

**Ключови мерки за реформиране и развитие на  
банковия надзор – напредък в изпълнението през първите 6 месеца**

Мярка	Индикативни срокове	Състояние
<b>1. Управленски модел</b>		
1.1. Приемане на решение на УС на БНБ да одобрява вътрешните правила и наръчниците, регламентиращи надзорната дейност	Октомври 2015 г.	Изпълнена
1.2. Извършване на ежегоден вътрешен одит за спазване на правилата и процедурите за надзорната дейност и отчитане на резултатите от одита пред УС на БНБ	Ежегодно	В ход
1.3. Внасяне на тримесечен доклад в УС на БНБ за текущото надзорно наблюдение на банките (дистанционно и проверки на място), установени надзорни проблеми, предприети надзорни мерки и тяхното изпълнение, както и за промени в акционерната структура на банките	Постоянен	Изпълнена
<b>2. Вътрешна организация на управление „Банков надзор“</b>		
2.1. Създаване на дирекция „Дистанционен надзор“	Октомври 2015 г.	Изпълнена
2.2. Създаване на вътрешен консултативен съвет по изготвянето и прилагането на надзорни мерки	Октомври 2015 г.	В ход
2.3. Увеличаване броя на инспекционните екипи	Декември 2015 г.	В ход
2.4. Създаване на отдел „Анализ на рисковете, свързани с пазарното поведение“ в дирекция „Специален надзор“*	Декември 2015 г.	Изпълнена
<b>3. Нормативна рамка</b>		
3.1. Подготовка на законодателни промени с цел разширяване на правомощията за надзорни мерки	Март 2016 г.	Изпълнена
3.2. Провеждане на цялостен преглед на наредбите, вътрешните правила и наръчниците, регламентиращи надзорната дейност, с цел привеждането им в съответствие с Базелските принципи	Септември 2016 г.	В ход
3.3. Приемане на наръчник за надзорен преглед и оценка в съответствие с решенията на Европейския банков орган за общите процедури и методологии	Септември 2016 г.	Изпълнена**
<b>4. Превантивни надзорни мерки и реструктуриране на банки</b>		
4.1. Създаване на нова дирекция „Реструктуриране на банки“, извън управление „Банков надзор“	Октомври 2015 г.	Изпълнена
4.2. Конкретизиране на изискванията и процесите на изготвяне и одобряване на планове за възстановяване	Декември 2015 г.	В ход
4.3. Установяване на правила и процедури за предприемане на мерки за ранна намеса	Март 2016 г.	В ход
<b>5. Информационно-технологична и комуникационна осигуреност</b>		
5.1. Избор на независим консултант	Юни 2016г.	В ход
5.2. Изготвяне на външна оценка на съответствието на наличните ИТС решения на потребностите на банковия надзор и дейността по реструктуриране на банки	Септември 2016 г.	В ход
<b>6. Координация и обмен на информация</b>		
6.1. Подписване на меморандуми за координация и обмен на информация със съответните институции	Декември 2015г.	Изпълнена***

\* Понастоящем дирекция „Специфични надзорни дейности“.

\*\* Такъв наръчник е приет от Европейският банков орган и БНБ е декларирала, че се съобразява с него.

\*\*\* През втората половина на 2015 г. е подписана инструкция за взаимодействие с Държавната агенция за национална сигурност и меморандум за сътрудничество с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, в допълнение към вече подписани подобни документи, някои от които подлежащи на актуализация, с Фонда за гарантиране на влоговете в банките, Комисията за финансов надзор и Прокуратурата на Република България.