



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

ЕВРОСИСТЕМА

BG

ECB-PUBLIC

СТАНОВИЩЕ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 2 август 2017 година

относно достъпа до централния кредитен регистър и регистъра на банкови сметки
(CON/2017/28)

Въведение и правно основание

На 3 юли 2017 г., след кореспонденция между Българската народна банка (БНБ) и Министъра на финансите, Европейската централна банка (ЕЦБ) получи искане от БНБ за становище относно проект на Закон за платежните услуги и платежните системи (наричан по-долу „законопроектът“).

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 член 2, параграф 1, трето тире от Решение 98/415/ЕО на Съвета¹, тъй като законопроектът се отнася до БНБ. Управителният съвет прие настоящото становище съгласно член 17.5, първо изречение от Процедурния правилник на Европейската централна банка.

1. Цел на законопроекта

- 1.1. Основната цел на законопроекта е да транспонира Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета² в националното право.
- 1.2. Със законопроекта се изменя и Законът за Българската народна банка³, като се отменя разпоредбата, съгласно която БНБ може да открива парични сметки на първични дилъри на държавни ценни книжа, на лица, поддепозитари на държавни ценни книжа, и на други лица за целите на паричния сетълмент на сделките с държавни ценни книжа от инвестиционни посредници. В мотивите се посочва, че БНБ вече не поддържа такива парични сметки и че участниците в системата за сетълмент на държавни ценни книжа, които не са банки, могат вместо това да осигурят паричен сетълмент чрез търговските банки, които участват в платежната система за брутен сетълмент в реално време (РИНГС/RINGS), която е националната система за брутен сетълмент в реално време, и във второто поколение на трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (ТАРГЕТ 2/TARGET 2).

¹ Решение 98/415/ЕО на Съвета от 29 юни 1998 г. за консултирането на националните власти с Европейската централна банка по отношение на проектите за законодателни разпоредби (ОВ L 189, 3.7.1998 г., стр. 42).

² Директива (ЕС) № 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

³ Обн. в Държавен вестник, бр. 46 от 10.6.1997 г.

- 1.3. Със законопроекта БНБ се оправомощава да приеме наредба, с която се определя редът, по който държавните и общинските органи и юридическите и физическите лица представят на БНБ информация за съставянето на платежния баланс, паричната и лихвената статистика, както и статистиката на финансовите сметки.
- 1.4. Със законопроекта се изменя и Законът за кредитните институции⁴ във връзка с достъпа до поддържаните от БНБ централен кредитен регистър и регистър на банкови сметки. По-специално, със законопроекта се цели да се въведе общ подход при предоставянето на достъп до информацията в тези регистри. Право на достъп до централния кредитен регистър ще имат само определени държавни органи във връзка с изпълнението на законовите им задължения. Във всички останали случаи достъпът до информация в системата се осъществява само с решение на съда за разкриване на информация, защитена с изискванията за банкова тайна, или със съгласието на титуляря на сметката.

2. Общи забележки

ЕЦБ приветства законопроекта, доколкото с него се подобрява правната сигурност и се прецизира изпълнението на някои от задачите на БНБ.

Настоящото становище ще бъде публикувано на уебсайта на ЕЦБ.

Съставено във Франкфурт на Майн на 2 август 2017 година.

[подпис]

Председател на ЕЦБ

Mario DRAGHI

⁴ Обн. в Държавен вестник, бр. 59 от 21.7.2006 г.