



Закон за изменение и допълнение на Закона за пазарите на финансови инструменти

УКАЗ № 93

На основание чл. 98, т. 4 от Конституцията на Република България

ПОСТАНОВЯВАМ:

Да се обнародва в „Държавен вестник“ Законът за изменение и допълнение на Закона за пазарите на финансови инструменти, приет от 47-ото Народно събрание на 17 март 2022 г.

Издаден в София на 22 март 2022 г.

Президент на Републиката: **Румен Радев**

Подпечатан с държавния печат.

Министър на правосъдието: **Надежда Йорданова**

ЗАКОН

за изменение и допълнение на Закона за пазарите на финансови инструменти (обн., ДВ, бр. 15 от 2018 г.; попр., бр. 16 от 2018 г.; изм., бр. 24 и 98 от 2018 г., бр. 17, 83, 94 и 102 от 2019 г., бр. 26, 34 и 64 от 2020 г., бр. 12 и 21 от 2021 г. и бр. 16 от 2022 г.)

§ 1. В чл. 1 т. 3 се изменя така:

„3. лицензирането и дейността на одобрените механизми за докладване и одобрените механизми за публикуване, които ползват дерогация в съответствие с чл. 2, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 173/84 от 12 юни 2014 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 600/2014“.

§ 2. В чл. 3 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова ал. 2:

„(2) Комисията за финансов надзор упражнява правомощията на компетентен орган по Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014 (ОВ, L 314/1 от 5 декември 2019 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2019/2033“, по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 1 или субектите, които подлежат на надзор съгласно глава двадесет и втора, с изключение на правомощията по чл. 50, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2019/2033, които се упражняват от заместник-председателя по отношение на инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 1.“

2. Досегашната ал. 2 става ал. 3 и в нея думите „и инвестиционните посредници“ се заличават, а думите „или субектите, които подлежат на надзор съгласно глава двадесет и втора“ се заменят с „по чл. 9а, ал. 2 или субектите, които подлежат на надзор съгласно глава двадесет и втора „а“.

3. Досегашната ал. 3 става ал. 4 и в нея накрая се добавя „по чл. 9а, ал. 2“.

4. Досегашната ал. 4 става ал. 5 и в нея думите „на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 173/84 от 12 юни 2014 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 600/2014“ се заличават.

5. Досегашната ал. 5 става ал. 6.

6. Досегашната ал. 6 става ал. 7 и в нея след думата „Уведомяванията“ се добавя „и докладванията по Регламент (ЕС) 2019/2033 и“.

7. Досегашната ал. 7 става ал. 8.

§ 3. В чл. 4а, ал. 2 след думата „наредби“ се добавя „по прилагането на този закон“.

§ 4. В чл. 5, ал. 1, т. 10, буква „а“ думите „и инвестиционните посредници“ се заличават.

§ 5. В чл. 8 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1.

2. Създават се ал. 2 – 4:

„(2) Инвестиционен посредник, който отговаря на определението за „кредитна институция“ по чл. 4, параграф 1, т. 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и е подал заявление за издаване на лиценз за извършване на дейност като банка по чл. 2, ал. 1, т. 2 от Закона за кредитните институции до Българската народна банка, може да продължи да извършва дейността си като инвестиционен посредник до получаване на лиценз или отказа за издаване на лиценз за извършване на дейност като банка по чл. 2, ал. 1, т. 2 от Закона за кредитните институции.

(3) От датата на постановяване на решението за издаване на лиценз по ал. 2 се обезсилва лицензът за извършване на дейност като инвестиционен посредник, издаден от комисията.

(4) При отказ за издаване на лиценз по ал. 2 комисията отнема издадения от нея лиценз на инвестиционния посредник за извършване на дейност като инвестиционен посредник в 14-дневен срок от уведомяването по чл. 13а, ал. 4 от Закона за кредитните институции.“

§ 6. В глава втора, раздел I се създават чл. 9а и 9б:

„Приложими изисквания относно пруденциалния надзор върху инвестиционните посредници

Чл. 9а. (1) За инвестиционните посредници се прилагат изискванията на този закон, Регламент (ЕС) 2019/2033 и актовете по прилагането им с изключение на случаите по ал. 2.

(2) За инвестиционните посредници се прилагат изискванията на този закон, Регламент (ЕС) № 575/2013 и актовете по прилагането им, в следните случаи:

1. инвестиционните посредници отговарят на условията по чл. 1, параграф 2, буква „а“ или „б“ от Регламент (ЕС) 2019/2033;

2. комисията е взела решение съгласно чл. 1, параграф 2, буква „в“ от Регламент (ЕС) 2019/2033 по реда на чл. 9б;

3. комисията на основание чл. 1, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2019/2033 е позволила с решение прилагането им.

Решение за прилагане на Регламент (ЕС) № 575/2013

Чл. 9б. (1) Комисията за финансов надзор може съгласно чл. 1, параграф 2, буква „в“ от Регламент (ЕС) 2019/2033 да вземе решение да прилага изискванията на Регламент (ЕС) № 575/2013 към инвестиционен посредник, който извършва някоя от инвестиционните услуги и дейности по чл. 6, ал. 2, т. 3 и 6, когато общата стойност на консолидираните активи на инвестиционния посредник е равна или надхвърля левовата равностойност на 5 милиарда евро, изчислени като средна стойност за предходните 12 месеца, и е налице едно или повече от следните условия:

1. инвестиционният посредник извършва инвестиционните услуги и дейности по чл. 6, ал. 2, т. 3 и 6 в такъв мащаб, че изпитването на съществени затруднения или неизпълнението на съществени задължения от инвестиционния посредник могат да доведат до системен риск;

2. инвестиционният посредник е клирингов член;

3. комисията счита, че това е оправдано с оглед на размера, естеството, мащаба и сложността на дейността на инвестиционния посредник, като взема предвид принципа на пропорционалност и един или повече от следните фактори:

- а) значимостта на инвестиционния посредник за икономиката на Европейския съюз или на Република България;
- б) значимостта на трансграничните дейности на инвестиционния посредник;
- в) взаимносвързаността на инвестиционния посредник с финансовата система.

(2) Алинея 1 не се прилага за дилър на стоки или квоти за емисии, предприятия за колективно инвестиране, застрахователи и презастрахователи.

(3) Комисията за финансов надзор отменя решението по ал. 1, когато инвестиционният посредник престане да отговаря на изискването за прага, посочен в ал. 1, изчислен за период от 12 последователни месеца. Комисията за финансов надзор информира незабавно инвестиционния посредник при отмяна на решението по ал. 1.

(4) Комисията за финансов надзор информира незабавно ЕБО за решенията по ал. 1 и 3."

§ 7. В чл. 10 се правят следните изменения:

1. В ал. 1 думите „ал. 2, 3, 5 и 6" се заменят с „ал. 2, 3 и 6", а думите „1 500 000 лв." се заменят с „левовата равностойност на 750 000 евро".

2. В ал. 2 думите „250 000 лв." се заменят с „левовата равностойност на 150 000 евро".

3. В ал. 3 думите „100 000 лв." се заменят с „левовата равностойност на 75 000 евро".

4. Алинеи 5 и 7 се отменят.

5. Алинея 8 се изменя така:

„(8) Началният капитал на инвестиционните посредници се формира в съответствие с чл. 9 от Регламент (ЕС) 2019/2033."

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

1. В ал. 1 думите „Регламент (ЕС) № 575/2013 и" се заменят с „Регламент (ЕС) 2019/2033 или Регламент (ЕС) № 575/2013 и".

2. В ал. 2 думите „Регламент (ЕС) № 575/2013 и" се заменят с „Регламент (ЕС) 2019/2033 или Регламент (ЕС) № 575/2013 и".

3. В ал. 3, т. 2 след думите „инвестиционен посредник" се добавя „по чл. 9а, ал. 2".

4. Алинея 4 се отменя.

5. В ал. 5 думите „и на решение по ал. 4" се заличават, а след думите „одобренията по" се добавя „Регламент (ЕС) 2019/2033 и".

6. В ал. 7 изречение първо се изменя така: „Други изисквания към инвестиционните посредници относно капитала, включително притежаването на допълнителен собствен капитал, капиталовата адекватност и ликвидност, видовете капиталови буфери, които трябва да поддържат, обхватът, условията и редът за тяхното формиране и актуализиране, условията, критериите и реда за освобождаване от изискванията за ликвидност, за воденето на отчетност и оповестяването на информация от предприятията майки и инвестиционните посредници, както и надзорът за спазването на тези изисквания се определят с наредба, както и с Регламент (ЕС) 2019/2033 или Регламент (ЕС) № 575/2013."

7. Създава се ал. 8:

„(8) Инвестиционните посредници по чл. 9а, ал. 2 определят своя вътрешен капитал на адекватно ниво на собствения капитал, което е достатъчно, за да покрие всички рискове, на които е изложен инвестиционният посредник, и да гарантира, че собственият му капитал може да поеме потенциални загуби в резултат на стресовите сценарии, включително идентифицираните чрез стрес тестовете за надзорни цели."

§ 9. В чл. 13, ал. 4, т. 6 след думите „(Регламент (ЕС) № 596/2014)" се поставя запетая и се добавя „Регламент (ЕС) 2019/2033".

§ 10. В чл. 15 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 4, изречение първо думите „от поставянето на съобщението на специално определено за целта място в сградата на комисията или от оповестяването му" се заменят с „от оповестяването на съобщението", а в изречение второ думите „Тези обстоятелства се удостоверяват" се заменят с „Оповестяването се удостоверява".

2. Създава се ал. 9:

„(9) Комисията за финансов надзор по предложение на заместник-председателя извършва последваща оценка на пригодността на членовете на управителния и контролния орган на инвестиционния посредник по чл. 9а, ал. 2 при възникване на съмнение, че се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм, или че е налице повишен риск от такива действия, свързани със съответния инвестиционен посредник, и при необходимост налага съответните надзорни мерки."

§ 11. В чл. 17, ал. 4 думите „чл. 10, ал. 1 – 7" се заменят с „чл. 10, ал. 1 – 6".

§ 12. Създава се чл. 19а:

„Повторно издаване на лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник на банка по чл. 2, ал. 1, т. 2 от Закона за кредитните институции

Чл. 19а. (1) Банка по чл. 2, ал. 1, т. 2 от Закона за кредитните институции, която извършва само инвестиционните услуги и дейности по чл. 6, ал. 2, т. 3 и 6 и на която за период от 5 последователни години средната стойност на общите активи е под праговете по чл. 4, параграф 1, т. 1, буква „б" от Регламент (ЕС) 575/2013 подава заявление по чл. 17, ал. 2 за повторно издаване на лиценз по чл. 19. Заявлението се подава в 14-дневен срок от получаване на уведомлението от Българската народна банка по чл. 36, ал. 6 от Закона за кредитните институции.

(2) Комисията за финансов надзор взема предвид оценката за спазването на надзорните изисквания от страна на банката по ал. 1, както и всяка друга информация, която е от значение за издаването на лиценз, които се представят от Българската народна банка в срок до 10 работни дни от писменото искане на комисията.

(3) Заместник-председателят се произнася по пълнотата на заявлението в срок до 10 работни дни от получаването му, като чл. 18, ал. 2 – 5 се прилагат съответно.

(4) Комисията за финансов надзор по предложение на заместник-председателя разглежда и се произнася по същество в срок до три месеца от подаване на пълното заявление. Когато представените данни и документи са непълни, неточни, несъобразени с нормативните изисквания или е нужна допълнителна информация или доказателства за верността им, комисията изпраща съобщение на заявителя за констатираните непълноти и несъответствия или за искане на допълнителни данни, информация и документи в срок до 20 работни дни от потвърждението на пълнотата на заявлението. Заявителят представя в комисията допълнителните данни, информация и документи в определен от комисията срок, който не може да е по-кратък от един месец и по-дълъг от два месеца, като този срок не може да се удължава допълнително.

(5) В случаите по чл. 262, ал. 1 и 2 комисията изисква мнението на съответния компетентен орган. В този случай комисията се произнася след получаването на мнението на съответния компетентен орган, но не по-късно от 30 работни дни от подаването на пълното заявление.

(6) Комисията за финансов надзор се произнася по заявлението, като взема решение дали ще издаде лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник в срок до 30 работни дни:

1. от потвърждението за пълнотата на подаденото заявление, когато не са поискани допълнителни данни, информация и документи по реда на ал. 4;

2. от представянето на допълнителните данни, информация и документи по ал. 4 в определения срок, съответно от изтичането на срока за представянето им.

(7) За издаването на лиценз се прилагат съответно чл. 18, ал. 7, 10 и 11 и чл. 19.

(8) Комисията за финансов надзор уведомява незабавно Българската народна банка за решението си по подаденото заявление.

(9) Издаденият от комисията лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник има действие от датата на решението за отнемане на лиценз за банка по чл. 2, ал. 1, т. 2 от Закона за кредитните институции от Българската народна банка."

§ 13. В чл. 24 се правят следните изменения:

1. Алинея 3 се изменя така:

„(3) Когато съобщението по ал. 2 не бъде прието на посочения от заявителя адрес за кореспонденция, срокът за представянето на данните, документите и допълнителната информация по ал. 2 тече от оповестяването на съобщението на интернет страницата на комисията. Оповестяването се удостоверява с протокол, съставен от длъжностни лица, определени със заповед на заместник-председателя."

2. В ал. 4 думите „ал. 3" се заменят с „ал. 2".

§ 14. В чл. 27, ал. 1 се правят следните допълнения:

1. В т. 7 след думите „закона, на" се добавя „Регламент (ЕС) 2019/2033 или".

2. В т. 9 след думите „Регламент (ЕС) № 600/2014“ се поставя запетая и се добавя „Регламент (ЕС) 2019/2033“.

§ 15. В чл. 28 се правят следните изменения:

1. Алинея 2 се изменя така:

„(2) Заедно с искането по ал. 1 инвестиционният посредник представя:

1. план за уреждане на отношенията му с клиентите, който включва прехвърляне на клиентските финансови инструменти, пари и други активи при посочен от клиентите инвестиционен посредник, който е дал съгласие;

2. доказателства за надлежно предвидени изисквания и необходими ресурси, които да са реалистични от гледна точка на времето и поддържането на собствен капитал и ликвидни ресурси до момента на окончателното уреждане на отношенията с клиентите, като отчита своите жизнеспособност, устойчивост на бизнес модела и стратегии на стопанска дейност.“

2. В ал. 3 думите „Когато условието по ал. 2, изречение второ, не е налице“ се заменят с „Когато планът не включва прехвърляне на клиентските финансови инструменти, пари и други активи при посочен от клиентите инвестиционен посредник, който е дал съгласие“.

§ 16. В чл. 34 се правят следните изменения и допълнения:

1. Заглавието се изменя така: „Договори“.

2. Създава се ал. 3:

„(3) Когато клиент използва услугите на обвързан агент, клиентът сключва договор по чл. 82 с инвестиционния посредник.“

§ 17. В чл. 35, ал. 1, т. 3, буква „д“ след думите „Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране“ се поставя запетая и се добавя „Регламент (ЕС) 2019/2033“.

§ 18. В чл. 36, ал. 2, т. 1 думите „копие от диплома“ се заменят с „данни и документи“.

§ 19. В чл. 48 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова ал. 2:

„(2) За целите на надзора и когато прецени за необходимо с оглед на стабилността на финансовата система в Република България, комисията може да извършва проверки на дейностите, извършвани от клона по чл. 45, както и да изисква информация от съответния клон за неговите дейности. Комисията за финансов надзор без забавяне се консултира с компетентните органи на държавата членка по произход преди извършване на проверки по изречение първо.“

2. Създава се нова ал. 3:

„(3) Във възможно най-кратък срок след приключването на проверката по ал. 2 комисията предава на компетентните органи на държавата членка по произход получената информация и констатациите, които са от значение за оценката на риска, свързан със съответния инвестиционен посредник.“

3. Досегашните ал. 2, 3 и 4 стават съответно ал. 4, 5 и 6.

4. Създава се ал. 7:

„(7) Комисията за финансов надзор, когато е надзорен орган на групата, извършва проверки на място на инвестиционни посредници и на установени на територията на Република България инвестиционни холдинги, смесени финансови холдинги и холдинги със смесена дейност, както и на трети лица, на които те са възложили оперативни функции или дейности, след като уведоми предварително съответните компетентни органи.“

§ 20. В чл. 49 се създават ал. 8 – 12:

„(8) Клонът на инвестиционен посредник, получил лиценз по ал. 1, предоставя ежегодно на комисията:

1. информация за мащаба и обхвата на услугите и дейностите, които клонът извършва в Република България;

2. информация за инвестиционния посредник от трета държава, който извършва дейност по чл. 6, ал. 2, т. 3 – неговата месечна минимална, средна и максимална експозиция към контрагенти от Европейския съюз;

3. информация за инвестиционния посредник от трета държава, който предоставя едната или двете услуги, посочени в чл. 6, ал. 2, т. 6 – общата стойност на финансовите инструменти с произход от контрагенти от Европейския съюз, чиито емисии са поети или които се предлагат при условията на безусловно и неотменимо задължение през предходните 12 месеца;

4. информация за оборота и общата стойност на активите, съответстващи на услугите и дейностите, посочени в т. 1;

5. подробно описание на механизмите за защита на инвеститорите, от които могат да се ползват клиентите на клона, в т.ч. правата на тези клиенти, произтичащи от посочената в ал. 2, т. 6 схема за компенсиране на инвеститорите;

6. политиката на управление на риска и договореностите, които използва за услугите и дейностите, посочени в т. 1;

7. правилата за управление, включително имената на лицата, които изпълняват основните функции във връзка с дейностите на клона;

8. друга информация, която комисията счита за необходима за осъществяване на надзор на дейностите на клона.

(9) Когато за клон на инвестиционен посредник, получил лиценз по ал. 1, се прилага чл. 9а, ал. 2, клонът предоставя на комисията най-малко веднъж годишно:

1. информация за общия размер на активите, които съответстват на дейностите на клона, включени в лиценза;

2. информация за ликвидните активи, с които клонът разполага, по-специално наличността на ликвидните активи в левове, евро и други валути на държавите членки;

3. информация за размера на собствения капитал, който е на разположение на клона;

4. правилата за управление на риска;

5. правилата за управление, включително имената на лицата, които изпълняват основните функции във връзка с дейностите на клона;

6. плановете за възстановяване, обхващащи клона;

7. друга информация, която комисията счита за необходима за извършването на цялостно наблюдение на дейността на клона.

(10) При поискване комисията предоставя на ЕОЦКП следната информация за:

1. решенията за издаване на лиценз на клонове на инвестиционен посредник от трета държава и за промени в тези лицензи;

2. мащаба и обхвата на услугите и дейностите, които лицензираният клон извършва в Република България;

3. оборота и общата стойност на активите, съответстваща на услугите и дейностите, посочени в т. 2;

4. наименованието на групата от трета държава, към която принадлежи лицензираният клон.

(11) Комисията за финансов надзор и заместник-председателят си сътрудничат тясно с компетентните органи на субектите, които са част от същата група, към която принадлежат клоновете на инвестиционни посредници, получили лиценз по ал. 1, съответно компетентните органи на други държави членки, лицензирали клон на инвестиционен посредник от групата, и с ЕОЦКП и ЕБО, за да гарантира, че всички дейности на групата в Европейския съюз подлежат на обстоен, съгласуван и ефективен надзор в съответствие с този закон, съответно Директива (ЕС) 2019/2034, както и с Регламент (ЕС) 2019/2033, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 600/2014 и Директива 2013/36/ЕС.

(12) Комисията за финансов надзор ежегодно уведомява ЕОЦКП за списъка на клоновете на инвестиционни посредници от трети държави, които извършват дейност на територията на Република България.“

§ 21. В чл. 57, ал. 2, т. 4 след думите „изискванията на този закон“ се поставя запетая и се добавя „Регламент (ЕС) 2019/2033 или“.

§ 22. В чл. 61 се правят следните изменения:

1. Алинея 1 се изменя така:

„(1) Инвестиционният посредник определя дали отговаря на изискванията за значим инвестиционен посредник веднъж годишно въз основа на данните от годишния си финансов отчет на индивидуална основа за предходната финансова година и други документи.“

2. В ал. 2 т. 2 и 3 се отменят.

3. Алинеи 3, 4 и 5 се отменят.

§ 23. В глава шеста, раздел I се създава чл. 61а:

„Изисквания за създаване на комитет по риска и комитет по възнагражденията

Чл. 61а. (1) Инвестиционните посредници, чиито балансови и задбалансови активи през четиригодишния период непосредствено преди текущата финансова година надхвърлят като средна стойност левовата равностойност на 100 млн. евро, създават комитет по риска и комитет по възнагражденията.

(2) Комитетът по възнагражденията може да бъде създаден на ниво група.

(3) Изискванията към комитетите по ал. 1 се определят с наредба.“

§ 24. В чл. 62, ал. 2 след думата „съгласно“ се добавя „чл. 48, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2019/2033 или“.

§ 25. В чл. 63, ал. 3 след думите „в съответствие с“ се добавя „чл. 48, буква „б“ от Регламент (ЕС) 2019/2033 или“.

§ 26. В чл. 64, ал. 2, т. 7, буква „в“ накрая се добавя „и за управление на всички значими рискове, на които инвестиционният посредник е изложен“.

§ 27. В чл. 65 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

- а) в текста преди т. 1 думата „закона“ се заменя с „този закон и актовете по прилагането му“, а думите „извършваната от него дейност и“ се заменят с „дейността на посредника, както и с рисковете, присъщи за бизнес модела и дейността на посредника, и“;
- б) в т. 9 след думите „Регламент (ЕС) № 596/2014, на“ се добавя „Регламент (ЕС) № 2019/2033 или“;
- в) в т. 12 накрая се поставя запетая и се добавя „както и рисковете, които той поражда или би могъл да породии“;
- г) точка 14 се изменя така:

„14. прилагането на неутрални по отношение на пола политики и практики за възнагражденията на лицата, които работят за инвестиционния посредник, които са съобразени с разумното и ефективно управление на риска и го насърчават, като изискванията към възнагражденията, политиката за възнагражденията и нейното прилагане и оповестяване се определят с наредба;“

д) в т. 15 в текста преди буква „а“ след думите „служителите на инвестиционния посредник“ се добавя „по специален независим канал“.

2. В ал. 3 след думите „Инвестиционният посредник“ се добавя „по чл. 9а, ал. 2“.

3. В ал. 4 след думите „Регламент (ЕС) № 596/2014, на“ се добавя „Регламент (ЕС) № 2019/2033 или“.

§ 28. В чл. 66 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1 и в нея в изречение първо пред думите „Регламент (ЕС) № 575/2013“ се добавя „Регламент (ЕС) № 2019/2033 или“, а думите „отчита техническите критерии“ се заменят с „прилага принципа на пропорционалност и отчита критериите“, а в изречение второ думите „начинът и техническите критерии“ се заменят с „начинът, обхватът и критериите“.

2. Създава се ал. 2:

„(2) Когато прегледът по ал. 1 на инвестиционен посредник по чл. 9а, ал. 2 и по-специално оценката на правилата за организацията, бизнес модела или дейностите му дава на комисията разумни основания за съмнение, че във връзка с този инвестиционен посредник се извършва, било е извършено или е имало опит да се извърши изпиране на пари или финансиране на тероризъм, или че е налице повишен риск за това, комисията уведомява незабавно Държавна агенция „Национална сигурност“ и ЕБО. В случай на потенциален повишен риск от изпиране на пари или финансиране на тероризъм комисията и Държавна агенция „Национална сигурност“ си сътрудничат и уведомяват незабавно ЕБО за своята обща оценка.“

§ 29. В чл. 85 се създава ал. 9:

„(9) Допълнителни изисквания към пазарните оператори и инвестиционните посредници, които организират място на търговия, и систематичните участници относно оповестяването на пазарни данни се определят с наредба.“

§ 30. В чл. 89 в ал. 1 думите „по чл. 71, ал. 1, чл. 72, 73, 74, 77, 78, 82, 84, 85, 86 и 87“ се заменят с „на чл. 71, ал. 1, чл. 72 – 74, 77 – 79, 82, 84 – 87“.

§ 31. В чл. 128, ал. 1 след думите „ликвидност съгласно“ се добавя „Регламент (ЕС) 2019/2033 или“.

§ 32. В чл. 129, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. В текста преди т. 1 думите „пазар или доставчик на услуги за докладване на данни“ се заменят с „пазар, одобрен механизъм за докладване или одобрен механизъм за публикуване по чл. 1, т. 3“, а думата „представлява“ се заличава.

2. В т. 1 в началото се добавя „представлява“.

3. Точка 2 се изменя така:

„2. засяга непрекъснатото функциониране на инвестиционния посредник, регулирания пазар, одобрения механизъм за докладване или одобрения механизъм за публикуване по чл. 1, т. 3;“.

§ 33. В чл. 134 ал. 1 се изменя така:

„(1) Инвестиционен посредник, който не отговаря на условията за малки и невзаимосвързани инвестиционни посредници, определени в чл. 12, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2019/2033, оповестява ежегодно, поотделно за Република България, за държавите членки и за третите държави, в които има дъщерни дружества, които са финансова институция по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 26 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е установил клонове, следната информация:

1. наименование, описание на дейностите и местоположение на всяко дъщерно дружество и клон;

2. размер на оборота;

3. брой служители на пълен работен ден (еквивалентна база);

4. финансов резултат от дейността преди данъчно облагане;

5. начислени данъци върху финансовия резултат от дейността;

6. получени държавни субсидии, ако има такива.“

§ 34. В чл. 152, ал. 2 след думите „и функционира“ се добавя „като регулиран пазар“.

§ 35. В чл. 158 се правят следните изменения:

1. В ал. 3 думите „чл. 14“ се заменят с „чл. 14, ал. 1“.

2. В ал. 4 думите „чл. 14“ се заменят с „чл. 14, ал. 1 – 5“.

§ 36. В чл. 160 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) в т. 8 буква „в“ се отменя;

б) създава се т. 9:

„9. други документи, определени с наредба.“

2. В ал. 3:

а) в изречение първо думите „от поставяне на съобщението на специално определено за целта място в сградата на комисията или от оповестяването му“ се заменят с „от оповестяването на съобщението“;

б) в изречение второ думите „Тези обстоятелства се удостоверяват“ се заменят с „Оповестяването се удостоверява“.

§ 37. Създава се нов дял четвърти с нови чл. 205 – 209:

„ДЯЛ ЧЕТВЪРТИ

ОДОБРЕНИ МЕХАНИЗМИ ЗА ДОКЛАДВАНЕ И ОДОБРЕНИ МЕХАНИЗМИ ЗА ПУБЛИКУВАНЕ

Общи положения

Чл. 205. (1) Комисията за финансов надзор упражнява правомощията на компетентен орган по чл. 27а от Регламент (ЕС) № 600/2014 и взема съответните решения по предложение на заместник-председателя.

(2) Лицензирането и надзорът на одобрените механизми за докладване и одобрените механизми за публикуване по чл. 1, т. 3 се извършват съгласно Регламент (ЕС) № 600/2014, този закон и актовете по прилагането им.

(3) Комисията за финансов надзор извършва уведомяванията до ЕОЦКП и съответните компетентни органи, предвидени в Регламент (ЕС) № 600/2014.

Организационни изисквания

Чл. 206. Организационните изисквания към одобрените механизми за публикуване и одобрените механизми за докладване по чл. 1, т. 3 са съгласно Регламент (ЕС) № 600/2014 и актовете по прилагането му.

Допълнителни изисквания

Чл. 207. (1) Одобрените механизми за публикуване и одобрените механизми за докладване по чл. 1, т. 3 поддържат подходящи и ефективни процедури за подаване на вътрешни сигнали от служителите им по специален и независим канал за действителни или възможни нарушения в съответния одобрен механизъм за публикуване или одобрен механизъм за докладване.

(2) Допълнителни изисквания към одобрените механизми за публикуване по чл. 1, т. 3 относно оповестяването на пазарни данни се определят с наредба.

Предоставяне на услуги за докладване на данни от инвестиционен посредник или от пазарен оператор

Чл. 208. (1) Инвестиционен посредник или пазарен оператор, който организира място на търговия, може да предоставя услуги за докладване на данни като одобрен механизъм за публикуване или одобрен механизъм за докладване по чл. 1, т. 3, ако тези услуги са включени в издадения му лиценз.

(2) В случаите, когато инвестиционен посредник или пазарен оператор, който организира място на търговия, иска да извършва услуги по ал. 1, които не са включени в неговия лиценз, той трябва да подаде заявление до комисията за разширяване обхвата на лиценза, към което прилага данни и документи, определени с Регламент (ЕС) № 600/2014, актовете по

прилагането му и с наредба. Комисията за финансов надзор разглежда заявлението при условията и по реда на Регламент (ЕС) № 600/2014 и актовете по прилагането му.

(3) Преди издаването на лиценз по ал. 1, съответно разширяване на издадения лиценз по ал. 2, комисията извършва проверка дали инвестиционният посредник, съответно пазарният оператор, е създал условия за спазване на изискванията на Регламент (ЕС) № 600/2014 и на актовете по прилагането му.

Вписване в търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел

Чл. 209. (1) Лице, получило лиценз по чл. 208, подава заявление за вписване в търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенцията по вписванията в срок до 7 дни от получаването на лиценза.

(2) Агенцията по вписванията вписва в регистъра дружеството, съответно правото да извършва услуги за докладване на данни, в неговия предмет на дейност, след като ѝ бъде представен издаденият от комисията лиценз."

§ 38. Досегашният дял четвърти с глави от шестнадесета до двадесет и първа с чл. 205 – 227 се отменят.

§ 39. Наименованието на глава двадесет и втора се изменя така: „Надзор на консолидирана основа на групи инвестиционни посредници по чл. 9а, ал. 1 и надзорни правомощия по отношение на инвестиционните холдинги, смесените финансови холдинги и холдингите със смесена дейност, в които участват тези посредници“.

§ 40. Член 228 се изменя така:

„Определяне на компетентен орган за осъществяване на надзор на консолидирана основа на групи инвестиционни посредници и надзор за спазване на капиталов тест за групата

Чл. 228. (1) Комисията за финансов надзор осъществява надзор на консолидирана основа по чл. 7 от Регламент (ЕС) 2019/2033 или надзор за спазване на капиталов тест за групата в случаите, когато:

1. група инвестиционни посредници има инвестиционен посредник майка от Съюза, лицензиран в Република България;

2. предприятието майка на инвестиционен посредник, лицензиран в Република България, е инвестиционен холдинг майка от Съюза или смесен финансов холдинг майка от Съюза;

3. предприятието майка на два или повече инвестиционни посредника, лицензирани в две или повече държави членки, е един и същ инвестиционен холдинг майка от Съюза, учреден в Република България, или смесен финансов холдинг майка от Съюза, учреден в Република България;

4. предприятия майки на един или повече инвестиционни посредника, лицензирани в Република България, и на един или повече инвестиционни посредника, лицензирани в една или повече държави членки, обхващат повече от един инвестиционен холдинг или смесен финансов холдинг с главни управления в различни държави членки и във всяка от тези държави има инвестиционен посредник и инвестиционният посредник, лицензиран в Република България, е с най-голямо балансово число;

5. предприятието майка на един или повече инвестиционни посредника, лицензирани в Република България, и на един или повече инвестиционни посредника, лицензирани в една или повече държави членки, е един и същ инвестиционен холдинг майка от Съюза или смесен финансов холдинг майка от Съюза и нито един от тези инвестиционни посредници не е получил лиценз в държавата членка, в която е учреден инвестиционният холдинг или смесеният финансов холдинг, и инвестиционният посредник, лицензиран в Република България, е с най-голямо балансово число.

(2) Комисията за финансов надзор не прилага ал. 1, т. 3 – 5, когато постигне съгласие с компетентните органи на съответните държави членки, че прилагането на ал. 1, т. 3 – 5 е нецелесъобразно за осъществяване на ефективния надзор на консолидирана основа или надзор за спазване на капиталовия тест за групата предвид съответните инвестиционни посредници и мащаба на дейността им в съответната държава членка, и с решение определят друг компетентен орган, който да осъществява надзор на консолидирана основа или надзор за спазването на капиталовия тест за групата. Преди вземане на решението по изречение първо комисията дава възможност на инвестиционния посредник майка от Съюза, лицензиран в Република България, съответно на инвестиционния холдинг майка от Съюза, учреден в Република България, или смесения финансов холдинг от Съюза, учреден в Република България, или на инвестиционния посредник, лицензиран в Република България и с най-голямо балансово число, в определен от нея срок да изрази своето мнение по предвижданото решение.

(3) По искане на компетентен орган на друга държава членка комисията участва в консултации и вземане на решение за определянето на компетентен орган, който да осъществява надзор на консолидирана основа или надзор за спазването на капиталовия тест за групата. С решението по изречение първо за компетентен орган може да бъде определена комисията.

(4) Комисията за финансов надзор уведомява Европейската комисия и ЕБО за решенията по ал. 2 и 3."

§ 41. Създават се чл. 228а – 228н:

„Изисквания към управителните и контролните органи

Чл. 228а. (1) Лицата, избрани за членове на управителния или на контролния орган на инвестиционен холдинг или смесен финансов холдинг, трябва да са с добра репутация и да притежават знания, умения и професионален опит, необходими за управление на дейността на холдинга, като се отчита специфичната роля на съответния холдинг.

(2) Допълнителни изисквания към лицата по ал. 1 се определят с наредба.

Информирание на ЕБО при извънредни ситуации

Чл. 228б. При възникване на извънредна ситуация, включително в случаите по чл. 18 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ, L 331/12 от 15 декември 2010 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 1093/2010“, или при неблагоприятно развитие на пазарите, което може да застраши ликвидността на пазара и стабилността на финансовата система в Република България или в друга държава членка, в която са лицензирани дружества от групата инвестиционни посредници, комисията, когато е консолидиращ надзорен орган, информира незабавно ЕБО и органите по чл. 25, ал. 1, т. 5 и ал. 10 от Закона за Комисията за финансов надзор, като им предоставя цялата информация от значение за изпълнението на техните функции.

Надзорни колегии, създавани от комисията

Чл. 228в. (1) Комисията за финансов надзор, когато е консолидиращ надзорен орган по чл. 228, може да създава надзорни колегии на компетентните органи за улесняване изпълнението на функциите по този член и за осигуряване на координация и сътрудничество със съответните надзорни органи на трети държави, както и когато това е необходимо за целите на прилагането на чл. 23, параграф 1, ал. 1, буква „в“ и чл. 23, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2019/2033 за обмен и актуализиране на съответната информация с надзорните органи на квалифицираните централни контрагенти относно маржин модела.

(2) При необходимост надзорна колегия може да се създаде и с участие на съответните компетентни органи на дъщерни дружества от трети държави на група инвестиционни посредници, с предприятие майка – инвестиционен посредник от Съюза, инвестиционен холдинг майка от Съюза или смесен финансов холдинг майка от Съюза.

(3) Комисията за финансов надзор може да участва в надзорни колегии, създадени от други компетентни органи, когато те са консолидиращи надзорни органи съгласно Директива (ЕС) 2019/2034 и Регламент (ЕС) 2019/2033.

(4) За създаването и дейността на надзорните колегии комисията след консултации с другите компетентни органи сключва с тях писмени споразумения.

(5) Надзорните колегии по ал. 1 и 2 създават необходимите условия и ред, при които надзорният орган на групата инвестиционни посредници, ЕБО и останалите компетентни органи изпълняват следните задачи:

1. по чл. 228б;

2. за обмен на информация между компетентните органи и ЕБО в съответствие с чл. 21 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, както и с ЕОЦКП в съответствие с чл. 21 от Регламент (ЕС) № 1095/2010;

3. за координиране на исканията за информация, когато това е необходимо за улесняване на надзора на консолидирана основа, в съответствие с чл. 7 от Регламент (ЕС) 2019/2033;

4. за координиране на исканията за информация в случаите, когато няколко компетентни органа на инвестиционните посредници, които са част от една и съща група инвестиционни посредници, имат нужда да поискат от компетентния орган на държавата членка по произход на клиринговия член или от компетентния орган на квалифицирания централен контрагент информация за маржин модела и параметрите, използвани за изчисляване на изискването за маржин на съответния инвестиционен посредник;

5. повишаване ефективността на надзора чрез премахване на излишното дублиране на надзорни изисквания;

6. постигане на съгласие за доброволно разпределяне на задачи и отговорности между компетентните органи при необходимост.

(6) Членове на надзорните колегии по ал. 1 и 2 са:

1. компетентните органи, които отговарят за надзора на дъщерни предприятия на група инвестиционни посредници с предприятие майка – инвестиционен посредник от Съюза, инвестиционен холдинг майка от Съюза или смесен финансов холдинг