

**Предложения за изменения и допълнения на
законо в област Банки–
§ 81 от проекта на Закон за изменение и допълнение на
АДМИНИСТРАТИВНОПРОЦЕСУАЛНИЯ КОДЕКС**

Предложения за промени:

§ 81. Закон за кредитните институции

Съществуващ текст	Предложение за промяна
...	
Чл. 3а. (1) За извършване на дейности по чл. 2, ал. 2, т. 6, 7 и 12 и по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3 по занятие е необходимо лицето да бъде вписано в публичен регистър на БНБ, ако една или повече от тези дейности е съществена за него. Критериите за определяне на съществена дейност се определят с наредба на БНБ. (2) За да бъде вписано в регистъра по ал. 1, лицето трябва да отговаря на следните изисквания: 1. да има търговска регистрация в Република България като дружество с ограничена отговорност, акционерно дружество или командитно дружество с акции; 2. в предмета му на дейност да е изрично посочена съответната дейност по чл. 2, ал. 2, т. 6, 7 и 12 или по чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3; 3. да има собствен капитал със структура и в размер, определени с наредбата по ал. 1, като акциите може да бъдат само поименни; 4. мястото на извършване на основната стопанска дейност да е на територията на Република България; 5. управляващите и представляващите дружеството лица да притежават необходимата квалификация, професионален опит и репутация, а лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие в капитала на дружеството – надеждност, финансова стабилност и репутация. (3) Чуждестранна финансова институция, която ще осъществява дейност на територията на Република България чрез клон или директно, се вписва в регистъра въз основа на уведомлението и приложеното удостоверение по чл. 24, ал. 1, ако ще извършва една или повече от дейностите по ал. 1.	<i>няма промени</i>
(4) Редът за вписване и заличаване от регистъра, както и необходимите документи за вписването се определят с наредбата по ал. 1.	(4) <u>Регистърът по ал. 1 се води при спазване изискванията на Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол. Редът за вписване и</u>

Съществуващ текст	Предложение за промяна
	<u>заличаване от регистъра и начините, чрез които Българска народна банка удостоверява наличието на изискванията по ал. 2 и ал. 3, включително необходимите документи и/или информация за удостоверяването им, се определят с наредбата по ал. 1</u> Редът за вписване и заличаване от регистъра, както и необходимите документи за вписването се определят с наредбата по ал. 1.
(5) Българската народна банка отказва вписване в регистъра, ако заявителят не отговаря на изискванията за вписване или ако не са представени необходимите данни и документи или представените съдържат непълна, противоречива или невярна информация.	(5) <u>Българската народна банка установява служебно обстоятелствата по ал. 2, т. 1 – 4. Българската народна банка отказва вписване в регистъра, ако заявителят не отговаря на изискванията за вписване или ако не са представени необходимите данни и документи или представените съдържат противоречива или невярна информация</u> Българската народна банка отказва вписване в регистъра, ако заявителят не отговаря на изискванията за вписване или ако не са представени необходимите данни и документи или представените съдържат непълна, противоречива или невярна информация.
(6) Българската народна банка заличава от регистъра регистрирано лице по негово искане или ако установи, че: 1. е престанало да отговаря на изискванията на този член; 2. вписването е било извършено въз основа на невярна информация или неверни документи; 3. не изпълнява задълженията си по този закон или актовете за прилагането му, или други нормативно установени изисквания за осъществяване на дейността. (7) Изискванията към дейността на регистрираните лица се определят с наредбата по ал. 1. (8) С наредбата по ал. 1 се определят и условията и редът, при които БНБ може да освободи от задължението за вписване в регистъра лица, извършващи дейности по ал. 1 със средства, предоставени за изпълнение на целеви проекти и програми на Европейския съюз. (9) Не подлежи на регистрация лице, което извършва кредитиране само като спомагателна услуга във връзка с друга дейност, за която е лицензирано.	<i>няма промени</i>
	<i>нова:</i> <u>(10) Административните органи, лицата, осъществяващи публични функции, организациите, предоставящи обществени услуги и органите на съдебната власт, пред</u>

Съществуващ текст	Предложение за промяна
	<u>които следва да се установят обстоятелства, вписани в публичния регистър по ал. 1 или на които са необходими данни, налични в публичния регистър по ал. 1, приемат удостоверяването на тези обстоятелства и данни с писмено посочване в съответното искане и/или заявление, уведомление, декларация или друг документ, с който започва съответното производство, без да изискват от заявителите и/или подателите представяне на доказателства за вписани в съответния регистър обстоятелства и данни.</u>
...	
Чл. 15. (1) Лиценз за извършване на банкова дейност се издава, ако в срок до три месеца от получаване на уведомлението по чл. 14, ал. 4, предложението първо заявителят удостовери, че са изпълнени следните допълнителни условия: 1. записалите акции лица са направили вноски на обща стойност, не по-малка от минимално необходимия капитал за извършване на банкова дейност; 2. членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорният съвет отговарят на съответните изисквания по чл. 11, а останалите администратори притежават необходимата квалификация и професионален опит; 3. осигурени са подходящи сгради и необходимото техническо оборудване за извършване на банкова дейност; 4. разработени са правила за вътрешен контрол, включително ясни административни и счетоводни процедури; 5. създадена е служба за вътрешен контрол и назначените служители имат необходимите за дейността квалификация и професионален опит; 6. разработени са надеждни вътрешни правила за управление, които включват ясна организационна структура с точно определени, прозрачни и адекватни нива на отговорности и ефективни процедури за определяне, управление, наблюдение и докладване на рисковете, на които може да бъде изложена банката. (2) Правилата по ал. 1, т. 4 и 6 трябва да са всеобхватни и съответстващи на характера, мащаба и сложността на дейността на банката и да отговарят на рисковете, на които може да бъде изложена банката. (3) Българската народна банка може да не включи в лиценза за банкова дейност определени сделки или дейности, за	няма промени

Съществуващ текст	Предложение за промяна
извършването на които прецени, че заявителят не е квалифициран или не са налице други изисквания, установени в закон. (4) Ако в срока по ал. 1 заявителят не представи изискваните документи, БНБ отказва издаването на лиценз.	
(5) Издадените лицензи се вписват в регистър, воден от БНБ.	(5) <u>Издадените лицензи се вписват в публичен регистър, воден от БНБ. Регистърът се води при спазване изискванията на Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол</u> Издадените лицензи се вписват в регистър, воден от БНБ.
(6) Когато издаденият лиценз дава право за извършване на дейност по чл. 2, ал. 2, т. 9, БНБ изпраща препис от лиценза на Комисията за финансов надзор. (7) Българската народна банка уведомява Европейския банков орган (ЕБО) относно: 1. изискванията за лицензиране на кредитни институции; 2. всеки издаден лиценз на кредитна институция.	няма промени
	<u>нова: (8) Административните органи, лицата, осъществяващи публични функции, организациите, предоставящи обществени услуги и органите на съдебната власт, пред които следва да се установят обстоятелства, вписани в публичния регистър по ал. 5 или на които са необходими данни, налични в публичния регистър по ал. 5, приемат удостоверяването на тези обстоятелства и данни с писмено посочване в съответното искане и/или заявление, уведомление, декларация или друг документ, с който започва съответното производство, без да изискват от заявителите и/или подателите представяне на доказателства за вписани в съответния регистър обстоятелства и данни.</u>
...	
Чл. 29. (1) Без писмено разрешение на БНБ банката не може да: 1. открива клон в трета държава; 2. изменя наименованието си, обозначено в лиценза; 3. се преобразува; 4. извършва банкови сделки извън обхвата на издадения лиценз; 5. увеличава капитала си с непарични вноски; 6. изкупува обратно издадени от нея акции; 7. намалява капитала си;	няма промени

Съществуващ текст	Предложение за промяна
8. учредява или придобива контрол върху банка със седалище в чужбина.	
(2) Българската народна банка разглежда искането за издаване на разрешения по ал. 1 в тримесечен срок от получаването му. В случаите по ал. 1, т. 3 БНБ разглежда искането, ако е представено разрешение от Комисията за защита на конкуренцията, когато издаването му е задължително.	(2) Българската народна банка разглежда искането за издаване на разрешения по ал. 1 в тримесечен срок от получаването му. В случаите по ал. 1, т. 3 БНБ разглежда искането, ако <u>е издадено разрешение</u> е представено разрешение от Комисията за защита на конкуренцията, когато издаването му е задължително. <u>В искането за издаване на разрешения по ал. 1 се посочват номер и дата на разрешението от Комисията за защита на конкуренцията, като БНБ прави служебна проверка за наличието му.</u>
(3) Условията и редът за издаване на разрешенията по ал. 1, основанията за отказ, както и редът за издаване на разрешенията и одобренията от БНБ по Регламент (ЕС) № 575/2013 се определят с наредба на БНБ.	<i>няма промени</i>
...	
Чл. 35. Вписването на банка в търговския регистър се извършва, след като бъде представен издаденият от БНБ лиценз, а на промените по чл. 29, ал. 1 - съответното разрешение на БНБ.	<u>Чл. 35. Преди вписването на банка в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел Агенцията по вписванията извършва служебна проверка за издадения на дружеството лиценз в публичния регистър по чл. 15, ал. 5, поддържан от Българската народна банка. Вписването на промените по чл. 29, ал. 1 се извършва след като бъде представено съответното разрешение на БНБ.</u> Чл. 35. Вписването на банка в търговския регистър се извършва, след като бъде представен издаденият от БНБ лиценз, а на промените по чл. 29, ал. 1 – съответното разрешение на БНБ.
...	
Чл. 61. Банките могат да изискват от кредитополучателите да им предоставят отчетни и други документи, свързани с кредита и тяхната дейност, както и да извършват проверки на обезпеченията и за целевото използване на предоставените кредити.	Чл. 61. Банките могат да изискват от кредитополучателите да им предоставят отчетни и други документи, свързани с кредита и тяхната дейност, както и да извършват проверки на обезпеченията и за целевото използване на предоставените кредити. <u>Когато пред банка следва да се установят обстоятелства, вписани в нормативно уреден публичен регистър или на банката са необходими данни, налични в такъв регистър, банката е длъжна да приеме удостоверяването на обстоятелствата и данните с писмено посочване в съответното искане и/или заявление, уведомление, декларация или друг документ, с който започва съответното производство, без да изискват от заявителите и/или подателите представяне на доказателства за вписани в регистъра обстоятелства и данни.</u>

Съществуващ текст	Предложение за промяна
	<i>нов:</i> <u>Чл. 61а. Банките са длъжни, при предоставянето на обществени и административни услуги и в отношенията си с клиентите, да извършват административно обслужване, при спазване на принципите, предвидени в Административнопроцесуалния кодекс, в Закона за администрацията, в Закона за електронното управление и на правилата и стандартите за административното обслужване, съгласно наредба, приета от Министерския съвет по чл. 5а от Закона за администрацията.</u>
...	
Чл. 79. (1) Българската народна банка упражнява надзор върху дейността на банките и когато е приложимо, на финансовите холдинги и на финансовите холдинги със смесена дейност, за да установи спазването на изискванията на този закон и на Регламент (ЕС) № 575/2013, както и на издадените актове по прилагането им за осигуряване на надеждно и сигурно управление на банките и на рисковете, на които те са изложени или може да бъдат изложени, както и за поддържане на адекватен на рисковете собствен капитал. (2) Българската народна банка упражнява и макропруденциален надзор върху банките с цел поддържане стабилността на банковата система и във връзка с предотвратяване или редуциране както на системните рискове – резултат от дейността на кредитните институции, така и на идентификацията и ограничаването на проявата на макроикономически фактори, застрашаващи стабилността на банковата система. (3) При упражняване на макропруденциалния надзор по ал. 2 Българската народна банка: 1. събира информация за нуждите на макропруденциалния си мандат; 2. наблюдава, идентифицира и оценява въздействието на системни рискове върху кредитните институции и банковата система; 3. разработва и въвежда мерки, насочени към ограничаване на системни рискове по смисъла на чл. 458, параграф 2, буква "г" от Регламент (ЕС) № 575/2013; 4. разработва и въвежда мерки, насочени към ограничаване на системни рискове, свързани с акумулиране на прекомерен кредитен растеж; мерките засягат кредитната дейност на банките и могат да включват: а) изисквания за съотношението между размера на кредита и стойността на обезпечението (LTV);	<i>няма промени</i>

Съществуващ текст	Предложение за промяна
б) изисквания за съотношението между размера на кредита и годишния доход на кредитополучателя (LTI); в) изисквания за съотношението между размера на текущите плащания във връзка с обслужването на дълга и месечния доход на кредитополучателя (DSTI); г) изисквания по отношение на максималния срок на договора за кредит; д) изисквания по отношение на начина за изплащане на кредита; е) други изисквания, свързани с предоставянето на кредит; 5. разработва и въвежда мерки, свързани с ограничаване на риска от концентрации към определени икономически сектори и отрасли; 6. разработва и въвежда допълнителни минимални ликвидни изисквания; 7. извършва други действия, които са необходими за постигането на целта по ал. 2. (4) Информацията, създавана и събирана по реда на тази глава, е професионална тайна, освен когато законът изрично предвижда нейното оповестяване или публикуване. (5) Надзорът по ал. 1 и надзорният преглед по чл. 79в обхващат дейността на банките, лицензирани в Република България, включително за дейността им, осъществявана чрез клон или директно на територията на държава членка или на трета държава. (6) Българската народна банка упражнява надзор и върху дейността на клоновете на банки от трета държава, а в случаите, посочени в този закон - и върху дейността на клонове на банки от държави членки. (7) Дейността на финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или на холдинг със смесена дейност, който има банка за дъщерно дружество, е обект на надзор на консолидирана основа, извършван от БНБ, освен ако в нормативен акт е предвидено друго. (8) Българската народна банка има правомощията по чл. 80, ал. 1 и 3 и спрямо юридическите лица, които са контролирани от банка, ако това е необходимо за целите на надзора по ал. 1 и 6. (9) Българската народна банка, нейните органи и оправомощените от тях лица не носят отговорност за вреди при упражняване на надзорните си функции, освен ако са действали умишлено. (10) Предприятията, за които според	

Съществуващ текст	Предложение за промяна
обстоятелствата може да се предположи, че осъществяват банкова дейност без разрешение, са длъжни да предоставят на БНБ при поискване необходимата информация и документи. За целта оправомощените лица могат да извършват проверки на място. (11) Българската народна банка има право да предявява иски пред съда за отмяна на незаконосъобразни решения на общото събрание на акционерите на банка или на нейните органи за управление в срок един месец от уведомяването на БНБ за вземане на съответното решение. (12) За издаване на разрешения и документи, както и за извършване на административни услуги, които произтичат от упражняването на банковия надзор, банките и другите лица заплащат на БНБ такси по ред и в размери, определени от управителния съвет на БНБ. (13) Българската народна банка разглежда подадените сигнали за потенциални или извършени нарушения на този закон, на Регламент (ЕС) № 575/2013 и на актовете по прилагането им, като прилага специални процедури за приемането на сигнали, включително от служители на банки, за които се прилага подходяща защита срещу неблагоприятни последици, защита на личните данни и поверителност на информацията.	
	<u>нова: (14) Българската народна банка упражнява контрола, предвиден в чл. 5а, ал. 4 от Закона за администрацията.</u>
....	
Допълнителни разпоредби § 1. (1) По смисъла на този закон: 1. "Администратор" е: а) членът на надзорен или управителен съвет (съвет на директорите) на банката; б) прокуристите и лицата, чиято длъжност според вътрешната структура на банката включва изпълнение на функции по ръководство и контрол на структурни звена, които имат пряко отношение към осъществяване на основния предмет на дейност на банката; в) ръководството на специализираната служба за вътрешен контрол. 2. "Влог" е всяка сума, получена със задължение за връщане, освен ако тя е дадена: а) като кредит от банка;	няма промени

Съществуващ текст	Предложение за промяна
б) като отметнина или задатък, осигуряващи изпълнението по търговска или друга сделка; в) като авансово плащане по договор за продажба или за извършване на услуга или друга дейност и подлежи на връщане при неизпълнение на договора; г) за други цели в случаи, определени от БНБ. 3. "Публично привличане на влогове или други възстановими средства" е приемането на влогове или други възстановими средства от повече от 30 лица, които не са банки или други институционални инвеститори. При издаване на облигации или други дългови ценни книжа не по реда на Закона за публичното предлагане на ценни книжа се смята, че е налице публично привличане на влогове или други възстановими средства, когато: а) емисиите от облигации или от други дългови ценни книжа са придобити при първичното предлагане от общо повече от 30 лица, които не са банки или други институционални инвеститори; б) това представлява една от основните дейности на емитента, и в) емитентът предоставя заеми по занятие или по занятие извършва други финансови услуги. 4. "Свързани лица" са: а) съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до трета степен включително; б) съдружниците; в) лицата, едното от които участва в управлението на другото или на негово дъщерно дружество; г) лицата, в чийто управителен или контролен орган участва едно и също юридическо или физическо лице, включително когато физическото лице представлява юридическо лице; д) дружество и лице, което притежава повече от 10 на сто от дяловете или акциите, издадени с право на глас в дружеството; е) лицата, едното от които упражнява контрол спрямо другото; ж) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице или от негово дъщерно дружество; з) лицата, които съвместно контролират трето лице или негово дъщерно дружество; и) лицата, едното от които е търговски представител на другото.	

Съществуващ текст	Предложение за промяна
4а. "Лица, действащи съгласувано" са две или повече лица, за които според характера на отношенията между тях или между всяко от тях и трето лице според тяхното пазарно поведение или сключените от тях търговски сделки може да се направи основателно предположение, че те упражняват или ще упражняват правата по притежаваните от тях акции в банката в съответствие с изрично или мълчаливо споразумение с друг акционер. Такива са и свързаните лица. 5. "Икономически свързани лица" са две или повече лица, които са носители на общ риск, тъй като са финансово(делово) обвързани по такъв начин, че ако едно от тях има финансови проблеми, включително при финансиране или погасяване на задълженията си, има вероятност другото или всички останали също да изпитат затруднения при финансиране на дейността или при изпълнение на задълженията си. Такива са и две или повече лица, свързани по един или по няколко от следните начини: а) съпрузите и роднините по права и по съребрена линия до втора степен; б) (отм. - ДВ, бр. 94 от 2010 г., в сила от 31.12.2010 г.); в) лицата по т. 4, букви "в" - "з". 6. "Квалифицирано дялово участие" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013. ба. При определяне на квалифицираното дялово участие се включват и: а) правата на глас, притежавани от трето лице, с което лицето е сключило споразумение за следване на трайна обща политика по управление на дружеството чрез съвместно упражняване на притежаваните от тях права на глас; б) правата на глас, притежавани от трето лице, с което лицето е сключило споразумение, предвиждащо временното им прехвърляне; в) правата на глас, свързани с акции, предоставени като обезпечение на лицето, при условие че то може да контролира правата на глас по тях и изрично е декларирано намерението си да ги упражнява; г) правата на глас, свързани с акции, предоставени за ползване на лицето; д) правата на глас, които се притежават или могат да бъдат упражнявани съгласно т. 6а, букви "а" - "г" от дружество, върху което лицето упражнява контрол;	

Съществуващ текст	Предложение за промяна
е) правата на глас, свързани с акции, депозирани в лицето, които то може да упражнява по своя преценка без специални нареждания от акционерите; ж) правата на глас, притежавани от трети лица от тяхно име, но за сметка на лицето; з) правата на глас, които лицето може да упражнява в качеството си на пълномощник, когато то може да ги упражнява по своя преценка без специални нареждания от акционерите. 6б. При определяне на квалифицираното дялово участие не се включват: а) акциите, придобити единствено с цел извършване на клиринг и сетълмент в рамките на обичайния сетълмент-цикъл, който не може да бъде по-дълъг от три работни дни от сключването на сделката, както и когато акциите са държани от попечители в това им качество и при условие че могат да упражняват правата на глас, свързани с акциите, единствено по нареждане на клиента, дадено в писмена или електронна форма; б) акциите, притежавани от маркет-мейкър в това му качество, при условие че той е получил лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник, не участва в управлението на дружеството и не упражнява влияние върху дружеството за покупка на акциите или за поддържане на цените им; в) правата на глас или акциите, които инвестиционните посредници или кредитните институции могат да притежават като резултат от поемане на емисия на финансови инструменти или пласиране на финансови инструменти на базата на твърд ангажимент, предвидени в чл. 6, ал. 2, т. 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти, при условие че тези права не се упражняват или използват по друг начин за намеса в управлението на издателя и доколкото те се прехвърлят в срок една година след придобиването. бв. При определяне на квалифицираното дялово участие към правата на глас на предприятието майка на управляващо дружество не се прибавят правата на глас на управляващото дружество, свързани с акции, включени в индивидуален портфейл, управляван от него съгласно чл. 202, ал. 2, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, при условие че управляващото дружество упражнява правата на глас независимо от предприятието майка. Това не се	

Съществуващ текст	Предложение за промяна
отнася за случаите, когато предприятието майка или друго дружество, контролирано от предприятието майка, е инвестирало в акции с право на глас, управлявани от управляващото дружество, но без управляващото дружество да има право да ги упражнява по собствена преценка, а само в съответствие с преки или косвени указания, дадени му от предприятието майка или от другото дружество, контролирано от предприятието майка. бг. При определяне на квалифицираното дялово участие към правата на глас на предприятието майка на инвестиционен посредник, получил лиценз за извършване на дейност съгласно чл. 3 от Директива 93/22/ЕИО на Съвета от 10 май 1993 г. относно инвестиционните услуги в областта на ценните книжа, не се прибавят правата на глас на инвестиционния посредник, свързани с акции, включени в индивидуален портфейл, който той управлява съгласно § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на финансови инструменти, при условие че инвестиционният посредник: а) има право да извършва управление на индивидуален портфейл съгласно чл. 6, ал. 2, т. 4 от Закона за пазарите на финансови инструменти; б) може да упражнява правата на глас по акциите само по нареждане, дадено в писмена форма или по електронен начин, или да гарантира, че управлението на индивидуалния портфейл се извършва независимо от други услуги и при условия, еквивалентни на условията по Директива 85/611/ЕИО на Съвета от 20 декември 1985 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), чрез прилагане на подходящи мерки; в) упражнява правата си на глас независимо от предприятието майка. бд. Точка бг не се прилага в случаите, когато предприятието майка или друго дружество, контролирано от предприятието майка, е инвестирало в акции с право на глас, включени в индивидуален портфейл, управляван от инвестиционния посредник, но без инвестиционният посредник да има право да ги упражнява по собствена преценка, а само в съответствие с преки или косвени указания, дадени му от предприятието майка или от другото дружество, контролирано от предприятието майка.	

Съществуващ текст	Предложение за промяна
7. "Контрол" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 37 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 8. "Предприятие майка" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 15 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 9. "Дъщерно дружество" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 16 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 10. "Тесни връзки" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 38 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 11. "Банкова група" е налице, когато предприятието майка е банка и има за дъщерни дружества други кредитни институции и/или финансови институции. 12. "Финансов холдинг" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 20 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 12а. "Финансов холдинг със смесена дейност" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 21 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 13. "Холдинг със смесена дейност" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 22 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 14. "Разпределение на капитал" е предоставянето на пари или друго имущество на банката на нейни акционери, с изключение предоставянето на нови акции в резултат на увеличаване на капитала чрез превръщането на печалба в капитал. 15. "Държава членка" е държава, която е членка на Европейския съюз, или друга държава, която принадлежи към Европейското икономическо пространство. 16. "Изпращаща държава" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 43 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 17. "Приемаща държава" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 44 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 18. "Трета държава" е държава, която не е държава членка по смисъла на т. 15. 19. "Компетентен орган" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 40 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 20. "Лиценз" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 42 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 21. "Дружество за спомагателни услуги" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 18 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 22. "Клон" е понятие по смисъла на чл. 4,	

Съществуващ текст	Предложение за промяна
параграф 1, т. 17 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 23. "Парично брокерство" е посредничеството при междубанково кредитиране. 24. "Дериватни инструменти" са права и задължения, чиято стойност пряко или косвено се влияе от цената на ценни книжа, чуждестранни валути, стоки, лихвени проценти, индекси, от оценката на кредитния риск или от други подобни променливи стойности. 25. "Семейство" включва съпрузите, роднините по права линия, братята, сестрите, както и лицата, които съжителстват трайно. 26. (Изм. и доп. - ДВ, бр. 70 от 2013 г., отм., бр. 27 от 2014 г.). 27. "Кредитна институция майка от Европейския съюз" е кредитна институция по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 29 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 28. "Финансов холдинг майка от държава членка" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 30 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 28а. "Финансов холдинг майка със смесена дейност от държава членка" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 32 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 29. "Финансов холдинг майка от Европейския съюз" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 31 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 29а. "Финансов холдинг майка със смесена дейност от Европейския съюз" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 33 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 30. "Повторно" е нарушението, извършено в едногодишен срок от влизането в сила на наказателното постановление, с което е наложено наказание за същото по вид нарушение. 31. "Консолидиращ надзорен орган" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 41 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 32. "Инвестиционен посредник" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 33. "Застраховател" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 34. "Презастраховател" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 35. "Висш ръководен персонал" са физическите лица, които упражняват изпълнителни функции	

Съществуващ текст	Предложение за промяна
в банка и които отговарят и се отчитат пред управителния съвет или съвета на директорите във връзка с текущото ѝ управление. 36. "Системен риск" е риск от смущения във финансовата система, който е в състояние да предизвика сериозни отрицателни последици за финансовата система и реалната икономика. 37. "Управляващо дружество" е дружество за управление на активи по смисъла на чл. 4, параграф 1, точка 19 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 38. "Предприятие от финансовия сектор" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 27 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 39. "Централен контрагент" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 34 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 40. "Централни банки от ЕСЦБ" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 45 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 41. "Централни банки" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 46 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 42. "На консолидирана основа" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 48 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 43. "Финансов инструмент" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 50 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 44. "Собствен капитал" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 45. "Операционен риск" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 52 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 46. "Регулиран пазар" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 47. "Вътрешни подходи" са вътрешнорейтинговият подход по чл. 143, параграф 1, подходът на вътрешните модели по чл. 221, подходът за собствените оценки по чл. 225, усъвършенстваните подходи за измерване по чл. 312, параграф 2, методът на вътрешните модели по чл. 283 и 363 и подходът на вътрешната оценка по чл. 259, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 48. "Консолидирано състояние" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 47 от Регламент (ЕС) № 575/2013. 49. "Секюритизираща позиция" е понятие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 62 от Регламент	

Съществуващ текст	Предложение за промяна
(ЕС) № 575/2013. 50. "Значима банка" е банка, определена от БНБ като значима предвид нейната големина и вътрешна организация, както и с оглед естеството, мащаба и сложността на извършваната от нея дейност. Условиата и редът за определяне на банка като значима се определят с наредба. 51. "Главен финансов директор" е лицето, което носи отговорност за дейностите по управление на финансовите ресурси, за финансовото планиране и финансовата отчетност.	
	<u>нова: 52. "Административни услуги" и "Обществени услуги" по смисъла на този закон имат значението, определено в Административнопроцесуалния кодекс.</u>
(2) (Отм.).	