

Наредба № 41
на БНБ
от 25 февруари 2021 г.
за определяне на размера на индивидуалните
годишни вноски на клоновете на кредитни
институции от трети държави във Фонда
за реструктуриране на банки

(Обнародвана в „Държавен вестник“,
бр. 23 от 19 март 2021 г.; изм. – ДВ, бр. 17 от 28 февруари 2025 г.)

Глава първа

Общи положения

Чл. 1. С тази наредба се уреждат редът и условията за определяне на размера на индивидуалните годишни вноски във Фонда за реструктуриране на банки (ФПБ), дължими от клоновете на кредитни институции от трети държави, които са лицензирани в Република България за осъществяване на дейност чрез клон.

Чл. 2. (1) Вноските по чл. 1 се определят ежегодно от Българската народна банка (БНБ) в качеството ѝ на орган за реструктуриране по чл. 2 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП) като еднократни годишни суми с фиксиран размер.

(2) За всеки клон на кредитна институция от трета държава се определя индивидуална годишна вноска, като се вземат предвид размерът на гарантираните влогове на клоновете на кредитни институции от трети държави и наличните финансови средства в подфонда по чл. 134, ал. 1, т. 1 от ЗВПКИИП.

(3) При определяне на вноските по чл. 1 се използват данни към 31 декември на предходната година.

Чл. 3. (Изм. – ДВ, бр. 17 от 2025 г.) Размерът на индивидуалните годишни вноски по чл. 1 се определя с решение на Управителния съвет на БНБ по предложение на подуправителя, ръководещ управление „Банково“, в срок до 30 април на текущата година.

Чл. 4. Вноските на клоновете на кредитни институции от трети държави във ФПБ се набират в подфонда по чл. 134, ал. 1, т. 1 от ЗВПКИИП.

Глава втора

Информация за целите на определянето на размера на индивидуалните годишни вноски

Чл. 5. (1) При изчисляване на вноските по чл. 1 БНБ използва информацията за размера на гарантираните влогове на клоновете на кредитни институции от трети държави, предоставена от Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ).

(2) Ежегодно по искане на БНБ ФГВБ предоставя най-актуална информация за размера на гарантираните влогове на всеки от клоновете по ал. 1 към 31 декември на референтната година.

Чл. 6. Във връзка с определянето и събирането на вноските по чл. 1 БНБ може да ползва информация, предоставяна за надзорни цели от кредитните институции от трети държави и техните клонове в Република България.

Глава трета

Изчисляване на индивидуалните годишни вноски

Чл. 7. Общият размер на годишните вноски по чл. 1 се определя, като сумата, равняваща се на 1 % от общия размер на гарантираните влогове на клоновете на кредитни институции от трети държави, се намали с размера на наличните финансови средства в подфонда по чл. 134, ал. 1, т. 1 от ЗВПКИИП.

Чл. 8. Индивидуалният размер на годишната вноска по чл. 1 за всеки клон на кредитна институция от трета държава се изчислява, като общият размер на вноските, получен по реда на чл. 7, се разпределя между клоновете пропорционално на относителния дял на гарантираните им влогове в общия размер на гарантираните влогове на клоновете на кредитни институции от трети държави към 31 декември на референтната година.

Чл. 9. (1) В случай че общият размер на годишните вноски, определен по реда на чл. 7, е отрицателно число, индивидуални вноски на клоновете на кредитни институции от трети държави не се определят и не се събират.

(2) Определянето и внасянето на вноски по чл. 1 се възобновява, когато резултатът от ежегодното определяне на общия размер на вноските по чл. 7 е положително число.

Чл. 10. (1) В случай че към 31 декември на референтната година наличните средства в подфонда по чл. 134, ал. 1, т. 1 от ЗВПКИИП са намалели с повече от 30 % спрямо предходната година, Управителният съвет на БНБ може да определи индивидуални вноски по чл. 1 в размер, по-малък от размера, изчислен по реда на чл. 8.

(2) При вземане на решението по ал. 1 Управителният съвет на БНБ преценява дали плащането на индивидуалните годишни вноски може да застра-

ши ликвидните позиции на клоновете на кредитни институции от трети държава, както и дали определените индивидуални годишни вноски надвишават нетната печалба на съответния клон на кредитна институция от трета държава към 31 декември на референтната година.

(3) Намалението на вноските по ал. 1 се определя така, че общият размер на годишните вноски по чл. 7 да бъде достигнат в срок не по-дълъг от 6 години.

Глава четвърта

Събиране на индивидуалните годишни вноски

Чл. 11. (1) (Изм. – ДВ, бр. 17 от 2025 г.) В срок до 1 май на текущата година подуправителят, ръководещ управление „Банково“, уведомява всеки клон на кредитна институция от трета държава за размера на индивидуалната годишна вноска, която следва да бъде внесена във ФПБ.

(2) Клоновете на кредитни институции от трети държави внасят индивидуално определените годишни вноски по сметката на подфонда по чл. 134, ал. 1, т. 1 от ЗВПКИИП в 30-дневен срок считано от датата на уведомлението по ал. 1.

Чл. 12. (1) При неизпълнение на задължението за плащане на вноска по чл. 1 за срока на забавата се начислява лихва върху дължимата сума в размер на законната лихва.

(2) Клонът на кредитна институция от трета държава се уведомява за размера на дължимата лихва по реда на чл. 11, ал. 1.

Глава пета

Нови клонове от трети държави и промяна в статуса

Чл. 13. Първата индивидуална годишна вноска за новоустановен клон на кредитна институция от трета държава се определя през годината, следваща годината, в която клонът е започнал да осъществява разрешената му дейност съгласно издадения от БНБ лиценз.

Чл. 14. При промяна в статуса на клон на кредитна институция от трета държава, в това число прекратяване на дейността и преобразуване, не се извършва преизчисляване или освобождаване от задължението за вноска по чл. 1, определена за годината, през която е настъпила промяната.

Допълнителна разпоредба

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. „Гарантирани влогове“ е понятие по смисъла на § 1, т. 5 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници.

2. „Клон“ е понятие по смисъла на член 4, параграф 1, т. 17 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012.

3. „Референтна година“ е годината, определена съгласно чл. 2, ал. 3.

4. „Налични финансови средства“ са средствата на подфонда по чл. 134, ал. 1, т. 1 от ЗВПКИИП, които включват годишните вноски от клоновете на кредитни институции от трети държави; доходите от инвестиране на средствата от подфонда по чл. 134, ал. 1, т. 1 от ЗВПКИИП; сумите, получени от възстановяване на средства, използвани за целите на реструктурирането по реда, предвиден при прилагане на съответните инструменти за реструктуриране и свързаните с тях доходи и компенсации; без да се намаляват със средствата, предоставени като заеми съгласно чл. 142, ал. 2 от ЗВПКИИП.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 2. Средствата, разпределени в подфонда по чл. 134, ал. 1, т. 1 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници към датата на влизане в сила на тази наредба, се включват в размера на наличните финансови средства по чл. 7.

§ 3. Тази наредба се издава на основание чл. 139, ал. 6 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и е приета с Решение № 45 от 25 февруари 2021 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

§ 4. Наредбата влиза в сила от деня на обнародването ѝ в „Държавен вестник“.

Наредба

за изменение на Наредба № 41 от 25 февруари 2021 г.
за определяне на размера на индивидуалните годишни
вноски на клоновете на кредитни институции от трети
държави във Фонда за реструктуриране на банки

(обн. – ДВ, бр. 17 от 2025 г.)

Заключителна разпоредба

§ 2. Тази наредба се издава на основание чл. 139, ал. 6 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и е приета с Решение № 50 от 7 февруари 2025 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.