

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

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. и бр. 22, 27, 35 и 53 от 2014 г.)

§ 1. В чл. 62, ал. 5 се създава изречение второ: „Банката дава сведения по ал. 2 за отделни клиенти и в случаите по чл. 121б“.

§ 2. В чл. 103 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова ал. 3

„(3) При прилагане на мярката по ал. 2, т. 24 Българската народна банка може да разпорежи квесторите да сключат договор с дружество, притежаващо опит в проследяване на парични трансфери и вземания, както и в операции с финансови инструменти.“

2. Досегашните ал. 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 и 10 стават съответно ал. 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11.

3. Досегашната ал. 11 става ал. 12 и в нея думите „ал. 9“ се заменят с „ал. 10“.

4. Досегашните ал. 12, 13 и 14 стават съответно ал. 13, 14 и 15.

§ 3. В глава единадесета се създава раздел X с чл. 121б и 121в:

„Раздел X

Разкриване на банкова тайна и информация за действителен собственик

Чл. 121б. (1) Лицата, които управляват и представляват банка, за която е взето решение за реструктуриране или за отнемане на лиценза ѝ, разкриват информацията, представляваща банкова тайна, за влоговете и кредитите на лицата, които декларират имущество, доходи и разходи в страната и в чужбина по реда на Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности.

(2) В 10-дневен срок от датата на вземането на решение за реструктуриране или отнемане на лиценза на банка, председателят на Сметната палата предоставя на лицата, които управляват и представляват банката, списък с лицата, които декларират имущество, доходи и разходи в

страната и в чужбина по реда на Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности.

(3) В 10-дневен срок от датата на предоставяне на списъка от председателя на Сметната палата лицата, които управляват и представляват банката, за която е взето решение за реструктуриране или за отнемане на лиценза ѝ, публикуват в два централни ежедневника имената на лицата по ал. 1, които са имали или имат влогове и кредити в банката.

(4) Алинеи 1-3 се прилагат и за лицата, които към датата на вземането на решение за реструктуриране или отнемане на лиценза на банка не са задължени лица по смисъла на Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности, но са заемали длъжности и са декларирали имущество, доходи и разходи в страната и в чужбина по реда на Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности.

Чл. 121в. (1) Когато дружество, регистрирано в юрисдикция с преференциален данъчен режим, има влог в банка, за която е взето решение за реструктуриране или за отнемане на лиценза ѝ, то е длъжно в 10-дневен срок от датата на вземането на съответното решение да разкрие пред банката идентифициращите данни за действителните си собственици, за да бъде изплатен влога от банката.

(2) Когато дружество, регистрирано в юрисдикция с преференциален данъчен режим, има кредит, който не е обслужван или просрочен, в банка, за която е взето решение за реструктуриране или за отнемане на лиценза ѝ, то е длъжно в 10-дневен срок от датата на вземането на съответното решение да разкрие пред банката идентифициращите данни за действителните си собственици.

(3) В 20-дневен срок от датата на вземането на съответното решение за реструктуриране или отнемане лиценза на банка, лицата, които управляват и представляват банката, публикуват в два централни ежедневника имената на действителните собственици на дружествата по ал. 1 и 2, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим, както и имената на всички физически и юридически лица с необслужвани или просрочени кредити към банката.“

§ 4. В чл. 151, ал. 1 думите „ал. 8“ се заменят с „ал. 9“.

§ 5. В § 1, ал. 1 от допълнителните разпоредби се създава т. 50:

„50. „Юрисдикции с преференциален данъчен режим“ са юрисдикциите по смисъла на § 1, т. 64 от допълнителните разпоредби на Закона за корпоративното подоходно облагане.“

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 6. 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. и бр. 105 от 2011 г.) се правят следните допълнения:

1. В чл. 33 се създава ал. 5:

„(5) Синдикът е длъжен да сключи договор с дружество, което притежава опит в проследяване на парични трансфери и вземания, както и в операции с финансови инструменти за подпомагане на действията му по:

1. проследяване закупуването на активи с парични средства на вложителите и разпореждането с тях от акционерите, администраторите на банката, както и свързаните с тях лица или лица, за които има данни за свързаност;

2. парични трансфери от и към дружества, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим, чиято цел е закупуване на активи и имущество със средства на вложителите от акционерите, администраторите на банката, както и свързаните с тях лица или лица, за които има данни за свързаност.

3. Всякакви финансови и търговски операции, които имат отношение към опазване на публичния интерес и интереса на вложителите“

2. В § 1 от допълнителните разпоредби се създава т. 6:

„6. „Юрисдикции с преференциален данъчен режим“ са юрисдикциите по смисъла на § 1, т. 64 от допълнителните разпоредби на Закона за корпоративното подоходно облагане.“

§ 7. Законът влиза в сила от деня на обнародването му в „Държавен вестник“.

Вносител:

МОТИВИ

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

Проектът на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции е изготвен с цел усъвършенстване на законодателните разпоредби за осигуряване на по-голяма прозрачност и информираност на обществото в случаите на откриване на процедура за реструктуриране или отнемане на лиценз на банка.

Със законопроекта се създава правна възможност за централната банка да разпорежи на квесторите на банка под специален надзор, сключване на договор с дружество, притежаващо опит в проследяване на парични трансфери и вземания, както и в операции с финансови инструменти. Предложението има за цел да подпомогне дейността на квесторите на банката чрез осигуряване на необходимата експертиза и опит.

Проектозаконът предвижда въвеждането на специфичен ред за разкриване на банкова тайна за влоговете и кредитите на лицата, които декларират своето имущество, доходи и разходи в страната и чужбина по реда на Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности. Специфичният ред за разкриване на банковата тайна ще се отнася за лицата по чл. 2 от Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности (ЗПИЛЗВДД) и има за цел осигуряване на прозрачност по отношение произхода на паричните средства на вложителите – висши държавни служители и членовете на техните семейства, включително и участия в дружества, свързани с тях или за получените от тях кредити.

Списъкът на лицата по чл. 2 от ЗПИЛЗВДД ще се предоставя от председателя на Сметната палата и същия се предвижда да бъде публикуван в два централни ежедневника от лицата, управляващи и представляващи банката под специален надзор.

С проекта се предвижда влоговете на дружества регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим в банка под специален надзор да бъдат изплатени само след предоставяне на информация за действителните

собственици на дружествата, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим. Информацията за действителните собственици ще се публикува в два централни ежедневника от лицата, управляващи и представляващи банката под особен надзор. Предложението има за цел от една страна, да осигури прозрачност на банковата система чрез разкриване на информация за действителните собственици, респективно произхода на паричните средства на дружествата, регистрирани в юрисдикции с преференциален данъчен режим, а от друга страна да противодейства на използването на офшорни дружества за пране на пари, корупционни схеми и агресивно международно данъчно планиране.

С преходните и заключителни разпоредби на законопроекта се предлагат изменения и допълнения на разпоредби от Закона за банковата несъстоятелност, във връзка с въвеждане на задължение на синдика за сключване на договор с дружество, притежаващо опит в проследяване на парични трансфери и вземания, както и в операции с финансови инструменти с цел подпомагане на дейността му чрез осигуряване на необходимата експертиза и опит.

Със законопроекта не се предлага разпоредба за влизането в Европейския банков надзор, какъвто ангажимент бяха поели вносителите, тъй като процедурата по приемане не предполага законодателна промяна, а изисква друг вид процедури, за които ДПС ще настоява да бъдат приети.

Законопроектът няма за цел решаване на конкретния казус с Корпоративна търговска банка АД. Това е от правомощията на БНБ или респективно на Народното събрание и правителството на Република България (ако е необходимо разходване на публичен ресурс или промяна в действащото законодателство). Вносителите нямат амбицията да решават или предопределят законодателно решението за КТБ, независимо какво ще бъде то - оздравяване, реструктуриране или обявяване в несъстоятелност.

Целта на предложените законодателни промени е да се отговори на очакването на обществото за прозрачност и информираност и законодателна защита в случаите на поставяне на банка под специален надзор или при вземане на решение за реструктуриране или обявяване в несъстоятелност.

С този законопроект ПГ на ДПС се обръща към всички политически сили, представени в 43-то Народно събрание и към българското общество с призив да започне реален, с езика на фактите, а не митологизиран разговор за задкулисието и за политико-икономическите зависимости в България.

Вносител: