

Legea privind Garantarea Depozitelor Bancare

(Emisă de Adunarea Națională nr. 43 la data de 30 iulie 2015;
publicată în Darjaven Vestnik, numărul 62 din data de 14 august 2015;
modificată, numerele 96 și 102 din 2015)

Capitolul Unu

SUBIECTUL ȘI DOMENIUL DE APLICARE AL LEGII

Articolul 1. (1) Prezenta lege reglementează interacțiunile publice cu privire la funcționarea sigură a sistemului de garantare a depozitelor și de protecție a deponenților, precum și guvernanta, obiectivele, funcțiile, și funcționarea Fondului de Asigurare a Depozitelor din Bulgaria, denumit în continuare „FADB”.

(2) Prezenta lege se aplică tuturor băncilor care au obținut o licență în conformitate cu Legea privind Instituțiile de Credit pentru atragerea publică a depozitelor sau a altor fonduri rambursabile, precum și a tuturor sucursalelor acestor bănci din alte state membre.

(3) Prezenta lege se aplică și sucursalelor unei bănci cu sediul înregistrat într-o țară terță care a obținut o licență de la Banca Națională a Bulgariei (BNB) și funcționează în Republica Bulgaria, în cazul în care:

1. țara de origine a băncii-mamă nu are niciun sistem de garantare a depozitelor (SGD), sau în cazul în care are un astfel de sistem, acesta nu include sucursalele băncii din străinătate, sau

2. sistemul de garantare a depozitelor din țara de origine oferă o dimensiune sau un domeniu de aplicare a garanției mai mic decât cea prescrisă în prezenta Lege; în acest caz, garanția oferită de FADB o va suplimenta pe cea prevăzută de sistemul din țara de origine.

(4) Entitățile prevăzute la paragrafele 2 și 3 vor face contribuții la FADB conform prevederilor din prezenta.



(5) Consiliul de Administrație al FADB va stabili, la colectarea probelor relevante, care sucursale ale băncilor care funcționează în Bulgaria îndeplinesc condițiile din paragraful 3.

(6) În cazurile din paragraful 3, FADB va coopera cu autoritățile sistemelor de garantare a depozitelor în cauză.

Capitolul Doi

FONDUL DE ASIGURARE A DEPOZITELOR DIN BULGARIA

Secțiunea I

Starea FADB

Articolul 2. (1) FADB va fi o persoană juridică, iar sediul său social va fi la Sofia.

(2) FADB va fi transformat, dizolvat sau lichidat prin lege.

(3) Oficiul Național de Audit va exercita controlul asupra funcționării FADB.

(4) FADB va fi scutit de la plata impozitelor și taxelor de stat și locale numai în ceea ce privește operațiunile de garantare a depozitelor și finanțarea acțiunilor de soluționare în temeiul Legii privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și a Firmelor de Investiții.

(5) La lichidarea FADB în urma rambursării datoriilor sale, restul bunurilor sale vor fi repartizate între bănci proporțional cu contribuțiile plătite de acestea, cu excepția băncilor ale căror datorii către deponenți au fost plătite de către FADB.

(6) Costurile de funcționare ale FADB sunt finanțate în conformitate cu o ordonanță a Băncii Naționale a Bulgariei la propunerea Consiliului de Administrație al FADB.

Secțiunea II

Obiectivele și Funcțiile FADB

Articolul 3. (1) Obiectivul FADB este de a promova stabilitatea și încrederea în sistemul financiar al Republicii Bulgaria prin:

1. asigurarea protecției depozitelor și plata depozitelor garantate;



2. contribuirea la realizarea eficientă a restructurării instituțiilor de credit în conformitate cu Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de investiții;

3. asigurarea protecției optime a intereselor creditorilor în procedura de faliment bancar.

(2) FADB:

1. va stabili și colecta contribuțiile anuale și extraordinare de prime oferite de bănci;

2. își va investi fondurile în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute la Articolul 23;

3. va plăti depozitele garantate;

4. va îndeplini mandatele și competențele prevăzute în Legea privind Falimentul Bancar;

5. va lua parte la finanțarea rezoluției instituțiilor de credit, asumându-și pierderile pentru deponenții asigurați în procesul de rezoluție, în conformitate cu Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții.

Secțiunea III

Conducerea FADB. Reprezentare

Articolul 4. (1) FADB va fi condus de un Consiliu de Administrație.

(2) Consiliul de Administrație va fi format din cinci membri, inclusiv un Președinte și un Vicepreședinte, desemnați după cum urmează:

1. Președintele Consiliului de Administrație – de către Consiliul de Miniștri;

2. Vicepreședintele Consiliului de Administrație – de către Consiliul de Guvernare al BNB;

3. un membru – de către organizația profesională a băncilor; în cazul în care organizațiile profesionale sunt mai mult de una, Consiliul de Guvernare al BNB va stabili procedura de numire și alegere a unui membru din organizațiile profesionale ale băncilor;

4. doi membri – în comun de către Președintele și Vicepreședintele Consiliului de Administrație al FADB.



(3) Membrii Consiliului de Administrație trebuie să aibă o diplomă de master în economie sau drept și experiență profesională de cel puțin cinci ani în domeniul bancar, comerțul cu titluri de valoare, contabilitate sau finanțe.

(4) Mandatul Consiliului de Administrație va fi de patru ani. Membrii Consiliului de Administrație pot fi realeși fără restricții. Membrii Consiliului de Administrație al căror mandat a expirat vor continua să își exercite competențele până ce sunt desemnați noi membri.

(5) Consiliul de Administrație se întrunește cel puțin o dată la trei luni. Adunările sunt legale dacă participă cel puțin trei membri ai Consiliului de Administrație. Procesele-verbale vor fi redactate la fiecare adunare și vor fi semnate de către toți membrii prezenți.

(6) Hotărârile Consiliului de Administrație se adoptă printr-o majoritate care constă din mai mult de jumătate din toți membrii săi, iar hotărârile în temeiul Articolului 7, punctul 5 și 12 vor fi adoptate cu o majoritate de patru voturi.

(7) Consiliul de Administrație adoptă regulile de funcționare a FADB, inclusiv statutul, structura organizatorică și procedurile pentru identificarea, gestionarea, monitorizarea și raportarea riscurilor care pot fi întâlnite în cursul operațiunilor FADB.

(8) Președintele Consiliului de Administrație va organiza și administra operațiunile și va reprezenta FADB în Bulgaria și în străinătate, luând orice decizii legate de gestionarea FADB, cu excepția deciziilor prevăzute la Articolul 7. Președintele poate autoriza alte persoane cu puteri individuale.

(9) Președintele Consiliului de Administrație numește și demite din funcție personalul administrativ FADB. Organizarea operațională a administrației FADB și numărul total de angajați vor fi stipulate în conformitate cu dispozițiile de la paragraful 7.

(10) Consiliul de Administrație, în numele FADB, va semna un acord cu Președintele Consiliului de Administrație stabilind remunerația acestuia și precizând drepturile și obligațiile în exercitarea atribuțiilor acestuia în conformitate cu paragrafele 8 și 9.

(11) În absența Președintelui, funcțiile acestuia vor fi realizate de către Vicepreședinte sau de către un alt membru desemnat de Consiliul de Administrație.

(12) Consiliul de Administrație poate angaja specialiști individuali și poate înființa comisii care să îl asiste în punerea în aplicare a competențelor sale.



(13) FADB și organismele acestuia, persoanele autorizate de acestea, și personalul acestuia nu vor fi răspunzători pentru prejudiciile cauzate în cursul exercitării autorității lor, cu excepția cazului în care au acționat în mod intenționat.

Articolul 5. (1) Următoarele persoane nu sunt eligibile pentru a fi membri ai Consiliului de Administrație al FADB:

1. o persoană care pe parcursul celor doi ani anteriori datei deciziei de declarare a falimentului a fost membru al unui organ executiv sau de control al sau un partener cu răspundere nelimitată într-o societate care a fost dizolvată ca urmare a insolabilității și există creditori restanți;

2. o persoană care în cursul celor cinci ani anteriori datei deciziei de declarare a unei bănci insolabile a fost un membru al unui organ de conducere sau de control al băncii;

3. o persoană care este soțul/soția sau coabitează efectiv cu, sau este legat prin rudenie de gradul întâi sau colaterală până la gradul II inclusiv cu un alt membru al Consiliului de Administrație al FADB;

4. o persoană care a fost condamnată pentru o infracțiune premeditată cu caracter general;

5. o persoană care a fost privată în conformitate cu procedura relevantă de dreptul de a ocupa o anumită poziție sau de a exercita o anumită profesie.

(2) Președintele Consiliului de Administrație nu poate efectua orice alte activități remunerative, cu excepția activităților științifice, de cercetare, și de predare.

(3) Membrii Consiliului de Administrație nu pot lucra pentru bănci sau instituții financiare, în sensul Articolului 3 din Legea privind Instituțiile de Credit.

Articolul 6. (1) Competențele unui membru al Consiliului de Administrație se încheie înainte ca acestea să expire:

1. la cererea acestuia;

2. în cazul unei condiții de prevenire în temeiul Articolului 5;

3. în cazul în care membrul este împiedicat în mod efectiv să își exercite atribuțiile sale mai mult de șase luni;

4. în cazul în care persoana a comis o încălcare materială a îndatoririlor sale oficiale;

5. în cazul în care prin acțiunile sale membrul a cauzat daune intereselor FADB;



6. în cazul în care membrul a fost absent de la trei ședințe consecutive ale Consiliului de Administrație, neavând nicio scuză legitimă;

7. în cazul în care este încălcat Articolul 42, paragraful 1 din Legea privind Falimentul Bancar;

8. în cazul unui act efectiv de instituire a unui conflict de interese în conformitate cu Legea privind Prevenirea și Dezvăluirea Conflictului de Interese;

9. în caz de deces.

(2) Competențele prevăzute la paragraful 1 ale unui membru al Consiliului de Administrație încetează printr-o rezoluție a autorității competente în conformitate cu Articolul 4, paragraful 2.

(3) În caz de încetare anticipată a competențelor unui membru al Consiliului de Administrație, va fi numit un înlocuitor, care va începe un nou mandat.

Articolul 7. Consiliul de Administrație:

1. va stabili contribuțiile anuale și extraordinare de prime ale băncilor;

2. va investi fondurile FADB în conformitate cu cerințele de securitate și lichiditate constantă, cu dreptul de a încheia tranzacții financiare în scopul atenuării riscurilor sau furnizării de lichidități;

3. va aranja rambursarea depozitelor garantate conform termenilor și condițiilor stabilite în prezenta Lege;

4. va adopta termenii și condițiile pentru ca FADB să angajeze facilități financiare, inclusiv emisiunea titlurilor de credit;

5. va asigura finanțarea pentru instrumentele de rezoluție în conformitate cu Articolul 134, paragraful 5 și Articolul 144 din Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții;

6. va decide cu privire la participarea FADB în cadrul organizațiilor internaționale;

7. va aproba acordurile pentru cooperarea FADB cu instituțiile de stat și organizațiile publice;

8. va numi un auditor înregistrat pentru efectuarea unui audit financiar independent al situațiilor financiare anuale ale FADB;

9. va adopta deciziile de primire a donațiilor și ajutorului de la entități locale și străine;



10. va adopta reguli pentru efectuarea controlului intern al operațiunilor FADB;
11. va revizui și va rezolva toate problemele în conformitate cu competențele sale privind mandatul FADB în temeiul Legii privind Falimentul Bancar;
12. va revizui și va rezolva în conformitate cu competențele sale privind toate problemele legate de Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de credit și Firmelor de investiții;
13. va adopta raportul anual privind operațiunile FADB și îl va prezenta Consiliului de Miniștri, Băncii Naționale a Bulgariei, și Oficiului Național de Audit;
14. va adopta și publica anual în Darjaven Vestnik până cel târziu la data de 31 martie situațiile financiare anuale pentru anul precedent;
15. va adopta un buget anual pentru cheltuielile administrative ale FADB și un raport privind punerea în aplicare a acestuia și în termen de 30 de zile de la adoptarea acestora le va prezenta Băncii Naționale a Bulgariei și Oficiului Național de Audit;
16. va elabora ordonanțele prevăzute de prezenta Lege și le va prezenta Băncii Naționale a Bulgariei pentru dezbateră și adoptare;
17. va adopta deciziile privind acordarea de împrumuturi către alte SGD din cadrul Uniunii Europene în conformitate cu prevederile Articolului 24;
18. va stabili valoarea și termenii și condițiile pentru colectarea taxei anuale de la bănci pentru acoperirea costurilor administrative ale FADB; cuantumul taxei anuale pentru bănci se stabilește pe baza costurilor necesare pentru spații, echipamente și costurile administrative ale FADB prevăzute în bugetul anual al FADB;
19. va emite instrucțiuni cu privire la conținutul și formatul informațiilor pe care băncile sunt obligate să le furnizeze la FADB în scopul rambursării depozitelor garantate și testării sistemului de garantare a depozitelor;
20. va revizui și rezolva alte probleme legate de operațiunile FADB.

Capitolul Trei

DEPOZITE GARANTATE

Secțiunea I

Nivelul de garantare și Domeniul de Aplicare al Garantării



Articolul 8. Sunt garantate depozitele în leva și în valută.

Articolul 9. (1) FADB va garanta rambursarea integrală a sumelor de depozit până la 196.000 BGN *per deponent per bancă*, indiferent de numărul și mărimea lor.

(2) Prevederile paragrafului 1 nu se aplică entităților care au obținut drepturi asupra unui depozit ca urmare a unor acțiuni dispozitive cu privire la un depozit în termenul de aplicare a măsurilor prevăzute la Articolul 116, paragraful 2, punctele 2 și 3 din Legea privind Instituțiile de Credit și ulterior datei de emitere a unui act în temeiul Articolului 20, paragraful 1.

Articolul 10. (1) Următoarele depozite vor fi garantate până la suma de 250.000 BGN pentru un termen de trei luni de la momentul creditării sumei într-un cont al deponentului sau din momentul în care deponentul a obținut dreptul de a dispune de suma depozitului:

1. depozitele persoanelor fizice care decurg din tranzacțiile cu imobile în scopuri rezidențiale;
2. depozitele persoanelor fizice care decurg din sumele plătite în legătură cu încheierea sau desfacerea căsătoriei, rezilierea unui contract de muncă sau contract de servicii publice, invaliditate sau deces;
3. depozitele rezultate din indemnizațiile de asigurări sau de asigurări sociale sau din plata despăgubirii pentru daune din infracțiuni sau sentință anulată.

(2) Depozitele prevăzute la paragraful 1 nu sunt incluse în calculul valorii totale a răspunderii băncii față de un deponent în conformitate cu Articolul 12 în termenul limită conform paragrafului 1.

Secțiunea II

Excluderi

Articolul 11. (1) Depozitele la o bancă, până la nivelul de garantare nu vor fi plătite către:

1. alte bănci atunci când acestea sunt făcute în nume propriu și pe cont propriu;
2. instituțiile financiare în conformitate cu Articolul 3 din Legea privind Instituțiile de Credit;



3. (modificat; Darjaven Vestnik, numărul 102 din 2015) asiguratorii și reasiguratorii în conformitate cu Articolul 12 din Codul de Asigurare;

4. societățile de asigurări de pensii și fonduri pentru asigurări de pensii obligatorii și facultative;

5. firmele de investiții;

6. organismele de plasament colectiv, fondurile de investiții, fondurile de investiții alternative și societățile cu scop special de investiții;

7. organizațiile bugetare conform § 1, punctul 5 din Prevederile Suplimentare ale Legii privind Finanțele Publice;

8. (modificat; Darjaven Vestnik, numărul 102 din 2015) Fondul de Compensare a Investitorilor, Fondul de Asigurare a Depozitelor din Bulgaria, și Fondul de Garantare în conformitate cu Articolul 518 din Codul de Asigurare.

(2) Nicio garanție nu va fi furnizată la depozitele rezultate din sau în legătură cu operațiunile sau acțiunile care constituie „spălare de bani” în sensul Articolului 2 din Legea privind Măsurile de Combatere a Spălării Banilor și „finanțarea terorismului”, în sensul Legii privind Măsurile Împotriva Finanțării Terorismului stabilită prin puterea unei sentințe în vigoare.

(3) Depozitele al căror titular nu a fost identificat în conformitate cu Articolul 3 din Legea privind Măsurile de Combatere a Spălării Banilor de la data emiterii unui act în temeiul Articolului 20, paragraful 1, nu se vor plăti.

(4) Circumstanțele care au determinat excluderile din paragrafele 1 și 2 se stabilesc începând cu data emiterii unui act în temeiul Articolului 20, paragraful 1.

Secțiunea III

Calcularea Sumei Rambursabile

Articolul 12. (1) Valoarea totală a răspunderii unei bănci față de un deponent va fi stabilită prin însumarea depozitelor acestuia, inclusiv dobânzile la acestea până la data emiterii unui act în temeiul Articolului 20, paragraful 1. Însumarea depozitelor în valută, contravaloarea lor în leva se utilizează în conformitate cu cursul de schimb al Băncii Naționale a Bulgariei de la data emiterii unui act în temeiul Articolului 20, paragraful 1.



(2) Pentru depozitele comune, se va lua în considerare partea fiecărui titular atunci când se stabilește valoarea totală a depozitelor acestuia la o bancă. În cazul în care nu se specifică altfel în acordul de depozit, se presupune că titularii au părți egale.

(3) În cazul în care un deponent nu deține niciun drept exclusiv asupra sumelor din cont, persoana în favoarea căreia a fost făcut depozitul are dreptul de a primi plata de la FADB, cu excepția cazului în care acordul prevede altfel și cu condiția că această persoană a fost identificată sau poate fi identificată înainte de data emiterii unui act în temeiul Articolului 20, paragraful 1. În cazul mai multor beneficiari ai unui depozit, se aplică regulile privind depozitele comune.

(4) În cazul transformării a două sau a mai multor bănci printr-o fuziune sau încorporare, depozitele de la aceste bănci înainte de transformare se calculează în scopul limitei de garantare pentru fiecare bancă în mod individual până la expirarea termenului de șase luni în conformitate cu Articolul 263K, paragraful 1 din Legea privind Comerțul.

(5) Un depozit care este grevat sau servește drept garanție va fi inclus în calcul în conformitate cu paragraful 1 și partea garantată datorată la depozit nu se plătește titularului de depozit până ce sarcina sau garanția respectivă nu a fost ridicată. În cazul în care este în vigoare un act emis de o autoritate judiciară cu privire la un depozit menționat în prima propoziție, FADB va plăti compensația la depozit persoanei desemnate în act ca fiind îndreptățită la suma de rambursat.

Capitolul Patru

FINANȚAREA FADB

Secțiunea I

Sursele Finanțării

Articolul 13. (1) Sursele de creștere a fondurilor în FADB sunt:

1. contribuțiile anuale și extraordinare de prime de la bănci;
2. veniturile din investirea fondurilor colectate în FADB;
3. veniturile primite de FADB din proprietatea băncii în caz de subrogare;



4. (modificat; Darjaven Vestnik, numărul 96 din 2015) alte surse (credite, inclusiv în cazurile care nu intră sub incidența Articolului 18, paragraful 2, donații, ajutor străin și altele).

(2) Banca Națională a Bulgariei este depozitarul fondurilor FADB.

Articolul 14. (1) Nu mai târziu de 1 mai a anului curent, FADB va stabili contribuțiile anuale de prime pentru fiecare bancă, luând în considerare profilul său de risc și valoarea depozitelor garantate la bancă pentru anul precedent calculată ca o medie a dimensiunii depozitelor garantate la sfârșitul fiecărui trimestru.

(2) Garantate sunt toate depozitele până la nivel de garantare în conformitate cu Articolul 9, paragraful 1, cu excepția depozitelor conform Articolului 11, paragrafele 1 și 2.

(3) La stabilirea depozitelor garantate în sensul paragrafului 1, depozitele bancare în valută se recalculează în leva, la cursul de schimb al Băncii Naționale a Bulgariei pentru ziua respectivă.

(4) Metoda de calcul a contribuțiilor prevăzute la paragraful 1 se stabilește printr-o ordonanță a Băncii Naționale a Bulgariei la propunerea Consiliului de Administrație al FADB.

(5) Băncile, inclusiv sucursalele băncilor străine, vor remite contribuțiile anuale de prime până la data de 31 mai a anului în curs.

(6) Contribuțiile anuale de prime ale băncilor vor fi rezervate ca și cheltuieli contabile ale anului curent.

Articolul 15. Contribuțiile plătite de bănci nu vor fi rambursabile, inclusiv în caz de încetare a băncii.

Articolul 16. (1) În cazul neplății unei contribuții în termenul specificat, FADB percepe dobânzi la suma datorată pentru perioada de întârziere, aplicând rata dobânzii legale.

(2) În cazul neplății de către bancă a contribuției datorată în termenul limită, FADB notifică imediat Banca Națională a Bulgariei pentru a lua măsurile de supraveghere în conformitate cu Legea privind Instituțiile de Credit.

(3) În cazul în care măsurile întreprinse în conformitate cu paragraful 2 nu asigură respectarea obligației de plată a contribuțiilor datorate, FADB, cu acordul explicit al Băncii Naționale a Bulgariei, poate emite o notificare de o lună de excludere a băncii din sistemul de garantare a depozitelor din Republica Bulgaria.



(4) FADB va exclude o bancă din sistemul de garantare a depozitelor din Republica Bulgaria în cazul în care, la expirarea termenului în conformitate cu paragraful 3, nerespectarea de către bancă încă continuă.

(5) Depozitele disponibile la data anulării statutului de membru al unei bănci din sistemul de garantare a depozitelor din Republica Bulgaria continuă să fie garantate de FADB.

(6) Banca Națională a Bulgariei va emite o ordonanță privind punerea în aplicare a prezentului Articol la propunerea Consiliului de Administrație al FADB.

Articolul 17. (1) În cazul în care fondurile disponibile la FADB depășesc 1 la sută din suma totală a depozitelor garantate la bănci, Consiliul de Administrație poate lua o decizie de a reduce contribuțiile de prime anuale sau de a suspenda plata acestora pentru o anumită perioadă.

(2) Plata contribuțiilor anuale de prime se va relua dacă fondurile de la FADB vor scădea sub valoarea din paragraful 1.

(3) Metodologia de calcul a volumului scăzut a contribuțiilor anuale de prime se va stabili prin ordonanță în temeiul Articolului 14, paragraful 4.

(4) Ori de câte ori fondurile FADB sunt utilizate în conformitate cu Articolul 144 din Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții, plata contribuțiilor din paragraful 2 se va stabili astfel încât suma prevăzută la paragraful 1 se va realiza în termen de șase ani.

Secțiunea II

Finanțarea FADB în Deficit de Fonduri

Articolul 18. (1) În cazul în care fondurile disponibile la FADB nu sunt suficiente pentru a acoperi obligațiile din Articolul 20 în cazul în care depozitele au devenit indisponibile, la o rezoluție a Consiliului de Administrație, băncile vor transfera contribuțiile extraordinare de prime în valoare de până la 0,5 la sută din depozitele garantate timp de un an calendaristic calculate de la ultimul trimestru anterior datei de plată a contribuțiilor. FADB cu acordul explicit al Băncii Naționale a Bulgariei poate solicita contribuții mai mari de asemenea, în împrejurări excepționale.



(2) Pentru a acoperi deficitul rămas de fonduri în FADB, acesta poate, la o rezoluție de Consiliul de Administrație, folosi împrumuturi:

1. inclusiv prin emiterea de titluri de creanță, conform termenilor și condițiilor stabilite de Consiliul de Administrație al FADB;
2. de la bugetul de stat, ca urmare a unei decizii a Consiliului de Miniștri.

(3) Creditele utilizate de către FADB pot fi garantate printr-o garanție emisă de Consiliul de Miniștri, în numele și pe seama statului, sau cu activele FADB, inclusiv cu creanțele viitoare ale FADB.

(4) În cazul unei dificultăți privind lichiditatea unei bănci, Banca Națională a Bulgariei poate amâna parțial sau în totalitate plata contribuțiilor prevăzute la paragraful 1 pentru o perioadă ce nu depășește șase luni. Amânarea plății contribuțiilor prevăzute la paragraful 1 poate fi reînnoită la cererea băncii.

(5) Contribuțiile prevăzute la paragraful 1, a căror plată a fost amânată, se vor plăti în cazul în care Banca Națională a Bulgariei stabilește că remiterea acestora nu amenință lichiditatea sau solvabilitatea băncii.

(6) Contribuțiile prevăzute la paragraful 1:

1. nu vor fi deductibile din contribuțiile prevăzute la Articolul 14, paragraful 1;
2. se vor calcula în conformitate cu ordonanta prevăzută de Articolul 14, paragraful 4.

Capitolul Cinci

FOLOSIREA FONDURILOR FADB

Secțiunea I

Prevederi Generale

Articolul 19. (1) (modificat; Darjaven Vestnik, numărul 96 din 2015) Fondurile FADB vor fi utilizate pentru plata depozitelor garantate în cazurile prevăzute în prezenta Lege, precum și pentru plata sumei de bază și a dobânzii la împrumuturile folosite de FADB.



(2) Fondurile FADB vor fi utilizate, de asemenea, pentru finanțarea acțiunilor de restructurare în termenii și condițiile prevăzute la Articolul 144 din Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții.

Secțiunea II

Termenii și Procedura pentru Rambursarea Depozitelor Garantate

Articolul 20. (1) FADB va rambursa datoriile băncii respective deponenților săi până la nivelul de garantare în cazul:

1. unei rezoluții a Băncii Naționale a Bulgariei la revocarea unei licențe de funcționare a băncii;

2. unei rezoluții a Băncii Naționale a Bulgariei privind stabilirea indisponibilității depozitelor și la discreția sa că, pentru moment, banca pare, din motive direct legate de capacitatea sa financiară, că se află în imposibilitate de a-și plăti depozitele și că banca nu va putea să facă acest lucru pe termen scurt; rezoluția va fi adoptată în termen de cel mult cinci zile lucrătoare de la obținerea înștiințării incapacității băncii de a plăti depozitele care sunt solicitate și datorate, sau;

3. unui act al unei autorități judiciare prin forța căruia, din motive direct legate de capacitatea financiară a băncii, solicitarea creanțelor deponenților împotriva băncii este exclusă.

(2) FADB va rambursa depozitele garantate prin una sau mai multe bănci desemnate de Consiliul de Administrație.

(3) În termen de două zile lucrătoare de la data emiterii unui act în conformitate cu paragraful 1, custodele, administratorul temporar sau administratorul special, lichidatorul, administrator temporar în cadrul procedurii de faliment sau administrator în cadrul procedurii de faliment numit va prezenta FADB informațiile privind depozitele de la bancă.

(4) Cu cel mult două zile lucrătoare înainte de începerea rambursării sumelor rambursabile de către FADB, Consiliul de Administrație va anunța în cel puțin două ziare centrale și pe website-ul său ziua inițială în care deponenții din bancă pot primi plăți de la FADB, precum și banca sau băncile care vor executa aceste plăți. Corespondența dintre FADB și deponenți va fi în limba bulgară.



(5) FADB acordă deponenților acces bancar la sumele lor rambursabile în termen de cel mult șapte zile lucrătoare de la data emiterii unui act în conformitate cu paragraful 1.

(6) Termenul de rambursare poate fi prelungit în următoarele cazuri:

1. îndeplinirea condițiilor prevăzute la Articolul 12, paragraful 3, dar în cel mult trei luni de la data emiterii unui act în conformitate cu paragraful 1;

2. dreptul legal al unei anumite persoane de a primi suma rambursabilă a depozitului nu este stabilit sau depozitul este subiectul unei dispute legale; în aceste cazuri depozitul se plătește în termen de șapte zile lucrătoare de la data notificării FADB despre soluționarea disputei sau stabilirea dreptului legal;

3. depozitul face obiectul unor măsuri restrictive impuse de guvern sau organizațiile internaționale; în aceste cazuri, depozitul se plătește în termen de șapte zile lucrătoare de la data notificării FADB despre încetarea eficacității măsurilor restrictive;

4. suma sub rezerva rambursării face parte dintr-un sold mare temporar din cont în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute la Articolul 10, dar în cel mult trei luni de la data emiterii unui act în conformitate cu paragraful 1;

5. FADB plătește depozitele garantate la o sucursală a unei bănci din Bulgaria într-un alt stat membru, dar nu mai târziu de 20 de zile lucrătoare de la data emiterii unui act în conformitate cu paragraful 1.

(7) Indiferent de termenul prevăzut la paragraful 5, în cazul în care un deponent sau altă entitate care deține drepturi asupra sau interes legat de sumele dintr-un cont, este acuzat de o infracțiune ce decurge din sau în legătură cu spălarea de bani, în sensul Articolului 2 din Legea privind Măsurile împotriva Spălării Banilor și Finanțarea Terorismului, în sensul Legii privind Măsurile împotriva Finanțării Terorismului, FADB poate suspenda temporar toate plățile privind deponentul/entitatea până când un act juridic intră în vigoare.

(8) Nu se rambursează sumele din conturile în care nu au avut loc operațiuni dispuse de deponent de-a lungul ultimelor 24 de luni înainte de data emiterii unui act în temeiul Articolului 20, paragraful 1 și soldul din fiecare dintre acestea este mai mic de 20 BGN.

(9) Sumele rambursate se deduc din valoarea obligațiunilor băncii respective față de deponenți.



(10) FADB va informa periodic custodele, administratorul temporar sau administratorul special, lichidatorul, administratorul temporar în cadrul procedurii de faliment sau administratorul în cadrul procedurii de faliment cu privire la sumele plătite deponenților individuali.

(11) Pentru creanțele lor în plus față de sumele primite de la FADB, deponenții vor fi plătiți din proprietatea băncii, în conformitate cu legislația în vigoare.

(12) Banca Națională a Bulgariei va emite o ordonanță privind punerea în aplicare a prezentului articol la propunerea Consiliului de Administrație al FADB.

Articolul 21. (1) O persoană care pretinde a fi un deponent, căruia i-a fost refuzată rambursarea, în limitele prevăzute la Articolele 9 și 10 sau în termenele prevăzute la Articolul 20, paragraful 5 sau 6, sau care nu este de acord cu suma rambursată, poate depune obiecții în termen de trei luni de la data inițială de rambursare a depozitelor garantate, la custode, administratorul temporar sau administratorul special, lichidator, administratorul temporar în cadrul procedurii de faliment sau administratorul în cadrul procedurii de faliment al băncii.

(2) Custodele, administratorul temporar sau administratorul special, lichidatorul, administratorul temporar în cadrul procedurii de faliment sau administratorul în cadrul procedurii de faliment **se** va pronunța cu privire la obiecțiile prevăzute de paragraful 1, în termen de șapte zile de la primirea acestora. În cazul respingerii obiecției prevăzute în paragraful 1, persoana are dreptul să-și apere drepturile în conformitate cu Codul de Procedură Civilă.

Articolul 22. (1) De la data inițială de rambursare în conformitate cu Articolul 20, FADB va subroga drepturile deponenților împotriva băncii la totalitatea depozitelor garantate, indiferent de valoarea și data la care deponenții au dispus de sumele lor rambursabile.

(2) FADB nu va datora nicio dobândă la depozitele rambursabile.

Capitolul Șase

INVESTIREA FONDURILOR FADB

Articolul 23. Fondurile FADB vor fi investite în:

1. depozite la Banca Națională a Bulgariei;



2. titluri de creanță foarte lichide:
 - a) emise sau garantate de statul bulgar;
 - b) emise de alte state membre care dețin unul dintre cele două rating-uri de credit cele mai ridicate date de două agenții de rating înregistrate sau certificate în conformitate cu Regulamentul (CE) Nr. 1060/2009 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 septembrie 2009 privind agențiile de rating de credit (JO, L 302/1 din 17 noiembrie 2009), denumit în continuare „Regulamentul (CE) 1060/2009”;
 - c) emise de țările terțe care dețin unul dintre cele două rating-uri de credit cele mai ridicate acordate de două agenții de rating de credit înregistrate sau certificate în conformitate cu Regulamentul (CE) Nr. 1060/2009;
 - d) emise de Banca Centrală Europeană, Banca Europeană de Investiții, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare și alte instituții financiare străine sau organizații financiare internaționale, inclusiv organizațiile supranaționale ale statelor membre ale căror datorii au primit una dintre cele mai ridicate două rating-uri acordate de două agenții de rating de credit înregistrate sau certificate în conformitate cu Regulamentul (CE) Nr. 1060/2009.

Capitolul Șapte

COOPERAREA CU SISTEMELE DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN CADRUL UNIUNII EUROPENE

Secțiunea I

Împrumut între Sistemele de Garantare a Depozitelor

Articolul 24. (1) FADB poate oferi împrumuturi sistemelor de garantare a depozitelor ale altor state membre în următoarele condiții:

1. sistemul de împrumuturi nu poate să își îndeplinească obligațiile în ceea ce privește plata depozitelor garantate din cauza lipsei de fonduri;
2. sistemul de împrumuturi a epuizat posibilitățile de strângere a contribuțiilor extraordinare de la bănci;



3. sistemul de împrumuturi va folosi fondurile împrumutate numai pentru plata depozitelor garantate;
4. sistemul de împrumuturi nu are datorii restante față de un alt sistem;
5. sistemul de împrumuturi a specificat suma pe care dorește să o împrumute;
6. valoarea totală a împrumutului nu va depăși 0,5 la sută din depozitele garantate ale sistemului de împrumuturi;
7. sistemul de împrumuturi a notificat Autoritatea Bancară Europeană de cererea sa, garantând că a îndeplinit condițiile de la paragrafele 1 – 5 și specificând valoarea creditului solicitat;
8. sistemul de împrumuturi se angajează să ramburseze împrumutul în termen de cinci ani; rambursarea poate fi în tranșe anuale, dobânda fiind datorată din momentul rambursării integrale a sumei de bază;
9. rata dobânzii nu va fi mai mică decât rata dobânzii la facilitatea de creditare marginală a Băncii Centrale Europene pe perioada de creditare.

(2) FADB notifică Autorității Bancare Europene rata inițială a dobânzii, precum și termenul împrumutului.

Secțiunea II

Rambursarea Depozitelor Garantate la Sucursalele Băncilor din alte State Membre

Articolul 25. (1) FADB va plăti depozitele garantate deponenților din sucursalele băncilor din alte state membre din Republica Bulgaria, în numele și pe seama SGD al statului membru de origine.

(2) FADB va plăti sumele din paragraful 1, în conformitate cu îndrumările SGD al statul membru de origine. În aceste cazuri FADB nu va fi responsabil de stabilirea sumelor rambursabile.

(3) SGD a statului membru de origine va furniza resursele financiare necesare pentru plata sumelor rambursabile înainte de plată și va rambursa FADB toate cheltuielile efectuate.



(4) FADB informează deponenții interesați în numele SGD al statului membru de origine și poate primi corespondența de la deponenții menționați în numele SGD a statului membru de origine.

Articolul 26. (1) FADB va plăti depozitele garantate deponenților din sucursalele băncilor bulgare din alte state membre prin intermediul SGD a statului membru gazdă.

(2) Sumele sunt plătite deponenților de către SGD al statului membru gazdă, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute la Articolul 7, punctul 19.

(3) În sensul paragrafului 1, băncile vor menține și vor furniza FADB informații privind depozitele garantate din sucursalele băncilor bulgare din alte state membre. Băncile vor prezenta informații către FADB în volumul și formatul specificate în instrucțiunile de la Articolul 7, punctul 19.

Secțiunea III

Transferul către Alt Sistem de Garantare a Depozitelor în Alt Stat Membru

Articolul 27. (1) În cazul în care o bancă își încetează calitatea de membru în FADB și se alătură unui alt SGD, ultima contribuție de prime anuale conform Articolului 14, paragraful 1 plătită înainte de încetarea calității de membru va fi transferată la celălalt SGD. Acest lucru nu se aplică în cazul în care încetarea calității de membru a băncii se datorează excluderii de către FADB conform articolului 16.

(2) În cazul în care o parte din activitățile unei bănci sunt transferate într-un alt stat membru, și ca urmare a acestui lucru sunt alocate unui alt sistem de garantare a depozitelor, o parte din ultima contribuție de prime anuale plătită conform Articolului 14, paragraful 1 a acestei bănci va fi transferată celui alt sistem de garantare a depozitelor, proporțional cu valoarea depozitelor garantate transferate.

(3) În cazurile prevăzute la paragrafele 1 și 2, banca va trimite o notificare prealabilă cu privire la intenția sa către FADB cu cel puțin șase luni în avans. În această perioadă, banca va fi obligată să plătească contribuții anuale și extraordinare de prime către SGD inițial al său.



Secțiunea IV

Acorduri de Cooperare și Schimbul de Informații

Articolul 28. (1) În sensul Articolelor 25, 26, și 27, FADB va încheia acorduri pentru cooperare, schimbul de informații obținute în conformitate cu Articolul 31, paragrafele 2, 3 și 5, și va coopera cu SGD din alte state membre. FADB va informa Autoritatea Bancară Europeană de acordurile încheiate. În cazul în care este imposibil să se ajungă la un acord cu un sistem de garantare a depozitelor în alt stat membru sau în caz de litigiu legat de interpretarea acordurilor, FADB poate apela la Autoritatea Bancară Europeană.

(2) Absența unui acord în conformitate cu paragraful 1 nu va fi o derogare de la drepturile deponenților din sucursalele băncilor din alt stat membru din Republica Bulgaria și din sucursalele băncilor bulgare din alt stat membru cu privire la creanțele lor din SGD al statului membru de origine, precum și din dobânzile băncilor în cazurile prevăzute la Articolul 27.

(3) În ceea ce privește schimbul de informații cu privire la deponenții din sucursalele băncilor bulgare din alte state membre și sucursalele băncilor din alte state membre din Republica Bulgaria, se aplică cerințele de confidențialitate și protecție a datelor privind conturile deponenților în conformitate cu Legea privind Protecția Datelor cu Caracter Personal.

Capitolul Opt

TESTAREA SISTEMULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR

Articolul 29. (1) FADB va realiza în mod regulat teste de rezistență a sistemului de garantare a depozitelor, precum și în caz de înștiințări de la Banca Națională a Bulgariei a problemelor dintr-o bancă care ar putea declanșa sistemul de garantare a depozitelor.

(2) Testele de rezistență se realizează cel puțin o dată la trei ani.

(3) Consiliul de Administrație și personalul FADB poate utiliza informațiile necesare pentru testarea sistemului de garantare a depozitelor exclusiv în scopul efectuării testelor. FADB nu are dreptul de a păstra aceste informații pentru o perioadă mai lungă decât este necesar pentru efectuarea testelor de rezistență.



Capitolul Nouă
SCHIMBUL DE INFORMAȚII

Articolul 30. (1) Băncile vor furniza FADB informațiile necesare pentru calcularea contribuțiilor de prime datorate către FADB.

(2) Băncile vor furniza FADB informațiile necesare în scopul testării periodice a sistemului de garantare a depozitelor sau pentru pregătirea rambursării depozitelor garantate în orice moment și la cererea FADB, tipul și formatul acestor informații fiind în concordanță cu instrucțiunile prevăzute la Articolul 7, punctul 19.

(3) FADB are dreptul de a solicita în orice moment informații de la o bancă privind depozitele eligibile ale fiecărui deponent și privind marcajul acestuia, în conformitate cu Articolul 57, paragraful 3 din Legea privind Instituțiile de Credit.

(4) Banca Națională a Bulgariei va notifica imediat FADB în caz că sunt identificate probleme într-o bancă, care sunt de natură să declanșeze sistemul de garantare a depozitelor, precum și a oricăror măsuri de supraveghere impuse cu privire la bănci în conformitate cu Articolul 103, paragraful 2, punctele 4-9, 13-15, 17-21, 23, și 24 din Legea privind Instituțiile de Credit, prin furnizarea FADB a unei copii a actului privind impunerea măsurii în cauză.

(5) Banca Națională a Bulgariei va notifica imediat FADB de apariția condițiilor prevăzute la Articolul 36, paragrafele 1 și 2 din Legea privind Instituțiile de Credit.

(6) La cererea FADB, Guvernatorul Adjunct ce conduce Departamentul de Supraveghere Bancară la Banca Națională a Bulgariei va efectua inspecții specifice ale băncilor și va prezenta concluziile din acestea la FADB.

(7) Consiliul de Administrație poate publica informațiile cu privire la operațiunile FADB care nu conțin detalii care reprezintă secretul bancar sau comercial.

(8) În cazurile din paragraful 6, nu se aplică restricțiile prevăzute la Articolele 62 și 63 din Legea privind Instituțiile de Credit privind accesul la secretul bancar și profesional.

(9) Secretul profesional va fi informațiile pe care FADB le obține sau generează în cursul exercitării funcțiilor sale în temeiul prezentei Legi a căror divulgare ar putea dăuna intereselor comerciale sau reputației unei bănci, asociațiilor sau clienții acestora. Secretul profesional nu va fi secretul oficial, în sensul Legii privind Protecția Informațiilor Clasificate.



(10) Informațiile care fac obiectul publicării sau dezvăluirii în temeiul unui act juridic nu vor fi secret profesional.

(11) Membrii Consiliului de Administrație, personalul, auditorii externi, experții, și alte persoane care lucrează pentru FADB, vor păstra secretul profesional, inclusiv după încetarea relațiilor lor cu FADB.

(12) Persoanele prevăzute la paragraful 11 pot folosi informațiile care reprezintă secret profesional doar în scopul și în timpul exercitării funcțiilor lor oficiale. Aceste informații nu pot fi divulgate sau furnizate persoanelor sau autorităților altele decât cele menționate la paragraful 14.

(13) Restricțiile prevăzute la paragraful 12 nu se aplică în cazul în care informațiile sunt într-o formă sumară, astfel că nu se poate identifica banca sau persoanelor la care se referă. Informațiile primite de la o bancă sau altă persoană obligată prin această Lege pot fi furnizate înapoi acestora fără niciun fel de restricții.

(14) Persoanele prevăzute la paragraful 11 pot oferi informații care reprezintă secret profesional următoarelor autorități și organizații în exercitarea funcțiilor sau atribuțiilor lor:

1. tribunalului:
 - a) în cazul procedurilor penale inițiate;
 - b) în legătură cu un proces privind acțiunile întreprinse în conformitate cu această Lege și/sau în conformitate cu Legea privind Falimentul Bancar;
2. alte autorități, când sunt prevăzute în mod explicit într-o lege specială;
3. SGD al statului membru de origine în sensul Articolului 25, paragraful 1.

(15) În fiecare an, cel târziu la data de 1 martie, Consiliul de Administrație al FADB va comunica Autorității Bancare Europene suma totală a depozitelor garantate din Bulgaria, precum și valoarea fondurilor disponibile la FADB la data de 31 decembrie a anului precedent.

Articolul 31. În cazul în care o bancă nu își îndeplinește obligațiile care îi revin în temeiul Articolului 30, FADB va notifica imediat Banca Națională a Bulgariei pentru a lua măsuri de supraveghere în conformitate cu Legea privind Instituțiile de Credit.

Articolul 32. Băncile care intră sub incidența sistemului de garantare a depozitelor nu vor putea folosi în scopuri publicitare suma garanției în temeiul prezentei Legi, și nici nu va face cunoscută garanția depozitului în sume ce depășesc cele prevăzute în prezenta Lege.



Articolul 33. În cazul în care o bancă își încetează calitatea de membru în FADB sau este exclusă din acesta, banca, în termen de o lună de la încetarea calității de membru, va informa deponenții despre acest lucru.

PREVEDERI SUPLIMENTARE

§ 1. În sensul acestei Legi:

1. „Depozit” va fi soldul creditor obținut ca rezultat a fondurilor depuse într-un cont, sau din situații temporare care rezultă din operațiuni bancare obișnuite, pe care banca este obligată să le plătească în conformitate cu dispozițiile legale și contractuale aplicabile, cu excepția unui sold creditor ce îndeplinește unul dintre următoarele criterii:

a) existența sa nu poate fi demonstrată decât printr-un instrument financiar în sensul Articolului 3 din Legea privind Piețele Instrumentelor Financiare, cu excepția cazului în care este un produs de economisire certificat printr-un certificat de depozit emis unei persoane numite și care există începând cu data de 2 iulie 2014.

b) suma de bază a acestuia nu este rambursabilă la valoarea nominală;

c) suma de bază a acestuia este rambursabilă numai la valoarea nominală prin puterea unei garanții speciale din sau a unui acord cu o instituție de credit sau o terță parte;

d) nu este capital propriu, în sensul definiției de la Articolul 4, paragraful 1, punctul 118 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) Nr. 648/2012 (JO, L 176/1 din 27 iunie 2013), denumit în continuare „Regulamentul (UE) Nr. 575/2013” sau titluri de creanță emise de o bancă, și responsabilitățile care decurg dintr-un bilet la ordin sau ca urmare a unui acord scris al unei bănci de plată pentru a accepta instrucțiunea emitentului cambiei.

2. „Depozit indisponibil” va fi un depozit care este pretins și datorat dar nu a fost plătit de către bancă conform prevederilor legale sau contractuale relevante cu privire la acesta.

3. „Depozit comun” reprezintă fonduri într-un cont deschis în numele a două sau a mai multor persoane, sau într-un cont cu privire la care două sau mai multe persoane dețin drepturi exercitate prin semnătura uneia sau a mai multora dintre aceste persoane.



4. „Fonduri disponibile” va fi numerarul, depozitele, și activele cu risc scăzut care pot fi convertite în numerar într-un termen ce nu depășește termenul din Articolul 20, paragraful 5.

5. „Depozite eligibile” vor fi depozitele care nu sunt excluse din domeniul de aplicare al protecției în conformitate cu Articolul 11, paragrafele 1 și 2.

6. „Deponent” este titularul sau, în cazul unor depozite comune, fiecare dintre titularii depozitului.

7. „Stat Membru” va fi un stat care este membru al Uniunii Europene sau alt stat care face parte din Acordul privind Spațiul Economic European.

8. „Țară terță” este o țară care nu este un stat membru în sensul punctului 7.

9. „Active cu risc scăzut” sunt instrumentele care se încadrează în prima sau a doua categorie din Tabelul 1 a Articolului 336 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 sau orice alte active considerate la fel de sigure și lichide de către Banca Națională a Bulgariei sau FADB.

10. „Sistemele de garantare a depozitelor” vor fi:

a) sistemele de garantare a depozitelor legale;

b) sistemele de garantare a depozitelor care sunt recunoscute oficial ca sistemele de garantare a depozitelor;

c) sistemele de protecție instituțională care sunt recunoscute oficial ca sistemele de garantare a depozitelor.

11. „Statul membru de origine” este un stat membru în sensul definiției de la Articolul 4, paragraful 1, punctul 43 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013.

12. „Stat membru gazdă” este un stat membru care primește, în sensul definiției de la articolul 4, paragraful 1, punctul 44 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013.

13. „Sucursală” este un termen în sensul § 1, paragraful 1, punctul 22 din Prevederile Suplimentare ale Legii privind Instituțiile de Credit.

§ 2. Prezenta Lege introduce prevederile Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind sistemele de garantare a depozitelor (JO, L 173/, din 12 iunie 2014).

PREVEDERI TRANZITORII ȘI FINALE



§ 3. Prezenta Lege abrogă Legea privind Garantarea Depozitelor Bancare (publicată în Darjaven Vestnik, numărul 49 din 1998; modificat, numerele 73, 153 și 155 din 1998; numărul 54 din 1999; numărul 109 din 2001; numerele 92 și 118 din 2002; numerele 31 și 39 din 2005; numerele 59, 64, și 86 din 2006; numerele 67 și 98 din 2008; numerele 42 și 44 din 2009; numerele 97 și 101 din 2010; numerele 109 din 2013; numerele 98 de 2014 și numărul 22 din 2015).

§ 4. Fondul de Asigurări a Depozitelor din Bulgaria va fi succesorul Fondului de Asigurări a Depozitelor din Bulgaria înființat prin puterea Legii privind Garantarea Depozitelor Bancare abrogată.

§ 5. Pentru procedurile referitoare la rambursarea depozitelor garantate inițiate înainte de intrarea în vigoare a prezentei Legi, se aplică prevederile Legii privind Garantarea Depozitelor Bancare abrogată.

§ 6. Legea privind Instituțiile de Credit (publicată în Darjaven Vestnik, numărul 59 din 2006; modificată prin numărul 105 din 2006; numerele 52, 59 și 109 din 2007; numărul 69 din 2008; numerele 23, 24, 44, 93 și 95 din 2009, numerele 94 și 101 din 2010; numerele 77 și 105 din 2011; numerele 38 și 44 din 2012; numerele 52, 70 și 109 din 2013; numerele 22, 27, 35 și 53 din 2014, și numerele 14, 22 și 50 din 2015) se modifică după cum urmează:

1. La Articolul 36:

a) punctul 7 se introduce la paragraful 1:

„7. Banca Națională a Bulgariei a luat o decizie pentru a stabili că depozitele la bancă nu sunt disponibile, pe baza Articolului 20, paragraful 1, punctul 2 din Legea privind Garantarea Depozitelor Bancare.”;

b) paragraful 2 se modifică după cum urmează:

„(2) Banca Națională a Bulgariei va retrage licența acordată unei bănci din cauza insolvenței, în cazul în care valoarea fondurilor proprii ale băncii este negativă și nu au fost îndeplinite condițiile de rezoluție în conformitate cu Articolul 51, paragraful 1 din Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții.”;

c) la punctul 7 se introduce „în conformitate cu paragraful 1” după cuvântul „licență.”

2. Se introduce a doua propoziție la Articolul 37, paragraful 2: „Cererea se depune în termen de cel mult două zile de la revocarea licenței.”



3. Paragraful 5 este introdus la Articolul 56:

„(5) Includerea și excluderea din sistemul de informații se face printr-un act al Guvernatorului Adjunct ce conduce Departamentul de Supraveghere Bancară.”

4. La Articolul 57:

a) paragraful 3 se modifică după cum urmează:

„(3) Banca trebuie să specifice în termenii și condițiile din paragraful 2 și din contract dacă depozitul este garantat sau nu în condițiile și procedura Legii privind Garantarea Depozitelor Bancare, valoarea garanției și SGD aplicabil. Modelul cu Informații privind Deponentul conform anexei va fi furnizat deponentilor înainte de încheierea contractului și cel puțin o dată pe an de la încheierea contractului în limba și în modul convenit de comun acord între deponent și bancă la deschiderea contului. Băncile vor marca depozitele în modul și în condițiile stabilite de BNB, care va permite identificarea imediată a depozitelor care îndeplinesc condițiile din § 1, punctul 5 din Prevederile Suplimentare ale Legii privind Garantarea Depozitelor Bancare.”

b) se introduce paragraful 6:

„(6) Banca Națională a Bulgariei va notifica deponentilor transformarea unei bănci prin preluare sau fuziune într-o altă bancă cu cel puțin o lună înainte de acțiunea în cauză, care produce un efect juridic, prin publicarea unui anunț pe site-ul BNB. În termen de trei luni de la notificare deponentii își pot retrage sau transfera la o altă bancă depozitele cu îndeplinirea condițiilor în § 1, punctul 5 din Prevederile Suplimentare ale Legii privind Garantarea Depozitelor Bancare, împreună cu dobânda acumulată peste valoarea garanției, fără niciun fel de penalități și taxe care trebuie plătite pentru încetarea anticipată a unui contract de depozit.”

5. La articolul 58:

a) la paragraful 3, se elimină expresia „a comerțului cu ridicata”;

b) se introduce paragraful 5:

„(5) Prezentul Articol se aplică creditelor pentru comerțul cu ridicata.”

6. La articolul 62:

a) paragraful 1 se modifică după cum urmează:

„(1) Angajații băncii, membri ai organelor de conducere și de control ale băncii, funcționarii BNB, angajații și membrii consiliului de administrație al Fondului de Asigurare a Depozitelor din Bulgaria, lichidatorii, administratorii temporari în cadrul procedurii de lichidare



faliment și administratorii în cadrul procedurii de faliment, precum și orice alte persoane care lucrează pentru bancă, nu pot divulga, sau folosi în beneficiul lor personal sau în beneficiul membrilor familiilor lor, informațiile care reprezintă secret bancar.”

b) paragraful 5 se modifică după cum urmează:

„(5) Cu excepția BNB și în scopul și în conformitate cu condițiile prevăzute la Articolul 56, o bancă poate divulga informații în conformitate cu paragraful 2 clienților individuali doar:

1. cu acordul acestora;
2. în conformitate cu o hotărâre judecătorească în temeiul Articolelor 6 și 7;
3. printr-o hotărâre a Tribunalului, în cazul în care este necesar pentru clarificarea circumstanțelor privind procedura audiată de acesta, sau
4. în cazurile prevăzute la Articolul 12 pentru o bancă în procedură de faliment.”
7. La Articolul 63, paragraful 1, se elimină prima propoziție și expresia „și a căror divulgare poate dăuna intereselor comerciale sau reputației unei bănci sau acționarilor săi”.

8. La articolul 64:

a) la paragraful 1:

aa) la punctul 2(b), după cuvântul „proces”, se introduce „sau un caz de arbitraj”;

bb) punctul 3 se modifică după cum urmează:

„3. Autoritățile de supraveghere financiară din Republica Bulgaria, Fondul de Asigurare a Depozitelor din Bulgaria și Agenția Națională de Securitate de Stat, în cazurile și în conformitate cu procedura prevăzută de Legea privind Garantarea Depozitelor Bancare sau în instrucțiuni sau acorduri comune;”

b) a doua propoziție se introduce la paragraful 2: „Aceste informații se depun doar în cazul în care este necesar în scopul supravegherii, prevenirii și rezoluției instituțiilor de credit.”

9. La Articolul 67:

a) se introduce un nou punct 7:

„7. documentația detaliată privind contractele financiare, în sensul § 1, punctul 83 din Prevederile Suplimentare ale Legii privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții din care face parte banca;”

b) punctul 7 anterior devine punctul 8.

10. Articolul 73d se abrogă.



11. La articolul 103:

a) la paragraful 1:

aa) punctul 7 se modifică după cum urmează:

„7. Neplata contribuțiilor de prime la Fondul de Asigurare a Depozitelor din Bulgaria sau orice alte acțiuni care amenință interesele deponenților;”

bb) se introduce punctul 18:

„18. lipsa unui plan de modificare a activității în termenul stabilit de BNB sau în cazul în care BNB a decis că modificările propuse sunt inadecvate pentru înlăturarea punctelor slabe și obstacolele asociate cu dezvoltarea și adoptarea planurilor de redresare în conformitate cu Capitolul Doi, Secțiunea I din Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții.”;

b) la paragraful 2:

aa) punctul 21 se abrogă;

bb) la sfârșitul punctului 23 se introduce următorul text: „în cazul în care nu sunt condiții pentru numirea unui administrator temporar în conformitate cu Articolul 46 din Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții”;

cc) la punctul 24, se elimină expresia „- în caz de pericol de insolabilitate”.

12. La articolul 103a, paragraful 2, punctul 1, se elimină cuvintele „Articolul 73d”.

13. La articolul 105, paragraful 2, prima propoziție după cuvântul „va” se inserează următorul text: „la opinia BNB avea calificarea, abilitățile și cunoștințele necesare pentru a exercita funcțiile și sarcinile care îi sunt atribuite și”, și „punctul 1 și punctele 3-9” se inserează după „Articolul 11, paragraful 1”.

14. La articolul 115:

a) paragraful 1 se modifică după cum urmează:

„(1) Banca Națională a Bulgariei poate plasa o bancă sub supraveghere specială, cu condiția că:

1. banca nu a plătit depozitele care sunt datorate și exigibile, iar BNB a început o procedură pentru pronunțarea unei decizii în temeiul Articolului 20, paragraful 1, punctul 2 din Legea privind Garantarea Depozitelor Bancare, și

2. banca nu îndeplinește cerințele de rezoluție prevăzute de Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții.”;

b) paragraful 2 se abrogă;



c) la paragraful 3, prima propoziție cuvintele „șase luni” se înlocuiesc cu „o lună”, și a doua propoziție se elimină;

d) se introduce paragraful 4:

„(4) În cazurile prevăzute la Articolele 107, 109, 110 și Articolele 115-121 prevederile Legii privind Oferta Publică a Valorilor Mobiliare nu se aplică unei bănci care este o companie publică.”

15. La articolul 116:

a) se introduce un nou paragraf 3:

„(3) Măsura din paragraful 2, punctul 2 nu poate prevedea o limitare completă a accesului deponenților la depozitele pe un termen mai mare de cinci zile lucrătoare.”;

b) paragraful anterior 3 devine paragraful 4.

16. La articolul 118, paragrafele 1, 2 și 3 se abrogă.

17. La articolul 121, expresia „o lună” se înlocuiește cu „zece zile”.

18. La Capitolul Unsprezece, Secțiunea IX cu Articolul 121a se abrogă.

19. La Articolul 125 paragraful 3 se modifică după cum urmează:

“(3) În cazul în care propoziția din paragraful 1 este justificată, Consiliul Guvernatorilor BNB, la o moțiune a Guvernatorului Adjunct care conduce Departamentul de Supraveghere Bancară, în termen de cinci zile lucrătoare de la propunerea din paragraful 1, va lua o decizie care stabilește că banca este insolubilă, și va cere instanței inițierea procedurii de faliment.”

20. Se introduce următorul text la Articolul 127, paragraful 5: „precum și managerii lor speciali și administratorii temporari”.

21. La articolul 130 paragraful 3 se modifică după cum urmează:

„(3) În cazul în care propoziția din paragraful 1 este justificată, Consiliul Guvernatorilor BNB, la o moțiune a Guvernatorului Adjunct care conduce Departamentul de Supraveghere Bancară, în termen de cinci zile lucrătoare de la propunerea din paragraful 1, va lua o decizie care stabilește că banca este insolubilă, și va cere instanței inițierea procedurii de faliment.”

22. La Articolul 133:

a) la paragraful 1:

aa) se elimină cuvintele „și alte măsuri similare”;



bb) Se introduce a doua propoziție: „Măsurile de reorganizare includ aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție prevăzute în Legea privind la Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții sau în legislația relevantă a unui alt stat membru.”;

b) se introduce paragraful 4:

„Măsurile din Articolul 1 vor fi măsurile aplicate de BNB și autoritățile competente ale unui alt stat membru, în calitate de autorități de supraveghere și autorități de soluționare.”

23. La articolul 145:

a) la punctul 1, cuvintele „sau alte instrumente” se înlocuiesc cu „instrumente în sensul Articolului 4, paragraful 1, punctul 50 (b) din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013”;

b) la punctul 2, la sfârșit se inserează următorul text: „prevăzut în Articolele 100 și 103 din Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții sau prevederile relevante ale legislației unui stat membru”;

c) la sfârșit la punctul 3 se adaugă o virgulă și următoarea formulare: „sub rezerva prevederilor expuse la Articolele 100 și 103 din Legea privind Redresarea și Rezoluția Instituțiilor de Credit și Firmelor de Investiții sau prevederile relevante ale legislației unui stat membru”;

24. La Articolul 148, cuvintele „sau alte instrumente” se înlocuiesc cu „instrumente în sensul Articolului 4, paragraful 1, punctul 50(b) din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013”.

25. La Articolul 151 paragraful 4 se modifică după cum urmează:

„În cadrul procedurii judiciare prevăzute la paragraful 3, în cazul în care este necesar, instanța va numi experți pentru a furniza instanței expertize contabile și economice dintr-o listă de experți autorizați de către președintele Curții Supreme Administrative. Banca Națională a Bulgariei va furniza președintelui Curții Administrative Supreme informații privind întreprinderile de audit specializate care au auditat situațiile financiare anuale ale unei bănci sau ale unei sucursale a băncii dintr-o țară terță în conformitate cu Articolele 76 și 78 din ultimii cinci ani. Aceste întreprinderi vor pune la dispoziția președintelui Curții Supreme Administrative o listă cu cel puțin doi contabili autorizați care au luat parte la activitățile specificate. Președintele Curții Supreme Administrative aprobă o listă de experți care va fi actualizată cel puțin în cinci ani.”

26. În § 2 din Prevederile Suplimentare, paragraful 2 se abrogă.



27. Se introduce o anexă la Articolul 57, paragraful 3:

„Anexă
la Articolul 57, paragraful 3

MODEL INFORMAȚII DEPONENT

Informații de bază despre protecția depozitelor

Depozitele la (inserați numele instituției de credit) sunt protejate prin:	Fondul de Asiguraere a Depozitelor din Bulgaria (FADB)
Limita protecției:	196.000 BGN pe deponent pe bancă
Dacă aveți mai multe depozite la aceeași instituție de credit:	Toate depozitele dumneavoastră la aceeași instituție de credit sunt „agregate” și totalul este supus limitei de 196.0001 BGN ¹
În cazul în care aveți un cont comun cu altă(e) persoană(e):	Limita de 196.000 BGN se aplică fiecărui deponent în mod separat ²
Perioada de rambursare în cazul insolvenței instituțiilor de credit:	7 zile lucrătoare ³
Moneda de rambursare:	Leva bulgară (BGN)
Contact:	Fondul de Asigurare a Depozitelor din Bulgaria (FADB) Adresa: Tel:, fax:,

¹ În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituție de credit nu poate să își îndeplinească obligațiile financiare, deponenții sunt rambursați de către Fondul de Asigurare a Depozitelor din Bulgaria. Rambursarea are un plafon maxim de 196.000 BGN pe bancă. Acest lucru înseamnă că toate depozitele de la aceeași bancă sunt adăugate pentru a determina suma nerambursabilă. În cazul în care, de exemplu, un deponent deține un cont de economii cu 180.000 BGN și un cont curent cu 40.000 BGN, acestuia îi va fi rambursat doar 196.000 BGN.

² În cazul conturilor comune, limita de 196.000 BGN se aplică pentru fiecare deponent. Mai multe informații pot fi obținute de pe site-ul BDIF: www.dif.bg.

³ Rambursare.

Sistemul de garantare a depozitelor responsabil este Fondul de Asigurare a Depozitelor din Bulgaria (FADB)
Str. Vladayska nr. 27, 1606 Sofia,
Tel: +359 2 953 1217, Fax: +359 2 952 1100
e-mail: contact@dif.bg
URL: <http://dif.bg>.

FADB va rambursa depozitele dumneavoastră (până la suma de 196.000 BGN) în termen de șapte zile lucrătoare cel mai târziu, de la data emiterii actului conform Articolului 20, paragraful 1 din Legea privind Garantarea Depozitelor Bancare.



	e-mail: contact@dif.bg URL: http://dif.bg
Mai multe informații:	www.dif.bg
Confirmarea primirii de către deponent:	

Alte informații importante

În general, toți deponenții cu amănuntul și întreprinderile sunt garantate de sistemele de garantare a depozitelor. Excepții pentru anumite depozite sunt indicate pe site-ul sistemului de garantare a depozitelor responsabil. Banca dumneavoastră vă va informa, de asemenea, la cerere, dacă anumite produse sunt sau nu garantate. În cazul în care depozitele sunt garantate, banca va confirma, de asemenea, acest lucru pe extrasul de cont.”

§ 7. În Legea privind Acordurile de Garanție Financiară (publicată în *Darjaven Vestnik*, numărul 68 din 2006; modificat, numărul 24 din 2009; numărul 101 din 2010; numărul 77 din 2011, și numerele 70 și 109 din 2013) din Articolul 3, paragraful 1, punctul 17 se modifică după cum urmează:

„Fiecare entitate, cu excepția unui comerciant unic sau a unei societăți care nu este o persoană juridică, cu condiția că cealaltă parte la contractul de garanție financiară este o entitate așa cum este definită la punctele 1 – 16.”

§ 8. Fondurile disponibile la FADB vor ajunge la valoarea de unu la sută din suma totală a depozitelor garantate în bănci cel târziu la data de 3 iulie 2024.

§ 9. Ordonanța din Articolul 14, paragraful 4 se adoptă până la data de 31 decembrie 2015.

§ 10. (1) Legea va intra în vigoare la data publicării sale în *Darjaven Vestnik*.

(2) Cerința pentru stabilirea contribuțiilor de prime în funcție de gradul de risc, în conformitate cu Articolul 14, paragrafele 1 – 4 se aplică de la data de 1 ianuarie 2016. Până la data de 31 decembrie 2015, se aplică prevederile Articolului 16, paragrafele 1 – 4 din Legea privind Garantarea Depozitelor Bancare abrogată.

Această lege a fost adoptată de către Adunarea Națională nr. 43 la data de 30 iulie 2015; și ștampila oficială a Adunării Naționale a fost aplicată pe aceasta.

