

УКАЗАНИЕ

относно тълкуването и прилагането на чл.3, ал.2 от Закона за кредитните институции

На основание чл.3, ал.2 от Закона за кредитните институции (ЗКИ), 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.

Заварените при влизане в сила на промените в ЗКИ финансови къщи, лицензирани по реда на Наредба № 26 на БНБ от 22 декември 2006г. (отменена), които имат лиценз и за инвестиционен посредник от Комисията по финансов надзор (КФН) и извършват сделки с чуждестранни средства за плащане при условията на чл.7, ал.2 по Закона за пазарите на финансови инструменти, не подлежат на регистрация като финансови институции съгласно изискванията на ЗКИ и Наредба № 26 на БНБ. Съгласно указанията на КФН, приети с протокол № 37 от 03.09.2009г., след отмяната на лицензионния режим, извършено чрез измененията и допълненията на ЗКИ, изискването за лиценз по чл.7, ал.2 от ЗПФИ е неотнормисимо за инвестиционните посредници.

Освобождаването от задължението за регистрация в БНБ, посочено по-горе, не се прилага в случаите, когато сделките с чуждестранни средства за плащане по смисъла на чл.7, ал.2 ЗПФИ са се превърнали в основна дейност на инвестиционния посредник по смисъла на чл. 13 от Наредба № 26 на БНБ.

Заварените финансови къщи, следва да върнат в БНБ, управление „Банков надзор“, лиценза за извършване на сделки с чуждестранна валута по безкасов начин и в наличност, в срок до 30.09.2009г.

Настоящото указание се издава на основание § 8 от Преходните и заключителни разпоредби на Наредба № 26

РУМЕН СИМЕОНОВ

ПОДУПРАВИТЕЛ НА БНБ