

НАРОДНО СЪБРАНИЕ	
Вх. №	654-00-1231
Дата	08 / 07 2016г.

16⁰²

ЧРЕЗ
Председателя на
Народното събрание

ДО
Министъра на правосъдието
г-жа Екатерина Захариева

ВЪПРОС

от Петър Славов и Мартин Димитров,
народни представители от ПГ на Реформаторския Блок

на основание чл. 90, ал. 1 от Конституцията на Република България и
чл. 92, ал. 1 ПОДНС внасяме въпрос

ОТНОСНО: Проверка на някои кооперации-взаимоосигурителни каси, които използват в името си наименованието „банка“ или „популярна каса“

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО МИНИСТЪР,

Бяхме сигнализирани от граждани, пострадали при фалита на т.нар. „Дупнишка спестовна каса“, за която редица медии вече писаха, че по същността си е представлявала финансова пирамида. При извършена собствена проверка установихме, че в Търговския регистър към Агенцията по вписванията са вписани над 20 кооперации, които съдържат в името си думите „популярна каса“.

Допълнително и за нас абсолютно необяснимо, установихме и поне 5 взаимоспомагателни кооперации, които съдържат в името си думата „БАНКА“.

Съгл. чл. 6 от Закона за кредитните институции, „Лице, което не притежава лиценз за извършване на банкова дейност, не може да използва в своето наименование, в рекламната си или в друга дейност думата "банка"“. Отделно, чл. 36, ал. 3 от Закона за кооперациите изрично изисква разрешение от БНБ, когато взаимоспомагателна каса извършва „влогово-кредитна дейност“.

Не на последно място, чл. 7 от ЗКИ предвижда, че банка може да бъде само акционерно дружество с 10 млн. лв. начален капитал.

Предвид гореизложеното, **Уважаема госпожо Министър**, моля, да отговорите писмено на следните въпроси:

1. На какво основание е допуснато вписване в Търговския регистър на някои дружества, наименуващи се „банки“, които като кооперации, по своята правноорганизационна форма не могат да бъдат банкови институции и нямат право да използват думата „банка“ в наименованието си?
2. Била ли е извършена проверка към момента на вписване в Търговския регистър за наличие на лицензия от БНБ за банкова дейност?
3. Вписването в Търговския регистър на кооперации с наименование „популярна каса“ не представлява ли по същността си форма на публично привличане на влогове (каквото могат да извършват само финансовите институции, регулирани по Закона за кредитните институции) или на влогово-кредитна дейност (за което отново се изисква разрешение от БНБ)? Било ли е изискано такова разрешение преди вписването в регистъра?
4. В случай, че споделяте нашата загриженост за опасността от въвеждане в заблуждение на граждани, които биха могли да приемат някое от гореописаните дружества за банкова институция, на която без задълбочена проверка да поверят спестяванията си, разчитайки и на държавната гаранция по Закона за гарантиране на влоговете в банките, какво може да предприеме МП, самостоятелно или с други държавни органи, за справяне с проблема?

София, 11.07.2016г. **Петър Славов:**

Мартин Димитров:
народни представители от ПГ на РБ