



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
ЗА РАБОТАТА НА ДИРЕКЦИЯ
„ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ НА КРЕДИТНИ ИНСТИТУЦИИ“**

(Приети с Решение № 152 от 31.10.2017 г. на Управителния съвет на БНБ, в сила от 01.11.2017 г., изменени и допълнени с Решение № 448 от 17.12.2020 г.)

София, декември 2020 г.

Глава първа ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. Настоящите вътрешни правила регламентират структурата, функциите и задачите на дирекция „Преструктуриране на кредитни институции“ (Дирекцията) в Българската народна банка (БНБ).

Чл. 2. (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) Дирекцията организира и осъществява дейността си в съответствие със Закона за БНБ, Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за преструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за преструктуриране и Единния фонд за преструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ, бр. 225, 30.7.2014), Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), приложимите вътрешни правила, както и с други нормативни актове в областта на преструктурирането на кредитни институции.

Глава втора СТРУКТУРА НА ДИРЕКЦИЯТА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ДРУГИ СТРУКТУРНИ ЗВЕНА В БНБ

Чл. 3. (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) (1) Дирекцията е самостоятелно структурно звено, което подпомага Управителния съвет (УС) на БНБ при упражняване на функциите на БНБ като орган за преструктуриране на кредитни институции, които подлежат на надзор или на консолидиран надзор от БНБ и като национален орган за преструктуриране по смисъла на Регламент (ЕС) № 806/2014.

(2) Оперативната дейност на Дирекцията е на пряко подчинение на подуправителя, ръководещ управление „Емисионно“.

Чл. 4. (1) Дирекцията се ръководи от директор.

(2) (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г., в сила от 01.01.2021 г.) Дирекцията се състои от пет отдела - отдел „Методология и отчетност“, отдел „Планиране, координиране и изпълнение на действия по преструктуриране“, отдел „Правно обслужване“, отдел „Преструктуриране на кредитни институции в обхвата на Единния съвет за преструктуриране“ и отдел „Администриране на Фонда за преструктуриране на банки“.

Чл. 5. (1) При осъществяване на дейността си Дирекцията си сътрудничи с други структурни звена в БНБ в съответствие с изискванията за обособеност и независимост, съгласно чл. 2, ал. 2 от ЗВПКИИП.

(2) Режимът, по който се осъществява взаимодействието по ал. 1, е уреден във Вътрешни правила за обмен на информация и сътрудничество между дирекция „Преструктуриране на кредитни институции“ и други структурни звена на БНБ.

(3) (Нова, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) При осъществяване на дейността си Дирекцията прилага изискванията за поверителност по чл. 116 от ЗВПКИИП и Вътрешните правила за опазване на информацията, представляваща тайна.

Глава трета

ФУНКЦИИ И ЗАДАЧИ НА ДИРЕКЦИЯТА

Раздел I

Функции на Дирекцията

Чл. 6. (1) (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) Функциите на Дирекцията са да подпомага експертно и технически Управителния съвет на БНБ при изпълнението на правомощията на БНБ като орган за преструктуриране на кредитни институции и национален орган за преструктуриране по смисъла на Регламент (ЕС) № 806/2014 чрез:

1. извършване на подготвителни действия при планиране на преструктурирането;
2. съблюдаване спазването на целите и основните принципи на преструктурирането, съгласно ЗВПКИИП, при упражняване на правомощията по преструктуриране и при прилагане на инструментите по ЗВПКИИП;
3. (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) участие в колегии за преструктуриране, вътрешни екипи по преструктуриране, комитети по преструктуриране, вътрешноведомствени и междуведомствени работни групи по въпроси на преструктурирането;
4. (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) оказване на сътрудничество и координиране на подготвителни и същински действия по преструктуриране с местни и чуждестранни институции, включително с Единния съвет за преструктуриране (ЕСП) в рамките на Единния механизъм за преструктуриране (ЕМП);
5. (Нова, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) подпомагане на дейностите, свързани с изпълнение на функцията на БНБ по управление на Фонда за преструктуриране на банки (ФПБ);
6. (Нова, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) техническо и експертно съдействие при прилагане и изпълнение на решенията на ЕСП по Регламент (ЕС) № 806/2014.

(2) (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) Дирекцията обезпечават изпълнението на процедурните задължения на БНБ като орган за преструктуриране на

кредитни институции и национален орган за реструктуриране по смисъла на Регламент (ЕС) № 806/2014 и подпомага подуправителя, ръководещ управление „Емисионно“, в процеса на планирането, подготовката и изпълнението на решенията на Управителния съвет.

Раздел II

Задачи на Дирекцията

Чл. 7. С оглед на функциите по чл. 6 и в съответствие със ЗВПКИИП, Дирекцията изпълнява основните задачи, посочени в този Раздел.

Подготовка и планиране на реструктурирането и извършване на действия по реструктуриране по отношение на кредитните институции, които попадат в обхвата на преките правомощия на БНБ (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.)

Чл. 8. Дирекцията отправя препоръки за изменение в проекта на плана на възстановяване, когато в него са предвидени действия, които могат да окажат неблагоприятно въздействие върху възможността за реструктуриране, в съответствие с чл. 7, ал. 3 от ЗВПКИИП.

Чл. 9. (1) Дирекцията разработва проекти на планове за реструктуриране, съдържащи предложения по всички елементи от плана за реструктуриране, включително проекти на решения за определяне на минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения, в съответствие с приложимите европейски и национални актове.

(2) За целите на плановете за реструктуриране Дирекцията изготвя проекти на оценки за възможността за реструктуриране, анализира и оценява пречките пред възможността за реструктуриране и формулира предложения за тяхното преодоляване и отстраняване.

Чл. 10. (1) Дирекцията анализира и оценява наличието на условията за реструктуриране, включително участва при изготвянето на доклада по чл. 51 от ЗВПКИИП.

(2) Когато са налице условията за реструктуриране, Дирекцията изготвя проекти на решения за реструктуриране и за прилагане на инструменти за реструктуриране, които са най-подходящи за постигането на целите на реструктурирането за всеки отделен случай.

(3) (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) При прилагане на инструментите „мостова институция“ и „обособяване на активи“, или в други случаи, предвидени в ЗВПКИИП, Дирекцията изготвя съответните предложения за издаване на одобрения, лицензи и разрешения в съответствие с изискванията на специалните закони.

Дирекцията може да отправя предложения за издаване на лиценз за дейността на мостова банка при условията на чл. 61, ал. 4 от ЗВПКИИП.

Чл. 11. (Нов, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) При разработване на проекти на планове за реструктуриране и предприемане на действия по реструктуриране по отношение на институции, които попадат в обхвата на преките правомощия на БНБ като орган за реструктуриране, Дирекцията обменя информация с ЕСП на оперативно ниво и съобразява общите насоки и указания на ЕСП.

**Участие в планиране на реструктурирането и в действия по
реструктуриране по отношение на кредитните институции, които попадат в
обхвата на преките правомощия на ЕСП
(Ново, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.)**

Чл. 12. (Нов, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) (1) Дирекцията участва в подготовката на проекти на планове за реструктуриране, решения за определяне на минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения, оценки на пречките пред възможността за реструктуриране и оценки на възможността за реструктуриране за кредитните институции, попадащи в обхвата на преките правомощия на ЕСП.

(2) Дирекцията извършва анализи и подготвя документацията за вземане на решения от УС на БНБ по въпросите от компетентност на разширената Изпълнителна сесия на ЕСП, в случаите в които участва представителят на БНБ.

(3) За целите на сътрудничеството при упражняване на преките правомощия на ЕСП по отношение на кредитните институции, Дирекцията обменя информация с ЕСП на оперативно ниво.

Чл. 13. (Нов, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) (1) Дирекцията подпомага експертно и технически УС на БНБ при изпълнение на решенията на ЕСП, свързани с реструктурирането на кредитните институции, по отношение на които ЕСП упражнява преки правомощия.

(2) Дирекцията извършва организационни действия и подготвя проекти на решения и документи за осигуряване на условия за изпълнение на решенията на ЕСП, на които БНБ е адресат съгласно Регламент (ЕС) № 806/2014.

**Управление на Фонда за реструктуриране на банки
(Ново, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.)**

Чл. 14. (Нов, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) (1) Дирекцията подпомага експертно и технически УС на БНБ и подуправителя, ръководещ управление

„Емисионно“, при упражняване на правомощията, свързани с функцията на БНБ по управление на ФПБ.

(2) Дирекцията подготвя документацията и организира и координира процесите по администриране на ФПБ, в това число процесите, свързани с определяне и събиране на годишните вноски на клоновете на кредитни институции от трети държави и със събиране и превеждане на годишните вноски на кредитните институции в Единния фонд за реструктуриране.

Координация и сътрудничество в областта на реструктурирането

Чл. 15. (1) (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) Дирекцията осъществява координация и сътрудничество в областта на реструктурирането с други органи по реструктуриране, включително с ЕСП. Служителите на Дирекцията участват в работата на вътрешни екипи по реструктуриране и на колегии за реструктуриране на трансгранични банкови групи, опериращи на територията на Република България, където е приложимо.

(2) Дирекцията изготвя проекти на позиции във връзка с работата на ЕСП, Европейския банков орган (ЕБО) и на други институции, агенции и органи на Европейския съюз (ЕС) по въпроси на реструктурирането на кредитни институции.

(3) (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) Служителите на дирекцията участват в комитети, работни групи и подгрупи към ЕБО, Европейската комисия, Съвета, ЕСП и други институции, агенции и органи на ЕС по въпроси на реструктурирането на кредитни институции.

(4) (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) Служителите на Дирекцията участват във вътрешноведомствени и междуведомствени работни групи по въпроси на реструктурирането на кредитни институции.

(5) Дирекцията участва в процеса на изготвяне на междуведомствени споразумения във връзка с дейността по реструктуриране на кредитни институции.

(6) (Нова, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) Дирекцията извършва анализи и подготвя документацията за вземане на решения от УС на БНБ по въпросите от компетентност на Пленарната сесия на ЕСП.

Чл. 16. (Нов, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) Дирекцията осъществява техническо съдействие на ЕСП при упражняване на правомощията за извършване на проверки на място, превеждане на разследвания и налагане на санкции в съответствие с Регламент (ЕС) № 806/2014.

Регулаторни и технически задачи

Чл. 17. (1) Дирекцията изготвя проекти на вътрешни правила и процедури във връзка с изпълнението на правомощията на БНБ като орган за реструктуриране.

(2) Дирекцията организира участието и приноса на БНБ като орган за реструктуриране при разработването на проекти на правно обвързващи актове на ЕС и координира предоставянето на информация по запитвания, въпросници и партньорски проверки.

(3) Дирекцията проучва и анализира регулаторните технически стандарти и техническите стандарти за изпълнение, разработени от ЕБО, в сферата на реструктурирането и обезпечава тяхното прилагане, когато Управителният съвет е взел решение за тяхното спазване и прилагане в националната практика по реструктуриране.

(4) (Нова, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) Дирекцията проучва и анализира методологиите, политиките и общите указания и насоки на ЕСП и изготвя предложения относно прилагането и спазването им.

Чл. 18. (1) Дирекцията обезпечава процеса по събиране от кредитните институции на актуална и изчерпателна информация, необходима за целите на изготвянето и прегледа на плановете за реструктуриране и за предприемането на действия по реструктуриране.

(2) Дирекцията изготвя проекти на документи, образци и отчетни форми, свързани с дейностите по реструктуриране.

(3) Дирекцията изготвя указания до банките относно прилагането на регулаторната рамка за реструктуриране на банки и на отчетността в тази сфера на дейност и им оказва методологическа помощ на оперативно ниво.

(4) (Нова, Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) Дирекцията обезпечава изпълнението на ангажиментите на БНБ по предоставяне на отчетна информация за целите на реструктурирането на ЕБО, ЕСП и други органи.

Чл. 19. (Изм., Решение № 448 на УС на БНБ от 17.12.2020 г.) Дирекцията администрира хранилища на данни и документи във връзка с изпълнение на функциите на БНБ като орган за реструктуриране на кредитни институции и национален орган за реструктуриране по смисъла на Регламент (ЕС) № 806/2014, както и във връзка с управлението на ФПБ.

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 № 152 от

31.10.2017 г., в сила от 01.11.2017 г., изменени с Решение № 448 от 17.12.2020 г. на УС на БНБ.

§ 2. Настоящите Вътрешни правила отменят Вътрешните правила за работа на дирекция „Преструктуриране на кредитни институции“, приети с Решение № 98 от 29.10.2015 г. на УС на БНБ.

Консолидирана версия – приета с Решение № 448/17.12.2020 г. на Управителния съвет на БНБ