

ПОЛИТИКА НА БНБ ЗА МЕЖДУНАДЗОРНОТО СЪТРУДНИЧЕСТВО МЕЖДУ КОНСОЛИДАЦИЯ И ПРИЕМАЩИТЕ НАДЗОРНИ ОРГАНИ

ПРИНЦИПНИ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Този документ очертава политиката на БНБ за сътрудничество между органа за консолидиран трансграничен надзор и приемащите надзори („Политиката“) и се основава на указанията на Комитета на европейските банкови надзорници (КЕБН) по същата тема. Тя съдържа отделни раздели за общо сътрудничество, описващи различията между дъщерните банки и клоновете, и конкретни пояснения, свързани с процеса на надзорно одобрение и утвърждаване (валидиране) на модели.

2. Настоящата политика е насочена основно към надзорните органи, но кредитните институции също ще бъдат засегнати от работните аспекти на междунадзорното сътрудничество. Тази политика, както и указанията на КЕБН, са основата за съществена промяна в надзора на трансграничните групи, чрез създаване на операционни мрежи. Обменът на съществена и съотносима информация, съгласуването на решенията и спазването на принципа на пропорционалността, са ключови елементи от бъдещите предизвикателства пред надзорните органи.

3. Този документ е изготвен в отговор на динамичното развитие на финансовите пазари през последните години. Той съответства и на изискванията на Директивата за капиталовите изисквания¹, транспонирана в България в Закона за кредитните институции (ЗКИ) и актовете по прилагането му. С нарастващата централизация на управлението на риска, в банковите групи се появява необходимост от по-нататъшно развитие на цялостен, рисково-базиран и координиран подход към надзорния процес. Настоящата политика е от основно значение за трансграничните банкови групи, представени в България.

4. Основа на настоящата политика са текстовете на някои нормативни актове, най-вече чл. чл. 92, 94 и 95 от ЗКИ и чл. 10 от Наредба №12 на БНБ за надзор на консолидирана основа (Наредба №12 на БНБ), които очертават правната рамка за подход на засилено сътрудничество при надзора над трансграничните банкови групи. В съответствие с изискванията на надзорната рамка, този подход е основан на обмен на информация, включително, при необходимост, съгласуване на надзорни действия (чл. 95 от ЗКИ), общо утвърждаване на вътрешни модели под ръководството на консолидиращия надзорен орган (чл. 10 от Наредба №12 на БНБ) и, в по-общ план, сключване на писмени споразумения за координация и сътрудничество между изпращащите и приемащите надзорни органи (чл. 94 от ЗКИ). Практическото приложение от БНБ на тези и други изисквания на ЗКИ е основната цел на настоящата политика. Също така, тя спомага за улесняването на основните цели на КЕБН за постигане на ефективен надзор над банковите групи в ЕС, рационализирането на надзорния процес чрез подобряването на практиките и стандартите, както и за създаването на операционни мрежи, засилващи междунадзорната координация и сътрудничество. Това спомага за избягване на прекомерното бреме, което понякога създава надзорът над банковите групи в ЕС.

5. Свързани теми като необходимостта от подобряване на европейската рамка за гарантиране на депозитите, функцията „кредитор от последна инстанция“ или разпоредбите за управление на кризи, не се разглеждат в този документ, тъй като попадат извън обхвата на същинската надзорна координация и сътрудничество, обсъждани в него.

6. БНБ разработи и публикува „Указание за приложението на процеса за надзорен преглед“, включващо разяснения за процесите на Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК) и на процеса за надзорен преглед и оценка (НПО), като в скоро време предстои публикуване на указание за процеса на утвърждаване на вътрешни модели.

¹ Директивата за капиталовите изисквания е общо наименование на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО.

7. При трансграничните групи, в зависимост от обхвата на приложение съгласно разпоредбите на Директивата за капиталовите изисквания, от всички засегнати надзорни органи може да се изисква провеждане на процес по НПО. За да е ефективно междунадзорното сътрудничество, НПО следва да се основава на едни и същи принципи и да се прилага съгласно сходни процедури. Това следва да доведе до:

- сближаване на надзорните практики между европейските надзорни органи, водещо до възможност за координация на надзорните действия и отстраняване на дублираните изисквания;
- пропорционален и рисково-базиран подход към междунадзорното сътрудничество, водещ до избягване на ненужната комуникация и излишни изисквания, като по този начин споразуменията между изпращащите и приемащите надзорни органи няма да бъдат административно бреме за тях;

8. В рамката, определена от чл. чл. 92, 94 и 95 от ЗКИ и чл. 10 от Наредба №12 на БНБ, степента на координация, сътрудничество и обмен на информация зависи едновременно от съществеността на дружествата като част от групата и системната им значимост в рамките на местните пазари. Консолидиращият и приемащите надзорни органи могат да имат различна гледна точка за нивото на системна значимост или същественост на различните дружества в групата и за рисковете за групата, пораждани от тези дружества. Системната значимост и съществеността са относителни понятия и се преценяват от консолидиращия и приемащия надзорен орган за всеки случай поотделно и се определят от консолидиращия надзорен орган за целите на надзора на консолидирана основа. При извършването на тази преценка, БНБ отчита, без да се ограничава до, сложността, потенциалното влияние и големината на съответното дружество.

9. Това взаимодействие води до рамка за цялостен надзор и в голяма степен зависи от обмена на информация в операционните мрежи², съставени от съответните консолидиращи и приемащи надзорни органи. Приемащият надзорен орган е най-уместният орган за събиране и оценка на информация, която би представлявала интерес за консолидиращия надзорен орган, като например особеностите на местния пазар. Аналогично има теми, по които приемащият надзорен орган може да има нужда от информация, която е известна в най-пълна степен на консолидиращия надзорен орган. Процесът по обмен на информация следва да бъде съразмерен и рисково-базиран, за да се избегне излишен обмен на информация. Използването на комуникацията в съществуващите и в подобрените операционни мрежи следва да бъде възможно най-непосредствено, така че да позволи на всеки надзорен орган да поеме инициатива за дискусия на всеки проблем, който смята за важен. Информацията следва да се обменя своевременно.

10. Рамката за сътрудничество следва да бъде неутрална, така че да не подтиква съществуващите групи към реструктуриране. Тя има за цел и премахване на дублирането на задачи, което следва да намали бремето за отрасъла.

11. Настоящият документ дава основа на практическа рамка за трансгранично приложение на процеса за Надзорен преглед, включващ процеса за Вътрешен анализ на адекватността на капитала (ВААК), процеса за Надзорен преглед и оценка (НПО) и процеса на одобрение на вътрешни модели. Настоящата политика ще бъде допълнена в бъдеще с описание на реални казуси, съответно тя включва част за утвърждаването на модели.

12. Настоящата политика не е директно насочена към споразуменията за междунадзорно сътрудничество с надзорни органи извън ЕС. Въпреки това, БНБ ще взема предвид настоящата политика и рамка за сътрудничество при работата си с надзорните органи извън ЕС.

13. Указанията на КЕБН, върху които е основан настоящия документ, са тествани от Комитета в няколко реални случая, като той ще продължи да изследва практическата страна и ефективността на тези указания. Това може да доведе до изменения в настоящия документ, като изменения може да се очакват и следствие работата на базелската Група по въвеждането на

² SON (supervisory operational networks) -

споразумението (AIG) и различните колегии, свързани с нея. Политиката ще бъде предмет на преглед при необходимост, следствие на опита от нейното приложение и на промени в правната рамка.

ПОЛИТИКА

1. Въведение

1.1. Преглед

1. Европейските банкови надзорни органи, както и БНБ, разработват и използват споразумения за сътрудничество и обмен на информация между консолидиращите и приемащите надзорни органи съгласно техните задължения, залегнали в европейската правна рамка. Тези споразумения играят положителна роля, доколкото консолидиращият и приемащите надзори имат конкретни роли в осигуряването на ефективен надзор над трансграничните европейски групи³.

2. Продължаващото развитие – включително въвеждането на подобрената рамка за капиталова адекватност, съответната директива и променящата се структура на банковите групи и системи в Европейското икономическо пространство – води до необходимост от прецизиране, с цел по-нататъшно подобрене на съществуващата координация и сътрудничество между надзорните органи.

3. Настоящият документ дава насоки за засилване на трансграничното междунадзорно сътрудничество и дава прецизирана практическа рамка за сътрудничество и обмен на информация. Целта е да съдейства за ефективен и последователен трансграничен надзор с оптимално разпределение на разходите и ресурсите в полза на надзорните органи, както и на институциите, обект на надзор. Засиленото сътрудничество между надзорните органи чрез операционни мрежи, обхващащи консолидиращите и приемащите надзори, ще доведе до по-голямо сходство в надзорните стандарти, което подобрява надзорната ефективност. То също ще допринесе за сближаването на надзорните практики, насърчавайки по-доброто разбиране на методите и подходите на различните надзорни органи. Сътрудничеството и сближаването взаимно се подсилват и спомагат за установяването и развитието на обща надзорна култура.

4. Рискове за една международна банкова група могат да се появят във всяка страна, в която тя е представена. При липса на подходяща финансова структура и надеждни управленски практики, тези рискове могат да се разпространят трансгранично от една част на групата към друга. Адекватните информационни системи са особено важни за управлението на тези рискове. Банковите групи трябва да разполагат с прецизни измервателни системи, надеждни системи за вътрешен контрол и подходящи политики за прозрачност, за да могат да имат уместна информация за рисковете, на които са изложени на групово ниво, както и на ниво отделно дружество.

5. Настоящият документ ползва установените практики на междунадзорно сътрудничество, практическите насоки, дадени от международните органи, както и правната и регулаторна рамка в България и другите страни от ЕС.

6. Тази правна и регулаторна рамка има за цел да гарантира, че:

- банковите групи и отделните банки са достатъчно капитализирани;
- банковите групи и отделните институции в тях установяват, оценяват и управляват рисковете на своята дейност по подходящ начин;
- структурата на групите е прозрачна, което позволява, от една страна, на пазарните участници да установят и оценят взаимовръзките вътре в групата и, от друга страна, самите институции от групата да заемат адекватна пазарна експозиция и да имат реална представа за връзките в групата;

³ Настоящата политика се отнася и до групи, в които присъстват инвестиционни посредници, обект на изискванията на Директивата за капиталови изисквания.

- налични са адекватно управление и механизми за вътрешен контрол на всички нива в банковите групи.

7. Общите принципи за трансгранично сътрудничество, посочени в настоящия документ, се прилагат директно и в пълна степен винаги когато БНБ и друг надзорен орган извършват надзор на дружества от трансгранична група, напр. за оценка уместността и адекватността на организационната структура на дадена банкова група и на нейните акционери. За по-голяма практичност, обаче, настоящият документ пояснява тези принципи, свързвайки ги с различните стъпки на процеса за НПО, който е един от основните компоненти на цялостния надзорен процес. Тези пояснения не представляват предписания или единствен възможен начин за организация на процеса за НПО, те по-скоро предлагат гъвкава рамка как този процес може да бъде приложен в най-общ план. В зависимост от конкретния случай и реалната структура на съответната банкова група, БНБ и останалите надзорни органи следва да приспособят своя подход към процеса за НПО, с цел оптимизиране на неговата ефективност и ефикасност.

1.2. Правна основа

8. Действащото европейско законодателство предоставя на държавите-членки изчерпателен набор от правила за банковата дейност, включително описание на съответните роли и задължения на надзорните власти.

9. Редица съществени предложения за промени в правната рамка на ЕС, които бяха направени наскоро, както и вече одобрени, изискват от надзорните органи да си сътрудничат в по-голяма степен, тъй като това се изисква изрично от тях или поради нови надзорни задължения. Настоящият документ е съсредоточен върху това как надзорните органи трябва да работят заедно за постигане на по-ефективно и по-ефикасно взаимодействие, що се отнася до обмена на информация и работното сътрудничество, за да направят по ефективен и ефикасен надзорния режим, въведен от ЗКИ, съответно от Директивата за капиталовите изисквания, особено в частта му за надзора на консолидирана основа⁴.

10. Независимо посочените по-горе изменения в правната рамка, надзорните органи продължават да носят отговорност за цялостния надзор над дружествата, които са лицензирани. Задълженията на консолидиращия надзорен орган обхващат надзора на функциите, осъществявани на групово ниво и цялостната капиталова адекватност на консолидираната група. Така надзорните правомощия остават по същество в органите, които са лицензирани отделните институции, като в много от случаите консолидиращият надзорен орган следва да разчита на приемащите органи при необходимост от ефективна намеса в дъщерно дружество.

11. Оперативните разпоредби, посочени в настоящия документ, имат за цел само да подобрят ефективността и ефикасността при изпълнението на надзорните задачи. Тези разпоредби не водят до промяна в задълженията и правомощията на надзорните органи, посочени в Директивата за капиталовите изисквания, съответно в ЗКИ. Подчертаваме, че тези актове дават възможност приемащ надзор да делегира цялата отговорност за надзора над дъщерно дружество на консолидиращия надзорен орган. Всяка такава делегация съгласно чл. 94 от ЗКИ следва да се основава на писмено споразумение, което задава отговорностите и уточнява практическите уговорки за начина на организация на надзорните задачи.

12. Други изменения в европейската правна рамка, свързани с търговското и данъчното законодателство, могат косвено да повлияят на отговорностите и правомощията на засегнатите надзорни органи. Пример за това е Статутът на европейска компания (ECS), който би могъл да улесни превръщането на дъщерните дружества от банкова група в клонове, като по този начин доведе до възникването на клонове със системно значение в някои страни. В същия дух може да се окаже полесно прехвърлянето на централата на дадена група в друга държава-членка. Това следва да се има предвид при разработването на рамката за сътрудничество между консолидиращия и приемащите

⁴ Вкл. чл. чл. 92, 94 и 95 от ЗКИ и чл. 10 от Наредба №12 на БНБ

надзорни органи, особено що се отнася до клонове: рамката трябва да бъде достатъчно гъвкава да позволи подходящи надзорни действия.

13. Тази правна основа дава обхвата и предоставя основните елементи на рамката за засилено сътрудничество. Настоящата политика следва да се прилага съобразно приложимите европейско и национално законодателство и изисквания в сила в България и другите държави-членки. Така, например, споразуменията за обмен на информация, отнасяща се за дадена група, следва да съответстват на европейските и националните изисквания за поверителност, поради което е възможно да се наложи предприемането на целенасочени предпазни мерки за нейното осигуряване.

1.3. Европейски финансов пазар

14. Някои групи, особено по-големите от тях, централизират все повече на брой ключови функции и изнасят дейности, но продължават да ползват местни дъщерни дружества като предпочитан метод за навлизане на чужди пазари. В резултат на това, вече е възможно да няма пряка връзка между правната и организационната структура на групата.

15. Тъй като не е възможно да се предвиди абсолютно точно в кои области и в каква степен ще се развиват европейските финансови пазари, целта на надзорните органи е да разработят изчерпателна рамка за сътрудничество, която да осигури финансова стабилност и която е достатъчно гъвкава за да се приспособи към променящата се околна среда.

1.4. Надзорни съображения, свързани с тези промени

16. Развитието на европейската банкова среда се очаква да подсили нормативно обусловения интерес на всички компетентни органи за надзор над банковите групи. Структурираната рамка за надзорно сътрудничество може да гарантира, че:

- надзорът над банкова група на консолидирана основа се организира, планира и провежда по координиран и ефикасен начин;
- консолидиращият надзорен орган е запознат с всички потенциални проблеми, правила, стратегии и методологии за оценка на риска на приемащите надзорни органи за дъщерните дружества, особено за дружествата, които са със съществено значение за рисковия профил на групата.

17. Консолидиращият и местните приемащи надзорни органи имат нормативно обусловен интерес и роля в надзорния процес за банковите групи в ЕС. Консолидиращият надзорен орган отговаря за надзора на групата като едно цяло, както е посочено в чл. 90 и чл. 92 от ЗКИ и в чл. 10 от Наредба №12 на БНБ, въз основа на цялостния поглед върху структурата и дейността на групата, както и рисковете, на които е изложена. Ролята и отговорностите на приемащия надзорен орган зависят от това дали обект на надзор е дъщерно дружество или клон. В първия случай приемащият надзорен орган отговаря за надзора над дъщерното дружество и за неговите задължения към депозантите му. Освен това, приемащият надзорен орган може съществено да допринесе за цялостния надзорен процес върху дадена група, тъй като:

- той може да предостави задълбочена информация за местния банков пазар и местните пазарни условия, която не е налична за консолидиращия надзорен орган. Тази способност за разбиране и оценка на местните рискове, на които са изложени дъщерните дружества и клоновете е особено важна за надзорния процес при прилагане на по-чувствителните рисково-базирани подходи за оценка на капиталовата адекватност;
- за дъщерно дружество, това е надзорният орган, който разполага с властта и правомощията да налага надзорни или други предпазни мерки на дъщерните дружества, намиращи се в неговата юрисдикция;

- приемащият надзорен орган може да предприема по-ефективно надзорни задачи за дружествата от неговата юрисдикция и може по-лесно да се свързва с тях поради географска или културна близост.

18. Сътрудничеството и обменът на информация в рамките на операционни мрежи, обхващащи консолидиращия и приемащите надзорни органи, участващи в надзорния процес за трансгранична група, са от особена важност. В допълнение избраната структура за сътрудничество, като двустранна или многостранна надзорна колегия, следва да съответства на структурата на групата и изискванията на надзорните органи. Надзорното сътрудничество следва да е нещо повече от обикновен обмен на информация, въпреки че този обмен остава основата, както и е ключова характеристика на споразуменията за сътрудничество.

19. Тъй като новите правила за капиталова адекватност налагат по-голямо участие на надзорните органи в процеса за оценка на капиталовата адекватност по Първи стълб (напр. при одобрението на вътрешно-рейтинговите подходи и усъвършенстваните подходи за измерване), както и по Втори стълб, те увеличават търсенето на надзорни ресурси. Те също така изискват нови умения и експертен опит от надзорните органи, особено когато банкова група е възприела усъвършенствани подходи за измерване на риска.

20. Във взаимен интерес на консолидиращия и приемащите надзорни органи е да разработят модел за междундзорно сътрудничество, осигуряващ оптимално използване на съвкупните им надзорни ресурси, избягва извършването на излишни или дублирани надзорни задачи, подобрява и улеснява обмена на информация и най-общо съдейства за ефективен и ефикасен надзорен процес върху дадена група. Подобреният диалог между надзорните органи и координацията на консолидиращия надзорен орган следва да са устроени с идеята за постигането на тези цели. Основно средство за сближаване на надзорните практики в този аспект е отвореният, но поверителен обмен на опит между БНБ и другите надзорни органи, което увеличава вероятността от консенсус при постигането на решения.

21. Рамката за сътрудничество следва да бъде неутрална, така че да не подтиква съществуващите групи към преструктуриране. Тя има за цел и премахване на дублирането на задачи, което следва да намали бремето за отрасъла.

22. По отношение на общата регулаторна рамка и настоящото ѝ развитие, надзорната рамка следва да допринесе за засилване на последователността на надзорните оценки в рамките на цялата група и ясно да определи кои задачи се извършват от отделните органи за надзор над групата и дружествата от нея, особено относно Втори стълб. Надзорните органи ще информират групата за съответните елементи от надзорните споразумения, като разпределението на надзорните задачи.

23. В рамките на Директивата за капиталовите изисквания, някои задачи могат да бъдат изпълнявани от един надзорен орган, но действащ от името на друг, като по този начин се постига оптимално използване на ресурсите и експертния опит. БНБ може да разгледа последствията от такова изпълнение, например от гледна точка на разходите за подобно сътрудничество.

2. Рамка

Основни принципи

24. Базелският комитет по банков надзор е публикувал насоки за трансгранично междундзорно сътрудничество за надзорни органи на международни групи⁵. Тези насоки са под формата на основни принципи за сътрудничество, които имат за цел оптимално намаляване на тежестта на подобрената капиталова рамка.

⁵ Основни принципи за трансгранично въвеждане на новото споразумение (август 2003) и Принципи за признаване на капитала от изпращащите и приемащите надзорни органи при използване на усъвършенствани подходи за измерване на операционен риск (януари 2004)

25. Тези принципи предоставят отправна точка за изграждане на модел за междунадзорното сътрудничество. Разработването на цялостна и практически ориентирана рамка за сътрудничество следва да съответства на целите на единния пазар в ЕС и на променящата се нормативна рамка, посочена по-горе. Директивата за капиталовите изисквания разширява базелските принципи, като ясно определя правата и задълженията на консолидиращия и приемащите надзорни органи по отношение на дъщерните дружества и клоновете и тези принципи трябва да бъдат въплътени в европейската рамка. В частност, необходимо е:

- разграничение между приемащите органи за надзор над клонове и над дъщерни дружества. Това е основанието за двустранния подход, използван в практическата рамка от настоящия документ;
- да се вземе под внимание, че Директивата за капиталовите изисквания идентифицира характеристики и функции⁶, които е вероятно да са централизирани в групата, което води до интерес от консолидиращия и от приемащите надзорни органи към едни и същи функции на групата;
- координиране на надзорните подходи, доколкото е възможно, за да се опрости цялостния надзор на групата. Директивата за капиталовите изисквания включва редица разпоредби, които изискват сътрудничество и европейската рамка следва да се придържа към тях.

Преглед на европейската рамка

26. Съгласно Директивата за капиталовите изисквания и принципа за пропорционалност, залегнал в нея, консолидиращият надзор носи отговорност за планирането и координацията на надзорната дейност и извършването на цялостна оценка на групата. Следователно консолидиращият надзорен орган инициира консултативен процес между отделните имащи отношение надзорни органи и ръководи сключването на споразумения за сътрудничество в съответствие с процеса на НПО⁷.

27. БНБ е разработила въз основа на указанията на КЕБН практическа рамка за процеса на надзорен преглед и двата му основни компонента: ВААК и НПО⁸.

28. Надзорните органи, участващи в надзорните процеси над трансграничните групи, може да са задължени, в зависимост от обхвата на приложение на Директивата за капиталовите изисквания, да приложат процес за НПО в съответната държава-членка⁹. За постигане на ефективно междунадзорно сътрудничество, процесите на НПО се основават на еднакви принципи и се извършват по сходни процедури. Това води до:

- сближаване на надзорните практики в ЕС, с което се увеличава необходимостта от координация на надзорните действия и премахва дублираните задачи;
- пропорционален и рисков-базиран подход към надзорното сътрудничество, с който се избягва прекомерния обмен на информация и излишните задачи, като по този начин споразуменията не се превръщат в административно бреме;

29. Степента на сътрудничество и обмен на информация зависят от значимостта и системността на дружествата, както по отношение на групата така и в рамките на местните пазари. Консолидиращият и приемащите надзорни органи могат да имат различна гледна точка за нивото на системната значимост и същественост на различните дружества в групата и за рисковете за групата, породени от тези дружества. Системната значимост и съществеността са относителни понятия,

⁶ Например контрол от страна на компетентния орган за управление и отговорните ръководни лица, надеждна оценка на капитала, изчерпателна оценка на рисковете, наблюдение и отчетност и системи за вътрешен контрол.

⁷ Вж. Приложение I за обобщение на тази рамка.

⁸ „Указание за приложение на процеса за надзорен преглед”, издадено от БНБ.

⁹ Изискванията на Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на кредитните институции и Наредба № 12 на БНБ за надзор на консолидирана основа, определят задълженията на БНБ винаги да провежда процес на НПО на индивидуална и консолидирана основа.

затова следва да се преценяват от консолидиращия и приемащите надзорни органи поотделно за всеки случай и да се определят от консолидиращия надзорен орган за целите на надзора на консолидирана основа. При извършването на тази преценка, БНБ взема предвид най-малко сложността, потенциалното влияние и големината на съответното дружество.

30. Оценката на системната значимост може да вземе под внимание поотделно или в тяхната свързаност широк набор от фактори. По-долу е представен примерен списък от фактори за оценка на системната значимост. БНБ и чуждестранните надзорни органи могат да разгледат по-широк набор от критерии, когато те смятат, че този набор е подходящ.

За измерване на влиянието върху местния приемащ пазар:

- пазарен дял на дружеството, на база активи или пасиви (напр. по отношение на (ипотечните) заеми, депозитите или спестовните продукти);
- роля на дружеството за конкретни пазари (напр. основен пазарен участник);
- дали дружеството е неразделна част от инфраструктурата на финансовата система (напр. платежни системи, борси и клирингови къщи);
- степента, в която дружеството предоставя ликвидност на пазара (като цяло или на отделни ключови пазарни участници).

За измерване на влиянието върху групата като цяло:

- принос на дружеството към доходността и риска на групата като цяло (напр. към цялостно капиталово изискване, оборот или доходи преди данъчно облагане);
- риск на дейностите, предприемани от дружеството;
- организационна структура, системи и механизми за контрол на групата, нейните функции за управление на риска; наблюдение и контрол от компетентните ръководни лица на породените от дружествата рискове;
- степента на автономност на дружествата;
- взаимовръзката между дружествата в групата.

31. Консолидиращият и приемащият надзорен орган могат да се съсредоточат върху различни аспекти при своя надзорен процес за дадено дружество. Следователно е важно взаимно да се информират за значимостта на съответното дружество и обосновките за тези оценки, както и да вземат предвид оценката на другия надзорен орган. БНБ следва да извършва периодичен преглед на своята оценка и очаква същото от съответния надзорен орган от друга държава-членка.

32. Ключов аспект от координацията на надзорната дейност е постигане на общо разбиране между всички участващи надзорни органи за вътрешното управление на групата, нейната стратегия, планове и процеси, особено когато те се отнасят до прилагане от групата на усъвършенстваните подходи по Първи стълб и до формулировката на процеса по ВААК по Втори стълб. Процесът по ВААК представлява важна входяща информация в един ефикасен надзорен процес. При липса на ясно споделено разбиране на плановете и времевите рамки на групата е трудно за надзорните органи да координират ефективно своите подходи.

33. Едновременно с дискусиите с групата относно нейното управление, стратегия, планове и процеси, консолидиращият надзорен орган уведомява групата за надзорния подход към нея на консолидирано ниво и на ниво отделно дружество. Този процес трябва да доведе до по-голямо доверие между институциите и надзорните органи.

34. Консолидиращият надзорен орган и приемащите надзорни органи следва да разполагат с писмени споразумения, определящи съответните им роли в рамките на междунадзорното сътрудничество. Писмените споразумения водят до възприемане на общи стандарти и до оправдани очаквания. Тези споразумения могат да са под формата на двустранни или многостранни меморандуми за разбирателство или на конкретни споразумения за дадена трансгранична банкова група, в зависимост от структурата на институциите, обект на надзор.

3. Модел за сътрудничество

3.1. Основни принципи на рамката за практическо сътрудничество

35. Консолидиращият и приемащите надзорни органи си сътрудничат за да гарантират ефективен и ефикасен надзор над европейските банкови групи на консолидирана и индивидуална основа, тъй като имат взаимен интерес в подобряването на рамката за сътрудничество. Консолидиращият надзорен орган може да има нужда от информация или съдействие от приемащите надзорни органи, за да е способен да оцени правилно капиталовата адекватност на групата на консолидирана основа, като вземе предвид местните особености. Обратно, приемащите надзорни органи може да имат нужда от информация от консолидиращия надзорен орган за системите и процесите, които са централизирани на ниво група, за да оценят капиталовата адекватност на дъщерните дружества.

36. Активното сътрудничество следва да е насочено към избягване на неоправдано бреме върху институциите, обект на надзор. Например елемент на НПО е диалогът със съответната институция в рамките на прегледа на процеса на ВААК. За да се избегне ненужно дублиране на усилията, ясно трябва да бъдат определени съответните роли в този диалог на консолидиращия и приемащите надзорни органи.

37. Споразуменията за сътрудничество относно надзорния процес върху банковите групи трябва да:

- са част от рисково-базиран подход на надзорния процес, като се отчитат структурата, системите, механизмите за контрол и управлението на банковата група. Степента на централизация на управлението (банки, функциониращи на принципа на групи дейности или като правно обособени дружества), може да бъде използвана като отправна точка;
- отчитат принципа на пропорционалността;
- взимат под внимание нивото на системната значимост и същественост на дъщерните дружества за финансовите системи на приемащите страни;
- са прозрачни за групата, обект на надзор. Консолидиращият надзорен орган е отговорен за информирането на компетентните ръководни лица на групата относно цялостните споразумения за надзор над групата. Същевременно приемащите надзорни органи информират своите лица за контакт за въпросите, засягащи дружествата, обект на надзор;
- са неутрални по отношение на бизнес модела и структурата на банковата група;
- включват общото надзорно разбиране за вътрешните стратегии, планове и процеси на групата за постигане ефективна координация на подходите на отделните надзорни органи;
- бъде предмет на корекции в случай на възникване на нови структурни промени в европейската банкова система или когато е необходимо.

38. В обхвата на правната рамка на Директивата за капиталовите изисквания, която дава на органа, лицензирал кредитната институция, също пълната отговорност за нейните клонове, подобни споразумения за сътрудничество могат да се сключат между консолидиращия и приемащите надзорни органи по отношение на клоновете със системна значимост, като се отчитат също конкретните задължения на всеки надзорен орган, напр. свързани с местната финансова стабилност и ликвидността. Тези споразумения се отнасят предимно до обмен на информация и ясно посочват, че когато даден надзорен орган приеме да извърши някаква задача от името на друг по отношение на клон, този орган прави това в съответствие с компетенцията и правните задължения на двата участващи органа.

3.2. Обмен на информация

39. Свободният поток от информация е важен за създаването на сътрудничество. Обменът на информация е отправната точка за развитието на надеждни взаимоотношения между надзорните

органи и за изграждането на взаимно доверие в техните оценъчни процеси. Той е също така основен елемент в планирането на надзорните задачи и координирането на работата на надзорните органи под ръководството на консолидиращия надзорен орган. Една възможна рамка за обмен на информация в контекста на постоянния надзорен процес е посочена по-долу. От ключово значение е всеки обмен на информация да започва с разяснение на статуквото по тази тема.

40. Обменът на информация между надзорните органи трябва:

- да е двупосочен процес, който съответства на нуждите на участващите надзорни органи. По някои теми, като например тези за особеностите на местния пазар, приемащият надзорен орган е най-уместният орган за събиране и оценка на информация, която би представлявала интерес за консолидиращия надзорен орган. Аналогично има теми, по които приемащият надзорен орган може да има нужда от информация, която е известна в най-голяма степен на консолидиращия надзорен орган;
- да бъде съразмерен и рисково-базиран, за да се избегнат излишните информационни потоци;
- да бъде възможно най-непосредствен, така че да позволи на всеки надзорен орган да поеме инициативата, като информацията се предоставя своевременно.

41. Под ръководството на консолидиращия надзорен орган и чрез съгласуване с другите надзорни органи се разработва комуникационна стратегия. Стратегията включва като минимум събирането и предоставянето на информация, като определя от кого и на кого се предоставя тя – от приемащите надзорни органи на подконсолидиращия надзорен орган или обратно, или между самите приемащи органи. По конкретно, надзорните органи гарантират, че:

- консолидиращият надзорен орган има неограничен достъп до всяка относима информация;
- съществената и подходяща информация за съответните надзорни органи се предоставя по уместен начин;
- не са наложени неоправдани ограничения на непосредствената комуникация между надзорните органи;

Този процес може естествено да доведе до асиметричен информационен поток.

42. Чл. 132 от Директивата за капиталовите изисквания, съответно чл. 95 от ЗКИ разграничават два вида информация: съществена информация, която надзорните органи трябва си съобщават по собствена инициатива и подходяща информация, която те си съобщават при поискване. Що се отнася до обмен на информация, която не е съществена или подходяща, надзорните органи си налагат ограничения, за да бъдат избегнати излишните информационни потоци.

43. Съгласно Директивата за капиталовите изисквания и ЗКИ, съществена е всяка информация, която би могла да повлияе върху оценката за финансовата стабилност на кредитна институция от друга държава-членка. Таблицата по-долу дава примерен списък на съществена информация.

44. Въпреки че в Директивата за капиталовите изисквания и ЗКИ няма определение за подходяща информация, под такава се разбира информация, която има отношение към изпълнението на задълженията на други надзорни органи. Надзорните органи трябва да одобряват обхвата на подходящата информация, която ще си съобщават и могат да уточнят съдържанието, формата и начина на обмен на информацията (напр. лица за контакт, периодични конферентни разговори, периодични срещи, писмени споразумения и др.). Надзорният орган, който иска някаква информация, ясно посочва причината, поради която се изисква информацията. Това помага при оценката доколко подходяща е информацията.

45. Директивата за капиталовите изисквания постановява, че надзорният орган, отговорен за консолидиращия надзор на европейска кредитна институция – майка трябва да предостави на приемащите надзорни органи за дъщерните дружества подходящата информация. При определянето

коя информация е подходяща, се взема предвид системното значение и съществеността на дъщерните дружества за финансовата система на държавите–членки, в които те са лицензирани. Ако структурни промени в групата доведат до включването на нов или изключването на съществуващ надзорен орган, консолидиращият надзорен орган следи за правилни реакции в конкретната ситуация и продължаване на ефективното сътрудничество.

46. Следната таблица дава примерен списък на съществената информация, която би може да се обмени между консолидиращия и приемащите надзорни органи:

Цели	Съществена информация, която консолидиращият надзорен орган съобщава на приемащите надзорни органи по собствена инициатива	Съществена информация, която приемащите надзорни органи съобщават на консолидиращия надзорен орган по собствена инициатива
<p>1. Информация за значими промени в структурата на групата и за органите, участващи в надзора на групата на консолидирано, подконсолидирано и местно ниво, за значимите дружества в групата.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Значими промени в структурата на групата, включително за всички основни институции (вкл. инвестиционните посредници) от групата; • Значими промени на компетентните органи, участващи в надзора на групата; • Под структура на групата се разбира: <ul style="list-style-type: none"> ○ правна структура на групата и местоположение на съществените стопански единици; ○ значими инвестиции в нефинансови предприятия (напр. застрахователни предприятия); ○ значими капиталови връзки между дружествата; ○ значителни квалифицирани участия. • Промени в нивата (индивидуално, подконсолидирано, консолидирано) в групата, на които се изчисляват капиталови изисквания. 	<ul style="list-style-type: none"> • Значими промени в структурата на значимите дружества от групата, обект на надзор; • Значими промени на компетентните органи, участващи в надзора на тези дружества; • Под структура на значимите дружества от групата, обект на надзор се разбира: <ul style="list-style-type: none"> ○ правна структура на дружествата и местоположение на съществените стопански единици; ○ значими инвестиции в нефинансови предприятия (напр. застрахователни предприятия); ○ значими капиталови връзки между дружествата; ○ значителни квалифицирани участия. • Промени в нивата (индивидуално, подконсолидирано, консолидирано), на които се изчисляват капиталови изисквания.
<p>2. Информация за значими промени в начина, по който се подават данни към различните органи за надзор над групата и обмен на методологиите за преглед на тези данни¹⁰.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Промени в процедурите за събиране на информация от дружествата в групата и проверката на тази информация; това включва: <ul style="list-style-type: none"> ○ информация, събирана от различните надзорни органи; ○ начина за разпространение на тази информация; • допълнителни информационни потоци от органите за надзор над значимите дъщерни дружества. 	<ul style="list-style-type: none"> • Промени в процедурите за събиране на информация от дружествата в групата и проверката на тази информация; това включва: <ul style="list-style-type: none"> ○ информация, събирана от различните надзорни органи; ○ допълнителни информационни потоци от органите за надзор над значимите дъщерни дружества.

¹⁰ Вж. базираните на указанията на КЕБН отчетни форми по Наредба №8 (пакет COREP) и надзорни финансови отчети (пакет FINREP)

<p>3. Споделяне на трудности, които потенциално могат да се разпрострат вътре в групата.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Неблагоприятни развития като: <ul style="list-style-type: none"> ○ проблеми, които пораждат съмнения за жизнеспособността на групата като действащо предприятие; ○ признаци, предполагащи потенциално висок риск от неблагоприятно разпространение (значими вътрешногрупови сделки); ○ значими промени във финансовото състояние на групата: влошаващи се капиталови съотношения, загуби, влошена ликвидност, увеличение на разходите за финансиране; ○ голяма измама. • Основни или извънредни мерки, предприети от надзорните органи; • Други теми, имащи отношение към организацията на групата (централизирана срещу децентрализирана функции): <ul style="list-style-type: none"> ○ промени в организацията или на компетентните ръководни лица, които имат съществено влияние върху механизмите за вътрешен контрол, работната среда или управлението на риска; ○ изменения в стратегията. 	<ul style="list-style-type: none"> • Неблагоприятни развития като: <ul style="list-style-type: none"> ○ проблеми, които пораждат съмнения за жизнеспособността на групата като действащо предприятие; ○ прекомерно разчитане на вътрешногрупови сделки или подкрепа от майката (напр. гаранции); ○ значими промени във финансовото състояние на дъщерното дружество: влошаващи се капиталови съотношения, загуби, влошена ликвидност, увеличение на разходите за финансиране; ○ голяма измама. • Основни или извънредни мерки, предприети от надзорните органи; • Други теми, имащи отношение към организацията на групата (централизирана срещу децентрализирана функции): <ul style="list-style-type: none"> ○ промени в организацията или на компетентните ръководни лица, които имат съществено влияние върху механизмите за вътрешен контрол, работната среда или управлението на риска; ○ изменения в стратегията.
--	--	---

3.3. Практическа рамка (група и дъщерни дружества)

47. Отделните надзорни органи запазват по всяко време пълната отговорност за оценка на рисковете, планирането на надзорни дейности и надзорните мерки, насочени към дружествата, за които те носят правна отговорност. В съответствие с Директивата за капиталовите изисквания и ЗКИ, консолидиращият надзорен орган координира обмена на информация и другите надзорни дейности, като се придържа към избягване на ненужната комуникация и на дублирането на задачите за надзорните органи, както и в институциите, обект на надзор.

48. Следващите таблици обобщават особеностите, произлизащи от трансграничната дейност на групата, във всяка стъпка на цялостната оценка на риска, както и задачите и съображенията на надзорните органи, свързани с тези особености. В съответствие с Директивата за капиталовите изисквания и ЗКИ, за всяка стъпка, координиращата роля на консолидиращия надзорен орган в обмена на информация и планирането на надзорните дейности, има за цел и избягване на ненужната комуникация и на дублирането на задачите за надзорните органи, както и в институциите, обект на надзор.

49. Настоящите стъпки дават общи насоки, които могат да бъдат адаптирани от БНБ и другите надзорни органи в зависимост от конкретния случай, съгласно необходимостта от сътрудничество между тях.

50. Стъпка 1 – Начало на процеса

Консолидиращият надзорен орган извършва предварителна оценка на цялостния риск на групата, докато органите за надзор над дъщерните дружества извършват предварителни оценки на дъщерните дружества в групата.

Посредством диалог с приемащите надзорни органи, участващи в надзорния процес на групата, консолидиращият надзорен орган създава комуникационна стратегия, съответстваща на участието на другите компетентни органи в надзора на групата.

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган за дъщерно дружество ¹¹
<p>Предварителна оценка на трансграничните въпроси на групата</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Установяване структурата на групата, ключовите бизнес рискове и механизми за контрол и стопански звена; • Установяване на всички надзорни органи от ЕС и от трети страни, участващи в надзорния процес на групата; • Чрез диалог с групата (или предприятието–майка): <ul style="list-style-type: none"> ○ определяне на значимите чуждестранни дъщерни дружества, които да бъдат обсъждани и одобрени като такива със съответните приемащи надзорни органи; ○ извършване на предварителна оценка на риска; ○ установяване на централизираните функции и механизми за контрол (напр. информационни технологии, централизиран одит); ○ запознаване с плановете на групата за въвеждане на усъвършенствани подходи и процеса за ВААК и как те се очаква да бъдат поетапно въведени в групата и дъщерните ѝ дружества; ○ установяване на информационни несъответствия, свързани с чуждестранната дейност и дъщерните дружества; • Чрез диалог с приемащите надзорни органи: <ul style="list-style-type: none"> ○ установяване на органите за приемащ надзор над значимите дъщерни дружества; ○ установяване на органите, извършващи надзор на групата на подконсолидирана основа; ○ установяване на информация, която може да се наложи да бъде съобщена на други надзорни органи; ○ установяване на информация за значимите дъщерни дружества, която да се получи от 	<ul style="list-style-type: none"> • Чрез диалог с дъщерното дружество: <ul style="list-style-type: none"> ○ установяване на централизираните функции; ○ установяване на информационни несъответствия, особено тези, свързани с централизираните функции; ○ установяване на всички информационни несъответствия, свързани със състоянието или участието на предприятието–майка, които могат да имат отношение към надзорния процес на соло или подконсолидирана основа; • Чрез диалог с консолидиращия надзорен орган: <ul style="list-style-type: none"> ○ установяване на надзорните органи, с които приемащият надзорен орган може да има нужда да обменя информация – въпреки, че цялата комуникация трябва да преминава през консолидиращия надзорен орган; ○ установяване на информация, която може да се наложи да бъде съобщена на други надзорни органи; ○ установяване на информация, която може да бъде получена от консолидиращия надзорен орган, за целите на местния надзор; ○ съгласуване с консолидиращият надзорен орган на информацията, която се събира на местно ниво и се обменя с него;

¹¹ Необходимостта от комуникация и сътрудничество с всички приемащи надзорни органи въз основа на принципа за пропорционалност най-вероятно няма да попречи на естественото съсредоточаване на оценката на риска на групово ниво върху значимите дъщерни дружества.

	приемащите надзорни органи.	
Създаване на комуникационна стратегия, съответстваща на участието на различните надзорни органи	<ul style="list-style-type: none"> Създаване на стратегия за съдържателна и навременна комуникация с всички надзорни органи, съответстваща на тяхното участие. 	
Съгласуване за значимите дъщерни дружества в групата за целите на надзорния процес над групата и дъщерните дружества	<ul style="list-style-type: none"> Установяване на значимите дъщерни дружества от гледната точка на консолидиращия надзорен орган и за целите на консолидиращия надзор и съответното уведомяване на приемащите надзорни органи за дъщерните дружества; Обсъждане с приемащите надзорни органи на значимостта на дъщерните дружества; Постигане на съгласие с приемащите надзорни органи за значимите дъщерни дружества. 	<ul style="list-style-type: none"> Уведомяване на консолидиращия надзорен орган дали дъщерното дружество се счита за значимо въз основа на надзорните цели и критериите на приемащия надзорния орган за оценка на значимостта. Този орган трябва да е подготвен да обсъди и обоснове своята преценка. Постигане на съгласие с консолидиращия надзорен орган за значимостта на дъщерното дружество.

51. Стъпка 2 – установяване и оценка на риска

Консолидиращият надзорен орган и приемащите надзорни органи за дъщерните дружества извършват съответните оценки на риска на групата и дъщерните й дружества, като отстраняват своите информационни несъответствия.

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган за дъщерно дружество
<p>Консолидиращият надзорен орган и приемащите надзорни органи за дъщерните дружества трябва напълно да разбират рисковете на групата и дъщерните й дружества.</p> <p>Пропуските в наличната информация в отделните надзорни органи трябва да бъдат отстранени.</p> <p>Установяване на споделени/общии рискове за поставените цели.</p> <p>Установяване на значимите области, в които се предприема преценка на местно ниво.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Идентифициране на подробната структура на групата въз основа на познанията на консолидиращия надзорен орган и данните, получени от приемащите надзорни органи за дъщерните дружества; <ul style="list-style-type: none"> подробната структура включва съществената информация, посочена в таблицата след параграф 46. Уведомяване на всички приемащи надзорни органи за дъщерните дружества за междинната цялостна оценка на групата и на централизираните й дейности, включително: <ul style="list-style-type: none"> цели, стратегии, политики и процеси в групата; определяне на значимите области за фокусиране на проверките на място. Обхватът на междинната цялостна оценка зависи от значимостта на дъщерното дружество (приемащите надзорни органи за значимите дъщерни дружества получават повече информация от другите); Обсъждане на междинната оценка с 	<ul style="list-style-type: none"> Съобщаване на консолидиращия надзорен орган: <ul style="list-style-type: none"> оценката на рисковете на дъщерното дружество; индивидуалните цели, стратегии, политики, процеси и др., на дъщерното дружество; при поискване – плановете за проверки на място за значимите дъщерни дружества. Обсъждане на междинните оценки с консолидиращия надзорен орган с цел съгласуване на ключовите рискове и цели.

	<p>приемащите органи за значимите дъщерни дружества, например чрез организиране на среща или чрез двустранни или писмени процедури за съгласуване на ключовите рискови и цели;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Въвеждане на процес за отчитане на местните дискреции. 	
--	---	--

52. Стъпка 3 – планиране на надзорните действия

Надзорните органи планират своите надзорни действия (напр. проверки на място и други процедури) в отговор на рисковете и целите, установени по време на оценката на риска.

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган за дъщерно дружество
Установяване на надзорните задачи с цел избягване дублирането на задачи.	<ul style="list-style-type: none"> • Организиране на консултативен процес с приемащите надзорни органи за значимите дъщерни дружества за определяне на възможностите за координиране на съответните им задачи: <ul style="list-style-type: none"> ○ установяване на области от взаимен интерес и съвместни задачи: проверки на място, спазване на правилата, изисквания за допълнителни данни, въпроси към компетентните ръководни лица, за одитния процес, за доходността и др.; ○ определяне на областите, където съвместните проверки могат да са по-ефикасни. 	<ul style="list-style-type: none"> • Участие в консултацията, организирана от консолидиращия надзорен орган за постигане на съгласие по съвместните задачи.
Разпределение на задачите за постигане на ефективен надзорен процес (ако не са планирани или установени съвместни задачи)	<ul style="list-style-type: none"> • Установяване на задачи, които консолидиращият надзорен орган би желал да разпредели между приемащите надзорни органи за значимите дъщерни дружества и организиране на дискусии с тях; • Обсъждане на задачи, които консолидиращият надзорен орган би могъл да изпълни от името на приемащите надзорни органи (напр. свързани с централизирани функции като вътрешен одит); • Установяване на трансгранични задачи, които да се изпълняват само на ниво група. 	<ul style="list-style-type: none"> • Обсъждане при поискване дали да се изпълняват задачи от името на консолидиращия надзорен орган; • Установяване на задачи, които могат да бъдат разпределени на консолидиращия надзорен орган и организиране на дискусии с него. Приемащите надзорни органи за значимите дъщерни дружества трябва да обосноват пред консолидиращия надзорен орган необходимостта от изпълнение на тези задачи.
<i>Планиране на взаимно одобрените индивидуални надзорни задачи</i>		
<p>Определяне на най-подходящия модел за съвместно планиране на индивидуалните надзорни задачи.</p> <p>Области за планиране:</p> <p>- разделение на задачите;</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Организиране на обсъждания с приемащите надзорни органи за значимите дъщерни дружества, за които моделът ще се прилага (напр. двустранни, многостранни или съчетание от двете). Консолидиращият надзорен орган окончателно решава за модела на сътрудничество, който ще се използва; • Ако се използва многостранен подход, консолидиращият надзорен орган следва да организира и ръководи процеса: 	<ul style="list-style-type: none"> • Участва в обсъждания с консолидиращия надзорен орган и по възможност с други приемащи надзорни органи; • Избира дали да участва в многостранна процедура; • Ръководи работата за дъщерното дружество (планиране и ръководство на оперативно

<p>- ресурси (от двата или от единия надзорен орган);</p> <p>- ръководство на оперативно ниво;</p> <p>- определяне на приоритети;</p> <p>- времеви график.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ кани на среща всички приемащи надзорни органи за значими дъщерни дружества; ○ изпраща предварителен дневен ред (вкл. цели) на срещата; ○ съобщава крайния резултат от този диалог на всички приемащи надзорни органи за значими дъщерни дружества; ● Ръководи работата по централизираните функции (планиране и ръководство на оперативно ниво): <ul style="list-style-type: none"> ○ решава да покани приемащите надзорни органи за значими дъщерни дружества да подпомогнат работата по централизираните функции; ○ избира да участва в работата за дъщерните дружества, но приемащите надзорни органи за значимите дъщерни дружества отговарят за ръководството на оперативно ниво. 	<p>ниво):</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ ако е поканен от консолидиращия надзорен орган да подпомага за централизираните функции, приемащият надзорен орган за значимо дъщерно дружество избира дали да приеме предложението.
--	--	--

53. Стъпка 4 – Изпълнение на надзорните задачи

Съответните надзорни органи предприемат проверки на място и други процедури в отговор на своята оценка на риска на групата и нейните дъщерни дружества. Тези проверки и процедури обхващат специфични за групата или отделните дъщерни дружества проблеми, в допълнение към проблемите от взаимен интерес.

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган за дъщерно дружество
<p>Разглеждане на новите проблеми, установени по време на проверките на място или чрез дистанционния надзор</p> <p>Обмисляне дали новите проблеми изискват корекция в първоначалния план</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Своевременно информиране на другите надзорни органи, за които тези проблеми могат да имат значение; ● Организира преглед на проблема и установява неговите последствия, ако е свързан с централизираните функции. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Своевременно информиране на консолидиращия надзорен орган, ако тези проблеми имат значение за него.
<p>Изпълнение на задачите</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Обобщение на установените факти, основано на работата на самия консолидиращ надзорен орган и на входящата информация от приемащите надзорни органи за съществените дъщерни дружества 	<ul style="list-style-type: none"> ● Уведомяване на консолидиращия надзорен орган за основните установени факти, в съответствие с одобрения план
<p>Обсъждане на последствията от извършените проверки на място и дистанционен надзор</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Организиране на обсъждания с приемащите надзорни органи за съответните значими дъщерни дружества относно заключенията, направени от установените факти 	<ul style="list-style-type: none"> ● Обсъждане с консолидиращия надзорен орган, ако проблемът се счита за съществен

54. Стъпка 5 – Оценка

След приключването на проверките на място и дистанционната работа, надзорните органи определят своята надзорна програма за групата и отделните дъщерни дружества. Консолидиращият

надзорен орган е отговорен за определяне на програмата на консолидирано ниво, а приемащите надзорни органи са отговорни за определяне на програмата на ниво дъщерни дружества. Тези програми включват оздравителните мерки, които трябва да бъдат предприети, отчетните изисквания и всички бъдещи процедури, планирани от надзорните органи.

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган за дъщерно дружество
Уведомяване за ответните надзорни действия в резултат на установените факти, съгласно тяхната значимост	<ul style="list-style-type: none"> Организиране на информационен процес с приемащите надзорни органи за съществените дъщерни дружества с цел установяване на възможностите за координиране на съответните надзорни програми 	<ul style="list-style-type: none"> Уведомяване на консолидиращия надзорен орган за предложените надзорни програми
Планиране и координация на цялостната надзорна програма: като в Стъпка 3	<ul style="list-style-type: none"> Като в Стъпка 3 	<ul style="list-style-type: none"> Като в Стъпка 3

55. Стъпка 6 – постоянен надзор

Консолидиращият надзорен орган и приемащите надзорни органи наблюдават напредъка при постигането на целите на надзорната програма и ответните действия във връзка с други проблеми, възникващи при постоянния надзорен процес.

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган за дъщерно дружество
Въпроси, възникващи от надзорната програма	<ul style="list-style-type: none"> Уведомяване на приемащите надзорни органи за значимите дъщерни дружества, ако въпросът засяга техните надзорни цели 	<ul style="list-style-type: none"> Съгласуване с консолидиращия надзорен орган, ако въпросът засяга неговите надзорни цели
Отговорности към другите надзорни органи (напр. ако възникнат въпроси, засягащи други надзорни органи)	<ul style="list-style-type: none"> Уведомяване на приемащите надзорни органи за значимите дъщерни дружества за всеки въпрос, който ги засяга; Предоставяне на всяка информация, получена от приемащи надзорни органи за значимите дъщерни дружества, която може да засяга останалите надзорни органи. 	<ul style="list-style-type: none"> Уведомяване на консолидиращия надзорен орган за всеки въпрос, който го засяга

3.4. Практическа рамка (група и клонове)

56. Отношенията между консолидиращия надзорен орган и приемащите надзорни органи за клоновете имат за цел свободен обмен на информация.

57. Правните задължения на приемащите надзорни органи за клоновете се различават от тези на приемащите надзорни органи за дъщерните дружества. Тези задължения се вземат предвид във всички случаи. В случая на клонове със системно значение, консолидиращият надзорен орган взема под внимание евентуалните ползи, които близостта на приемащите надзорни органи допринася към всеки етап от оценката на риска. При този процес се отчита разпределението на отговорностите между приемащите надзорни органи за клоновете и консолидиращия надзорен орган (или изпращащия надзорен орган на чуждестранния клон, когато той не съвпада с консолидиращия надзорен орган). Особено при клоновете със системно значение, по-активното участие на съответните приемащи надзорни органи в надзорния процес подпомага консолидиращия надзорен орган в

упражняването на ефективен надзор и подобрява информираността на двата надзорни органа за влиянието на финансовото състояние на клоновете със системно значение върху местния пазар. Като се има предвид правното разграничение на отговорностите, намесата на приемащите надзорни органи за клонове се ограничава само до стандартното изпълнение на конкретни задачи, нормално извършвани от консолидиращия надзорен орган, които в тази ситуация се извършват от тях по неговото изрично искане. Тази намеса не следва да води до допълнително бреме за групата или съответния клон¹².

58. Следващите таблици установяват допълнителни трансгранични въпроси, специфични за клоновете, които могат да възникнат на всяка стъпка от общата оценка на риска. Стъпките дават общи насоки, които могат да бъдат адаптирани от БНБ и другите надзорни органи в зависимост от конкретния случай, съгласно необходимостта от сътрудничество между тях.

59. Стъпка 1 – Начало на процеса

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен органи за клон със системно значение
Споразумение за клоновете на групата със системно значение	<ul style="list-style-type: none"> Установяване на клоновете със системно значение за целите на консолидиращия надзор и съгласуване със съответните приемащи надзорни органи на това решение; Съгласуване с приемащите надзорни органи за клоновете за тяхното относително системно значение; Постигане на споразумение с приемащите надзорни органи за съществеността на клоновете със системно значение. 	<ul style="list-style-type: none"> Уведомяване на консолидиращия надзорен орган за критериите за оценка на системното значение и дали съответният клон е с такова значение. Възможни са обсъждания и необходимост от обосновка на преценката на приемащия надзорен орган; Постигане на споразумение с консолидиращия надзорен орган за клоновете със системно значение.
Създаване на комуникационна стратегия с приемащите надзорни органи за клоновете със системно значение	<ul style="list-style-type: none"> Създаване на комуникационна стратегия с приемащите надзорни органи за клоновете със системно значение, която разчита на експертната и близостта на приемащите надзорни органи 	<ul style="list-style-type: none"> Постигане на споразумение за комуникационната стратегия след съгласуване с консолидиращия надзорен орган.

60. Стъпка 2 – установяване и оценка на риска

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган за клон със системно значение
Консолидиращият надзорен орган и приемащите надзорни органи за клоновете трябва напълно да са наясно за рисковете на групата и нейните	<ul style="list-style-type: none"> Идентифициране на подробната структура на групата въз основа на познанията на консолидиращия надзорен орган и данните, получени от приемащите надзорни органи за клоновете със системно значение; 	<ul style="list-style-type: none"> Уведомяване на консолидиращия надзорен орган, при поискване, за: <ul style="list-style-type: none"> оценката на развитието на пазара, което може да повлияе на групата;

¹² Вж. също параграф 38 по-горе.

клонове. Пропуските в наличната информация при отделните надзорни органи трябва да бъдат отстранени.	<ul style="list-style-type: none"> Уведомяване на приемащите надзорни органи относно клоновете със системно значение за цялостната оценка на групата и за централизираните ѝ дейности. Степента на информиране за оценката зависи от системното значение на клона. 	<ul style="list-style-type: none"> оценка на клона, получена от отчетите за ликвидността и останалата нормативна отчетност.
---	---	--

61. Стъпка 3 – планиране на надзорните действия

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган за клон със системно значение
Възможно разпределяне на надзорните задачи към приемащите надзорни органи за клонове със системно значение	<ul style="list-style-type: none"> Разглеждане на възможността да се поиска от приемащите надзорни органи за клоновете със системно значение да извършват някои задачи или подпомагат надзорния процес за клоновете с оглед ефикасността на процеса; Обсъждане доколко приемащите надзорни органи за клонове със системно значение могат да изпълнят някои задачи. Консолидиращият надзорен орган (или изпращащият надзорен орган на чуждестранния клон, когато той не съвпада с консолидиращия надзорен орган) запазва отговорността за планирането и се подsigурява, че изпълнението отговаря на неговите изисквания. 	<ul style="list-style-type: none"> Разглеждане, при поискване, дали да се изпълняват задачи от името на консолидиращия надзорен орган (или изпращащия надзорен орган на чуждестранния клон, когато той не съвпада с консолидиращия надзорен орган) по отношение на клоновете. Приемащите надзорни органи за клоновете със системно значение: <ul style="list-style-type: none"> не поемат правна отговорност, в резултат на оказаната помощ; не изпълняват задачи по свое усмотрение, освен когато това не е разрешено съгласно собствените им правомощия (напр. по отношение на ликвидността).

62. Стъпка 4 – Изпълнение на надзорните задачи

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган за дъщерно дружество
Изпълнение на задачите	<ul style="list-style-type: none"> Обобщение на установените факти от работата на приемащите надзорни органи за клоновете със системно значение и изработване на окончателно становище; Уведомяване на приемащите надзорни органи за клоновете със системно значение за резултатите. 	<ul style="list-style-type: none"> Своевременно докладване, в съответствие с получените указания, пред консолидиращия надзорен орган за установените факти от изпълнените задачи
Докладване на заключенията	<ul style="list-style-type: none"> Докладване на съществените заключения пред приемащите надзорни органи за клоновете със системно значение; 	

63. Стъпка 5 – Оценка

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган за клон със системно значение
Допълнителна работа в клона	<ul style="list-style-type: none"> Уведомяване на приемащия надзорен орган за клон със системно значение дали е планирана допълнителна работа за този клон. Такава работа се извършва съгласно Стъпка 3. 	

64. Стъпка 6 – постоянен надзор

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган за клон със системно значение
Постоянни задължения на надзорните органи (най-вече по отношение обмена на информация)	<ul style="list-style-type: none"> Докладване пред приемащите надзорни органи за клоновете със системно значение за всеки въпрос, който ги засяга, възникващ по време на постоянния надзорен процес; По отношение на разширения обмен на информация, консолидиращият надзорен орган планира, координира и организира надзорните действия и уведомява за своите решения приемащите надзорни органи за клоновете със системно значение. 	<ul style="list-style-type: none"> Уведомяване на консолидиращия надзорен орган за всеки въпрос, който може да засегне процеса за надзор над клон със системно значение, прилаган от консолидиращия надзорен орган

3.5. Практическа рамка (одобрение на модел)¹³

65. Член 92 от ЗКИ и чл. 10 от Наредба №12, съответно чл. 129, ал.2 от Директивата за капиталовите изисквания, дават конкретните разпоредби към БНБ и другите надзорни органи във връзка с предоставянето на разрешение на дадена група да прилага вътрешно-рейтингов подход или усъвършенстван подход за измерване за надзорни цели, когато дадена група предоставя заявление за използване на моделите на групово ниво, покриващо изискванията както на консолидирана, така и на индивидуална основа¹⁴.

66. С оглед на това правно изискване, настоящата част за предварителното намерение, одобрението и процеса, последващ одобрението, доразвива общите указания, дадени както следва:

- конкретни стъпки на процеса за одобрение;
- изисквания за процес на формални консултации;
- времеви интервал, в който този процес трябва да доведе до вземане на съвместно решение;
- специфичната роля на консолидиращия надзор в този консултативен период.

¹³ Тази част ползва текстове от Указанията на БНБ за въвеждане, утвърждаване и оценка на усъвършенстваните подходи за оценка на операционен риск и вътрешно-рейтинговия подход за кредитен риск.

¹⁴ Чл. 10 от Наредба №12, съответно чл. 129, ал. 2 от Директивата за капиталовите изисквания, се прилагат също за вътрешните модели за риск от контрагента и за пазарен риск. Настоящата политика не се отнасят задължително до тях.

67. Правните изисквания, свързани с процеса на одобрение не оправдават или налагат никакви отклонения от общите указания за междунадзорно трансгранично сътрудничество. Основните принципи, посочени по-горе, се прилагат и за надзорното сътрудничество при процеса на одобрение.

68. За улеснение при вземането на решение в шестмесечния период, определен в чл. 129, ал. 2 от Директивата за капиталовите изисквания, съответно чл. 10 от Наредба №12, надзорните органи установяват обща практика за предварителното намерение, одобрението и процеса, последващ одобрението.

69. Дадена група може да започне диалог с консолидиращия или приемащите надзорни органи, относно използването на вътрешни модели за цялата си дейност или за част от нея. Въпреки, че не съществува формално изискване, се очаква надзорните органи да коментират резултатите от този диалог с другите надзорни органи, като уведомят групата относно естеството на процеса за одобрение и относно координирането на заявленията от консолидиращия надзорен орган.

70. Когато групата изрази ясно своите намерения да премине към използването на по-усъвършенствани подходи, преди подаване на заявлението, процесът на предварително намерение следва да бъде ръководен от консолидиращия надзорен орган, който играе роля на координатор и основно лице за контакт на групата.

71. Надзорните органи разполагат с относително кратък шестмесечен период след получаване на формалното заявление, в който те трябва да постигнат решение относно одобрението. По този начин, периодът на предварително намерение се превръща във важна стъпка и доказва, че процесът по одобрение се провежда по ефикасен, координиран и резултатен начин както за групата, така и за надзорните органи.

72. В периода на предварително намерение от съществено значение е:

- надзорните органи да установяват естеството и обхвата на намеренията за използване на системите за управление на кредитен и операционен риск (напр. кои рискове, бизнес звена и експозиции ще бъдат обхванати; как вътрешните модели се въвеждат поетапно в групата; устройството на вътрешното управление и управлението на риска; събирането и управлението на данни и тестването);
- всички заинтересовани надзорни органи активно да участват за постигане на консултативна рамка за сътрудничество, която включва:
 - кои надзорни органи са ангажирани, каква роля играят и какви са техните отговорности, и разпределяне на конкретните задачи;
 - комуникационна стратегия и процес за повдигане на проблемите;
 - процедури за осигуряване на консенсус между надзорните органи.
- надзорните органи да разработят цялостен план за действие, който обхваща всяка стъпка на процеса за одобрение и включва времеви план и въпроси с приоритетно значение;
- групата да се запознае с рамката за одобрението, както и с изискванията и стандартите, свързани с информацията, която тя трябва да предостави¹⁵;
- налице е ранно идентифициране и информиране за всички специфични въпроси за групата или на местно ниво, които трябва да бъдат разгледани в хода на процеса;
- надзорните органи да се стремят да установят потенциалните области, в които може да не се постигне съгласие;

¹⁵ Повече подробности за тази информация са дадени в раздел 2.2 от Указанията на БНБ за въвеждане, утвърждаване и оценка на усъвършенстваните подходи за оценка на операционен риск и вътрешно-рейтинговия подход за кредитен риск.

- след съответните разисквания с групата, надзорните органи да се споразумеят относно формата и времевия план за подаване на формалното заявление и планиране на оценъчния процес, който ще бъде предприет¹⁶;

- надзорните органи да постигнат съгласие за начина на структуриране и наблюдение на евентуалното въвеждане на системи за определяне на рейтинг и измерване на операционния риск.

73. Отговорност за организацията и координирането на задачите при предварителното намерение, както и за цялостния процес на одобрение, носи консолидиращият надзорен орган. Тази отговорност не може да се прехвърля на друг надзорен орган, въпреки че определени задачи, в това число някои практически аспекти на координацията, могат да бъдат разпределени на някои от другите участващи надзорни органи. Например, когато се очаква, че консолидиращият надзорен орган ще извърши оценка на централно разработените модели и оценка на вътрешното управление на групата и централизираните функции по управление на риска, приемащите надзорни органи могат да извършат оценка на разработените на местно ниво модели и местното приложение на централно разработените модели. Координацията на оперативната работа по определени модели, в т.ч. за някои бизнес линии може (при отговорността на консолидиращия надзорен орган) да бъде поверена на надзорния орган, който е в най-подходящото положение за осигуряване ефективното протичане на процеса. Това може да се приложи и за централно разработените аспекти на моделите.

74. Консолидиращият надзорен орган поддържа връзка с приемащите надзорни органи за клоновете със системно значение, за да се определи в каква степен последните могат да допринесат за ефикасността на процеса. Например, въз основа на тяхната близост, приемащите надзорни органи за клонове със системно значение могат да предложат ценна информация за влиянието на условията на местните пазари върху моделите или могат да окажат помощ при оценка на данните. Това не предполага увеличаване на задълженията на приемащите надзорните органи за тези клонове, а дава сигурност, че процесът използва в максимална степен предимствата на местния опит.

75. Обръща се специално внимание върху осигуряването на обмена на информация при получаване на формалното заявление и върху координиране на работата по оценка пълнотата на подаденото заявление.

76. Когато се вземе решение, консолидиращият надзорен орган координира изготвянето на съобщение, в което надзорното решение е надлежно документирано, в съответствие с чл. 10 от Наредба №12 на БНБ, съответно чл. 129, ал. 2 от Директивата за капиталовите изисквания. Консолидиращият надзор прилага подходяща процедура за формализиране на изискването за придържане към взетото решение от страна на всички участващи надзорни органи¹⁷.

77. Съгласно Директивата за капиталовите изисквания, съответно Наредба №12 на БНБ, консолидиращият надзорен орган взема окончателното решение, в случай че надзорните органи не могат да постигнат консенсусно решение. Това се счита за извънредна ситуация, която може да бъде избегната чрез установяване на възможните области на несъгласие в началото на процеса и приоритизирането им за своевременни дискусии.

78. Посредством текущ диалог, надзорните органи осигуряват и подходяща информираност на банковата група.

79. Стъпките по-долу дават общи насоки, които могат да бъдат адаптирани от БНБ и другите надзорни органи в зависимост от конкретния случай, съгласно необходимостта от сътрудничество между тях.

¹⁶ Вж. раздел 2.2.1 от Указанията на БНБ за въвеждане, утвърждаване и оценка на усъвършенстваните подходи за оценка на операционен риск и вътрешно-рейтинговия подход за кредитен риск относно формата и времевия график за подаване на заявлението и раздел 2.2.2 от същите указания за допълнителна информация за оценъчния процес.

¹⁷ За повече подробности за това решение виж раздел 2.2.3. на от Указанията на БНБ за въвеждане, утвърждаване и оценка на усъвършенстваните подходи за оценка на операционен риск и вътрешно-рейтинговия подход за кредитен риск.

80. Стъпка 1 – Предварително намерение

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган
Групата провежда разяснителни дискусии с отделните надзорни органи за използването на моделите	<ul style="list-style-type: none"> • На този етап няма формално изискване за информиране на останалите надзорни органи. Въпреки това, препоръчително е надзорните органи да си обменят информация за резултатите от разяснителни дискусии. 	<ul style="list-style-type: none"> • На този етап не се очаква информиране на останалите надзорни органи, но се препоръчва поне неофициален контакт с консолидиращия надзорен орган
Групата изразява ясно намерение за преминаване към усъвършенстваните подходи	<ul style="list-style-type: none"> • Консолидиращият надзорен орган уведомява съответните приемащи надзорни органи 	<ul style="list-style-type: none"> • Уведомяване на консолидиращия надзорен орган, че местните институции планират използване на вътрешни модели
Консултативна рамка	<ul style="list-style-type: none"> • Планиране и организация на консултативна рамка, включваща: <ul style="list-style-type: none"> ○ комуникационна стратегия за всички надзорни органи; ○ механизъм за постигане на общо споразумение между надзорните органи. 	
Разбиране на обхвата и естеството на намеренията на групата	<ul style="list-style-type: none"> • Обсъждане с групата на намеренията за въвеждане на вътрешни модели; • Изготвяне на предварителна оценка на предложенията на групата, включително: <ul style="list-style-type: none"> ○ готовността на групата; ○ уместността на плановете. • Уведомяване на надзорните органи, които се очаква да бъдат засегнати, за основните характеристики и информиране на останалите надзорни органи за плановете на групата в съответствие с общата комуникационна стратегия; • Разглеждане и обмисляне на въпросите и притесненията на другите надзорни органи за предложения подход и изготвяне на обобщение на основните въпроси. 	
Надзорен план за действие	<ul style="list-style-type: none"> • Изготвяне на надзорен план след консултации с другите надзорни органи и в сътрудничество с групата. Планът включва: <ul style="list-style-type: none"> ○ установяване на значимите модели и предложеното поетапно въвеждане; ○ разпределение на работата по отношение на значимите модели; ○ приоритетни въпроси; ○ времеви план; ○ стандарти, по които да се прецени пълнотата и точността на заявлението; 	

	<ul style="list-style-type: none"> ○ стандарти за постигане на съгласие върху крайното решение. ● Информирание на групата за основните точки от надзорния план 	
--	--	--

81. Стъпка 2 - Формално заявление

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган
<p>Подаване на формално заявление</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Незабавна проверка на пълнотата на заявлението за значими пропуски: <ul style="list-style-type: none"> ○ при пропуск на конкретна информация, информиране на групата за непълнотата на заявлението и обяснение на причините и допълнителната информация, която групата може да се наложи да предостави; ○ информиране на останалите надзорни органи за непълнотата на заявлението и поисканата от групата допълнителна информация. ● При липса на значими пропуски, незабавно информиране на останалите надзорни органи за полученото заявление и пълното му или частично разпространение в съответствие с предварителните уговорки между надзорните органи; ● Оценка на пълнотата и точността на заявлението съгласно предварително установени стандарти в консултация с приемащите надзорни органи по отношение на местните модели; ● Уведомяване на групата и останалите надзорни органи за крайния резултат от оценката: <ul style="list-style-type: none"> ○ ако заявлението е непълно, за това се уведомява групата, обясняват се причините и допълнителната информация, която групата трябва да предостави; ○ ако заявлението е пълно, останалите надзорни органи се уведомяват за началото на шестмесечния период и започват следващите стъпки от процеса. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Оценка на аспектите от заявлението, за които приемащия надзорен орган е най-уместно да коментира (напр. по отношение на разработените на местно ниво модели) и информиране на консолидиращия надзорен орган за резултатите от оценката.

82. Стъпка 3 - Оценка на модела

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган
<p>Изпълнение на работата</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Ръководство на процеса по оценка на централизираните модели и на някои местни модели (ако има такова споразумение), на вътрешното управление на групата, на ролята на управителното тяло и на компетентните ръководни лица и 	<ul style="list-style-type: none"> ● Ръководство на процеса по оценка на местните модели (ако има такова споразумение), вътрешното управление на местните лица и местните функции по управление на риска;

	<p>на централизираните функции по управление на риска;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Оценка на наличието на цялостност в процеса по моделиране (use test); • Оценка на самооценката на групата; • Оценката на плана за поетапно въвеждане, ако е приложимо. 	<ul style="list-style-type: none"> • Оценка на наличието на цялостност в процеса по моделиране за местните модели
Докладване на резултатите от извършената работа	<ul style="list-style-type: none"> • Изготвяне на текущи отчети и оценка на постигнатия цялостен напредък; • Преценка дали надзорните планове трябва да се коригират; • Докладване за цялостния напредък пред приемащите надзорни органи в съответствие с приетия надзорен план. 	<ul style="list-style-type: none"> • Докладване пред консолидиращия надзорен орган за текущия напредък в работата, в съответствие с приетия надзорен план; • Незабавно уведомяване на консолидиращия надзорен орган в случай на: <ul style="list-style-type: none"> ○ установени съществени пропуски в прилагането на модела; ○ вероятност крайните срокове да не бъдат спазени.

83. Стъпка 4 – Решение

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган
Споразумение за решение	<ul style="list-style-type: none"> • Постигане на споразумение за решенията; • Съгласие за условията, които ще са част от решението; • Съгласие за управление на поетапното въвеждане; • Съгласие за времевата рамка за изпълнение на решението. 	<ul style="list-style-type: none"> • Постигане на споразумение за решенията; • Съгласие за условията, които ще са част от решението; • Съгласие за управление на поетапното въвеждане; • Съгласие за времевата рамка за изпълнение на решението.
Уведомяване за решението	<ul style="list-style-type: none"> • изготвяне на напълно мотивирано писмено решение в съответствие с възприетите принципи за сближаване на позициите 	

84. Стъпка 5 – Изпълнение

Особености, произлизащи от трансграничната дейност	Задачи и съображения за консолидиращия надзорен орган	Задачи и съображения за приемащия надзорен орган
Изпълнение на решението	<ul style="list-style-type: none"> • изпълнение на решението в съответствие с националното законодателство 	<ul style="list-style-type: none"> • изпълнение на решението в съответствие с националното законодателство
Планиране, оценка и докладване	Следват се процедури, подобни на Стъпка 3	Следват се процедури, подобни на Стъпка 3

85. Стъпка 6 – Постоянен преглед

Постоянният преглед на уместността на използваните модели се извършва като част от рамката по Втори стълб. Рамката за международно сътрудничество следва стъпките, посочени по-горе.

Приложение I – Схематично описание на процеса за НПО

