

Проект

Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции

(В сила от 01.01.2007 г.Обн. ДВ. бр.59 от 21 Юли 2006г., изм. ДВ. бр.105 от 22 Декември 2006г., изм. ДВ. бр.52 от 29 Юни 2007г., изм. ДВ. бр.59 от 20 Юли 2007г., изм. ДВ. бр.109 от 20 Декември 2007г., изм. ДВ. бр.69 от 5 Август 2008г.)

§ 1. В чл. 2, ал. 2 се правят следните изменения и допълнения:

1. В т. 8, б. „а” след думите „и други” се добавя запетая и „извън случаите по т. 9;” и в б. „в” след думите „други дериватни инструменти” се добавя запетая и „извън случаите по т. 9”

2. В т. 10 думата „финансово” се заменя с „парично”;

3. Точка 11 се изменя така:

„11. консултации на дружества относно капиталовата им структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия;”

4. т. 12 се изменя така:

„12. придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги (факторинг);

§ 2. Чл. 3 се изменя така:

(1) Финансова институция е лице, различно от кредитна институция, чиято основна дейност е извършване на една или повече от дейностите:

1. по чл.2, ал.2, т. 5 – 12;

2. придобиването на участия в кредитна институция или в друга финансова институция;

3. отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

(2) Финансовите институции, които не подлежат на лицензиране или регистриране по друг закон, трябва да бъдат вписани в регистър на БНБ, за да могат да извършват дейност. Регистърът е публичен и за вписването в него се издава удостоверение.

§ 3. Създава се чл.3а:

Чл. 3а (1) За да бъде вписана в регистъра по чл.3, финансовата институция трябва да отговаря на следните изисквания:

1. да е учредена като акционерно дружество, дружество с ограничена отговорност или командитно дружество с акции и да има да има внесен с парични вноски капитал, в размер, определен в наредба на БНБ;

2. да има място на извършване на основна стопанска дейност на територията на Р. България;

3. управляващите и представляващи дружеството лица, както и лицата, които пряко или косвено притежават квалифицирано дялово участие в капитала на дружеството, да притежават достатъчна квалификация, професионален опит и репутация.

(2) Чуждестранните финансовите институции, които ще осъществяват дейност на територията на Република България чрез клон или директно, се вписват в регистъра въз основа на уведомлението и приложено удостоверение по чл.24.

(3) Документите и информацията, които се представят за регистриране, се определят с наредбата по ал.1.

(4) Българската народна банка отказва вписване в регистъра на местна или чуждестранна финансова институция, ако не отговаря на изискванията за вписване или ако не са представени необходимите сведения и документи или представените съдържат непълна, противоречива или невярна информация.

(5) Българската народна банка заличава от регистъра местна или чуждестранна финансовата институция по нейно искане или ако установи, че:

1. е престанала да отговаря на изискванията;

2. вписването е било извършено въз основа на невярна информация или документи;

3. не изпълнява задълженията си по този закон или актовете за прилагането му, или други нормативноустановени изисквания за осъществяване на дейността.

(6) При извършване на дейността си, всяка финансовата институция трябва да разполага с правила за сключване на сделките и да представя в БНБ отчети и информация, определени в наредбата по ал.1.

§ 4. В чл. 4 се създава точка 4:

„ 4. Лицата, които предоставят по занятие парични заеми срещу залог на вещи (заложни къщи).”

§ 5. Чл. 6, ал. 3 се изменя така:

„(3) Наименованието на банка не може да наподобява наименованието на друга банка, осъществяваща дейност в Република България. Забраната се отнася и когато се наподобява наименованието на реномирана банка на международния финансов пазар, освен ако става с нейно съгласие.”

§ 6. В чл. 11 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 се създава т. 9:

„9. Събраните данни за лицето не дават основание за съмнение относно неговата надеждност и пригодност и относно възможност за пораждаване конфликт на интереси.”

2. Ал. 2 се изменя така:

„(2) Член на надзорния съвет на банка или представител на юридическо лице в надзорния съвет може да бъде лице, което отговаря на изискванията по ал.1, т.3- 8 и притежава надеждност и пригодност, необходими за заемане на длъжността.

3. Създава се нова ал.3:

“(3) Лицата по ал. 1 и ал.2 могат да бъдат избирани или упълномощавани, след предварително одобрение от БНБ. Необходимата информация и документи, както и редът за издаване или отказ на одобрение, се уреждат в наредба на БНБ.”

4. Ал. 3 става ал.4.

5. Ал.4 става ал.5 и в нея цифрите “1 – 3” се заменят с “ 1 и 3”.

6. Ал.5 става ал.6 и в нея думите „ на изискванията на ал.1 или 4” се заменят с думите „ или престане да отговаря на изискванията на ал.1, 2 или 4”

§ 7. Чл. 12 се отменя.

§ 8. В чл.14, ал.3 се правят следните изменения:

1. В т.2 думите „застрашават сигурността на активите” се заменят с „възпрепятстват прилагането на принципите и най-добрите практики за корпоративно управление”.

2. В т.15 думите „ал. 4” се заменят с „ал. 3”.

§ 9. Наименованието на раздел трети от глава трета се изменя така:

„Одобрения и разрешения”

§ 10. Чл. 28 се изменя така:

Чл. 28. (1) Физическо или юридическо лице, както лица, действащи съгласувано, не могат без предварително одобрение от БНБ да придобиват пряко или косвено акции или права на глас по акции в банка, лицензирана в Република България, ако в резултат на придобиването участието им става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става дъщерно дружество.

(2) Предварително одобрение от БНБ се изисква и когато участието става квалифицирано или праговете по ал. 1 се достигат или надхвърлят в резултат на придобиване на акции на фондовата борса или на друг регулиран пазар на ценни книжа.

(3) Когато в резултат на обективно настъпили обстоятелства извън волята на лицата, участието им става квалифицирано или се достигат или надхвърлят праговете по ал. 1, приобретателите не могат да упражняват правото на глас по тези акции без одобрение на БНБ, за издаването на което следва да подадат заявление в едномесечен срок от възникване на основанието за това. Ако одобрението не бъде поискано в срока или бъде отказано, БНБ може да приложи мярката по чл. 103, ал. 2, т. 15.

(4) Преди одобрението на БНБ, акциите по ал. 3 не се вземат предвид при определяне на кворума на общото събрание на акционерите.

(5) Българската народна банка провежда предварителни консултации и си сътрудничи с компетентния надзорен орган в друга държава членка, когато заявителят по ал. 1-3 е:

1. кредитна институция, застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в държавата членка, или

2. дружество майка на друга кредитна институция, застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник, или управляващо дружество, лицензирани в държавата членка, или

3. лице, упражняващо контрол върху кредитна институция, застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник, или управляващо дружество, лицензирани в държавата членка.

(6) Когато заявителят по ал. 1-3 е лице, лицензирано от КФН, БНБ провежда предварителните консултации и си сътрудничи с нея.

(7) Българската народна банка предоставя своевременно по искане на органите по ал. 5 и 6, информацията, необходима за извършване на преценката на заявеното придобиване, която е от значение за упражняването на техните надзорни функции. БНБ

може да предостави и без изрично искане на тези органи информацията, която тя смята за съществена.”

§ 11. Създават се чл. 28а и чл. 28б:

„Чл. 28а (1) За да получи одобрение, всяко лице или лицата, действащи съгласувано, уведомяват БНБ чрез писмено заявление за решението си за придобиване по смисъла на чл.28, ал.1 или 2, или за възникнало основание по чл.28, ал.3 и прилагат всички необходими документи.

(2) Българската народна банка извършва преценка въз основа на документите и информацията, предоставени от заявителя, както и въз основа на друга информация и документи, с които разполага.

(3) Одобрение се издава, ако преценката показва, че заявителят е подходящ и разполага с необходимите средства за осъществяване на придобиването, като се отчита и неговото потенциално въздействие върху банката, с оглед гарантиране на бъдещото ѝ стабилно и разумно управление. Преценката се извършва въз основа на всеки един от следните критерии:

1. репутацията на заявителя;
2. репутацията и опита на всяко лице, което ще управлява дейността на банката в резултат на осъществяване на заявеното придобиване;
3. финансовата стабилност на заявителя, с оглед и на конкретната специфика на дейността, която банката извършва или се предвижда да извършва;
4. спазване от страна на банката, към момента на придобиването и след това, на надзорните изисквания, установени въз основа на действащата нормативна уредба, при отчитане и на обстоятелството дали групата, от която банката ще стане част, има структура, позволяваща упражняване на ефективен надзор, липсват пречки за обмен на информация между компетентните органи и е налице ясно разпределение на отговорностите между тях;
5. отсъствие на разумни основания за съмнение, че във връзка със заявеното придобиване се извършва, било е извършено или е имало опит за извършване на пране на пари или финансиране на тероризма или че осъществяването на заявеното придобиване би увеличило риска от това.

(4) Българската народна банка отказва да издаде одобрение ако установи, че заявеното придобиване не отговаря на някой от критериите по ал. 3 или че информацията, предоставена от заявителя, е непълна, въпреки провеждането на процедурата по чл. 28б, ал. 3 и 4.

Чл. 286. (1) Когато към заявлението са приложени всички необходими документи, в срок от два работни дни БНБ изпраща писмено потвърждение за получаването му до заявителя. В потвърждението се посочва датата, на която изтича срокът за произнасяне по заявлението.

(2) Българската народна банка разглежда заявлението за одобрение по чл. 28, ал. 1, 2 или 3 в срок от шестдесет работни дни от датата на изпращане на писменото потвърждение по ал. 1.

(3) Ако е необходимо за извършване на преценката, БНБ може да отправи писмено искане за предоставяне на допълнителна информация не по-късно от петдесетия работен ден от срока. За периода между датата на изискване на информацията и датата на получаването ѝ, спира да тече срокът по ал. 2.

(4) Спирането по ал.3 не може да надвишава двадесет работни дни. В срока по ал. 2 БНБ може да отправи и допълнително искане за изясняване или допълване на предоставената информацията, но без това да води до спирането му.

(5) В случаите, когато заявителят по чл. 28, ал. 1, 2 или 3 е лице със седалище в трета държава или върху него се упражнява надзор от трета държава, или е лице от държава членка, различно от кредитна институция, инвестиционен посредник, застраховател, презастраховател и предприятие за колективно инвестиране по чл. 77ш, ал. 1, т. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, спирането по ал. 3 на срока за извършване на преценката може да бъде удължено от БНБ до не повече от тридесет работни дни.

(6) Българската народна банка се произнася по заявлението в срока за извършване на преценката с мотивиран писмен акт. Когато заявителят е лице, върху което компетентен орган по чл. 28, ал. 5 или 6 упражнява надзор, в мотивите към акта по обективен начин се представя и становището на този орган относно преценката на заявеното придобиване.

(7) Българската народна банка може да определи срок за осъществяване на придобиването, след изтичането на който одобрението се обезсилва.

(8) Издаденото одобрение или отказ се съобщава на заявителя в срока по ал. 2, но не по-късно от два работни дни след вземане на решението. По искане на заявителя или по преценка на БНБ отказът и мотивите за извършването му могат да бъдат публично оповестени по подходящ начин.

(9) Ако БНБ не се произнесе по заявлението в срока по ал. 2, заявеното придобиване се счита за одобрено.

(10) Когато са постъпили две или повече заявления за одобрение на придобивания в една и съща банка, БНБ ги разглежда независимо едно от друго, в съответствие с критериите по чл. 28а и при спазване на процедурата по настоящия член.

(11) Основните изисквания към заявителя, по които се преценява съответствието с критериите по чл.28а, ал.3, както и видът и съдържанието на необходимите документи за издаване на одобрение, се уреждат с наредба на БНБ.”

§ 12. Чл. 29 се изменя така:

„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;
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.

(3) Условието и редът за издаване на разрешенията по ал.1, както и основанията за отказ, се определят с наредба на БНБ.”

§ 13. Създава се чл. 29а:

„Чл.29а. (1) Сделките, решенията и действията, извършени без предварително одобрение в случаите по чл.28, ал.1 и 2 или без предварително разрешение по чл.29, ал.1 са нищожни.

(2) Централният депозитар вписва в акционерната книга на банката придобиването на акции, за което се изисква одобрение по реда на чл.28, ал.1 и 2 след представяне на одобрението, а в случаите на чл.28б, ал.9 - след получаване на потвърждение за това от БНБ.”

§ 14. В чл. 30, ал. 4 думите „чл. 28, ал. 4” се заменят с „чл. 28, ал. 3”.

§ 15. Чл. 31 се изменя така:

„Чл. 31. (1) Предварително писмено одобрение по чл. 28 трябва да има и акционер, който при участие в увеличаването на капитала на банката с вноски на акционерите или чрез превръщане на облигации в акции увеличава дела си, ако в резултат на това участието му става квалифицирано или ако това участие достига или надхвърля праговете от 20, 33 или 50 на сто от акциите или правата на глас по акциите, както и когато банката става дъщерно дружество.

(2) По отношение на акционери, за които в резултат на увеличаване на капитала със сума, по-малка от приетата в решението за увеличаване на капитала, възниква основание за искане на одобрение, се прилага съответно чл. 28, ал.3.

(3) Необходимите документи и информация, които следва да бъдат представени от акционера, за извършване на преценката по чл. 28а, се определят с наредба на БНБ.

(4) При нарушение на изискванията на ал. 1 придобиването на акции поражда правно действие, но БНБ може да приложи мярката по чл. 103, ал. 2, т. 15.”

§ 16. В чл. 32, ал. 1 думите „с право на глас” се заменят с „или правата на глас по акциите”.

§ 17. В чл. 33, ал. 1 след думите „акциите му” се добавят „или правата на глас по акциите” и думите „20, 33, 50, 66, 75 или 100 на сто” се заменят с „20, 33 или 50 на сто”.

§ 18. В чл. 35 думите „чл. 28, ал. 6” се заменят с „чл. 29, ал. 1”.

§ 19. В чл.40 се създава ал.4:

„(4) По отношение на договорите за привличане от банка на суми, за които БНБ е дала разрешение за включване в собствения капитал, не се прилагат разпоредбите на Закона за задълженията и договорите и на Закона за банковата несъстоятелност, които предвиждат по-благоприятен режим по отношение на права на кредитори в сравнение с тези по договора.”

§ 20. В чл. 45, ал. 5 се отменя.

§ 21. Член 47 се изменя така:

„Чл. 47. (1) Общият размер на квалифицираните дялови участия на банката в дружества, които не са кредитни институции, финансови институции, дружества за извършване на спомагателни услуги или застрахователи не може да надвишава 50 на сто от собствения ѝ капитал, а заедно с вложенията ѝ в недвижими имоти и други дълготрайни материални активи, които не са предмет на договор за лизинг - собствения ѝ капитал.

(2) Размерът на квалифицирано дялово участие на банката в дружество по ал. 1 не може да надхвърля 10 на сто от собствения ѝ капитал.”

§ 22. Чл. 56 се изменя така:

„Чл. 56. (1) Българската народна банка създава и поддържа информационна система за паричните задължения на клиентите към банките по чл. 2, ал. 5 и към финансовите институции, които имат основна дейност по чл. 3, ал.1, т. 3 или по чл. 2, ал.2, т.6.

(2) Банките и финансовите институции по ал.1 са задължени да предоставят и имат право да получават информация от информационната система.

(3) За достъпа до информационната система се прилага съответно чл. 64.

(4) Условието и реда за създаване и функциониране на информационната система и за предоставяне и получаване на информация от нея се определят с наредба на БНБ.”

§ 23. Чл. 71, ал. 3 се изменя така:

„(3) Промените в състава на управителния съвет (съвета на директорите), надзорния съвет, упълномощаването на прокуристи, както и измененията в устава, се вписват в Търговския регистър след одобрение от БНБ. Одобрението се смята за дадено, ако тя не е възразила в срок 10 дни от уведомяването ѝ. В случаите на възразение, екземпляр от акта се изпраща до Агенцията по вписванията.”

§ 24. В чл. 73 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думата „преглежда” се заменя с „актуализира в съответствие с най-добрите международно-признати практики за корпоративно управление на банки”

2. Създава се нова ал. 3:

„(3) Българската народна банка може да дава препоръки и предписания за подобряване на корпоративното управление в съответствие с най-добрите международно-признати практики и да следи за изпълнението им.”

3. Досегашната ал. 3 става ал. 4.

§ 25. В чл.79, ал.1 накрая се добавя изр. второ:

„При осъществяване на надзорните си функции БНБ отчита евентуалното въздействие на предприетите от нея действия върху финансовата стабилност на останалите държави- членки.”

§ 26. В чл.80, ал.3 се правят следните изменения и допълнения:

1. В т.1 след думата „помещения” се добавя „и информационните системи”.

2. Създава се т. 7:

„ 7. да изискват копия от документи, заверени от лицата по чл.10, ал.1 или от упълномощено от тях лице и да определят срока за представянето им.”

§ 27. В чл.103, ал.2 накрая на т.12 се добавят думите "и/ или забрани изплащането на бонуси, премии, тантиеми и други форми на допълнително възнаграждение на администраторите на банката, извън основното възнаграждение по договорите им за управление."

§ 28. В § 1 от Допълнителните разпоредби се правят следните изменения:

1. Ал.1, т.т. 4, 5 и 6 се изменят така:

„4. "Лица, действащи съгласувано" са две или повече лица, за които според характера на взаимоотношенията 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 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 две или повече лица, свързани по един или по няколко от следните начини:

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. ”

„5. "Икономически свързани лица" са две или повече лица, които са финансово (делово) обвързани по такъв начин, че при възникване на финансови проблеми на едното има вероятност другото или всички останали да изпитат затруднения при финансирането на дейността или при изпълнението на задълженията си (носител на

общ риск). 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) работодател и работник или служител;
- в) лицата по т. 4, букви "в"- "з".

„б. "Квалифицирано дялово участие" е налице, когато едно лице притежава пряко или непряко 10 или повече от 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание на дружество или когато притежаването на акции от капитала или от правата на глас в общото събрание позволява да се упражнява съществено влияние върху управлението на дружеството.

а) При определяне на квалифицираното дялово участие се включват и:

аа) правата на глас, притежавани от трето лице, с което лицето е сключило споразумение за следване на трайна обща политика по управлението на дружеството чрез съвместно упражняване на притежаваните от тях права на глас;

бб) правата на глас, притежавани от трето лице, с което лицето е сключило споразумение, предвиждащо временното им прехвърляне;

вв) 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 декларирало намерението си да ги упражнява;

гг) правата на глас, свързани с акции, предоставени за ползване на лицето;

дд) правата на глас, които се притежават или могат да бъдат упражнявани съгласно б. "а"- "г", от дружество, върху което лицето упражнява контрол;

ее) правата на глас, свързани с акции, депозирани в лицето, които то може да упражнява по своя преценка без специални нареждания от акционерите;

жж) правата на глас, притежавани от трети лица от тяхно име, но за сметка на лицето;

зз) правата на глас, които лицето може да упражнява в качеството му на пълномощник, когато то може да ги упражнява по своя преценка, без специални нареждания от акционерите.

б) При определяне на квалифицираното дялово участие не се включват:

аа) 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.

бб) 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 поддържане на цените им.

вв) правата на глас или акциите, които инвестиционните посредници или кредитните институции могат да притежават като резултат от поемане на емисията на финансови инструменти и/или пласиране на финансови инструменти на базата на твърд ангажимент, предвидени в чл. 5, ал. 2, т. 6 от ЗПФИ, 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.

в) 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 ЗППЦК, при условие че управляващото дружество упражнява правата на глас независимо от предприятието майка. Това не се 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.

г) 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 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. 7 от допълнителните разпоредби на Закона за пазарите на финансови инструменти, при условие че:

аа) инвестиционният посредник има право да извършва управление на индивидуален портфейл съгласно чл. 5, ал. 2, т. 4 от Закона за пазарите на финансови инструменти ;

бб) инвестиционният посредник 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 чрез прилагане на подходящи мерки;

вв) инвестиционният посредник упражнява правата си на глас независимо от предприятието майка.

д) Буква „г” 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.

2. Алинея първа, т. 23 се изменя така:

„23. „Парично брокерство” е посредничество при междубанково кредитиране.”

3. Алинея втора се отменя.

Допълнителна разпоредба

§ 29. Този закон въвежда разпоредбите на Директива 2007/44/ЕО на Европейския парламент и на Съвета 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.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 30. Законът влиза в сила от 01.03.2009г.

§ 31. Лицензите на банките със седалище в Република България се актуализират в шестмесечен срок от влизането в сила на този закон, въз основа на подадено от тях заявление до БНБ, придружено от решение за промени в уставите им в съответствие с измененията по чл. 2, ал. 2. Лицензите на банките със седалище в трета държава, които осъществяват дейност в Република България чрез клон се актуализират по същия ред, след преценка на съответствието между чл. 2, ал. 2 и разрешения предмет на дейност на съответната банка. Актовете за актуализиране на лиценза се издават от управителя на БНБ.

§ 32. Финансовите институции по чл. 3, ал. 1 се регистрират в БНБ в тримесечен срок от влизането на закона в сила.

§ 33. (1) Заварените при влизането на закона в сила административни производства за издаване на разрешения по чл. 28 и чл. 31 се приключват по досегашния ред.

(2) Лицата, действащи съгласувано, за които при влизане на закона в сила възниква основание за одобрение по реда на чл.28, подават заявление в тримесечен срок. Ако този срок не бъде спазен или не получат одобрение, БНБ може да приложи мярката по чл.103, ал.2, т.15.

§ 34. Във Валутния закон (В сила от 01.01.2000 г. Обн. ДВ. бр.83 от 21 Септември 1999г., изм. ДВ. бр.45 от 30 Април 2002г., изм. ДВ. бр.60 от 4 Юли 2003г., изм. ДВ. бр.36 от 30 Април 2004г., изм. ДВ. бр.105 от 29 Декември 2005г., изм. ДВ. бр.43 от 26 Май 2006г., изм. ДВ. бр.54 от 4 Юли 2006г., изм. ДВ. бр.59 от 21 Юли 2006г.) се правят следните изменения:

1. В наименованието на чл. 3 думите „и финансова къща” се заличават, а ал.6, 7 и 8 се отменят.

2. В чл.16, ал.3, т.2 , както и ал.4 и ал.5 се отменят.

3. В чл.17, т.2, буква „в” се отменят.

4. В чл.19, ал.3, ал.4 и т. 3 и 4 от ал.7 се отменят.

5. В § 1, т.13, буква „б” „финансови къщи” се заличават , а т.15 се отменя.

§ 35. В чл.16, ал.1 от Закона за особените залози, в края след думите „Търговския закон” се добавя „или чл. 94, ал.1 т.1 от Закона за банковата несъстоятелност”.

§ 36. В чл.11, ал. 5 и 8 от Закона за договорите за финансово обезпечение, в края след думите „Търговския закон” се добавя „или чл. 94, ал.1 т.1 от Закона за банковата несъстоятелност”.

§ 37. В Кодекса за застраховането (ДВ, бр. 103 от 2005 г., изм. и доп., бр. 105 от 2005 г., бр. 30, 33, 34, 54, 80, 82 и 105 от 2006 г., бр. 48, 53, 97, 100 и 109 от 2007 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. Член 13а, ал. 2 се изменя така:

а) т. 2 придобива следната редакция:

„2. лице, което е свързано със застрахователя по смисъла на § 1, т. 12, буква „а” и „в”;

б) т. 4 придобива следната редакция:

„4. член на управителен или контролен орган, прокурист или служител на лице по т. 2 или 3;”

2. Член 16 се изменя така:

„Квалифицирано участие

Чл. 16. (1) Лице, което пряко, заедно със, чрез свързани лица или действащо в съгласие с други лица, притежава 10 или повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание на едно застрахователно акционерно дружество или друго участие, което му дава възможност да го контролира (квалифицирано участие), трябва да бъде безспорно установено и да отговаря на изискванията на:

1. член 13, ал. 1, т. 3, 4, 5, 7, 8 и 9 и ал. 3, както и да има подходяща квалификация и опит, които да гарантират благоразумното управление на застрахователя - ако е физическо лице;

2. член 13, ал. 1, т. 4, 5, 7, 8 и 9 - ако е юридическо лице.

(2) Изискванията на ал. 1, т. 1 се отнасят и за физическите лица - членове на управителен или контролен орган на юридическо лице по ал. 1, както и за физическите лица, които представляват юридическо лице по ал. 1.

(3) Лице, което възнамерява да придобие участие в капитала на застрахователно акционерно дружество при условията на ал. 1, както и да увеличи впоследствие участието си, така че да придобие пряко, заедно със, чрез свързани лица или действащо в съгласие с други лица 20, 30, 50 или повече от 50 на сто от гласовете в общото събрание на застрахователно акционерно дружество, уведомява писмено за това заместник-председателя преди придобиването.

(4) При определяне размера на квалифицираното участие се вземат предвид и правата на глас съгласно чл. 146, ал. 1, т. 1-8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа. При определяне размера на квалифицираното участие не се вземат предвид правата на глас или акциите, които инвестиционни посредници или кредитни институции държат в резултат от предоставяне на услугите по чл. 5, ал. 2, т. 6 от Закона за пазарите на финансови инструменти, при условие, че тези права не се упражняват или по друг начин използват, за да се повлияе върху управлението на застрахователя или презастрahователя, както и при условие, че тези права бъдат прехвърлени в срок една година от придобиването.

(5) Заместник-председателят извършва оценка на предвижданото придобиване, съответно увеличаване на квалифицирано участие, с оглед осигуряване стабилното и благоразумно управление на застрахователното акционерно дружество, в което ще бъде извършено придобиването. При извършване на оценката заместник-председателят отчита възможното влияние на заявителя върху застрахователното акционерно дружество, съобразно което преценява доколко заявителят е подходящ и финансово стабилен. Преценката се извършва при прилагане на следните критерии:

1. репутация на заявителя;
2. репутация и професионален опит на всяко лице, което може да оказва влияние върху дейността на застрахователното акционерно дружество в резултат на придобиването;
3. финансовата стабилност на заявителя във връзка с видовете дейности, които застрахователното акционерно дружество извършва или предвижда да извършва;
4. дали застрахователното акционерно дружество ще е в състояние да изпълни или да продължи да изпълнява изискванията на закона и по-конкретно дали групата, част от която той ще стане след придобиването, има структура, която позволява да бъде упражняван ефективен надзор и ефективен обмен на информация между компетентните органи и определяне и разпределение на отговорностите между тях;
5. дали могат да бъдат направени обосновани предположения, че във връзка с придобиването е или предстои да бъде извършено пране на пари или финансиране на тероризма по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари или финансиране на тероризма по смисъла на Закона за мерките срещу финансиране на тероризма, или че осъществяването на заявеното придобиване би увеличило риска от това.

(6) В случай, че бъдат подадени две или повече уведомления за придобиване или увеличаване на квалифицирано участие в едно и също застрахователно акционерно дружество, заместник-председателят извършва оценка на всяко от придобиванията на недискриминационна основа.

3. Създава се чл. 16а:

„Процедура по уведомяване

Чл. 16а. (1) Уведомяването по чл. 16, ал. 1 и 3 се извършва чрез подаване на заявление, в което се посочва размерът на предвиденото участие. Към заявлението се прилагат следните документи:

1. декларация по образец, утвърден от заместник-председателя, относно произхода на средствата, с които са направени вноските срещу записани акции, и че те не са заемни;

2. декларация за свързани лица по смисъла на § 1, т. 12 от допълнителните разпоредби;

3. за липса на предходно осъждане по чл. 13, ал. 5 за лицата по чл. 16, ал. 1, т. 1 и по чл. 16, ал. 2;

4. копие от документ за самоличност на физическо лице или удостоверение за актуално правно състояние на юридическо лице;

5. за професионалната квалификация и опита на физическото лице или на членовете на управителния орган на юридическото лице, както и описание на дейността на юридическото лице до датата на подаване на заявлението;

6. устав или други аналогични учредителни документи за юридическите лица;

7. заверен препис от решението на компетентния орган съгласно закона, устава или учредителния договор за участие на лицето в капитала на застрахователното акционерно дружество;

8. декларации за :

а) липсата на обстоятелствата по чл. 13, ал. 1, т. 4, 5, 7, 8 и 9 за лицата по чл. 16, ал. 1 и 2,

б) наличието или липсата на предходни висящи или приключили съдебни наказателни производства, в които лицето по чл. 16, ал. 1, т. 1 или членовете на управителните и контролни органи на лицето по чл. 16, ал. 1, т. 2 са били привлечени, както и за изхода от тези производства;

в) за наличието или липсата на предходни висящи или приключили производства за налагане на административни наказания и/или за прилагане на принудителни административни мерки срещу лице по чл. 16, ал. 1, членовете на управителните и контролни органи на лице по чл. 16, ал. 1, т. 2, както и за изхода от тези производства, както и срещу всяко друго юридическо лице, ръководено от тези лица;

г) за наличието или липсата на предходни висящи или приключили граждански дела, по които лица по чл. 16, ал. 1, и членовете на управителните и контролни органи на лице по чл. 16, ал. 1, т. 2 са били ответници, както и за изхода от тези производства, както и за такива дела по които са били ответници всички други юридически лица, ръководени от тези лица;

д) за наличието или липсата на предходни случаи на отказ за издаване на лиценз или регистрация от компетентен орган, или за допускане до членство в търговска или професионална организация, както и за заличаване на регистрация, отнемане на лиценз изключване от търговска или професионална организация спрямо лице по чл. 16, ал. 1, и членовете на управителните и контролни органи на лице по чл. 16, ал. 1, т. 2, както и за изхода от тези производства и всички други юридически лица ръководени от тези лица;

е) за наличието и естеството на финансови или всякакви други интереси или връзки на лице по чл. 16, ал. 1, или на членовете на управителните и контролни органи на лице по чл. 16, ал. 1, т. 2 спрямо застрахователя като такъв, други негови акционери и или членове на неговите управителни или контролни органи;

ж) за наличието или липсата на писмени или мълчаливи споразумения с други акционери на застрахователя и/или с други лица във връзка с придобиването на квалифицираното участие (към декларацията се прилагат текстовете на съществуващите споразумения).

9. за платени данъци за последните три години и за липса на задължения към държавата и общините от съответните органи по постоянния адрес, седалището и мястото на стопанска дейност на лицето;

10. одитираните финансови отчети за последните три години, ако лицето е било длъжно да ги изготвя;

11. референция от компетентен орган, осъществяващ финансов надзор по постоянния адрес или седалището на лицето;

12. информация за кредитния рейтинг на заявителя и на търговските дружества, контролирани от него, както и на групата от която е част, когато такива рейтинги са присъдени;

13. информация за предприятията в групата, които подлежат на финансов надзор и за компетентните институции, които го осъществяват;

14. информация за целите на придобиването на квалифицираното участие;

15. план за дейността, когато след придобиването на квалифицираното участие ще последва промяна в контрола на застрахователя, със следното съдържание:

а) стратегически план за развитие, съдържащ основните цели на придобиването, и основните начини за тяхното постигане и по-конкретно:

аа) обосновка на придобиването;

аб) средносрочни финансови цели

ав) очаквано пренасочване на цели, дейности и продукти, както и очаквано преразпределение на ресурси в рамките на застрахователя;

аг) съществените обстоятелства по включване и интегриране на застрахователя в груповата структура на заявителя в това число и взаимодействието, което ще се осъществява с други дружества в групата, заедно с описание на политиката, която ръководи вътрешно груповите отношения.

б) прогнозни финансови отчети на застрахователя поотделно и на консолидирана основа за период от три години напред включващи:

аа) прогнозен баланс, и отчет за доходите;

аб) прогноза за коефициента на щетимост и коефициента на разходите;

ав) информация за рисковата експозиция по видове рискове;

аг) прогноза за очакваните вътрешно групови сделки;

в) въздействието на придобиването върху управлението на предприятието организационната структура на застрахователя в това число въздействието върху:

аа) структурата и задълженията на управителните и контролните органи, ръководителя на службата за вътрешния контрол, и други органи в организационната структура на застрахователя;

бб) административните и счетоводни процедури и процеса по вътрешен контрол;

вв) информационната система на застрахователя;

гг) политиката и процедурите във връзка с прехвърляне на дейности на трети лица.

(2) Уведомлението по чл. 16, ал. 1 и 3, както и документите по ал. 1 се подават в комисията и в случай на придобиване на участие в настоящ пряк или непряк акционер, притежаващ квалифицирано участие в застрахователно акционерно дружество.

(3) В срок не по-дълъг от два работни дни от датата на получаване на заявлението заместник-председателят уведомява писмено заявителя за приемането на заявлението и за датата, на която изтича срокът за произнасяне по ал. 5. Когато към заявлението не са приложени всички документи по ал. 1, срокът за произнасяне по ал. 5 започва да тече от датата на представяне на всички изискуеми документи. Изречение първо се прилага съответно при всяко последващо подаване на документи от заявителя.

(4) Заместник-председателят може до изтичането на 50 работни дни от датата на уведомяването на заявителя за приемане на заявлението, след като са били представени всички документи по ал. 1, да поиска допълнителна информация, която е необходима за произнасяне по заявлението. Искането за допълнителна информация е писмено и посочва необходимата информация. Срокът за произнасяне по ал. 5 спира да тече от датата на искането на допълнителна информация до датата на нейното получаване, но за не повече от двадесет работни дни. Когато заявителят има седалище или подлежи на надзор извън Европейската общност или е физическо лице, или е юридическо лице, което не е застраховател, кредитна институция или инвестиционен посредник, максималният срок, за който спира да тече срокът за произнасяне, е тридесет дни от датата на писменото искане на допълнителната информация. Последващи искания за допълнителна информация не спират срока за произнасяне.

(5) В срок от 60 работни дни от датата на уведомяването на заявителя за приемане на заявлението, след като са били представени всички документи по ал. 1, заместник-председателят издава забрана за придобиване на заявеното участие, ако има основателни причини за това, като прилага критериите по чл. 16, ал. 5, или ако информацията, предоставена от лицето, е непълна, заявителят е представил неверни данни или документи с невярно съдържание, както и ако не е била представена

допълнителната информация, поискана по реда на ал. 4. Решението на заместник-председателя за издаване на забрана, заедно с мотивите към него, се изпраща на заявителя преди изтичане на срока за произнасяне и не по-късно от два дни от датата на издаване на решението. Решението се оповестява по подходящ начин.

(6) В срока по ал. 5 заместник-председателят може да одобри извършването на промяната на акционерното участие, както и да определи максимален срок, в който да бъде извършено придобиването по чл. 16, ал. 3, след чието изтичане одобрението се обезсилва. Определеният максимален срок може да бъде продължен по искане на заявителя, ако са налице основателни причини за това.

(7) Лицата по чл. 16, ал. 1 и 3, придобили участие преди изтичането на срока по ал. 5, без да са подали уведомление, или в нарушение на забрана на заместник-председателя, не могат да упражняват правото си на глас. Правото на глас на лицата по изречение първо не се взема предвид при определяне наличието на кворум за провеждане на общото събрание.

(8) Ако заместник-председателят не издаде забрана в срока по ал. 5, лицето има право да придобие заявеното от него участие.

(9) В случаите по чл. 16, ал. 1 и 3 сделките, решенията и действията, извършени без предварително одобрение, са нищожни.

(10) Централният депозитар вписва в акционерната книга на застрахователя придобиването на акции, за което се изисква одобрение по реда на чл. 16, ал. 1 и 3 след представяне на одобрението, а в случаите на ал. 8 - след получаване на потвърждение за това от комисията.”

(11) Лице, което възнамерява да намали участието си пряко или непряко под 50, 30, 20 или 10 на сто от гласовете в общото събрание на застрахователно акционерно дружество или по друга причина престава да упражнява контрол върху застрахователното акционерно дружество, предварително уведомява за това заместник-председателя, като в уведомлението посочва размера на участието, което ще има след прехвърлянето.

(12) Застрахователното акционерно дружество и Централният депозитар уведомяват заместник-председателя за всяко придобиване на участие по чл. 16, ал. 3, съответно за намаляване на участие по ал. 9, в тридневен срок от узнаването.

(13) Лице, което придобива едно или повече на сто от акциите на застрахователно акционерно дружество или увеличава участието си така, че то надхвърля едно на сто от акциите на дружеството, е длъжно в срок не по-късно от 14

дни от придобиването или увеличаването на участието да се идентифицира до краен бенефициент пред заместник-председателя и да представи декларациите по ал. 1, т. 1 и 2 и декларация за липса на задължения към държавата и общините.

(14) Декларациите по ал. 1, т. 1 и 2 се представят и при увеличаване на капитала на застрахователя чрез вноски, когато вноската на акционера надхвърля 30 000 лв. Декларациите по изречение първо се представят в 7-дневен срок от извършването на вноските.

(15) Застрахователното акционерно дружество представя в комисията ежегодно до 31 март справка по утвърден образец за лицата, които притежават пряко, заедно със или чрез свързани лица 10 или повече от 10 на сто от гласовете в общото събрание на застрахователното дружество.”

4. Създава се чл. 16б:

„Придобиване на квалифицирано участие от лица, подлежащи на финансов надзор

Чл. 16б. (1) Заместник-председателят сътрудничи с:

1. компетентните органи, осъществяващи застрахователния надзор в държави членки, когато застраховател или презастраховател със седалище в държава членка или друго юридическо или физическо лице, което упражнява контрол върху застраховател или презастраховател със седалище в държава членка, е подало заявление по чл. 16, ал. 3;

2. Българската народна банка и органите, осъществяващи банков надзор в държава членка, когато банка със седалище в Република България или в държава членка, или друго юридическо или физическо лице, което упражнява контрол върху банка със седалище в Република България или в държава членка, е подало заявление по чл. 16, ал. 3;

3. компетентните органи, осъществяващи надзора върху инвестиционните посредници в държавите членки, когато инвестиционен посредник със седалище в държава членка или друго юридическо или физическо лице, което упражнява контрол върху инвестиционен посредник със седалище в държава членка, е подало заявление по чл. 16, ал. 3.

(2) Становищата и възраженията на компетентните органи, с които е било проведено съгласуване по реда на ал. 1 се посочват в решението на заместник-председателя по чл. 16а, ал. 5 или 6.

(3) Заместник-председателят сътрудничи с компетентните органи по ал. 1 в случаите, когато застраховател или презастраховател със седалище в Република България или физическо или юридическо лице, контролиращо застраховател или презастраховател със седалище в Република България, упражнява контрол върху застраховател или презастраховател, банка или инвестиционен посредник, подлежащи на надзора на тези органи, или е подал заявление за придобиване на квалифицирано участие в капитала им. В процеса на сътрудничество по изречение първо заместник-председателят представя на съответните компетентни органи по тяхно искане или служебно всяка информация, която е необходима или съществена за извършваната от тях проверка.

(4) Информацията по чл. 16а, ал. 1 може да не се изисква от заявителя, в случай че компетентният орган по ал. 1, осъществяващ надзор върху заявителя, предостави:

1. информация за акционерите на заявителя до краен бенефициент;
2. референция, че заявителят и лицата, които могат да оказват влияние върху дейността на застрахователното акционерно дружество в резултат на придобиването, притежават подходяща репутация и професионален опит;
3. информация относно финансовата стабилност на заявителя;
4. референция относно поведението на заявителя и на лицата, които могат да оказват влияние върху дейността на застрахователното акционерно дружество в резултат на придобиването, във връзка със спазването на изискванията на законите, регламентиращи дейността им, включително относно прането на пари и финансиране на тероризма.”

(5) Информацията по чл. 16а, ал. 1 може да не се изисква от заявител, който е поднадзорно лице на комисията и за него са представяни документите по ал. 4.

5. В чл. 20, ал. 3 думите „чл. 16, ал. 12” се заменят с „чл. 16а, ал. 13”.
6. В чл. 25, ал. 2 след думите „чл. 12, ал. 2, 3 и 4” се поставя запетая и думите „и чл. 16” се заменят с „чл. 16 – 16б”.
7. В чл. 30:
 - а) в ал. 1:
 - аа) в т. 4 думите „чл. 16, ал. 5” се заменят с „чл. 16а, ал. 1”;
 - бб) в т. 5 думите „чл. 16, ал. 5, т. 1 и 2” се заменят с „чл. 16а, ал. 1, т. 1 и 2”;
 - б) в ал. 3, т. 4 думите „чл. 16, ал. 12” се заменят с „чл. 16а, ал. 13”;
 - в) в ал. 4:

aa) в т. 2 думите „чл. 16, ал. 5” се заменят с „чл. 16а, ал. 1”;

бб) в т. 3 думите „чл. 16, ал. 5, т. 1 и 2” се заменят с „чл. 16а, ал. 1, т. 1 и 2”.

8. В чл. 34, ал. 1, т. 3 изразът „пряко, заедно със или чрез свързани лица” се заменя с „пряко, заедно със, чрез свързани лица или действащи в съгласие с други лица”.

9. В чл. 155, ал. 1, т. 1 изразът „30 000 лв.” се заменя с „33 606 лв.”.

10. В чл. 156, ал. 1 се правят следните изменения:

а) изразът „2 000 000 лв.” се заменя с „2 240 400 лв.”;

б) изразът „3 000 000 лв.” се заменя с „3 360 600 лв.”

11. В чл. 167, ал. 2 се правят следните изменения:

а) изразът „2 000 000 лв.” се заменя с „2 240 400 лв.”;

б) изразът „3 000 000 лв.” се заменя с „3 360 600 лв.”

12. В чл. 300:

а) в ал. 1 точка 2 се отменя;

б) в ал. 2 точка 2 се отменя;

в) в ал. 3 точка 2 се отменя;

г) в ал. 4 думите „или е подал заявление за придобиване на квалифицирано участие в капитала им” се заличават.

13. В чл. 316 думите „на чл. 16, ал. 3, 4 и 10 или на забраната по чл. 16, ал. 6” се заменят с „на чл. 16, ал. 3 и чл. 16а, ал. 9 или на забраната по чл. 16а, ал. 5”.

14. В §1 от допълнителните разпоредби се правят следните допълнения:

а) създава се т. 52:

„52. "Лица, действащи в съгласие" са две или повече лица, за които според характера на взаимоотношенията 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 упражняват или ще упражняват правата по притежаваните от тях акции в застрахователя в съответствие с изрично или мълчаливо споразумение с друг акционер. Такива са и две или повече лица, свързани по един или по няколко от следните начини:

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.”

б) в § 4б се създава т. 30:

„30. Директива 2007/44/ЕО на Европейския парламент и съвета за изменение на Директива на съвета 92/49/ЕИО и на Директиви 2002/83/ЕО, 2004/39/ЕО, 2005/68/ЕО и 2006/48/ЕО относно процедурните правила и критериите за благоразумна оценка на придобиване и увеличаване на участия във финансовия сектор.”

15. В преходните и заключителните разпоредби се създава нов параграф:

„§ Заварените при влизането в сила на този закон производства по чл. 16 и чл. 16а се довършват по досегашния ред.”

§ 38. В Закона за пазарите на финансови инструменти (ДВ, бр. 52 от 2007 г., изм., бр. 109 от 2007 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се чл. 11а :

“ **Чл. 11а.** Лице, което притежава квалифицирано участие в инвестиционен посредник, трябва да има добра репутация, професионален опит и финансова стабилност съобразно квалифицираното си участие и при спазване на другите изискванията, установени в този закон.”

2. Член 26 се изменя така:

“**Чл. 26.** (1) Всяко физическо или юридическо лице или лица, действащи съгласувано, които са взели решение да придобият, пряко или непряко квалифицирано участие в инвестиционен посредник, трябва да уведомят писмено заместник-председателя преди придобиването.

(2) Изискването на ал. 1 се прилага и за всяко физическо или юридическо лице или лица, действащи съгласувано, които са взели решение да увеличат впоследствие,

пряко или непряко, квалифицираното си участие така че то да достигне или да премине праговете от една пета, една трета или една втора от капитала или от гласовете в общото събрание на инвестиционен посредник или така че в резултат на това увеличение инвестиционният посредник да стане тяхно дъщерно дружество.

3. Създават се чл. 26а – 26д:

“Чл. 26а. (1) Всяко физическо или юридическо лице, което е взело решение да прехвърли, пряко или непряко участие, така че да не притежава повече квалифицирано участие в инвестиционен посредник, трябва да уведоми писмено заместник-председателя преди да извърши прехвърлянето. Изискването по изречение първо се прилага и в случаите, когато в резултат от прехвърлянето правото на глас или участието на това лице в капитала на инвестиционния посредник ще спадне под една втора, една трета или една пета, или инвестиционният посредник ще престане да бъде дъщерно дружество на това лице.

(2) Лицата, чието участие в инвестиционен посредник спадне под праговете съгласно ал. 1 в резултат от действие на трето лице или на друго обстоятелство, за което те не са знаели и не са могли да узнаят преди намаляване на тяхното участие, са длъжни незабавно след като узнаят за това, да уведомят заместник-председателя.

(3) Към уведомлението по ал. 1 и 2 лицата прилагат данни за участието, което имат или ще имат преди и след прехвърлянето, както и други данни и документи, определени с наредба.

Чл. 26б. (1) Лицата по чл. 26 подават до заместник-председателя уведомление, в което посочват участието в капитала, съответно в гласовете от общото събрание, които възнамеряват да придобият, както и участието, което ще имат след придобиването. Към уведомлението лицата прилагат и други данни и документи, определени с наредба.

(2) Заместник-председателят, в срок 2 работни дни от получаване на уведомлението и на всички изискуеми данни и документи съгласно ал. 1, изпраща на лицето писмено потвърждение за извършеното от него уведомление, в което посочва датата, на която изтича срокът за произнасяне по уведомлението.

(3) В случаите, когато към уведомлението по ал. 1 не са приложени всички необходими данни и документи, заместник-председателят изпраща в срок до края на следващия работен ден писмено съобщение на лицето за това, в което се посочват данните и документите, които следва да бъдат приложени.

(4) Заместник-председателят извършва оценка на придобиването въз основа на уведомлението в срок до 60 работни дни от датата на писменото потвърждение по ал. 2.

Чл. 26в. (1) Ако представените документи са непълни, неточни, несъобразени с нормативните изисквания или е нужна допълнителна информация или доказателства за верността на представените данни, заместник-председателят в срока за извършване на оценката, но не по-късно от края на 50-тия работен ден на този срок, изпраща съобщение за констатираните непълноти и несъответствия или за исканата информация и документи.

(2) Срокът за извършване на оценката от заместник-председателя спира да тече за периода от датата на поискване на информацията и документите съгласно ал. 1 до получаване на отговор от лицето. Спирането на срока не може да бъде за по дълъг период от 20 работни дни.

(3) Спирането на срока за извършване на оценката от заместник-председателя може да бъде за период до 30 работни дни в случаите, когато лицето:

1. е със седалище или постоянен адрес, или подлежи на регулиране извън ЕС; или

2. е физическо или юридическо лице, което не подлежи на надзор съгласно Директива 2004/39/ЕО, Директива 85/611/ЕС, Директива 92/49/ЕЕС, Директива 2002/83/ЕО, Директива 2005/68/ЕО и Директива 2006/48/ЕО.

(4) Извън случаите по ал. 1-3, всяко последващо изискване на допълнителна информация от лицето във връзка с извършване на оценката от заместник-председателя не води до спиране на срока.

Чл. 26г. (1) В случаите на придобиване или увеличаване на квалифицирано участие съгласно чл. 26 заместник-председателят може да издаде забрана за извършване на придобиването, ако установи, че не са изпълнени изискванията по чл. 26д или ако информацията, предоставена от лицето, е непълна, заявителят е представил неверни данни или документи с невярно съдържание, застрашено е стабилното управление и сигурността на инвестиционния посредник или не са осигурени по друг начин интересите на клиентите на инвестиционния посредник.

(2) Заместник-председателят уведомява писмено лицето за решението си по ал. 1 в срок 2 работни дни от вземане на решението и в рамките на срока по чл. 26б, ал. 4, като прилага и мотиви за това решение.

(3) По искане на лицето или по инициатива на заместник-председателя мотивите за издаване на решението по ал. 1 се оповестяват публично.

(4) Ако не издаде забрана съгласно ал. 1, заместник-председателят може да определи срок, в който да бъде извършено придобиването, както и да удължи при необходимост този срок.

(5) Ако в срока по чл. 26б, ал. 4, заместник-председателят не издаде забрана за извършване на придобиването и не уведоми за това лицето писмено, лицето може да придобие заявеното участие в инвестиционния посредник.

(6) Лицата, придобили или увеличили квалифицираното си участие преди заместник председателят да се произнесе по подаденото уведомление, съответно преди изтичане на срока за произнасяне или въпреки забраната за извършване на придобиването, както и в случаите, когато не са подали уведомление по чл. 26 преди придобиването, нямат право да упражняват правото си на глас в общото събрание на инвестиционния посредник.

(7) Ограничението по ал. 6 не се прилага, ако лице, придобило или увеличило квалифицираното си участие, без да е спазило изискването по чл. 26, ал. 1, уведоми в срок 7 работни дни заместник-председателя за това и заместник-председателят е потвърдил придобиването при спазване изискванията на закона.

(8) В случай че лица, притежаващи квалифицирано участие в инвестиционния посредник, могат да навредят на стабилното управление и сигурността на инвестиционния посредник, заместник-председателят може да наложи временна или окончателна забрана за упражняването на право на глас от тези лица в общото събрание на инвестиционния посредник.

Чл. 26д. (1) Заместник-председателят извършва оценка на придобиването, съответно на увеличаването на квалифицираното участие, с оглед осигуряване стабилното и благоразумно управление на инвестиционния посредник.

(2) При извършване на оценката заместник-председателят отчита очакваното влияние на лицето върху инвестиционния посредник и преценява дали лицето е подходящо и финансово стабилно. Преценката се извършва при прилагане на следните критерии:

1. репутация на лицето;
2. репутация и професионален опит на лицата, които ще ръководят дейността на инвестиционния посредник в резултат на придобиването;
3. финансовата стабилност на лицето във връзка с видовете дейности, които инвестиционният посредник извършва или предвижда да извършва;

4. дали инвестиционният посредник ще е в състояние да изпълни или да продължи да изпълнява изискванията на този закон и актовете по прилагането му, на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати и по конкретно дали групата, част от която той ще стане след придобиването, има структура, която позволява да бъде упражняван ефективен надзор и ефективен обмен на информация между компетентните органи и определяне и разпределение на отговорностите между тях;

5. дали могат да бъдат направени обосновани предположения, че във връзка с придобиването е или предстои да бъде извършено изпиране на пари или финансиране на тероризма по смисъла на Закона за мерките срещу изпирането на пари или на Закона за мерките срещу финансиране на тероризма или че ще бъде увеличен рискът от такова действие.

(3) Заместник-председателят може да издаде забрана за извършване на придобиването само ако има основателни причини да счита, прилагайки критериите по ал. 2, че лицата не са подходящи, или ако информацията, която лицето е представило е непълна.”

4. Член 78 се изменя така:

“**Чл. 78.** Лицата, които притежават квалифицирано участие в пазарния оператор, трябва да са подходящи в зависимост от влиянието, което могат да упражняват върху дейността на регулирания пазар. Членове 11а и 26-26д се прилагат съответно.

5. В чл. 111 се правят следните изменения и допълнения:

- а) в ал. 3 думите “при преценка на лицата с дялово участие” се заличават;
- б) създава се нова ал. 4:

“(4) Заместник-председателят провежда предварителни консултации и си сътрудничи със съответния компетентен орган, ако лицето по чл. 26 и чл. 26а е едно от следните лица:

1. кредитна институция, застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в друга държава-членка или кредитна институция, застраховател или презастраховател, лицензирани в Република България;

2. дружество майка на кредитна институция, застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в друга държава

членка или кредитна институция, застраховател или презастраховател, лицензирани в Република България;

3. физическо или юридическо лице, което контролира кредитна институция, застраховател, презастраховател, инвестиционен посредник или управляващо дружество, лицензирани в друга държава-членка или кредитна институция, застраховател или презастраховател, лицензирани в Република България;”

в) досегашната ал. 4 става ал. 5;

г) досегашната ал. 5 става ал. 6 и в нея думите „и при преценка на лицата с дялово участие” и думите “или на застраховател, получил лиценз за извършване на дейност по Кодекса за застраховането” се заличават;

д) създава се ал. 7 :

“ (7) При придобиване на квалифицирано участие в инвестиционен посредник или кредитна институция, лицензирани в държава членка, заместник-председателят предоставя своевременно, по искане на съответния компетентен орган, всяка информация за инвестиционен посредник, получил лиценз за извършване на дейност съгласно този закон, която е съществена или имаща отношение за извършване на оценка на лицето което придобива квалифицирано участие. Заместник-председателят предоставя по своя инициатива на съответния компетентен орган съществената информация за извършване на оценката.”

6. В чл. 127, ал. 1 се правят следните изменения:

а). в т. 2 думите “чл. 26, ал. 1, 2 и 3” се заменят с “чл. 26, чл. 26а”;

б) в т. 4 думите “чл. 26, ал. 8 “ се заменят с „чл. 26г, ал.6”

7. В § 1 от допълнителните разпоредби се правят следните изменения и допълнения:

а) точка 21 се изменя така:

“21. "Квалифицирано участие" е пряко или непряко участие, което представлява 10 или над 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание, определени съгласно чл. 145 и 146, ал. 1, т. 1-8, и ал. 2 – 5 ЗППЦК, или което дава възможност за съществено влияние върху управлението на дружеството. При определяне размера на квалифицираното участие не се вземат предвид правата на глас или акциите, които инвестиционните посредници или кредитните институции държат в резултат от предоставяне на услугите по чл. 5, ал. 2, т. 6, при условие, че тези права не се упражняват или по друг начин използват за да се повлияе върху управлението на

инвестиционния посредник, както и при условие, че тези права бъдат прехвърлени в срок една година от придобиването.”

б) създава се т. 43:

“43. ”Лица, действащи съгласувано” са две или повече лица, които упражняват правата си на глас по акции въз основа на изрично съгласие помежду им, както и лицата, за които може обосновано да се предположи, че упражняват или ще упражняват по един и същи начин притежавани от тях права на глас поради характера на взаимоотношенията между тях, пазарното им поведение или сключените от тях договори.”

8. В § 2 от допълнителните разпоредби се създава т. 4:

„4. Директива 2007/44/ЕО на Европейския парламент и съвета за изменение на Директива на съвета 92/49/ЕИО и на Директиви 2002/83/ЕО, 2004/39/ЕО, 2005/68/ЕО и 2006/48/ЕО относно процедурните правила и критериите за благоразумна оценка на придобиване и увеличаване на участия във финансовия сектор.”

§ 39. В Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ДВ, бр. 114 от 1999 г., изм., бр. 63 и 92 от 2001 г., бр. 28, 61, 93 и 101 от 2002 г., бр. 8, 31, бр. 67 и 71 от 2003 г., бр. 37 от 2004 г., доп., бр. 19, 31, 39, 103 и 105 от 2005 г., бр. 30, 33, 34, 59, 63, 80, 84, 86 и 105 от 2006 г., бр. 25, 52, 53 и 109 от 2007 г.) чл. 210, ал. 5 се изменя така:

“(5) За управляващото дружество се прилагат съответно чл. 9, 11а, 25, 26 – 26д, чл. 27, ал. 2, чл. 35, 39, 40, 42 и чл. 111, ал. 4 и 7 от Закона за пазарите на финансови инструменти.”

§ 40. В Закона за комисията за финансов надзор (Обн. ДВ. бр.8 от 2003г., изм. ДВ. бр.31 от 2003г., изм. ДВ. бр.67 от 2003г., изм. ДВ. бр.112 от 2003г., изм. ДВ. бр.85 от 2004г., изм. ДВ. бр.39 от 2005г., изм. ДВ. бр.103 от 2005г., изм. ДВ. бр.105 от 2005г., изм. ДВ. бр.30 от 2006г., изм. ДВ. бр.56 от 11 2006г., изм. ДВ. бр.59 от 2006г., изм. ДВ. бр.84 от 2006г., изм. ДВ. бр.52 от 2007г., изм. ДВ. бр.97 от 2007г., изм. ДВ. бр.109 от 2007г., изм. ДВ. бр.67 от 2008г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 13 ал. 1, т. 19 се изменя така:

“19. осъществява представителството на Република България в структурите на Европейския съюз, които имат за цел да подпомагат разработването на основните насоки за развитие в областта на финансовите пазари, подготовката на европейското законодателство, последователното и своевременното му въвеждане, както и ефективното сътрудничество между органите на държавите членки, осъществяващи регулиране и надзор на финансовите пазари. При осъществяване на функциите си

комисията отчита евентуалното въздействие на предприетите от нея действия върху финансовата стабилност на останалите държави членки.”

2. В чл. 18, ал. 3 се изменя така :

„(3) По писмено искане от председателя на комисията за целите на упражнявания от комисията надзор банките са длъжни да предоставят информация за авоарите и операциите по сметките и влоговете на поднадзорните лица, както и на други лица, за които има данни, че нарушават разпоредбите на този закон, Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за здравното осигуряване, Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти или Закона за дружествата със специална инвестиционна цел. За целите и при условията на изречение първо банките са длъжни да предоставят информация за авоарите и операциите по сметките и влогове на клиенти на банката при постъпило в комисията искане от чуждестранен орган, осъществяващ финансов надзор в друга държава, с който има сключено споразумение за сътрудничество и обмен на информация. Предоставянето на информация по изречение първо и второ не може да бъде отказано или ограничено по съображения за банкова или търговска тайна.”