



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

ИЗВЛЕЧЕНИЕ

**ВЪТРЕШНИ ПРАВИЛА
ЗА ОПАЗВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА,
ПРЕДСТАВЛЯВАЩА ТАЙНА**

София, декември 2016 г.

Раздел IV

Правила за предоставяне на информация, представляваща професионална тайна по ЗВПКИИП

Чл. 21. Членовете на УС и служителите на БНБ нямат право да разкриват информация, представляваща професионална тайна, която са получили от други звена в БНБ, от Комисията за финансов надзор или от друг компетентен орган или от орган за реструктуриране по реда и за целите на ЗВПКИИП при извършване на дейността им, освен ако:

1. тази информация се разкрива при упражняването на функциите им по ЗВПКИИП в обобщена форма, така че да не могат да бъдат идентифицирани институциите или субектите по чл. 1, ал. 1 от ЗВПКИИП, за които същата се отнася; или

2. за разкриването на тази информация е дадено изрично предварително съгласие от страна на БНБ, Комисията за финансов надзор, органа, институцията или субекта по чл. 1, ал. 1 от ЗВПКИИП, които са предоставили информацията.

Чл. 22. При разкриването на информация в случаите по чл. 21, т. 1 или т. 2 ресорният ръководител, респ. директорът на дирекция „Реструктуриране на кредитни институции“ извършва оценка на възможните последици от разкриването на информацията, съобразно чл. 116, ал. 5 от ЗВПКИИП.

Чл. 23. Спазването на изискванията за поверителност по чл. 116 от ЗВПКИИП не възпрепятства обмена на информация за целите на планирането или изпълнението на дадено действие по реструктуриране между членовете на УС, служителите на БНБ и други лица, работещи за БНБ – помежду им при спазване на настоящите правила, както и с КФН, с други органи за реструктуриране в ЕС, с други компетентни органи от ЕС, с Министерството на финансите, с Фонда за гарантиране на влоговете в банките, с Фонда за компенсиране на инвеститорите, с компетентния съд за производство по несъстоятелност, с одиторите на финансови отчети на институции или субекти по чл. 1, ал. 1 от ЗВПКИИП, с ЕБО или с органите на трети държави, които изпълняват функции по реструктуриране, при спазване на ЗВПКИИП, или при спазване изискванията за поверителност – с потенциален приобретател по чл. 116, ал. 2, т. 5 от ЗВПКИИП.

Чл. 24. (1) Членовете на УС и служителите на БНБ предоставят информация, представляваща професионална тайна, придобивана и създавана във връзка с възстановяване и реструктуриране на институции по реда на ЗВПКИИП, на органи за

преструктуриране, компетентни органи и компетентни министерства от трети държави, при спазване на установените в ЗВПКИИП правила и при условие че:

1. тези органи имат задължение за спазване на поверителност на информацията, еквивалентно на изискванията по чл. 116 от ЗВПКИИП и изискванията за защита на личните данни;

2. информацията е необходима на съответните органи на трети държави единствено за изпълнение на възложените им съгласно националното им законодателство функции за реструктуриране, които са сравними с предвидените по ЗВПКИИП.

(2) При изготвяне и поддържане на планове за реструктуриране на група, когато БНБ е орган за реструктуриране на ниво група, УС може по негова преценка и при спазване на изискванията за поверителност по ал. 1, т. 1 и т. 2 да включи в процеса органа за реструктуриране на трета държава, в чиято юрисдикция групата е установила дъщерни дружества, финансови холдинги или значими клонове. В случай че условията по ал. 1, т. 1 не са налице по отношение на тази държава, неуредените въпроси в нейното законодателство в сферата на поверителността на информацията могат да бъдат включени в двустранен меморандум за сътрудничество и обмен на информация между БНБ и органа за реструктуриране на съответната държава.

(3) Получената в БНБ информация, произхождаща от друга държава – член на ЕС, която представлява професионална тайна, може да се предостави на съответните органи за реструктуриране, компетентни органи и компетентни министерства от трети държави само със съгласие на органите на държавата членка и за целите, за които е дадено това съгласие.

(4) При предоставяне на друга държава – член на ЕС на информация, която представлява професионална тайна, БНБ може да посочи, че информацията може да бъде оповестена само след нейното изрично съгласие и да определи целите, за които дава това съгласие.

Чл. 25. В съответствие с чл. 116, ал. 7 от ЗВПКИИП, БНБ може да обменя информация и с други субекти, когато това е необходимо за целите на планирането и осъществяването на действие по реструктуриране. Такъв субект би могъл да бъде независимият оценител на активи и задължения на банка, преди предприемане на действие по реструктуриране спрямо същата.