Предложение от Асоциацията на банките в България по проекта на ЗИД на Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, на етап обществено обсъждане, публикуван на Портала за обществени консултации на Министерския съвет

30.08.2023г.

Обръщаме внимание, че при настоящата формулировка, предложена в § 14 на Закона за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗИД на ЗВПКИИП), с която се изменя чл. 122 от ЗВПКИИП, се разграничават трудно трите отделни хипотези, формулирани в текста.

Формулировката, предложена в § 14 на ЗИД на ЗВПКИИП, е, както следва:

„(1) Когато институция или предприятие майка от трета държава има институция - дъщерно дружество или предприятие майка от Европейския съюз, лицензирани в Република България, както и дъщерни дружества или предприятия майки от Европейския съюз, установени в други държави членки, или значим клон, установен в Република България, както и значими клонове, установени в други държави членки, съответният орган за преструктуриране по чл. 2, ал. 1 или по чл. 3, ал. 1 и органите за преструктуриране на държавите членки, в които са установени дъщерните дружества, предприятията майки от Европейския съюз и значимите клонове създават европейска колегия за преструктуриране.“

С цел по-ясно разграничаване на случите, в които се формира Европейска колегия за преструктуриране и в съответствие с чл. 89, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС бихме искали да предложим следното преформулиране на текста, което, без да изменя смисъла му, считаме, че представя по ясно отделните хипотези, както следва:

„(1) Когато институция от трета държава или предприятие майка от трета държава има:

1.дъщерни предприятия, установени в Европейския съюз, като поне едно от които е институция - дъщерно дружество, лицензирано в Република България,

2.предприятия майки от Европейския съюз, установени в две или повече държави членки, като поне едно от които е лицензирано в Република България, или

3.значим клон, установен в Република България, както и поне един значим клон, установен в друга държава-членки,

съответният орган за преструктуриране по чл. 2, ал. 1 или по чл. 3, ал. 1 и органите за преструктуриране на държавите членки, в които са установени дъщерните дружества, предприятията майки от Европейския съюз и значимите клонове създават европейска колегия за преструктуриране.“

Предложената формуллировката се основава на чл. 89, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, където са разграничени 3 случая, при които се формира Европейска колегия за преструктуриране:

„1. Когато институция от трета държава или предприятие майка от трета държава има дъщерни предприятия, установени в Съюза, или предприятия майки от Съюза, установени в две или повече държави членки, или два или повече клона в Съюза, които се считат за значими клонове от две или повече държави членки, органите за преструктуриране в държавите членки, в които са установени тези субекти или в които се намират тези значими клонове, създават една европейска колегия за преструктуриране.“

*„ (1) Where a third-country institution or third-country parent undertaking has **subsidiaries established in the Union** or **Union parent undertakings, established in two or more Member States**, or **two or more Union branches that are regarded as significant by two or more Member States**, the resolution authorities of Member States where those entities are established or where those significant branches are located shall establish one single European resolution college. “*
