



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА
ЕВРОСИСТЕМА

СТАНОВИЩЕ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 3 август 2010 година

относно някои правомощия на управителния съвет на Българската народна банка

(CON/2010/61)

Въведение и правно основание

На 7 юли 2010 г. Европейската централна банка (ЕЦБ) получи искане от управителя на Българската народна банка (БНБ) за становище относно проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи¹ и изменящ Закона за Българската народна банка (наричан по-долу „Закон за БНБ“)² и други национални правни актове³ (наричан по-долу „законопроект“).

ЕЦБ е компетентна да даде становище на основание член 127, параграф 4 и член 282, параграф 5 от Договора за функционирането на Европейския съюз и третото 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 разпоредби⁴, тъй като законопроектът се отнася до БНБ. Управителният съвет прие настоящото становище съгласно изречение първо на член 17.5 от Процедурния правилник на Европейската централна банка.

1. Цел на законопроекта

Основната цел на законопроекта е да въведе в българското право Директива 2009/44/ЕО⁵ и Директива 2009/110/ЕО⁶ и да приведе свързаното с това българско законодателство в съответствие с тези изменения. В резултат на това, законопроектът актуализира също, чрез преходните и заключителните си разпоредби, членове от Закона за БНБ, свързани с правомощията на

¹ Обнародван в Държавен вестник, брой 23, 27.3.2009 г.

² Обнародван в Държавен вестник, брой 46, 10.6.1997 г.

³ Тук се включва Закона за кредитните институции, обнародван в Държавен вестник, брой 59, 21.7.2006 г.

⁴ ОВ L 189, 3.7.1998 г., стр. 42.

⁵ Директива 2009/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 6 май 2009 г. за изменение на Директива 98/26/ЕО относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа и на Директива 2002/47/ЕО относно финансовите обезпечения по отношение на свързаните системи и вземанията по кредити (ОВ L 146, 10.6.2009 г., стр. 37).

⁶ Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО (ОВ L 267, 10.10.2009 г., стр. 7).

управителния съвет на БНБ⁷. Необходимостта от тази актуализация се поражда от изключването на институциите за електронни пари от обхвата на определението за кредитни институции, съгласно Директива 2009/110/ЕО⁸, и от последващото въвеждане на Директива 2009/110/ЕО⁹ в националното право. Поради това, законопроектът изменя правомощията на управителния съвет на БНБ по отношение на правния режим, по който той издава, отказва издаване и отнема лицензи на дружествата за електронни пари. Съгласно законопроекта, лицензионната процедура и ред по Закона за кредитните институции няма да се прилагат повече за дружествата за електронни пари¹⁰. Освен това, тъй като дружествата за електронни пари по определение не са повече кредитни институции, законопроектът ги изключва от списъка на видовете кредитни институции, които управителният съвет на БНБ може да поставя под специален надзор, като оздравителна мярка за кредитни институции, съгласно Закона за кредитните институции¹¹.

2. Общи забележки

Изменения на Закона за БНБ

- 2.1 ЕЦБ разбира обосновката на § 3 от законопроекта. Макар да го приветства, ЕЦБ счита, че би било от полза, по съображения за яснота и правна сигурност, ако предложеният член 16, точка 15 от Закона за БНБ посочва пълния обхват на институциите, по отношение на които управителният съвет на БНБ има правомощие да издава, отказва издаване и отнема лицензи, и включва например платежните институции и финансовите институции, които подлежат на лицензиране.
- 2.2 ЕЦБ отбелязва също, че заличаването на думите „дружества за електронни пари“ в член 16, точка 16 от Закона за БНБ може да породви съмнение при установяването на съответния орган на БНБ, който има правомощие да упражнява надзор върху дружествата за електронни пари и върху доставчиците на платежни услуги като цяло. Този орган следва да бъде ясно определен в Закона за БНБ, както е в случая за надзора върху банковата система, съгласно член 20, алинея 3 от Закона за БНБ.
- 2.3 Освен това се препоръчва да се актуализира терминологията на Закона за БНБ с новото определение за кредитни институции, като се замени, където е приложимо, термина „банка“ с „кредитна институция“.

⁷ Виж § 3 от преходните и заключителни разпоредби на законопроекта.

⁸ Виж член 20, параграф 1 от Директивата 2009/110/ЕО, изменящ член 4, точка 1 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (преработена) (ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 1).

⁹ § 4 от преходните и заключителните разпоредби на законопроекта предвижда изменения на член 1, алинея 2 и на член 2, алинея 1 от Закона за кредитните институции с цел привеждане на установеното в тях определение за кредитни институции в съответствие с член 4, точка 1 от Директива 2006/48/ЕС.

¹⁰ Виж предложени член 16, точка 15 от Закона за БНБ. Законопроектът обаче поставя дружествата за електронни пари в обхвата на лицензионната процедура и ред за платежните институции съгласно Закона за платежните услуги и платежните системи.

¹¹ Виж предложени член 16, точка 16 от Закона за БНБ.

Настоящото становище ще бъде публикувано на уебсайта на ЕЦБ.

Съставено във Франкфурт на Майн на 3 август 2010 година.

[подпис]

Председател на ЕЦБ

Jean-Claude TRICHET