



**БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА**

ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА

ЗА РАБОТА НА ДИРЕКЦИЯ „ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ“

(Приети с Решение № 98 на УС на БНБ, Изм., Решение № 41 от 16 март 2017 г. на УС на БНБ, в сила от 1 април 2017 г.)

София, март 2017 г.

Съдържание:

| | |
|--|-----------|
| Глава първа | 3 |
| ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ | 3 |
| Глава втора..... | 3 |
| ДИРЕКЦИЯ „ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ“ | 3 |
| Раздел I..... | 3 |
| Статут и структура на Дирекцията..... | 3 |
| Раздел II..... | 4 |
| Цели на дейността на Дирекцията..... | 4 |
| Раздел III..... | 4 |
| Функции на Дирекцията..... | 4 |
| Раздел IV..... | 8 |
| Задачи на Дирекцията..... | 8 |
| Раздел V..... | 9 |
| Информация от значение за целите на реструктурирането | 9 |
| Раздел VI..... | 10 |
| Изисквания за опазване на професионалната тайна..... | 10 |
| Раздел VII..... | 10 |
| Обмен на информация с други структурни звена в БНБ | 10 |
| Раздел VIII..... | 11 |
| Взаимодействие с Европейския банков орган (ЕБО) във връзка с приложимата регулаторна рамка за реструктуриране на кредитни институции | 11 |
| Раздел IX..... | 11 |
| Процедурни задължения за уведомления към други органи..... | 11 |
| Раздел X..... | 12 |
| Участие в колегии за реструктуриране..... | 12 |
| Глава трета | 14 |
| ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ | 14 |

Глава първа

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. С тези вътрешни правила се регламентират основните въпроси, свързани с функциите и компетентностите на дирекция „Преструктуриране на кредитни институции“ (Дирекцията) в Българската народна банка (БНБ).

Глава втора

ДИРЕКЦИЯ „ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ“

Раздел I

Статут и структура на Дирекцията

Чл. 2. (Изм., Решение № 41 от 16.03.2017 г. на УС на БНБ, в сила от 01.04.2017 г.) Дирекцията е самостоятелно структурно звено, което подпомага Управителния съвет (УС) на БНБ при упражняване функциите му на орган за преструктуриране на банки, които подлежат на надзор или на консолидиран надзор от БНБ. Оперативната дейност на Дирекцията е на пряко подчинение на подуправителя, ръководещ управление „Емисионно“.

Чл. 3. Дирекцията организира и осъществява дейността си в съответствие със Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), тези вътрешни правила, както и с други приети от УС нормативни актове по дейността на БНБ или вътрешни правила, и въз основа на действащата регулаторна рамка за преструктуриране на кредитни институции.

Чл. 4. В изпълнение на правомощията си, Дирекцията изготвя становища и предложения до УС на БНБ за приемане на решения, свързани с упражняване на функциите му на орган за преструктуриране на банки.

Чл. 5. В съответствие с функционалната обособеност на характеристиките на дейността ѝ, Дирекцията е разделена на три отдела: „Методология и отчетност“, „Планиране, координиране и изпълнение на действия по реструктуриране“ и „Правно обслужване“.

Раздел II

Цели на дейността на Дирекцията

Чл. 6. Основните цели на Дирекцията са свързани с:

1. Осигуряване наличието (и поддържането) на подходящи планове за реструктуриране на банките и значимите клонове, развиващи дейност в Република България;
2. Прилагане на мерки за реструктуриране на банки, за които е преценено, че са налице едновременно всички условия за предприемане на действия по реструктуриране.

Раздел III

Функции на Дирекцията

Чл. 7. Основните функционални задължения на Дирекцията са свързани с:

1. Проучване, анализ и прилагане на насоки на Европейския банков орган (ЕБО), приложими към регулаторната рамка за реструктуриране на банки, както и регулаторните технически стандарти и технически стандарти за изпълнение на ЕБО в тази сфера;
2. Подготвяне на становища и предложения до УС на БНБ за приемане и актуализиране на планове за реструктуриране за всяка банка, която не е част от група, подлежаща на надзор на консолидирана основа, както и планове за реструктуриране по отношение на банковите групи и (смесени) финансови холдинги със седалище в Република България или когато са обект на надзор на консолидирана основа от страна на БНБ. В случаите, когато БНБ е орган за реструктуриране на дъщерно дружество (или на значим клон), плановете за реструктуриране, изготвени от съответните

органи за реструктуриране на ниво група, се съгласуват с БНБ в рамките на колегии за реструктуриране, организирани от тях;

3. Изготвяне на писма и указания до банките относно прилагането на регулаторната рамка за реструктуриране на банки и на отчетността в тази сфера на дейност. Оказване на методологическа помощ на банките на оперативно ниво;

4. Изготвяне на становища за определяне на мерки за намаляване или премахване на пречките пред възможността за реструктуриране на отделна банка, ако при извършената оценка на възможността за реструктуриране бъде преценено, че има съществени пречки то да бъде осъществено; дефиниране на изисквания към съответната банка (които да ѝ бъдат поставени от управление „Банков надзор“) да представи предложение за възможни мерки за преодоляване или отстраняване на пречките; при последваща преценка, че предложените от банката мерки не намаляват или не отстраняват ефективно констатираните съществени пречки, изготвяне на (мотивирано) становище до УС за поставяне на изискване към банката да предприеме една или повече конкретни мерки, посочени в чл. 29, ал. 4 от ЗВПКИИП;

5. Изготвяне на предложения до УС на БНБ за определяне (за всяка отделна банка) на минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения, изразено като съотношение спрямо общите ѝ задължения; осъществяване на контрол (съвместно с управление „Банков надзор“) за изпълнението от страна на банките на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения;

6. Изготвяне на предложения до УС на БНБ за определяне на дължимите вноски за попълване на Фонда за реструктуриране на банки (ФПБ), в съответствие с принципите, посочени в чл. 139, ал. 5 от ЗВПКИИП и осъществяване на контрол върху плащането на дължимите от банките вноски за попълване на ФПБ;

7. Участие при разработването и актуализирането на система от количествени индикатори, прилагана от управление „Банков надзор“ за наблюдение на развитието на финансовото състояние на банките, с цел своевременно идентифициране на ситуация, в която отделна банка е

достигнала състояние, в което може да бъде определена като проблемна или че е вероятно да стане проблемна, по смисъла на чл. 51, ал. 3 от ЗВПКИИП;

8. Изготвяне на предложения до УС на БНБ за прилагане на мерки в сферата на реструктурирането на банки, за които е преценено, че са налице едновременно всички условия за предприемане на действия по реструктуриране;

9. Предприемане на действия за осигуряване извършването на оценка от независимо лице на активите и задълженията на банка, за която предстои да бъде предприето реструктуриране;

10. Въз основа на оценка на активите и задълженията на банката, изготвяне на становища до УС на БНБ за това ① дали са изпълнени условията за реструктуриране; ② какво би било подходящото действие по реструктуриране, което БНБ да предприеме по отношение на банката (ако са изпълнени условията за реструктуриране); ③ в каква степен да бъде обезсилен или намален относителния дял от капитала на съществуващите акции, както и степента на обезценяване или преобразуване на съответните капиталови инструменти, а така също и на приемливите задължения (в случай, че бъде приложен инструментът за споделяне на загуби); ④ кои активи, права, задължения или инструменти на собственост се прехвърлят, както и размерът на насрещната престация, която се дължи на банка в режим на реструктуриране или на нейните акционери (или притежатели на други инструменти на собственост), ако бъде приложен инструментът за реструктуриране „мостова институция“ или инструментът „обособяване на активи“; ⑤ кои активи, права, задължения или инструменти на собственост се прехвърлят, когато се прилага инструмента за продажба на стопанска дейност;

11. Подготовка на всички процедурни задължения на органа за реструктуриране на банки, свързани с предприемане на действия по реструктуриране – изготвяне на уведомителни писма до широк кръг компетентни органи, изготвяне на актове, с които се предприемат действия по реструктуриране, изготвяне на съобщения до клиентите на банка в режим на реструктуриране за последиците от предприеманите действия по реструктуриране и др.

12. Изготвяне на предложения до УС на БНБ да одобрява планове за оздравяване на дейността на банки, спрямо които е приложен инструментът за споделяне на загуби.

Чл. 8. Дирекцията си сътрудничи с управление „Банков надзор“ на БНБ при подготовката, планирането и изпълнението на решения за предприемане на мерки по реструктуриране. Тя подпомага ресорните членове на УС на БНБ, отговарящи за банковия надзор и за дейностите по реструктуриране, във връзка с обмена на информация между БНБ и Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ), както и с министъра на финансите. Последният следва да бъде незабавно уведомен за решенията на БНБ за предприемане на действия по реструктуриране и за прилагане на инструменти за реструктуриране.

Чл. 9. По отношение на трансгранични банкови групи, развиващи дейност в Република България, Дирекцията осъществява координация в областта на реструктурирането с чуждестранни органи по реструктуриране и с ЕБО, в т.ч. участва в работни групи, комитети, колегии за реструктуриране, както и поддържа база данни за резултатите от работата им.

Чл. 10. Когато действията по реструктуриране включват предоставянето на държавна помощ, включително използване на средства от ФПБ, Дирекцията подготвя информацията, необходима за представяне на министъра на финансите, който е компетентният орган за държавните помощи, за да може той да отправи искане до Европейската комисия за получаване на положително или условно решение за съвместимост на държавната помощ с вътрешния пазар. Въз основа на такова решение, БНБ (в качеството ѝ на администратор на помощ по смисъла на § 1, т. 4 от допълнителните разпоредби на Закона за държавните помощи) може да вземе решение за предприемане на действия по реструктуриране, съответно да приеме акт, с който се предприемат действия по реструктуриране.

Чл. 11. Освен представените по-горе процеси, които са свързани с основните функции и действия, извършвани от Дирекцията, тя може да прилага в оперативната си работа и всички други инструменти и механизми, приложими към регулаторната рамка за реструктуриране на кредитни институции.

Чл. 12. Организацията на работните процеси на оперативно ниво и конкретните задачи и действия на всеки отдел от Дирекцията, свързани с изпълнението на различни процеси, както и (при необходимост) взаимодействие с други звена в БНБ и/или с трети страни, са предмет на

отделни процедури, уреждащи конкретни мерки и процеси по прилагането на ЗВПКИИП.

Раздел IV

Задачи на Дирекцията

Чл. 13. Дирекцията предлага на УС на БНБ, в качеството ѝ на орган за реструктуриране, приемане на решения за:

1. Преодоляване или отстраняване на пречки пред възможността за реструктуриране на банки;
2. Осигуряване на непрекъснатост на критично важните функции на банка в режим на реструктуриране, чрез предвидените в ЗВПКИИП инструменти и правомощия за реструктуриране, както и свеждане до минимум на неблагоприятните последици за финансовата стабилност и отрицателните икономически и социални последици за Република България и други държави-членки (при трансграничните банкови групи);
3. Прилагане на инструменти за реструктуриране и упражняване на правомощията за реструктуриране, които са най-подходящи за постигане на целите на реструктурирането за всеки отделен случай;
4. Осигуряване на защита на публичните средства, като се свежда до минимум както зависимостта от използване на извънредна публична финансова подкрепа, така и нейният размер;
5. Недопускане ползването на извънредно ликвидно улеснение от централната банка или ликвидно улеснение, което се предоставя от централната банка при нестандартизирани условия за обезпечение, матуритет и лихвен процент;
6. Осигуряване защита на вложителите, чиито влогове са гарантирани при условията и по реда на Закона за гарантиране на влоговете в банките, както и осигуряване на цялостна защита на средствата и активите на клиентите;

7. Преструктурирането на банка да се извършва при минимални разходи и избягване на загуба на стойност, освен ако тези разходи и загуби са необходими за постигане целите на преструктурирането. Тъй като целите на преструктурирането са еднакво важни, необходимо е между тях да бъде постиган баланс, съобразно естеството и обстоятелствата на всеки отделен случай.

Раздел V

Информация от значение за целите на преструктурирането

Чл. 14. Дирекцията организира (съвместно с управление „Банков надзор“) прилагането на мерки, които да гарантират, че тя по всяко време, и доколкото е възможно, разполага с актуална и изчерпателна информация за банките, необходима за целите на изготвянето и прилагането на плановете за преструктуриране.

Чл. 15. Във връзка с изпълнението на стратегията за преструктуриране, Дирекцията може да предложи на УС на БНБ, в качеството му на орган по преструктуриране, да изиска от банките да предоставят данни, които се използват за информиране на ръководството (управленска информация) и при поискване да бъдат в състояние да представят специфична информация на ниво юридическо лице или за всички субекти, неизпълнението на които има вероятност да повлияе отрицателно върху финансовата стабилност в някоя юрисдикция.

Чл. 16. Ако спрямо определена банка бъде приложена мярка за налагане на отделни или редовни изисквания за предоставяне на допълнителна информация от значение за целите на преструктурирането, наложително е Дирекцията да се увери, че банката е в състояние да предостави актуална информация, която се изисква съгласно времевата рамка, необходима в съответствие със стратегията за преструктуриране, и че на базата на информационните системи на банката могат да бъдат подготвени всички данни, необходими за разработване и прилагане на стратегията за преструктуриране, и че те позволяват изготвянето на надеждна оценка преди и по време на преструктурирането.

Чл. 17. Минималният обхват на информацията, която се събира, обработва и анализира от Дирекцията, е представен в Приложение № 3 към чл. 16, ал. 1, т. 2 от ЗВПКИИП.

Раздел VI

Изисквания за опазване на професионалната тайна

Чл. 18. (1) При използването на информация, придобивана и създавана във връзка с възстановяване и реструктуриране на банки, се прилагат всички изисквания за поверителност по чл. 116 от ЗВПКИИП, като тази информация се използва само за изпълнение на служебните задължения, произтичащи от ЗВПКИИП.

(2) За да се осигури спазването на изискванията по ал. 1, Дирекцията изготвя и предлага на УС на БНБ да приеме вътрешни правила, включително правила за гарантиране запазването на професионалната тайна от лицата, участващи пряко в процеса на реструктуриране. (3) Независимо от останалите разпоредби на чл. 116 от ЗВПКИИП, БНБ, при пълно спазване на изискванията за поверителност, може да извършва обмен на информация в рамките на меморандуми между БНБ и други институции, когато това е необходимо за целите на планирането и осъществяването на действие по реструктуриране.

Раздел VII

Обмен на информация с други структурни звена в БНБ

Чл. 21. Дирекция „Реструктуриране на кредитни институции“ взаимодейства в оперативната си работа с управление „Банков надзор“.

Чл. 22. Дирекция „Правна“ сътрудничи с дирекция „Реструктуриране на кредитни институции“, когато отделна банка премине в режим на прилагане на конкретни мерки и действия по реструктуриране. Взаимодействието между двете дирекции е активно през всички фази на процеса по реструктуриране до окончателното му приключване. **Чл. 23.** Всички процеси по чл. 21 и чл. 22 от настоящия документ подлежат на уреждане с отделни работни процедури за взаимодействие с управление „Банков надзор“ и с дирекция „Правна“.

Раздел VIII

Взаимодействие с Европейския банков орган (ЕБО) във връзка с приложимата регулаторна рамка за реструктуриране на кредитни институции

Чл. 24. (1) БНБ, в качеството ѝ на орган за реструктуриране, сътрудничи с ЕБО при изпълнението на задълженията си по ЗВПКИИП в съответствие с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията. БНБ незабавно предоставя на ЕБО информацията, необходима за изпълнение на задълженията ѝ за предоставяне на информация.

(2) Основните аспекти на сътрудничеството с ЕБО са свързани с изпращане на уведомления до ЕБО, както и с отправяне до ЕБО на искания за съдействие за постигане в рамките на колегиите за реструктуриране на съвместни решения по отношение на трансгранични банкови групи. Дирекция „Реструктуриране на кредитни институции“ изготвя становища и подготвя цялостната документация по тези въпроси.

(3) Когато ЕБО има сключени рамкови споразумения за сътрудничество със съответните органи за реструктуриране на трета държава, Дирекцията може да предлага БНБ в качеството ѝ на орган за реструктуриране също да сключва с тях, когато е целесъобразно, необвързващи споразумения за сътрудничество, в съответствие с рамковите споразумения, за което БНБ следва да уведомява ЕБО.

Раздел IX

Процедурни задължения за уведомления към други органи

Чл. 26. (1) След като БНБ предприеме действие по реструктуриране, съобразно взетото решение дирекция „Реструктуриране на кредитни институции“ подготвя всички уведомления по чл. 115 от ЗВПКИИП. **Чл. 27.** Дирекцията изготвя и предлага за одобрение на УС образци на писма, меморандуми и други документи, с които БНБ да обменя информация с Министерството на финансите, когато информацията засяга решение или

въпрос, който изисква уведомяване, одобрение или съгласие на министерството или може да има последствия за публичните финанси.

Раздел X

Участие в колегии за реструктуриране

Чл. 28. (1) Дирекция „Реструктуриране на кредитни институции“ отговаря за изготвяне на становища и предприемане на действия, свързани с участието на БНБ в качеството ѝ на орган за реструктуриране в колегии за реструктуриране, които осигуряват сътрудничество и координация между органите по реструктуриране на държави-членки или на трети държави, където развиват дейност трансгранични банкови/финансови групи.

(2) Когато е орган за реструктуриране на ниво група, БНБ създава колегии за реструктуриране, чиито задачи и правомощия са описани подробно в чл. 120 от ЗВПКИИП.

(3) БНБ участва в колегия за реструктуриране, организирана от съответния орган за реструктуриране на ниво група или в друга група или колегия, изпълняваща същите функции и задачи, при условията на чл. 121 от ЗВПКИИП.

(4) Когато предприятие майка от трета държава има банка - дъщерно дружество, лицензирана в Република България, както и дъщерни дружества, установени в други държави членки, или банка от трета държава има значим клон, установен в Република България, както и значими клонове, установени в други държави членки, БНБ в качеството ѝ на орган за реструктуриране и органите за реструктуриране на другите държави членки могат да създадат европейска колегия за реструктуриране, чиято роля и функции са посочени в чл. 122 от ЗВПКИИП.

(5) При спазване на изискванията за поверителност БНБ в качеството ѝ на орган за реструктуриране предоставя при поискване на другите органи за реструктуриране и другите компетентни органи цялата информация, необходима за изпълнението на техните задачи във връзка с реструктуриране на банки и субекти от техните групи.

(6) Когато е орган за реструктуриране на ниво група, БНБ координира обмена на цялата относима информация между органите за

преструктуриране, включително предоставя своевременно на другите органи за преструктуриране цялата необходима информация с цел да улесни изпълнението на задачите на колегиите по преструктуриране. (7) При преструктуриране на група с участие на дъщерно дружество от Република България се прилагат разпоредбите на чл. 124 от ЗВПКИИП. (8) При преструктуриране с участие на дъщерно дружество извън Република България, когато БНБ е орган за преструктуриране на ниво група, се прилагат разпоредбите на чл. 125 от ЗВПКИИП.

(9) При преструктуриране на група, когато БНБ е орган за преструктуриране на ниво група, се прилагат разпоредбите на чл. 126 от ЗВПКИИП.

(10) При преструктуриране на група, когато БНБ е орган за преструктуриране на дъщерно дружество, се прилагат разпоредбите на чл. 127 от ЗВПКИИП.

(11) Когато не се прилага схема за преструктуриране на групата и БНБ в качеството ѝ на орган за преструктуриране предприема действия по преструктуриране по отношение на субект от групата, БНБ си сътрудничи тясно с другите органи за преструктуриране в рамките на колегията за преструктуриране с оглед постигане на координирана стратегия за преструктуриране на всички субекти от групата, които са проблемни или има вероятност да станат проблемни.

Глава трета

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Настоящите Вътрешни правила са приети на основание чл. 2, ал. 3 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (обн., ДВ, бр. 62 от 14 август 2015 г.) от Управителния съвет на БНБ с Решение № 98 от 29.10.2015 г. и влиза в сила от 01.11.2015 г.

§ 2. Изменения и допълнения на настоящите Вътрешни правила се извършват от УС на БНБ и влизат в сила от деня, посочен в решението на УС.