

Law on Amendment and Supplement to the Law on the Bulgarian National Bank

(Prom. SG SG. 46 of 06.10.1997, effective from 10.06.1997 g, Amb. Amend. And suppl. SG. 20 of 6.03.2018, effective from 6.03.2018)

1. In Art. 4, paragraph 2 is amended as follows:

"(2) The Bulgarian National Bank in connection with the performance of its functions may not disclose and transmit to other persons any information obtained, which constitutes a bank, professional, commercial or other legally protected secret for the banks and the other participants in the monetary turnover and in credit relations, except in the cases of exchange of information within the framework of the close cooperation established with the European Central Bank (ECB) under Article 7 of Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions (Regulation (EU) No 1024/2013).

§ 2. In Art. 16, the following supplements shall be made:

1. in item 15 after the word "banks" a comma and the words "in the framework of close cooperation under Article 7 of Regulation (EU) No 1024/2013" are added.

2. in item 16, a comma and the words "in the framework of close cooperation under Article 7 of Regulation (EU) No 1024/2013" are added at the end.

§ 3. In Art. 20, paragraph 3, sentence one is amended as follows:

"Supervision of the banking system shall be carried out by the Deputy Governor in charge of the Banking Supervision Department, in the framework of close cooperation under Article 7 of Regulation (EU) No 1024/2013, in accordance with a procedure established by law and the statutory instruments issued for its application thereof."

§ 4. In Art. 44 the current text becomes paragraph 1 and paragraph 2 is added:

2) In case of established close cooperation with the ECB under Article 7 of Regulation (EU) No 1024/2013, paragraph 1 shall not apply to the ECB in connection with the performance of its tasks under the same regulation."

§ 5. The following Art. 59a is inserted:

1) The Bulgarian National Bank shall collect annual fees to cover the administrative costs arising from supervisory and resolution functions of supervised institutions.

(2) The procedure for the determination of the amount and the manner of collecting the fees under paragraph 1 shall be determined by an ordinance of the BNB.

Transitional and Final Provisions

§ 6. In the Law on Credit Institutions (Prom. SG. SG. 59/2006, in force from 01.01.2007; Amb. Amend. And suppl., No. 51/2018 effective from 01.07.2018), the following amendments and supplements are made:

1. In Art. 64, paragraph 1, the following point 14a is inserted:

„14a. The European Central Bank, where such information is necessary for the implementation of its tasks under Council Regulation (EU) No 1024/2013 of 15 October 2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions (Regulation (EU) No 1024/2013).“

2. The following new Chapter Eleven "a" is inserted:

„Chapter eleven “a“

Close Co-operation

Art. 121b. (1) From the date on which the close cooperation begins according to decision of the ECB for the establishment of close cooperation under Article 7, paragraph 2 of Regulation (EU) No 1024/2013, BNB shall abide by guidelines or requests issued by the ECB, and shall take the necessary measures to implement the ECB's legal acts adopted pursuant to Regulation (EU) No 1024/2013, including by issuing the necessary administrative acts.

(2) With respect to the significant supervised entities or significant supervised groups within the meaning of Regulation (EU) No 1024/2013, established in the Republic of Bulgaria, the BNB shall issue individual administrative acts only upon request, issued by the ECB in pursuance of its tasks for the exercise of prudential supervision under Article 4, paragraphs 1 and 2 of Regulation (EU) No 1024/2013, and in full compliance with it.

(3) With respect to the less significant supervised entities or less significant supervised groups within the meaning of Regulation (EU) No 1024/2013, established in the Republic of Bulgaria, in the cases of execution of the tasks of the ECB under Article 4 (1) (a) and (c) of Regulation (EU) No 1024/2013, the BNB shall issue individual administrative acts only upon request, issued by the ECB and in full compliance with it, unless otherwise provided by Regulation (EU) No 1024/2013 or a legal act of ECB. In the cases where the ECB requests so, BNB shall issue individual administrative acts for the execution of the tasks under Article 4 (1) (b), (d) to (g) and (i) of Regulation (EU) No 1024/2013, in full compliance with such request.

(4) With respect to the exercise of the tasks referred to in Article 5 of Regulation (EU) No 1024/2013, BNB shall comply with ECB requests for the application of higher requirements for capital buffers or the application of more stringent measures aimed at addressing systemic or macro-prudential risks at the level of credit institutions in cases where the ECB deems that such higher requirements or more stringent measures are necessary.

Article 121c. The Bulgarian National Bank shall, without undue delay, notify the ECB of the acts issued under Article 121b.

Article 121d. In the case of requests issued by the ECB for the imposition of pecuniary sanctions or fines in the context of close cooperation, the provisions of Chapter Fifteen shall apply.

Article 121e. For the purpose of the exchange of information under Article 6 of Regulation (EU) No 1024/2013, the BNB shall provide the ECB with all the information necessary for the performance of the ECB's tasks under the same Regulation, including such that constitutes banking and professional secrecy.

3. In the Transitional and final provisions paragraph 13a is inserted:

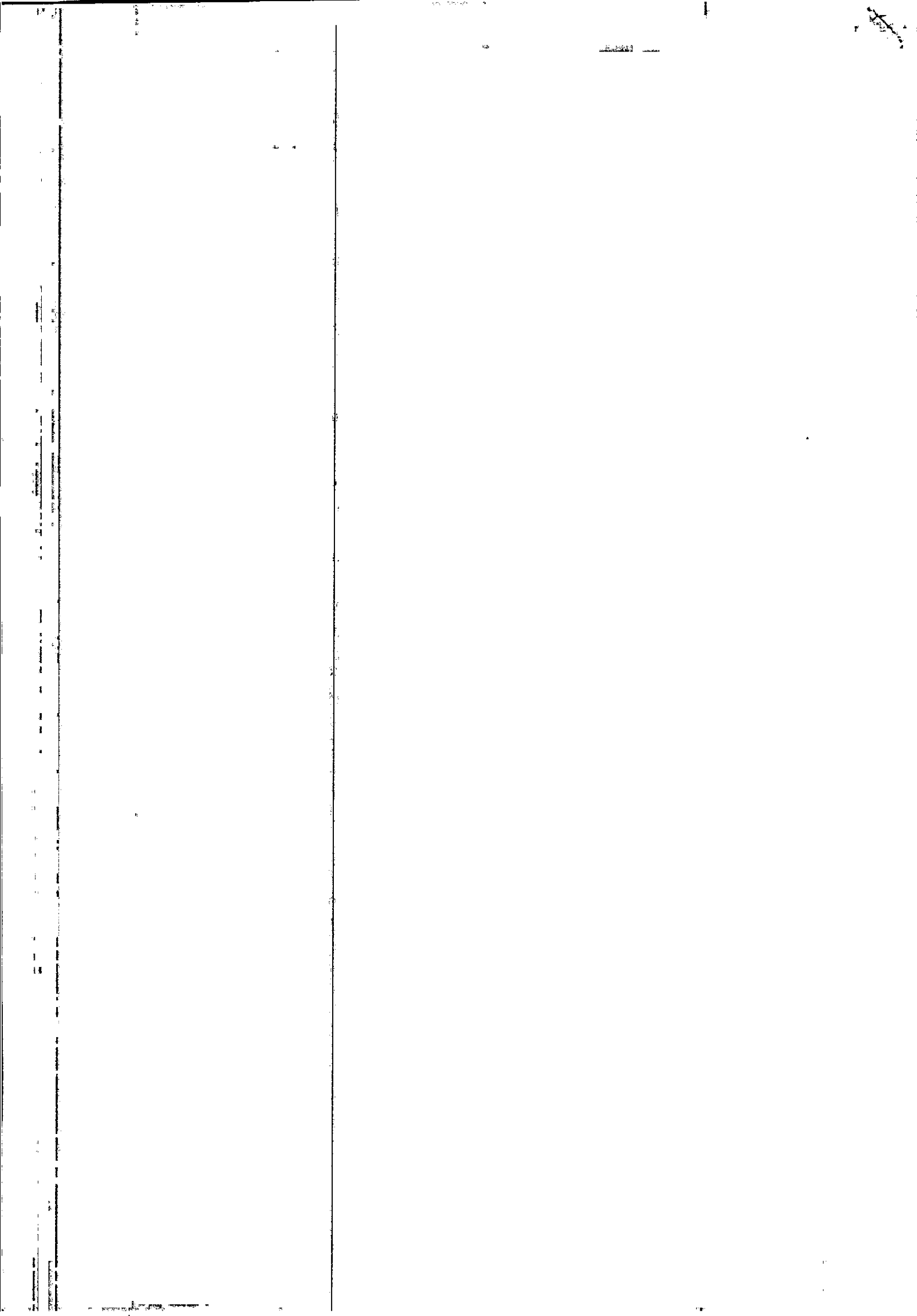
„§ 13a. (1) In connection with the carrying out by ECB of the assessments, necessary for the participation in the Single Supervisory Mechanism (SSM) of the European Union by establishing close cooperation with the ECB, the credit institutions in Republic of Bulgaria are obliged:

- a) to provide ECB with data and documents, as requested;
- b) to provide ECB with full passive access to the accounting registers, copies or extracts thereof;
- c) to ensure to ECB a full passive access to the accounting systems;
- d) to provide ECB with written or verbal explanations;
- e) to ensure to ECB the provision of the information under letters “a” to “c” or the access to such information to third persons, which have agreed so.

(2) Within the carrying out of the assessment under Article 7 (2)(b), second bullet of Regulation (EU) No 1024/2013, the credit institutions, established in Republic of Bulgaria provide ECB with the possibility to carry out on-site examinations in their work business premises and in the premises of other entities included in the scope of their consolidation.

(3) The obligations for the credit institutions, established in Republic of Bulgaria, refer also to third persons to whom ECB has assigned the execution of activities in connection with the assessment under Article 7 (2)(b), second bullet of Regulation (EU) No 1024/2013, subject to the requirements of protection of banking and professional secrecy.”

§ 7. From the date of termination of close cooperation pursuant to Article 7 of Regulation (EU) No 1024/2013 or from the date on which the derogation pursuant to Article 139 TFEU is abrogated in respect of Republic of Bulgaria in accordance with Article 140 (2) TFEU, the provisions of Article 64, paragraph 1 item 14a and Chapter eleven "a" of the Law on Credit Institutions shall cease to apply.



Закон за изменение и допълнение на Закона за Българската народна банка

(Обн., ДВ, бр. 46 от 10.06.1997 г., в сила от 10.06.1997 г., доп., бр. 49 от 29.04.1998 г., изм. и доп., бр. 153 от 23.12.1998 г., в сила от 1.01.1999 г., изм., бр. 20 от 5.03.1999 г., в сила от 5.07.1999 г., доп., бр. 54 от 15.06.1999 г., изм., бр. 109 от 18.12.2001 г., в сила от 1.01.2002 г., изм. и доп., бр. 45 от 30.04.2002 г., бр. 10 от 28.01.2005 г., доп., бр. 39 от 10.05.2005 г., изм. и доп., бр. 37 от 5.05.2006 г., в сила от 1.07.2006 г., бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., бр. 108 от 29.12.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., изм., бр. 52 от 29.06.2007 г., в сила от 1.11.2007 г., бр. 59 от 20.07.2007 г., в сила от 1.03.2008 г., доп., бр. 24 от 31.03.2009 г., в сила от 31.03.2009 г., бр. 42 от 5.06.2009 г., бр. 44 от 12.06.2009 г., в сила от 12.06.2009 г., изм., бр. 97 от 10.12.2010 г., в сила от 10.12.2010 г., изм. и доп., бр. 101 от 28.12.2010 г., в сила от 30.06.2011 г., изм., бр. 48 от 27.06.2015 г., в сила от 27.06.2015 г., доп., бр. 62 от 14.08.2015 г., в сила от 14.08.2015 г., изм. и доп., бр. 51 от 5.07.2016 г., бр. 59 от 29.07.2016 г., бр. 97 от 5.12.2017 г., в сила от 5.12.2017 г., доп., бр. 103 от 28.12.2017 г., в сила от 1.01.2018 г., изм., бр. 7 от 19.01.2018 г., изм. и доп., бр. 20 от 6.03.2018 г., в сила от 6.03.2018 г.)

§ 1. В член 4, ал. 2 се изменя така:

„(2) Българската народна банка във връзка с изпълнението на функциите си не може да разгласява и да предава на други лица получената информация, представляваща банкова, професионална, търговска или друга правнозащитена тайна за банките и за другите участници в паричния оборот и в кредитните отношения, освен в случаите на обмен на информация в рамките на установеното тясно сътрудничество с Европейската централна банка (ЕЦБ) по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 година за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (Регламент (ЕС) № 1024/2013).

§ 2. В чл. 16 се правят следните допълнения:

1. в т. 15 след думата „банки“ се поставя запетая и се добавя „в условията на тясно сътрудничество по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013“.

2. в т. 16 накрая се поставя запетая и се добавя „в условията на тясно сътрудничество по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013“

§ 3. В чл. 20, ал. 3, изречение първо се изменя така:

„Надзорът върху банковата система се осъществява от подуправителя, ръководещ управление "Банков надзор", в условията на тясно сътрудничество по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, съгласно определен в закон ред и издадените за неговото прилагане нормативни актове.“

§ 4. В чл. 44 досегашният текст става ал. 1 и се създава ал. 2:

„(2) При установено тясно сътрудничество с ЕЦБ съгласно чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, ал. 1 не се прилага по отношение на ЕЦБ, във връзка с изпълнение на задачите ѝ по същия регламент.“

§ 5. Създава се чл. 59а:

„Чл. 59а. (1) Българската народна банка събира годишни такси за покриване на административните разходи, произтичащи от функциите по надзор и реструктуриране на поднадзорни институции.

(2) Редът за определяне на размера и начина на събиране на таксите по ал. 1 се определя с наредба на БНБ.“

Преходни и заключителни разпоредби

§ 6. В Закона на кредитните институции (Обн., ДВ, бр. 46 от 10.06.1997 г., в сила от 10.06.1997 г., доп., бр. 49 от 29.04.1998 г., изм. и доп., бр. 153 от 23.12.1998 г., в сила от 1.01.1999 г., изм., бр. 20 от 5.03.1999 г., в сила от 5.07.1999 г., доп., бр. 54 от 15.06.1999 г., изм., бр. 109 от 18.12.2001 г., в сила от 1.01.2002 г., изм. и доп., бр. 45 от 30.04.2002 г., бр. 10 от 28.01.2005 г., доп., бр. 39 от 10.05.2005 г., изм. и доп., бр. 37 от 5.05.2006 г., в сила от 1.07.2006 г., бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., бр. 108 от 29.12.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., изм., бр. 52 от 29.06.2007 г., в сила от 1.11.2007 г., бр. 59 от 20.07.2007 г., в сила от 1.03.2008 г., доп., бр. 24 от 31.03.2009 г., в сила от 31.03.2009 г., бр. 42 от 5.06.2009 г., бр. 44 от 12.06.2009 г., в сила от 12.06.2009 г., изм., бр. 97 от 10.12.2010 г., в сила от 10.12.2010 г., изм. и доп., бр. 101 от 28.12.2010 г., в сила от 30.06.2011 г., изм., бр. 48 от 27.06.2015 г., в сила от 27.06.2015 г., доп., бр. 62 от 14.08.2015 г., в сила от 14.08.2015 г., изм. и доп., бр. 51 от 5.07.2016 г., бр. 59 от 29.07.2016 г., бр. 97 от 5.12.2017 г., в сила от 5.12.2017 г., доп., бр. 103 от 28.12.2017 г., в сила от 1.01.2018 г., изм., бр. 7 от 19.01.2018 г., изм. и доп., бр. 20 от 6.03.2018 г., в сила от 6.03.2018 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 64, ал. 1 се създава т. 14а:

„14а. Европейската централна банка, когато тази информация е необходима за осъществяване на нейните задачи по Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 година за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (Регламент (ЕС) № 1024/2013).“

2. Създава се глава единадесета „а“:

„Глава единадесета „а“

Тясно сътрудничество

Чл. 121б. (1) Считано от датата, от която започва тясното сътрудничество съгласно решението на ЕЦБ за установяване на тясно сътрудничество по чл. 7, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, БНБ спазва насоките и исканията, издадени от ЕЦБ и предприема необходимите мерки за изпълнение на правните актове на ЕЦБ по Регламент (ЕС) № 1024/2013, в това число като издава необходимите административни актове.

(2) По отношение на значимите поднадзорни лица или значими поднадзорни групи по смисъла на Регламент (ЕС) № 1024/2013, установени в Република България, БНБ издава индивидуални административни актове единствено при искане, издадено от ЕЦБ в изпълнение на задачите ѝ по упражняване на пруденциален надзор по чл. 4, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, и в пълно съответствие с него.

(3) По отношение на по-малко значимите поднадзорни лица или по-малко значимите поднадзорни групи по смисъла на Регламент (ЕС) № 1024/2013, установени в Република България, в случаите по изпълнение на задачите на ЕЦБ по член 4, параграф 1, буква а) и в) от Регламент (ЕС) № 1024/2013, БНБ издава индивидуални административни актове единствено при искане, издадено от ЕЦБ и в пълно съответствие с него, освен ако в Регламент (ЕС) № 1024/2013 или в правен акт на ЕЦБ не е предвидено друго. В случай на издадени от ЕЦБ искания, БНБ издава индивидуални административни актове по изпълнение на задачите по член 4, параграф 1, буква „б“, „г“ - „ж“ и „и“ от Регламент (ЕС) № 1024/2013 в пълно съответствие с тях.

(4) По отношение на изпълнение на задачите по член 5 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, БНБ прилага издадените от ЕЦБ искания за прилагането на по-високи изисквания за капиталови буфери или за прилагането на по-строги мерки, имащи за цел отстраняване на системните или макропруденциалните рискове на равнището на кредитните институции, в случаите, когато ЕЦБ прецени, че такива по-високи изисквания или по-строги мерки са необходими.

Чл. 121в. Българската народна банка уведомява своевременно ЕЦБ за издадените актове по чл. 121б.

Чл. 121г. В случай на издадени от ЕЦБ искания за налагане на имуществени санкции или глоби в рамките на установеното тясно сътрудничество, се прилагат разпоредбите на глава петнадесета.

Чл. 121д. За целите на обмена на информация по чл. 6 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, БНБ предоставя на ЕЦБ цялата информация, необходима за изпълнение на задачите на ЕЦБ по същия регламент, включително такава, която съставлява банкова и професионална тайна.

3. В Преходните и заключителни разпоредби се създава § 13а:

„§ 13а. (1) Във връзка с осъществяване от страна на ЕЦБ на оценките, необходими за участие в Единния надзорен механизъм (ЕНМ) на Европейския съюз чрез установяване на тясно сътрудничество с ЕЦБ, кредитните институции в Република България са длъжни:

- а) да предоставят на ЕЦБ данни и документи, които тя изисква;
- б) да предоставят на ЕЦБ достъп до счетоводните регистри, копия или извлечения от тях;
- в) да осигуряват на ЕЦБ пълен пасивен достъп до счетоводните системи;

г) да предоставят на ЕЦБ писмени или устни обяснения;

д) да осигуряват предоставяне на ЕЦБ на изисквана информация по букви „а“ - „в“ или достъп до такава от трети лица, дали съгласие за това.

(2) В рамките на извършваната оценка съгласно чл. 7, параграф 2, буква „б“, второ тире от Регламент (ЕС) № 1024/2013, кредитните институции, установени в Република България, предоставят възможност на ЕЦБ да извършва проверки на място в техните служебни помещения и в помещенията на други предприятия, включени в надзора на консолидирана основа.

(3) Задълженията за кредитните институции, установени в Република България, се отнасят и за трети лица, на които ЕЦБ е възложила да извършват дейности, свързани с оценката съгласно чл. 7, параграф 2, буква „б“, второ тире от Регламент (ЕС) № 1024/2013, при спазване на изискванията за опазване на банковата и професионалната тайна.“

§ 7. От датата на прекратяване на тясното сътрудничество по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 или от датата, на която дерогацията по отношение на Република България съгласно чл. 139 от Договора за функциониране на Европейския съюз (ДФЕС) се отменя в съответствие с чл. 140, параграф 2 от ДФЕС, разпоредбите на чл. 64, ал. 1, т. 14а и на глава единадесет „а“ от Закона за кредитните институции не се прилагат.