

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
ЧЕТИРИДЕСЕТ И ТРЕТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

Проект!

ЗАКОН

**за изменение и допълнение на
Закона за кредитните институции**

(обн., ДВ, бр. 59 от 2006 г.; изм., бр. 105 от 2006 г., бр. 52, 59 и 109 от 2007 г., бр. 69 от 2008 г., бр. 23, 24, 44, 93 и 95 от 2009 г., бр. 94 и 101 от 2010 г., бр. 77 и 105 от 2011 г., бр. 38 и 44 от 2012 г., бр. 52, 70 и 109 от 2013 г., бр. 22, 27, 35 и 53 от 2014 г. и бр. 14 и 22 от 2015 г.)

§ 1. В чл. 62 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 след думата „ликвидаторите“ се добавя „временните синдици“.

2. Алинея 3 се изменя така:

„(3) Лицата по ал. 1 подписват декларация за спазване на банковата тайна при встъпване в длъжност, съответно преди пристъпване към изпълнение на възложената работа.“

3. В ал. 5 съюзът „или“ се заличава и накрая се добавя „или в случаите по ал. 12 при банка в производство по несъстоятелност“.

4. Създават се ал. 12, 13 и 14:

“(12) По писмено искане на председателя на Фонда за гарантиране на влоговете в банките или на министъра на финансите синдиците на банка в производство по несъстоятелност оповестяват публично сведения за:

1. физически и юридически лица и размера на техните влогове и сметки, на които са били предоставени привилегировани лихвени условия в отклонение от обявените от банката условия, които прилага към своите вложители, ако тези лица са извършили разпоредителни сделки със своите влогове след поставяне на банката под специален надзор;

2. физическите и юридическите лица и размера на техните влогове, кредити и сметки, на които са били предоставени привилегировани лихвени условия в отклонение от обявените от банката условия, които прилага към своите вложители и кредитополучатели, за период от две години преди датата на неплатежоспособността;

3. физическите и юридическите лица, които са съобщили за прехвърляне на вземането си или са направили волеизявление за прихващане след поставяне на банката под специален надзор;

4. договорите, по които:

а) не са учредени договорените обезпечения или не са вписани сключените договори за учредяване на обезпеченията;

б) не са налице заложените като обезпечение ценни книжа;

в) е предоставен кредит на юридически лица с цел кредитиране на други юридически лица; в този случай се разкриват последователно всички кредитополучатели;

5. размера на влоговете, сметките и кредитите на политическите партии, на лицата по чл. 2 от Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности и на техните семейства, както и на свързаните с тях юридически лица;

6. консултантски договори, договори за наем и други възмездни и безвъзмездни договори, сключени между банката и лицата по чл. 2 от Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности и на техните семейства, както и със свързаните с тях юридически лица.

(13) Сведенията по ал. 12, т. 4, 5 и 6 се отнасят за периода от получаване на лиценз от банката за извършване на банкова дейност до влизането в сила на решението за откриване на производство по несъстоятелност. Сведенията се отнасят и за лицата по чл. 2 от Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности и техните семейства, които в периода по изречение първо са заемали такива длъжности.

(14) Сведенията по ал. 12 се оповестяват в 7-дневен срок от получаване на искането при спазване на Закона за защита на личните данни.“

§ 2. В чл. 64, ал. 1, т. 4 преди думата „синдиците“ се добавя „временните синдици“.

Заклучителна разпоредба

§ 3. В Закона за банковата несъстоятелност (обн., ДВ, бр. 92 от 2002 г.; изм., бр. 67 от 2003 г., бр. 36 от 2004 г., бр. 31 и 105 от 2005 г., бр. 30, 34, 59 и 80 от 2006 г., бр. 53 и 59 от 2007 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 105 от 2011 г. и бр. 98 от 2014 г., бр. 22 от 2015 г.) в чл. 46 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1:

а) създава се нова т. 15:

„15. разрешава на временните синдици, синдиците, членовете на управителния съвет на фонда и на лицата, на които са възложени действия по чл. 12а, ал. 2, т. 12 или чл. 31, ал. 1, т. 17, достъп до данните в платежната система за брутен сетълмент в реално време по чл. 103 от Закона за платежните услуги и платежните системи;“

бб) досегашната т. 15 става т. 16;

2. Създава се нова ал. 2:

„(2) В случаите по ал. 1, т. 15 достъпът се разрешава по искане на фонда или на временния синдик или на синдика, одобрено от фонда. Съдът по несъстоятелността се произнася с мотивирано решение в закрито заседание не по-късно от 24 часа от постъпването на искането, като определя периода, за който се отнасят данните. Решението на съда не подлежи на обжалване.“;

3. Досегашната ал. 2 става ал. 3.

ВНОСИТЕЛИ:

МОТИВИ

към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции

В резултат на дейността на Временната анкетна комисия за проверка на фактите и обстоятелствата, свързани с действията на държавни органи и институции, които е следвало да упражнят контрол и противодействат на източването на Корпоративна търговска банка в периода 2009-2014 г. се установиха данни за физически и юридически лица с влогове, сметки и кредити, предоставени в отклонение от обявените от банката условия, както и лица, извършили разпоредителни сделки след поставяне на банката под специален надзор и обявяването ѝ в несъстоятелност. Интересът на обществеността към лицата, свързаните с тях дружества и политически партии налага създаването на основание за разкриване на банковата тайна за банка в несъстоятелност.

В действащото законодателство липсва правна уредба, касаеща разкриването на фактите и обстоятелствата, засягащи наличностите и операциите по сметките, влоговете и кредитите на клиентите на банка в несъстоятелност. Предлаганите промени целят създаване на правна възможност след обявяване на банка в несъстоятелност да се разкрие банковата тайна по отношение на физическите и юридическите лица, на които са били предоставени привилегирани лихвени условия, влоговете, сметките и кредитите на политическите партии и на лицата и техните семейства по чл. 2 от Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности, както и на юридическите лица, свързани с тях, както и консултантските договори, договорите за наем и други възмездни и безвъзмездни договори между банката и лицата и техните семейства по чл. 2 от Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности.

Наред с това в Закона за банковата несъстоятелност се въвежда процедура по предоставянето на достъп до данните в платежната система за брутен сетълмент в реално време по чл. 103 от Закона за платежните услуги и платежните системи на временните синдици, синдиците, членовете на управителния съвет на фонда и на лицата, притежаващи, необходимия международен опит в разследване на банкови фалити, които извършват действия по проследяване и за запазване и връщане в имуществото на банката на активи, с които банката се е разпоредила в нарушение на закона, на добрите банкови практики и/или когато даденото

значително надвишава полученото, както и в случаите на отпуснати кредити при недостатъчно или липсващо обезпечение или на свързани лица, когато тези сделки или трансакции са довели до влошаване на нейното финансово състояние.

ВНОСИТЕЛИ: