

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
ЧЕТИРИДЕСЕТ И ЧЕТВЪРТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ
КОМИСИЯ ПО БЮДЖЕТ И ФИНАНСИ

14 25
Димитър Радев

ДОКЛАД

Относно: изслушването на Радослав Тодоров Миленков – кандидат за подуправител – ръководител на управление „Банков надзор“ на Българската народна банка

На открито заседание, проведено на 20 март 2019 г. и излъчено в реално време в интернет страницата на Народното събрание, Комисията по бюджет и финанси проведе изслушване на предложения кандидат за подуправител – ръководител на управление „Банков надзор“ на Българската народна банка по реда на раздел IV от приетите процедурни правила за условията и реда за предлагането на кандидат за подуправител – ръководител на управление „Банков надзор“ на Българската народна банка, представяне и публично оповестяване на документите и изслушването на кандидатите в Комисията по бюджет и финанси, както и процедурата за избор от Народното събрание (ДВ, бр. 21 от 12.03.2019 г.), наричани по-нататък „процедурни правила“.

Председателят на Комисията по бюджет и финанси г-жа Менда Стоянова отбеляза, че видно от представените от Радослав Миленков документи, същите отговарят на изискванията на Закона за Българската народна банка за заемане на длъжността подуправител – ръководител на управление „Банков надзор“ на Българската народна банка и същият следва да бъде допуснат до изслушване.

Съгласно раздел III от процедурните правила, становището на Комисията за разкриване на документите и за обявяване на принадлежност на българските граждани към държавна сигурност и разузнавателните служби на Българската народна армия е, че при извършената проверка към настоящия момент за г-н Радослав Миленков не са открити документи, установяващи принадлежност, съгласно разпоредбите на чл. 25 от Закона за достъп и разкриване на документите и за обявяване на принадлежност на български граждани към Държавна сигурност и разузнавателните служби на Българската народна армия.

Кандидатурата на г-н Радослав Миленков за подуправител – ръководител на управление „Банков надзор“ беше представена от вносителя на предложението – управителя на Българската народна банка - г-н Димитър Радев.

Той подробно запозна Комисията по бюджет и финанси с образованието, специализациите и професионалния опит в банковата сфера на кандидата. В заключение, съгласно процедурните правила отбеляза, че г-н Миленков е добре познат и уважаван специалист в банковите среди, който е доказал своите професионални познания, безупречна репутация, силен характер и високи нравствени качества и изрази увереност, че със своевременния му избор ще се осигури приемственост и надграждане при процеса на регулиране и осъществяване на надзор върху дейността на банките в страната и при присъединяването на страната към Банковия съюз.

След представяне на неговата кандидатура г-н Миленков запозна народните представители със своята концепция за дейността му като подуправител - ръководител на управление „Банков надзор“, на Българската народна банка.

В началото на изложението си той посочи, че основен приоритет в дейността на управление „Банков надзор“ е участието в процеса на ефективното присъединяване на страната към Единния надзорен механизъм, като в тази насока очерта трите работни блока, по които работи Българската народна банка.

Първият е изграждането на необходимата правна рамка. Работата в това направление е в напреднал стадий в резултат на приетия в края на миналата година от Народното събрание необходим пакет от законодателни промени, осигуряващ възможността за синхронизиране на надзорните процеси между Европейската централна банка и Българската народна банка (БНБ) включително и чрез разширяване на инструментите на макропруденциалния надзор. Предстои да бъде извършен преглед и евентуална промяна на приложимата местна регулаторна рамка - наредби, указания, за да се постигне съответствие с вътрешните технически регламенти на Европейската централна банка (ЕЦБ) и отразяване на нейната дискреционна политика в ключови сфери от пруденциалния надзор и управлението на риска.

Вторият работен блок се отнася до продължаване на процеса, свързан със синхронизирането на надзорните и пруденциални практики на Българската народна банка с тези на Европейската централна банка, на вътрешните правила и процеси и на информационните потоци между двете институции. Г-н Миленков подчерта, че работата на Българската народна банка в тази сфера е логично продължение на стартираните през 2015 г. реформи в банковия надзор и се предвижда тя да продължи през цялата 2019 г. при следните акценти:

- Изграждане на ефективна организация за сътрудничество с ЕЦБ в рамките на надзорните колежи и съвместните надзорни екипи;
- Оптимизиране на надзорна стратегия съобразно новите институционални реалности, произтичащи от режима на тясно сътрудничество;
- Разпределяне на надзорния фокус между значими и по-малко значими институции;
- Статистически данни и валидиране на надзорната отчетност;
- Координиране и развитие на информационни системи, адекватни на новия етап на надзорна дейност.

Третият работен блок е свързан с организирането и провеждането на прегледа на качеството на активите и стрес-теста. Процесът е в действие по отношение на селектираните шест банки и се извършва от ЕЦБ съгласно приетите от нея методология и макроикономическите сценарии за целите на стрес теста. Повечето допускания и параметри се определят от централния комитет по управление на проекта в ЕЦБ при установена работна комуникация на БНБ с Европейската централна банка и Единния надзорен механизъм в този процес.

В хода на изложението си г-н Миленков подчерта, че дейността на управление „Банков надзор“ ще продължи да се осъществява при прилагане на европейската регулаторна рамка, приложима спрямо кредитните институции с акцент върху последователното прилагане на техническите стандарти и регламенти, както и на указанията на Европейския банков орган и препоръките на Европейския съвет за системен риск, като приоритетите в тази сфера ще бъдат:

- Продължаване практиката на непрекъсваем надзорен цикъл посредством текущ дистанционен контрол и инспекции на място;
- Надзорният преглед и оценка на банките ще се осъществява на база вътрешния наръчник на ЕЦБ и на издадените от Европейският банков орган (ЕБО) насоки. Целта на надзорния преглед и оценка е да засили връзката между оценките за динамиката на рисковете в системата, рисковия профил на банката, собствения ѝ капитал, ликвидните ѝ активи и системите за управление на риска и изградената вътрешна контролна среда и на тази база да се формира обща оценка за жизнеспособността на всяка кредитна институция на индивидуална основа;
- Макропруденциалният надзор, като целта е да се поддържа стабилността на банковата система и да се предотвратяват или редуцират системните рискове, резултат от дейността на кредитните институции, както и да се идентифицира и ограничи появата на макроикономически фактори, застрашаващи стабилността на банковата система.

Г-н Миленков подчерта, че водещи в дейността на управление „Банков надзор“ при инспекциите на място ще бъдат:

- оценката на експонираността на банката към основните рискове и процеси в средата, която оперира;

- рисковете, произтичащи от качеството и структурата на кредитния портфейл - свързаност, концентрация, големи експозиции и класификация на експозициите;

- изпълнението на изискванията на наредбата за вътрешните експозиции, които гарантират, че банката е идентифицирала и отчита адекватно всички формирани от вътрешните експозиции рискове, както и че прилага процедурите за установяване, наблюдение и управление на вътрешните експозиции;

- прегледът на действащите процеси и системи за управление на рисковете и организацията, правилата и методиката, прилагани от кредитните институции за определяне на вътрешните им капиталови и ликвидни нужди в процеса на вътрешен анализ на капиталовата адекватност и ликвидност;

- оценката на процеса по изготвянето на отчетността за мениджмънта и на регулаторната отчетност за БНБ;

- оценката на адекватността на корпоративното управление - ангажираност на ръководството спрямо рисковете, произтичащи от бизнес модела на банката, диверсифициране на професионалните компетенции, опит, възраст, пол и образователен ценз на органите за управление.

При дистанционния надзор усилията ще бъдат насочени главно върху:

- оптимизиране на системата за ранно предупреждение, базирана върху ключови рискови индикатори и други количествени/качествени показатели в резултат от надзорната и аналитична дейност в управление „Банков надзор“ и БНБ като цяло;

- налагане на процеса по надзорен преглед и оценка (ПНПО) като основополагащ за провеждането на текущ и ефективен пруденциален надзор;

- допълване на валидационните правила на ЕБО с автоматични механизми за валидиране на данните, произтичащи от надзорната отчетност;

- структуриране на надзора съгласно спецификите на процесите по надзор върху системно значимите и по-малко значимите институции;

Освен това г-н Миленков подчерта, че пред управление „Банков надзор“ предстоят нови предизвикателства, определени от новата законодателна рамка, транспонираща 4-та и 5-та Директива в областта на превенцията от изпирането на пари, респ. финансирането на тероризма. Тези предизвикателства са свързани преди всичко с ангажиментите за

регулярен преглед и анализ на изготвените от кредитните институции собствени оценки на риска от изпирането на пари, респ. финансиране на тероризма, отразяващи националната и наднационалната оценка на риска; прилагане на рисковно-базирания подход, съобразен с насоките на Европейския надзорен орган (ЕНО) и националната правна рамка; навлизането на нови технологии, които от една страна разширяват възможностите за достъп до международните пазари, но от друга създават и по - разнообразни способи за интегриране и разслояване на мръсни пари във финансовата сфера. В тази връзка г-н Миленков очерта и основните приоритети в тази сфера, а именно:

- проактивен надзор - извършване на инспекции на място, с цел преглед на системите за контрол и установяване спазването на изискванията за превенция срещу изпирането на пари и финансиране на тероризъм;

- тематични прегледи на база анализ на риска като ключов елемент от подхода за ефективен надзор на превенцията от изпиране на пари и финансиране на тероризъм;

- засилване на международното сътрудничество и обмяна на информация между БНБ, ЕБО, ЕЦБ и регулаторните органи в банковия сектор. В това отношение БНБ ще се основава на подписаното многостранно споразумение с ЕЦБ и насоките на Европейския надзорен орган за сътрудничество с надзорните органи в ЕС;

- на национално ниво ще се осъществява тясно сътрудничество с ДАНС.

В сферата на международното сътрудничество управление „Банков надзор“ ще продължи активно да участва в работните комитети и подгрупи на ЕБО, Съвета на ЕС, Европейският съвет за системен риск, с цел постигане на оптимално възможната синергия между знанието, регулациите и рисковете, характерни за банковото и финансово посредничество на ниво ЕС и банковото посредничество в България. В своята дейност г-н Миленков ще продължи да поставя акцент върху баланса между спазване на подхода на ЕЦБ и защита на националните интереси посредством отразяване спецификите на местния пазар при разработването на единните европейски стандарти.

В заключение той отбеляза, че за да се осигури ефективен надзорен процес, адекватен на изградения такъв от ЕЦБ, е необходимо да бъде подобрена аналитичната, ресурсната (като персонал и непрекъсната квалификация) и информационна обезпеченост в управлението. Наред с това очакваната ангажираност на инспектори и експертен персонал в работата на надзорните екипи на ЕЦБ, провеждащи надзор върху банкови групи, непредставени на местния пазар, допълнително ще постави на дневен ред въпросът с ресурсната обезпеченост. Новите функционални

направления, произтичащи от дейността на ЕЦБ, ще наложат привличане на нов експертен капацитет и/или реорганизиране на текущото разпределение на отговорностите, както и необходимост от използване на външна независима експертиза - оценители на обезпечения, ИТ-одитори, счетоводно-одиторски експертизи, експертна помощ от представители на други надзорни органи, консултанти.

В хода на изслушването не бяха изразени становища или зададени въпроси от народните представители.

Съгласно т. 6, от раздел IV от процедурните правила г-жа Менда Стоянова информира народните представители, че са постъпили единствено въпроси от вестник „Капитал“, които се отнасят до следното: какви са взаимоотношенията на г-н Миленков с Владислав Горанов, с когото са работили заедно в Общинска банка; налице ли е връзка между избора на г-н Горанов за финансов министър през 2014 г. и назначаването на г-н Миленков за председател на Управителния съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките; според г-н Миленков какви трябва да бъдат взаимоотношенията между централната банка и изпълнителната власт и дали наличието на близост е плюс или носи рискове; каква политика на комуникация с обществеността и медиите планира да води като подуправител; според него има ли проблем в кредитирането на свързани със собствениците на банки дружества и ако да как предвижда да го разреши; как са избрани настоящите синдици на Фонда за гарантиране на влоговете в банките при положение, че нямат предишен опит в банковата сфера и дали е доволен от тяхната дейност; какъв е неговият коментар за одобрения от синдиците първи списък за разпределение от масата на несъстоятелността, в който на първи ред са две дружества, за които бивши директори в КТБ твърдят, че са използвали фалшиви документи; какъв е неговият коментар за участието на КТБ в опита за национализация на „Дунарит“ като банката изкупува чрез цесия вземане, чиито произход е една от онези операции по цесии и прихващания, срещу които самите синдици на КТБ се борят в съда.

В отговор на поставените въпроси г-н Миленков посочи, че с г-н Горанов има добри професионални отношения, чиито обхват и интензитет са в рамките на отношенията между Фонда за гарантиране на влоговете в банките и Министерство на финансите. Що се отнася до взаимоотношенията между централната банка и изпълнителната власт според него при всички случаи трябва да има диалог, а по отношение на обхвата на тези взаимоотношения Законът за Българската народна банка ясно дефинира независимостта на Българската народна банка и съответно на членовете на Управителния съвет, като добрите работни

отношения между институциите винаги са полезни. Във връзка с кредитирането на свързани със собствениците на банки дружества г-н Миленков подчерта, че банковата дейност е силно регулирана от закона дейност, тъй като се работи с привлечени средства. Освен това кредитната дейност на банките е ограничена с лимити по отношение на големи вътрешни експозиции. Ако има проблем, към настоящия момент той не може да се ангажира с отговор относно неговата големина, но със сигурност Българската народна банка работи за неговото решаване. Според него решаването на проблема е в спазването на изискванията на Наредба №37 за вътрешните експозиции на банките., издадена въз основа на чл. 45 от Закона за кредитните институции. Като председател на Управителния съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките по отношение на обхвата, интензивитета, честотата и адресатите на предоставянето на информация - винаги се е ръководил от разписаните в Закона за гарантиране на влоговете в банките и Закона за Българската народна банка изисквания. При избора на постоянен синдик на КТБ Управителния съвет на Фонда се е водил от утвърдения от Българската народна банка списък на синдици, в който са имената на 32 човека за България, след проведено изслушване. Г-н Миленков увери народните преставители, че синдикът и Фонда са използвали всички позволени от закона средства и са завели необходимите искове, за да атакуват направените прихващания, като са се ръководели единствено от интересите на вложителите, включително и за връщането на „Дунарит“ в масата на несъстоятелността.

Комисията по бюджет и финанси установи, че предложеният кандидат отговаря на законовите изисквания за заемане на длъжността подуправител – ръководител на управление „Банков надзор“ на Българската народна банка. Натрупаният експертен, административен и управленски опит от предложения кандидат, както и придобитите от него квалификации в банковата сфера са положителни предпоставки за осъществяването на компетентно и отговорно управление на Българската народна банка.

Въз основа на проведеното изслушване Комисията по бюджет и финанси предлага на Народното събрание да разгледа и гласува по реда на раздел V от процедурните правила предложената кандидатура на **Радослав Тодоров Миленков** за подуправител – ръководител на управление „Банков надзор“ на Българската народна банка, за което прилага към настоящия доклад проект на решение за избора му.

Въз основа на подадена оставка до председателя на Народното събрание с писмо № 907-00-1 от 01.03.2019 г. от Димитър Иванов Костов като подуправител – ръководител на управление „Банков

надзор“ на Българската народна банка, Комисията по бюджет и финанси предлага на Народното събрание **проект на решение за освобождаване на Димитър Иванов Костов** от длъжността подуправител – ръководител на управление „Банков надзор“ на Българската народна банка.

**ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
КОМИСИЯТА
ПО БЮДЖЕТ И ФИНАНСИ:**

МЕНДА СТОЯНОВА

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
НАРОДНО СЪБРАНИЕ

Проект!

Р Е Ш Е Н И Е

за избиране на подуправител – ръководител на управление „Банков надзор“ на Българската народна банка

Народното събрание на основание чл. 84, т. 8 и чл. 86, ал. 1 от Конституцията на Република България и чл. 12, ал. 2 и 4 и чл. 19, ал. 1 от Закона за Българската народна банка и по предложение на управителя на Българската народна банка

Р Е Ш И:

Избира **Радослав Тодоров Миленков** за подуправител – ръководител на управление „Банков надзор“ на Българската народна банка с мандат 6 години.

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
НАРОДНО СЪБРАНИЕ

Проект!

Р Е Ш Е Н И Е

**за освобождаване на подуправител – ръководител на управление
„Банков надзор“ на Българската народна банка**

Народното събрание на основание чл. 84, т. 8 и чл. 86, ал. 1 от Конституцията на Република България във връзка с чл. 12, ал. 7 от Закона за Българската народна банка

Р Е Ш И:

Освобождава **Димитър Иванов Костов** като подуправител – ръководител на управление „Банков надзор“ на Българската народна банка.