



ФОНД ЗА ГАРАНТИРАНЕ  
НА ВЛОГОВЕТЕ В БАНКИТЕ

Превод от английски език

ДО  
Г-Н АНДРЕА ЕНРИА  
ПРЕДСЕДАТЕЛ  
ЕВРОПЕЙСКИ БАНКОВ ОРГАН

Уважаеми господин Енриа,

В отговор на Вашето писмо от 17 октомври 2014 г. с приложена Препоръка до Българската народна банка (БНБ) и Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) относно необходимите действия за спазване на Директива 94/19/ЕО (Директивата), както и на последващото писмо от 22 октомври 2014 г., с настоящето Ви уведомявам за стъпките, които сме предприели или възнамеряваме да предприемем за осигуряване спазването на Директивата.

1. Заключение и Препоръка на ЕБО

В параграф 1 от Препоръката на БНБ и ФГВБ се препоръчва „да гарантират в съответствие със своите задължения съгласно член 4, параграф 3 от Договора за Европейския съюз, че предприемат всички необходими мерки, за да гарантират спазването на своите задължения съгласно член 1, параграф 3, подточка i) от Директива 94/19/ЕО, както е посочено в параграфи 2 и 3 от този член, включително, доколкото е възможно, чрез тълкуване на националното право в съответствие с тези задължения от правото на Съюза“.

По-специално, в параграф 3 и при условие че БНБ не е предприела действията, описани в т. 2 до 21 октомври 2014 г., „на ФГВБ се препоръчва да отправи покана за предявяване на искания от вложители с гарантирани депозити и да провери и изплати тези искания в съответствие с член 10 от Директива 94/19/ЕО въз основа на мерките за поставяне под специален надзор, приети от БНБ на 20 юни 2014 г. по отношение на КТБ и на 22 юни 2014 г. по отношение на ТБВ, които представляват установяване от БНБ, че депозитите са неналични, както е посочено в член 1, параграф 3, подточка i) от Директива 94/19/ЕО“.

Ръководството на ФГВБ е притеснено от липсата на достъп на вложителите до техните суми по банкови сметки в Корпоративна търговска банка АД (КТБ) и ТБ „Виктория“ ЕАД и за липсата на решение на компетентния орган за разрешаване на пълен или частичен достъп до депозитите или решение по смисъла на член 1, параграф 3, подточка (i) от Директивата в зависимост от конкретните обстоятелства по случая. Независимо от това, системата за финансова стабилност предполага координирани действия на отговорните институции по време на криза, особено когато четвъртата по големина банка в

страната е засегната. Предвид казаното, от 20 юни 2014 г. насам ФГВБ зачита водещата роля на БНБ за разрешаването на проблема като единствената институция, отговорна за банковия надзор и оправомощена да вземе решение за отнемане на лиценза на КТБ на основание неплатежоспособност или недостатъчен капитал, или за отваряне на банката, ако се намери друго работещо решение.

ФГВБ не е публична институция, оправомощена да вземе решение по смисъла на член 1, параграф 3, подточка (i) от Директива 94/14/ЕО, т.е. да установи, че по нейна преценка *„съответната кредитна институция изглежда неспособна за момента, по причини, които са пряко свързани с нейното финансово състояние, да изплати депозитите и че не съществува близка перспектива тя да бъде в състояние да го направи“*. Нито българското, нито европейското законодателство предвиждат подобна процедура и подобни правомощия на схемата за гарантиране на депозитите. Като институция, чиято основна функция е защитата на влоговете, ФГВБ не е в състояние да изпълни законовите си правомощия без изричен акт на единствената компетентна институция - БНБ, основан на данните за финансовото състояние на банката. Съгласно приложимият български закон този акт е решението на БНБ за отнемане на лиценза за банкова дейност. Предприемането на действия в противовес на действащото законодателство и без да се вземат предвид действията на БНБ би застрашило сериозно както финансовата стабилност, така и правната сигурност на страната.

В допълнение и както вече подчертахме в предходната ни кореспонденция, позоваване на директния ефект на европейското законодателство може да бъде направено само пред национален съд във връзка с конкретен казус. В случай на съдебно дело във връзка с изплащането на гарантиран влог, ФГВБ ще се съобрази с решението на съда.

## 2. Мерки, предприети от ФГВБ

Водещ принцип за ФГВБ що се отнася до казуса КТБ АД и ТБ „Виктория“ ЕАД и липсата на достъп на вложителите до гарантираните им суми винаги е бил изграждането на готовност на Фонда за всякакъв сценарий и търсене на практическо решение в рамките на компетенциите му с оглед най-добра защита на интересите на вложителите. В тази насока бяха предприети следните действия:

### 2.1. Извършихме тестове на системата за изплащане с данни за КТБ АД и ТБ „Виктория“ ЕАД към 12 юни 2014 г., 20 юни 2014 г. и 3 октомври 2014 г. Във връзка с това:

- На квесторите на двете банки бяха изпратени указания относно методологията на тестовете и необходимия формат и съдържание на файловете с данни;
- Резултатите от тестовете бяха докладвани на и разгледани от Управителния съвет на ФГВБ и изпратени на БНБ и квесторите с препоръка за необходимите действия за допълване / коригиране на данните;
- Възникналите правни въпроси бяха докладвани на Управителния съвет на ФГВБ за обсъждане. В някои случаи бяха отправени запитвания за тълкуване и становища по въпросите от правно естество до БНБ в качеството ѝ на публична институция, отговорна за изпълнението на ЗГВБ.

### 2.2. Съгласно чл. 23, ал. 2 от ЗГВБ *„Фондът изплаща гарантираните размери на влоговете чрез търговска банка, определена от управителния съвет.“* Предвид размера на групата КТБ и броя и сумата на гарантираните влогове,

ФГВБ счита, че изплащането следва да се извърши чрез няколко обслужващи банки. Съответно ФГВБ разработва ясни и справедливи критерии и процедури за избор на обслужващи банки и за разпределяне на влоговата база с цел избягване на субективност и изкривяване на пазара. ФГВБ е изготвил указания и подробен работен график.

2.3. В сътрудничество с Министерството на финансите и банките са предприети мерки за осигуряване на ликвидност на портфейла от ценни книжа на ФГВБ. Проведени са разговори с големи български и международни банки за предоставяне на ликвидност посредством обратни репо-сделки чрез използване на ДЦК от портфейла на ФГВБ като обезпечение. Размерът на изразения индикативен интерес надхвърля пазарната стойност на портфейла от ценни книжа на ФГВБ.

2.4. Както е известно на ЕБО, в случай на изплащане на гарантираните влогове в КТБ АД и/или ТБ „Виктория“ ЕАД размерът на недостига е около 1.7 млрд. лв. Водят се разговори по следните варианти за попълването на този дефицит:

- *Заем/ Частно пласиране на облигации на ФГВБ на местния пазар*

ФГВБ проучва възможността за финансиране на недостига в случай на изплащане на гарантираните влогове със заем или частно пласиране на гарантирани от държавата облигации на ФГВБ на местния пазар. ФГВБ работи съвместно с Министерството на финансите и други институции, както и с големи банки, които са изразили интерес да бъдат водещи / ко-водещи поематели на емисията на ФГВБ или на синдикиран заем.

- *Заем от българското правителство*

ФГВБ обсъжда с Министерството на финансите възможността за заем от държавата в случай на недостиг на средства при изплащане. Заем от държавата за финансиране на ФГВБ е взет предвид в предложението за изменения на Закона за държавния бюджет.

- *Заеми от чуждестранни финансови институции*

Две големи международни банки и една регионална банка са изразили интерес от предоставянето на заем, обезпечен с държавна гаранция, на ФГВБ.

Независимо от нуждата от заем за финансиране на недостига в случай на изплащане, стабилността на системата за гарантиране на влоговете ще бъде запазена и поддържана. Според нашата оценка въз основа на информацията, представена от БНБ в прессъобщението ѝ от 22 октомври 2014 г., и още повече предвид контролните функции на ФГВБ в производството по банкова несъстоятелност и привилегированата му позиция в реда на кредиторите след встъпване в правата на гарантираните вложители, ФГВБ би получил сума, достатъчна за погасяване на получените заеми. В допълнение, ФГВБ проучва възможностите за сключване на споразумение за стендбай кредитна линия от Европейската банка за възстановяване и развитие в случай на изплащане на влоговете в КТБ АД и/или ТБ „Виктория“ ЕАД с оглед на поддържането на доверието в системата за гарантиране на влоговете.

В заключение бихме искали да Ви уверим, че ФГВБ ще продължи да работи в рамките на своите компетенции за осигуряване на бърз достъп на вложителите до гарантираните им суми в срока от 20 работни дни съгласно ЗГВБ в случай на отнемане на

лиценза за банкова дейност на КТБ АД и ТБ „Виктория“ ЕАД. Моля да имате предвид, че при друга важна информация, свързана с действия, предприети от ФГВБ, ще Ви информираме своевременно в рамките на 10-дневния срок, определен в Препоръката.

С уважение:

Росен Николов  
Председател на Управителния съвет  
Фонд за гарантиране на влоговете в банките