



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

ЕВРОСИСТЕМА

СТАНОВИЩЕ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА**от 18 ноември 2008 година****по искане на Българска народна банка****относно проектозакон за изменение на Закона за кредитните институции****(CON/2008/71)****Въведение и правно основание**

На 22 октомври 2008 г. Европейската централна банка (ЕЦБ) получи искане от управителя на Българска народна банка (БНБ) за становище относно проектозакон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции (наричан по-долу „проектозакона“).

ЕЦБ е компетентна да даде становище на основание член 105, параграф 4 от Договора за създаване на Европейската общност и третото и шестото тире на член 2, параграф 1 от Решение на Съвета 98/415/ЕО от 29 юни 1998 г. за консултирането на националните власти с Европейската централна банка по отношение на проектите за законодателни разпоредби¹, тъй като законопроектът се отнася до БНБ и до правилата, които са приложими за финансовите институции, доколкото те съществено влияят върху стабилността на финансовите институции и пазарите. Управителният съвет прие настоящото становище съгласно изречение първо на член 17.5 от Процедурния правилник на Европейската централна банка.

1. Цел на проектозакона

Основната цел на проектозакона е да въведе в изпълнение Директива 2007/44/ЕО² в националното законодателство и да се приемат други свързани с това разпоредби³. ЕЦБ не е консултирана относно мерките по транспонирането. Съответно, настоящото становище се отнася само за: (i) разпоредбите от проектозакона относно създаването на регистър за финансови институции, поддържан от БНБ⁴, и (ii) въвеждането на европейско измерение на надзорните правомощия на БНБ.

¹ ОВ L 189, 3.7.1998 г., стр. 42.

² Директива 2007/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 5 септември 2007 г. за изменение на Директива 92/49/ЕИО на Съвета и Директиви 2002/83/ЕО, 2004/39/ЕО, 2005/68/ЕО и 2006/48/ЕО по отношение на процедурните правила и критериите за оценяване за предварителната оценка на придобиванията и увеличението на участия във финансовия сектор (ОВ L 247, 21.9.2007 г., стр. 1).

³ Виж членове 79, алинея 1 и 103, алинея 2 от проектозакона.

⁴ Виж членове 3 и 3а от проектозакона.

2. Конкретни коментари

- 2.1. Проектозаконът ще оправомощи БНБ да извършва нови задачи, свързани със създаването и поддържането на регистър за финансови институции при БНБ⁵. По-специално, финансовите институции, които не подлежат на лицензиране или регистриране по друг закон, ще бъдат вписвани в регистъра на БНБ, за да могат да извършват своята дейност. ЕЦБ приветства създаването на публичен регистър за финансови институции при БНБ и препоръчва да се предоставят на БНБ достатъчно финансови и човешки ресурси, за да изпълнява задачите си свързани с регистъра⁶.
- 2.2 Освен това, важно е да се осигури съответствието на проектозакона със законодателството на Общността и по-специално с определението за финансови институции. В това отношение, кръгът от дейности, които финансовите институции могат да извършват, следва също да включва издаване и администриране на средства за плащане⁷, съгласно предвиденото в член 4, параграф 5 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност на кредитни институции (преработена)⁸. ЕЦБ разбира обаче, че проектът на Закон за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС), по който ЕЦБ беше неотдавна консултирана⁹, предвижда изменения на член 2, алинея 2 и член 3, алинея 1 от Закона за кредитните институции, съгласно които извършването на платежни услуги по смисъла на ЗПУПС и издаването и емитирането на средства за плащане (например пътнически чекове и кредитни писма) ще бъдат включени в кръга от дейности, които финансовите институции могат да извършват. Видно е, че двата проектозакона ще влязат в сила в различен момент. В тази връзка, двата проектозакона следва да бъдат съответно съгласувани, за да се премахне това несъответствие със законодателството на Общността.
- 2.3. Освен това, член 3а, алинея 3 от проектозакона следва също да бъде съгласувана със законодателството на Общността така, че прилагането на тази разпоредба да е изрично ограничено до финансови институции, учредени в България, и по този начин да не се прилага за финансови институции от други държави-членки.

⁵ Виж членове 3 и 3а от проектозакона.

⁶ Виж параграф 4 от Становище на ЕЦБ CON/2007/40 от 12 декември 2007 г. по искане на Българска народна банка относно проектозакон, който въвежда лицензионен режим за лицата, извършващи дейност по налични парични преводи; параграф 2 от Становище на ЕЦБ CON/2007/38 от 23 ноември 2007 г. по искане на словенското Министерство на финансите относно проектозакон за обмена на валута; параграф 3.3 от Становище на ЕЦБ CON/2007/29 от 5 октомври 2007 г. по искане на португалското Министерство на финансите и публичната администрация относно проект на закон-декрет за изменение на правната рамка на кредитните институции и финансовите дружества; параграф 2.1 от Становище на ЕЦБ CON/2007/23 от 2 август 2007 г. по искане на Banca Națională a României относно проектозакон за небанковите финансови институции; и параграф 3.2 от Становище на ЕЦБ CON/2007/17 от 18 юни 2007 г. по искане на италианското Министерство на икономическите отношения и финансите относно проектозакон за регулирането и надзора на пазарите и функционирането на компетентните независими власти.

⁷ Виж член 2, алинея 2, точка 2 от Закона за кредитните институции, обнародван в Държавен вестник, брой 59 от 21.7.2006 г., последно изменен на 5.8.2008 г.

⁸ ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 1.

⁹ На 22 октомври 2008 г. ЕЦБ получи искане от управителя на БНБ за становище относно проект на Закон за платежните услуги и платежните системи.

2.4. Накрая, проектозаконът предвижда, че при осъществяване на надзорните си функции, БНБ трябва да отчита възможните последици от своите действия върху финансовата стабилност на други държави-членки¹⁰. ЕЦБ отбелязва, че тази разпоредба цели да отрази заключенията на заседанието на Екофин от 14 май 2008 г., а именно, че мандатът на националните надзорни органи следва да им позволява да отчитат ефектите на ниво ЕС при изпълнение на техните задължения¹¹.

Настоящото становище ще бъде публикувано на уебсайта на ЕЦБ.

Съставено във Франкфурт на Майн на 18 ноември 2008 година.

[подпис]

Председател на ЕЦБ
Jean-Claude TRICHET

¹⁰ Виж член 79, алинея 1 от проектозакона.

¹¹ Виж Заключения на Съвета относно Надзорна рамка и правила за финансова стабилност на ЕС, договорена от ЕКОФИН на 14 май 2008 г., налична на уебсайта на Съвета: <http://consilium.europa.eu>.