



УВАЖАЕМИ ЧЛЕНОВЕ НА АСОЦИАЦИЯТА НА БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ,

На първото си заседание след годишното събрание на АББ обновеният управителен съвет обсъди насоки на работата си, които да следва през следващите години. Дискутираните идеи и предложения се основаваха на множеството коментари и препоръки от членове на нашата асоциация, от медии и анализатори. Без съмнение, някои от критиките и препоръките, които ние, като управителен съвет, сме получавали, са основателни, други са преувеличени, трети са резултат от недостатъчна информация.

Всъщност, през последните години ръководството на АББ и нейният секретариат свършиха сериозна работа и дори обстойният годишен отчет за дейността не отразява пълния обем на положените усилия. Предизвикателствата пред нашия бранш вече 6-7 години са толкова сериозни и тежки, че ангажираността на членовете и особено на председателите и на членовете на управителния съвет, често надхвърляха по време техните основни мениджърски задължения в банките. Редом с това, самият секретариат и ръководещият го главен секретар са изключително натоварени постоянно с многобройни задачи от най-разнообразно естество. Работата на УС и секретариата през годините има пълна подкрепа на комитетите и работните групи на АББ, на отделни експерти от банките и партньори.

От името на целия Управителен съвет на АББ бих искал да изкажа специални благодарности на предишния председател - г-н Хампарцумян и на досегашните членове, както и на всички, които неуморно работиха за нашите каузи! Продължаваме да разчитаме на Вас!

Гледайки напред, ние смятаме да продължим много от досегашните практики и процеси. Ще работим активно и не непременно много шумно, по теми, които са политически релевантни и чувствителни. Ще поддържаме предпазлив подход към инициативи на други асоциации и организации, които не са пряко свързани с нашите интереси. Ще поддържаме мрежата си от контакти и отношения с държавни и публични институции, които имат директно отношение към нашата работа. Ще работим в тясно сътрудничество с БНБ, като наш регулатор и основен партньор в много банкови инициативи. Ще държим на единството на Асоциацията и ще насърчаваме прилагането на най-добри банкови практики. Ще се въздържаме от активна намеса в индивидуални банкови казузи, освен, ако те пряко не касаят цялата организация. Ще продължим да работим активно в работните форуми на Европейската банкова федерация, на която сме член, както и ще участваме, по целесъобразност, в работата на Европейския платежен съвет.

Кои са новите по-важни акценти, които ще поставим в дейността на АББ?

Първо, ще увеличим досегашната информация за членовете на Асоциацията. Много често те нямат адекватна представа за усилията, които се полагат по най-деликатните, чувствителни и критично важни за банките теми. При банките, които не са представени в УС, понякога се създава впечатление, че не се прави достатъчно, а на практика често се работи много, но без публични изяви, поради политическа релевантност на въпросите. Това не позволява и пълно представяне на дейността в месечния бюлетин на АББ за членовете ѝ. За да повишим информираността на членовете, ще организираме редовни срещи с мениджърите на банките, на които Управителният съвет ще ги информира за свършеното по актуални теми. Първата такава среща вече проведохме в края на месец май.

Второ, ще активизираме работата с медиите в структуриран порядък. През определени периоди или по непосредствени поводи УС ще представя на обществеността вижданията си за важни въпроси от финансовия и стопанския живот на страната. В конструктивен порядък ще излагаме нашите аргументи и ще търсим подкрепа за нашите виждания. Вече проведохме първата такава среща през месец май, а аз,

DEAR MEMBERS OF THE ASSOCIATION OF BANKS IN BULGARIA,



On its first meeting after the General Assembly the ABB renewed Executive Board discussed the priorities in its work that should be followed in the coming years. The discussed ideas and proposals are based on the numerous comments and recommendations by the members of our association, by the media and analysts. Undoubtedly, some of the critics and recommendations received by us as members of the Executive Board of the ABB are well-grounded, others are over exaggerated and there are also some resulting from the lack of information.

In fact, in the last years the management of the ABB and its secretariat did serious work and even the detailed annual report for the activities of the Association does not reflect in full our enormous efforts. The challenges that have been confronted by the banking community for 6-7 years are so serious and arduous that the involvement of the members, particularly the chairs and members of the Executive Board often went beyond the time of their main managerial duties in the banks. Meanwhile, the secretariat itself and the Secretary General are constantly heavily burdened with numerous tasks of totally different character. In the years the work of the Executive Board and the secretariat has been fully supported by the committees and the working groups at the ABB as well as by different bank experts and partners.

On behalf of the members of the Executive Board of the ABB I would like to express my special gratitude to the former chairman of the ABB – Mr. Hampartzoumian and to the former members as well as to all who worked tirelessly for our causes! We keep on relying on you!

Looking ahead, we intend to continue many of the current practices and processes. We are going to work actively despite not always making too much noise on issues that are politically relevant and sensitive. We are going to keep our cautious approach to the initiatives of other associations and organizations which are not directly related to our interests. We are going to maintain our network of contacts and relations with state and public institutions that have a direct attitude to our activities. We are going to work in close collaboration with the BNB which is our regulator and the main partner in many banking initiatives. We will support the unity of the Association and we will encourage the application of the best banking practices. We are going to keep away from active interference in individual bank cases if they do not concern the whole community. We will continue participating actively in the working forums of the European Banking Federation where the ABB is a member and we are going to participate accordingly in the activities of the European Payments Council as well.

Which are the new most important priorities in the ABB activities?

First, we intend to intensify information sharing with our members. Too often they do not have a real notion of the efforts made by us on the most delicate, sensitive and critical issues for the banking community. Banks that are not represented in the Executive Board have sometimes the feeling that we do not enough but in fact, we often place much efforts and in practice a lot of work is done but without public appearance due to the political appropriateness of the issues. That also does not allow to present in full our activities in the monthly bulletin of the Association to its members. In order to inform better our members we are going to organize regular meetings with the banks' managers where the Executive Board of the ABB is going to inform them on the performed activities on topical issues. The first meeting of that type was held at the end of May.



като председател и другите членове на УС вече многократно заявихме позицията ни по актуални теми, свързани с банковия сектор.

Трето, ще засилим работата с неправителствени организации, институти и работодателски организации, с анализатори и общественици, които активно формират обществено мнение. Ще пропагандираме нашите ценности и разбирания за решения, свързани с финансови дискусии и инициативи, които ни касаят. Първата такава среща вече проведохме и отзивите от нашите партньори са силно положителни.

Четвърто, ще обмислим, дали да не разширим капацитета на секретариата на АББ и да му възложим нови аналитични и изследователски концептуални задачи. Такава дискусия е необходима, тъй като очакванията към АББ непрекъснато растат. Примерите на подобни организации в други европейски страни варират от малко до значително по-големи структури, с множество допълнителни роли и ангажменти, каквито понастоящем АББ не изпълнява. Тъй като сегашният ни капацитет относно обхвата на дейността е силно ограничен от годишния бюджет, ще се опитаме да преценим и претеглим плюсовете и необходимостта от разширяването му, респективно, евентуалното увеличаване на нужната му финансова издръжка. Ако анализът покаже достатъчно предимства на един подсилен секретариат, то, заедно с необходимата финансова обособенка, ще се обърнем към следващото общо събрание с предложение за обсъждане и одобрение на такова решение.

Пето, обща наша задача е повишаването на авторитета на банките и нашата асоциация. Ще се ангажираме с инициативи и активности, които да ни помогнат да напреднем в това направление. Широкото разбиране сред колегите е, че трябва да работим за това, както, като асоциация, така и като отделни банки. Темите, по които ще работим, са свързани с финансовата грамотност, популяризиране на млади и авторитетни специалисти от банките, финансовите иновации и други.

Шесто, ще помислим за по-нататъшно засилване на нашата роля в организацията, в ръководствата на които АББ излъчва представители. Ще очакваме ясни позиции и отчети, с които нашето присъствие в техните ръководни органи да не бъде само формално, но и активно да носи ползи и предимства на банковата общност. Планирали сме срещи по тези въпроси с всички наши такива представители, на които ще поставим ясно нашите изисквания.

В заключение, бих искал категорично да заявя, че УС ще се старее да развива постоянно дейността на АББ и ще се съобразява в разумни граници с всички конструктивни предложения за подобряване на работата й, както от членовете на Асоциацията, така и от външни партньори. В голяма степен нашият дневен ред досега се пише от външни структури, институции и организации, като често се е налагало да бъдем в реактивна роля. Това едва ли рязко ще може да се промени в бъдеще. Все пак, ще се опитаме да следваме модел, при който в по-голяма степен да работим по това сами да предизвикваме промени и подобрения в средата ни за работа и в свързаните с нас системи.

Петър Андронов

Председател на Управителния съвет на АББ
Главен изпълнителен директор на "СИБАНК" ЕАД,
Кънтри мениджър на КВС Груп за България

ПРЕДЛАГАНИТЕ ОТ КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ПРОМЕНИ В КОДЕКСА ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ И ФУНКЦИИТЕ НА БАНКИТЕ – ПОПЕЧИТЕЛИ

Като независим регулаторен и надзорен орган, Комисията за финансов надзор (КФН) осъществява дейността си в няколко основни направления, включващи: превантивен надзор, предшестваш влизането на участниците на пазара на небанковите финансови услуги и удостоверяващ съответствието им със заложените законови условия, последващ надзор, насочен към съблюдаване спазването на нормативните изисквания от тези участници, и нормативна дейност, изразяваща се в подготовка и приемане на

Second, we are going to intensify the cooperation with the media in a more structured manner. In certain periods or by informal occasions the Executive Board is going to present its views in front of the society on important issues from the financial and the economic life in the country. We are going to express our arguments and we are going to seek support for our views in a constructive manner. We have already held our first meeting of that type in May this year and I, as a chairman, as well as the rest of the members of the Executive Board have declared many times our views on topical issues, related with the banking sector.

Third, we are going to strengthen our collaboration with non-profit organizations, institutes and employers' organizations, analysts and public figures who actively participate in setting the public opinion. We are going to promote our values and views on solutions related with the financial discussions and initiatives that refer to the banking community. We have already held our first meeting of that type and the reviews of our partners are very positive.

Fourth, we are going to consider the possibility to expand the capacity of the ABB secretariat and to assign new analytical and research provisional tasks. Such a discussion is necessary to be held as the expectations to the ABB grow constantly. There are different examples from similar European organizations varying from small to significantly bigger structures with a number of additional roles and duties that currently are not performed by the ABB. As our current capacity regarding the scope of activities is strongly limited by our annual budget, we are trying to estimate and to weigh the positive aspects and the necessity for expanding the scope of our activities, respectively the possibility for increasing the necessary financial support. If our analyses show enough advantages of creating a stronger secretariat together with the necessary financial estimations we are going to propose the next General Assembly to discuss and approve such a decision.

Fifth, our common task is to increase banks' reputation and the reputation of our Association. We are going to involve in initiatives and activities that are going to help us to progress in that direction. The general understanding among our colleagues is that we have to work on reputation both as an association and on individual level. The topics on which we are going to work are related with the financial literacy, promoting young and competent specialists from the banks, financial innovations, etc.

Sixth, we are going to consider to strengthen further the role of the ABB in the organizations, in the management where the ABB is represented. We are expecting clear positions and reports by making our involvement in those governing bodies being not only formal but also to bring benefits and advantages to the banking community. We have planned meetings on those issues with all our representatives where we are going to place clearly our requirements.

In conclusion, I would declare undoubtedly that the Executive Board of the ABB will try to develop constantly the Association's activities by considering in reasonable level all constructive proposals for improving its work made by the ABB members as well as by external partners. Currently, our agenda is being written by external structures, institutions and organizations as we should often be reactive. That can be hardly changed in the future. Nevertheless, we are trying to follow a model where we could work more urging the changes by ourselves as well as improvements in our working environment and in the systems related with the banks.

Peter Andronov
Chairman of the Executive Board of the ABB
Chief Executive Director of CIBANK EAD
Country Manager of KBC Group for Bulgaria

THE PROPOSED AMENDMENTS IN THE SOCIAL SECURITY CODE BY THE FINANCIAL SUPERVISION COMMISSION AND THE FUNCTIONS OF THE CUSTODIAN BANKS



As an independent and supervisory authority the Financial Supervision Commission (FSC) performs its activities in several main directions including: prevention supervision prior the entering of the participants on the market on non-bank financial services and verifying if they are compliant with the legal requirements, subsequent supervision, directed to the observation on how those participants keep those legal requirements, and legislative

Алианц Банк
България АД

Банка ДСК ЕАД

Банка Пиреос
България АД

Българо-
Американска
кредитна банка АД

Българска банка
за развитие АД

Инвестбанк АД

Интернешънъл
Асет Банк АД

Обединена
българска
банка АД

Общинска
банка АД

ПроКредит Банк
/България/ АД

Първа
инвестиционна
банка АД

Райфайзенбанк
/България/ ЕАД

СИБАНК ЕАД

Сосиете Женерал
Експресбанк АД

Тексим Банк АД

Ти Би Ай Банк ЕАД

Токуда Банк АД

Търговска банка
"Виктория" ЕАД

Търговска
банка Д АД

УниКредит
Булбанк АД

Централна
кооперативна
банка АД

Юробанк
България АД

АСОЦИИРАНИ
ЧЛЕНОВЕ

Алфа Банк –
клон България

БНП Париба –
клон София

ИНГ Банк Н.В. –
клон София

ИШБАНК АГ –
клон София

Ситибанк Европа
АД, клон България

Те Дже Зираат
Банкасъ –
клон София



подзаконовни нормативни актове, съобразно дадените от законодателя правомощия. Въпреки, че Комисията не разполага със законодателна инициатива за въвеждане на проекти директно в Народното събрание за приемане, изменение или допълнение на специалните закони, регулиращи дейността на небанковия финансов сектор, нейната позиция на институция, която ежедневно прилага тези закони и познава от най-близо действието и несъвършенствата им, ѝ позволява да изготвя професионални и навременни предложения за промени в тази сфера на българското законодателство. За достигането на предложенията ѝ до законодателния орган Комисията разчита на съдействието на Министерски съвет и най-вече, на Министерството на финансите и Министерството на труда и социалната политика.

Относно Кодекса за социално осигуряване (КСО), който е основният нормативен акт, регулиращ дейността по допълнително пенсионно осигуряване, Комисията за финансов надзор винаги е имала активна позиция. През последните три-четири години тя неколкратно прави предложения, отразяващи нейните виждания за усъвършенстване на правната рамка на сектора. Последният пример в тази насока е разглежданият от нея на заседанието ѝ от 09.07.2015 г. Закон за изменение и допълнение на КСО, който е публикуван на страницата на Комисията в Интернет за обществено обсъждане в едномесечен срок.

В каква насока са основните предложения на КФН за промени в Кодекса за социално осигуряване и каква е тяхната цел?

Предложенията на надзорния орган са мотивирани, както от необходимостта за отстраняване на някои непълноти в законодателството и на констатираните в надзорната практика несъвършенства, така и от желанието за усъвършенстване на системата, за предоставяне на повече възможности за осигурените лица и пенсионерите, и за засилена защита на техните интереси. С предложения законопроект се отстраняват някои непълноти в действащата уредба относно периода, в който се изплащат акумулираните във фазата на натрупване средства на осигурените. Във връзка с това се завшишават и изискванията към капиталовата адекватност на пенсионните дружества. На следващо място с проекта се въвежда многофондова система, с което се дава възможност на осигурените лица да избират, при какво съотношение доходност-риск да бъдат инвестирани техните средства. Това се отразява и на регламентацията на инвестициите на пенсионните фондове. Предлага се също така създаването на централизиран Гаранционен фонд, като механизъм за запазване на номиналния размер на постъпилите вноски в универсалните и професионалните фондове. Не на последно място, с проекта се предвижда и стъпаловидно намаляване на събираните от дружествата такси и удържки, което носи безспорна икономическа полза за осигурените. По-стриктни изисквания се въвеждат и в редица други насоки, например, към акционерите и към членовете на управителните и надзорните органи на пенсионноосигурителните дружества и към цялостната система за управление на дейността им. Сред предложените промени са и изменения, засягащи функциите и отговорностите на банките-попечители на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.

Последното от предложенията намира своята подкрепа в Националната програма за реформи – Европа 2020 (актуализация 2015г.), в която сред мерките, които следва да приложи КФН относно засилването на надзора и свързаното с това законодателство, се посочва: “До края на 2015г. КФН ще извърши преглед на настоящото законодателство, засягащо оценяването на активите на пенсионните фондове и ще предложи промени, които да наложат на банката-попечител да упражнява ежедневен контрол относно оценяването на активите и пасивите на пенсионния фонд, размера на нетните активи на фонда, както и стойността на един дял на фонда.”

Съгласно действащото законодателство и с оглед изпълнението на функциите по съхраняване на активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и осъществяване контрола по отношение на тяхното законосъобразно инвестиране, всички активи на пенсионните фондове се съхраняват в банката-попечител, на базата на сключен договор с пенсионноосигурителното дружество, управляващо съответния фонд. Активите на един фонд могат да се съхраняват само в една банката-попечител, което ѝ дава възможност да следи и количествените показатели на инвестициите му. Всички парични средства на фонд за допълнително пенсионно осигуряване постъпват в банката-попечител и тя изпълнява нарежданията на пенсионноосигурителното дружество за тяхното инвестиране. Задълженията на банката във връзка с осъществяването от нея функция по съхраняване на активите на фондовете са изчерпателно посочени в КСО. Сред тях са задължението да не изпълнява нареждания на пенсионноосигурителното дружество за инвестиране в активи,

activities directed to preparation and adoption of the regulation in compliance with the granted legal powers. Despite the Commission does not have at its disposal legal initiatives to propose draft legislation directly in the Parliament for adoption, amendments and supplement of special legislation regulating the activities of the non-bank financial sector, its position as an institution applying on a daily basis that legislation and the fact that it is best acquainted with its application and imperfections allows the FSC to make professional and timely proposals for changes in that field of the Bulgarian legislation. In order to bring the proposals to the legislative authorities, the Commission relies on the Council of Ministers, mainly on the Ministry of Finance and the Ministry of Labor and Social Policy.

Regarding the Social Security Code (SSC) which is the main legal act regulating the activities for supplement pension security, the Financial Supervision Commission always has an active position. In the last three and four years it made several proposals, reflecting its views for improvement of the legal framework in the sector. The last example in that direction is the draft law for amendments and supplement of the Social Security Code discussed at the FSC meeting held on the 9th of July 2015 which is published on the Internet site of the Commission for public consultation within a period of one month.

What are the main aspects of the FSC proposal for amendments in the Social Security Code and what is their aim?

The proposals of the regulatory authority are motivated both by the necessity for removing some imperfections of the supervisory framework but also by the desire for improvements in the system, for providing more possibilities to the insured and the pensioners as well as stronger protection of their interests. Some imperfections in the legal framework are removed regarding the period when the accumulated payments by the insured are paid out. In this relation the requirements for capital adequacy of the pension companies are also strengthened. On the next place, the project implements the multi fund system that gives possibility to the insured to make a choice between the risk and the yield generated by their funds. This is also reflected in the regulation for the investments of the pension funds. The creation of a centralized Guarantee Fund as a mechanism for keeping the nominal amount of the accumulated payments in the universal and in the professional funds is proposed as well. The draft also suggests tiered decrease of the fees and commissions collected by the pension companies which is undoubtedly beneficial for the insured. More stringent requirements are implemented in many other fields, e.g. to the shareholders and to the members of the management and supervisory bodies of the pension companies and to the whole system of the management of their activities. Amendments related to the functions and responsibilities of the custodian banks of the supplement pension security funds are among the proposed amendments.

The last proposal was supported by the National Program for Reforms – Europe 2020 (updated as of 2015) where it is indicated in the measures what should be undertaken by the FSC regarding strengthening the supervision and the related legislation: “As of the end of 2015 the FSC should make a review of the current legislation regarding the estimation of the assets of the pension funds and the Commission should propose changes that should enforce the custodian banks to perform a daily control regarding the estimation of assets and liabilities of the pension funds, the amount of the fund’s net assets as well as the value of one share”.

Regarding the legislation in force and the custodian functions on keeping the assets of the supplementary pension security funds and the control on their investments in conformity with the law, all assets of the pension funds are kept by a custodian bank on the basis of a contract with the pension security company, managing the respective fund. The assets of one fund can be kept only by one custodian bank which gives it the possibility also to observe the quantitative indicators of the investments of the pension company. All monetary funds held by the supplementary pension security fund are placed in a custodian bank and it performs the orders for investments of the pension companies. The obligations of the banks in relation with their functions on keeping the funds’ assets are exhaustively described in the Social Security Code. Among those duties is the obligation for the custodian bank not to perform the orders of the pension company for investments in assets different than those that are set in the Social Security Code and to send to the supervisory authority daily reports for money transferred to the account of each pension fund, for the transactions concluded by the pension company as well as for its assets and also to announce immediately the deputy chairman of the FSC in charge of the Social Security Supervision Division for

Allianz Bank Bulgaria AD

Bulgarian – American Credit Bank AD

Bulgarian Development Bank AD

Central Cooperative Bank AD

CIBANK EAD

Commercial Bank Victoria EAD

D Commercial Bank AD

DSK Bank EAD

Eurobank Bulgaria AD

First Investment Bank AD

International Asset Bank AD

Investbank AD

Municipal Bank AD

Piraeus Bank Bulgaria AD

ProCredit Bank (Bulgaria) AD

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD

Societe Generale Expressbank AD

TBI Bank EAD

Texim Bank AD

Tokuda Bank AD

UniCredit Bulbank AD

United Bulgarian Bank AD

ASSOCIATED MEMBERS

Alpha Bank S.A. – Bulgaria Branch

BNP Paribas S.A. – Sofia Branch

Citibank Europe Plc, Bulgaria Branch

ING Bank N.V. – Sofia Branch

ISBANK AG – Sofia Branch

T.G.Ziraat Bankasi A.S. – Sofia Branch



различни от регламентирания в КСО, както и да изпраща в надзорния орган ежедневни справки за постъпилите парични средства по сметката на всеки пенсионен фонд, за сключените от негово име сделки и за активите му, а също да уведомява незабавно заместник-председателя на КФН, ръководещ Управление "Осигурителен надзор", за всяко констатирано при изпълнение на правомощията и нарушение в КСО от страна на пенсионноосигурителното дружество.

Икономическата криза от последните години, освен всички останали изводи, разкрива необходимостта от промяна в ролята на банката-попечител. Нарастна необходимостта попечителят да върши нещо повече от наблюдение и регистрация. На международно ниво се отчита, че попечителят следва да действа, като трета контролираща страна, носеща съответна отговорност за защитата на средствата на инвеститорите от незаконосъобразни действия на мениджърите, че той следва да участва в измерването на инвестиционните резултати и в оценката на активите на съответната схема. Оценява се като наложително попечителят да проверява и потвърждава не само, че нарежданията от страна на управляващата институция, но и изчислението на стойността на нетните активи на схемата, се извършва в съответствие с нормативните изисквания и приетите вътрешни правила.

Именно тези тенденции отчитат предложените от КФН изменения и допълнения в КСО, засягащи функциите на банките-попечители на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване. Най-съществената промяна в тази насока е въвеждането на задължение за банката-попечител да проверява всеки работен ден извършените от пенсионноосигурителното дружество оценки на активите и пасивите на съответния пенсионен фонд, стойността на нетните му активи и стойността на един дял. Също така с проекта се развиват и детайлизират съществуващите задължения на банката-попечител за проверка на нарежданията на пенсионноосигурителното дружество за инвестиране на средствата на фонда, както и задължението й да сигнализира надзорния орган при установяване на нередности. По този начин се засилва осъществяваният от банките-попечители контрол върху дейността на пенсионноосигурителните дружества и се намалява рискът от извършване на редица правонарушения.

Ангел Джалъзов
заместник-председател на
Комисията за финансов надзор,
Ръководещ управление "Осигурителен надзор"

КИБЕР СИГУРНОСТТА – НОВОТО ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВО

В последните години, в резултат на все по-голямата дигитализация на обществото, се наблюдава увеличаване на кибер инцидентите. Затова значението на кибер сигурността нараства все повече, както в глобален и европейски, така и в национален мащаб.

Един от приоритети на настоящата Европейска комисия е дигиталната икономика, съответно, основен приоритет на Европейската банкова федерация, на която Асоциация на банките в България е член, е темата за дигиталното банкиране. Пред ЕС стои амбициозната задача за създаването на Единен дигитален пазар, който, за да функционира нормално, трябва да е сигурен и безопасен. Това прави въпроса за кибер сигурността особено значим. Тя не може да бъде осигурена изолирано – за нейното постигане трябва да бъдат обединени усилия на международно, европейско и национално ниво.

От септември 2014г. между Европейската банкова федерация и Европол, и по-конкретно ЕС3 (центъра по кибер престъпност към Европол), е подписан Меморандум за разбирателство. Този Меморандум дава възможност за обмен на експертни знания и стратегическа статистическа информация. Банковите институции извършват по-добра превенция, в резултат на получаване от Европол информация за актуалните заплахи, а правоприлагащите органи, на база на данните от банките за появата на нов зловреден софтуейър, имат по-големи успехи в разследващата си дейност. В резултат на посоченото сътрудничество между банките и ЕС3, вече са извършени няколко успешни операции по превенция.

Към ЕБФ функционира и Работна група по кибер сигурност, в която от Асоциация на банките в България участват с двама представители. Към УС на АББ през месец юли 2015 година също се сформира Работна група по информационна сигурност, което свидетелства за постепенното разширяване на дейността на АББ в това направление. АББ поддържа също и актуализирана непрекъснато списък на лица от банките за спешни контакти между тях при неправомерни операции,

any breach of the Social Security Code by the pension company.

In the last years the economic crisis despite all other conclusions reveals the necessity for a change in the role of the custodian banks. The necessity the custodian to do more than registration and observation increases. It is considered on international level that the custodian should act as a third controlling party with the respective responsibility for protecting investors' money from illegal activities of the managers and that it should participate in measuring the investment results and the estimation of assets in the respective scheme. It is considered as required the custodian not only to check and confirm the orders from the managing institution but also if the calculation of the net assets in the scheme is performed in accordance with the legal requirements and the adopted internal rules.

Those tendencies, namely, reflect the proposed by the FSC amendments and supplements in the Social Security Code affecting the functions of the custodian banks of the supplement pension security funds. The most significant amendments in that direction are the obligations of the custodian bank to check on a daily basis the estimations made by the pension company of the assets and liabilities of the respective pension fund, the net asset value and the value of one share. Additionally, the draft develops into detail the existing obligations of the custodian bank for checking the orders of the pension company for investing fund's money as well as the obligations for notifying the supervisory authority in cases of violations. Thus, the control performed by the custodian bank on the activities of the pension company is strengthened and the risk for violations is decreased.

Angel Djalazov
Deputy Chairman of the Financial Supervision Commission
In Charge of Social Insurance Supervision Division

CYBER SECURITY – THE NEW CHALLENGE



There is an increase in the cyber incidents as a result of the increasing digitalization in the society in the recent years. For that reason the importance of cyber security is growing in global and in European scale but also in national scale.

One of the priorities of the current European Commission is the digital economy and, respectively, the topic of digital banking is one of the main priorities for the European Banking Federation whose member is the Association of Banks in Bulgaria. The European Union confronts the ambitious task for the creation of a single digital market, which should be secure and safe in order to function normally. That makes the issue for cyber security of critical importance. It cannot be ensured in an isolated manner. The efforts in international, European and national level should be united in order to achieve it.

The European Banking Federation and Europol, more precisely EC3 the Centre for Cyber Security at Europol, signed a Memorandum of Understanding in September 2014. That Memorandum of Understanding provides possibilities for exchange of expertise and strategic statistical information. Banks are able to perform better prevention as a result of the information received from Europol for the current threats and the respective authorities are more successful in their investigations on the basis of the data received by the banks for a new malware. As a result of the above mentioned cooperation between the banks and the Europol Centre for Cyber Security several successful operations for prevention were held.

Cyber Security Working Group functions at the EBF where the Association of Banks in Bulgaria participates with two representatives. Information Security Working Group at the Executive Board of the ABB was also created in July 2015 which is an indication that the ABB gradually extends its activities in this direction. The ABB also maintains on a constant basis a list

Алианц Банк
България АД

Банка ДСК ЕАД

Банка Пиреос
България АД

Българо-
Американска
кредитна банка АД

Българска банка
за развитие АД

Инвестбанк АД

Интернешънъл
Асет Банк АД

Обединена
българска
банка АД

Общинска
банка АД

ПроКредит Банк
/България/ АД

Първа
инвестиционна
банка АД

Райфайзенбанк
/България/ ЕАД

СИБАНК ЕАД

Сосиете Женерал
Експресбанк АД

Тексим Банк АД

Ти Би Ай Банк ЕАД

Токуда Банк АД

Търговска банка
"Виктория" ЕАД

Търговска
банка Д АД

УниКредит
Булбанк АД

Централна
кооперативна
банка АД

Юробанк
България АД

АСОЦИИРАНИ
ЧЛЕНОВЕ

Алфа Банк –
клон България

БНП Париба –
клон София

ИНГ Банк Н.В. –
клон София

ИШБАНК АГ –
клон София

Ситибанк Европа
АД, клон България

Те Дже Зираат
Банкасъ –
клон София



свързани с Интернет банкиране. Не са рядкост срещите на отдела по кибер престъпност към ГДБОП-МВР с представители на банките и АББ.

Осъществен е контакт и с Националния център за действие при инциденти в информационната сигурност (CERT България), чиято основна задача е да подпомага ползвателите на услугите му в извършването на действия за намаляване на рисковете от инциденти в мрежовата и информационната сигурност, и да подпомага при разрешаването на такива инциденти, в случай, че са възникнали.

CERT България участва активно в съставянето на Стратегия за кибер сигурност на Република България, която се очаква да е готова още в края на м. август тази година. На национално ниво кибер сигурността се разглежда, като част от националната сигурност. Това се подкрепя от факта, че националният координатор по кибер сигурност е част от Съвета по сигурност към Министерски съвет и е съветник на министъра на отбраната.

Като страна-членка на ЕС, България участва и в съгласувателния процес в ЕС по отношение на проекта на Директива за мрежова и информационна сигурност, която се очаква да изгради единна регулаторна рамка и да подобри взаимодействието и превенцията срещу кибер атаките в ЕС. По-конкретно, целите на проекта са: да подобри способностите на страните за борба с кибер престъпността; да създаде възможности за по-добро сътрудничество между държавите-членки, между публичния и частния сектор; да въведе изисквания към компаниите в критичните сектори, като енергетика, транспорт, банки и здравеопазване, както и изисквания към доставчиците на ключови интернет услуги да приемат рисково-базирано правила за превенция и защита, както и да докладват инциденти на националните власти. Очаква се приемането на тази Директива да промени начините на действие срещу нарушенията на Интернет пространството, като се въведе по-адекватен подход в борбата с кибер атаките и се премахнат някои пречки за обмен на информация, касаещи тези заплахи.

Елеонора Христофорова
Юрисконсулт на АББ

of banks' employees for urgent contacts in cases of unauthorized transactions in Internet banking. Meetings between experts from Directorate General on Fighting against Organized Crimes at the Ministry of Interior with representatives from the banks are held frequently.

Contacts with the National Computer Security Incidents Response Team (CERT Bulgaria), whose main task is to support the users of its services in performing activities for reducing the risks of incidents in the network and the information security and to support settling of such incidents in cases of appearance, have been established.

CERT Bulgaria participates actively in the preparation of a Strategy for Cyber Security in Bulgaria, which is expected to be finalized at the end of August this year. On national level cyber security is perceived as a part of the national security. In this respect the national coordinator on cyber security is a part of the Security Council at the Council of Ministers and is an advisor of the Minister of Defense.

As a member state Bulgaria also participates in the agreement process on EU level regarding the draft Network and Information Security Directive which is expected to encourage the creation of a common regulatory framework and to improve the cooperation and prevention against cybercrimes in the EU. More concretely, the aims of the project are: to improve the capability of the counterparties to fight cyber crimes; to create possibilities for better cooperation between the public and private sector; to implement requirements for companies in critical sectors as energy, transportation, banking and health care as well as requirements to the providers of key Internet services to adopt risk-based rules for prevention and protection and to report for incidents to the national authorities. The adoption of that Directive is expected to change the methods for acting against crimes in the Internet space by implementing more adequate approach in the fight against cybercrimes and by removing some obstacles in the exchange of information regarding those threats.

Eleonora Hristoforova
Legal Advisor of the ABB

Отговорен редактор:
Ирина Марцева
Главен секретар

Координатор:
Нина Секулова
началник
направление

България,
София 1000,
ул. "Княз Борис I" 97

Телефони:
02/ 986 52 01
02/ 981 64 93
02/ 980 76 69

Факс:
02/ 981 43 91

E-mail:
abb@intech.bg
www.abanksb.bg

PUBLISHER:
ASSOCIATION
OF BANKS IN
BULGARIA

Responsible Editor:
Irina Martseva,
Secretary General

Coordinator:
Nina Sekoulova,
Head of Division

Bulgaria
Sofia 1000
97, Knyaz Boris I Str.

Tel: /02/ 981 6493
Tel: /02/ 980 7669
Tel: /02/ 986 5201

Fax: /02/ 981 4391

E-mail:
abb@intech.bg
www.abanksb.bg

КРАТКА ИНФОРМАЦИЯ

■ На заседание на Потребителската група на SWIFT към УС на АББ за нов председател на групата беше избран г-н Димитър Горов, ръководител отдел "Платежни системи и финансови комуникации" в "Инвестбанк" АД.

■ С решение на Управителния съвет на АББ, на основание чл. 9, ал. 2, т. 3 от Закона за гарантиране на влоговете в банките, за представител на АББ в Управителния съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките за нов четиригодишен мандат беше определен г-н Бисер Стоянов Манолов.

■ С решение на Управителния съвет на АББ, беше създадена Работна група по комуникации, в която участват ръководители на тази дейност в банките, представени в УС на АББ. Групата ще се ръководи от Главния секретар на АББ – г-жа Ирина Марцева, а координатор е Нина Секулова – началник направление в АББ.

■ През м. юли Управителният съвет на АББ взе решение за сформирание на Работна група по информационна сигурност към УС на АББ, в която се предвижда да могат да участват до двама представители от банките-членове. За координатор на групата е определена г-жа Елеонора Христофорова – юрисконсулт на АББ.

■ През м. юли Управителният съвет на АББ определи г-н Юрий Генов – изпълнителен директор на "Банка ДСК" ЕАД и Председател на Комитета по информационни технологии към УС на АББ, за представител на Асоциацията в Работната група по кибер сигурност към Европейската банкова федерация, а като втори член, беше определена г-жа Елеонора Христофорова – юрисконсулт на АББ.

IN BRIEF

At the meeting of the SWIFT Users Group at the Executive Board of the ABB Mr. Dimitar Gorov, Chairman of the Payment Systems and Financial Communication Division in Investbank AD was elected as a new chairman.

By a decision of the Executive Board of the ABB, on the grounds of Art. 9, para. 2, item 3 of the Law on Banks Deposit Guarantee, Mr. Bisser Stoyanov Manolov was proposed for a new four year mandate as the ABB representative in the Management Board of the Deposit Insurance Fund.

By a decision of the Executive Board of the ABB a new Working Group on Communication was created consisting of leading experts in the field of communication from the banks, presented at the Executive Board of the ABB. The WG will be led by the Secretary General of the ABB – Mrs. Irina Martseva and Mrs. Nina Sekoulova, head of division at the ABB, is the coordinator of the group.

In July the Executive Board of the ABB took a decision for the creation of a Working Group on Information Security at the Executive Board of the ABB. Each member bank can participate by two representatives in the group. Mrs. Eleonora Hristoforova, Legal Advisor at the ABB, was appointed as a coordinator of the group.

In July the Executive Board of the ABB elected Mr. Yuriy Genov – Executive Director of DSK Bank EAD and Chairman of the Information Technology Committee at the Executive Board of the ABB – as the ABB representative in the Cyber Security Working Group at the European Banking Federation and Mrs. Eleonora Hristoforova, Legal Advisor of the ABB, was elected as a second member.

Дизайн

Design