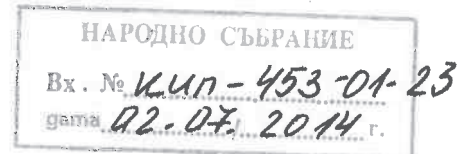




РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
МИНИСТЕРСТВО НА ФИНАНСИТЕ

Изх. № 01-00-113

София, 01.07.2014 г.



1207

ЧРЕЗ
Г-Н МИХАИЛ МИКОВ
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
42-ТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ НА
РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

ДО
Г-Н АЛИОСМАН ИМАМОВ
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА
ПО ИКОНОМИЧЕСКАТА ПОЛИТИКА И
ТУРИЗЪМ

На Ваш № кип-453-01-23/26.06.2014 г.

Относно: Законопроект за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители № 454-01-74, внесен в Народното събрание от народните представители Йордан Цонев и Румен Гечев на 25.06.2014 г.

УВАЖАЕМИ Г-Н ИМАМОВ,

В отговор на постъпил за становище в Министерството на финансите с вх. № 01-00-113 от 26.06.2014 г. законопроект за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители № 454-01-74, внесен в Народното събрание от народните представители Йордан Цонев и Румен Гечев на 25.06.2014 г., Министерството на финансите изразява следното становище:

Министерство на финансите принципно подкрепя предложения законопроект и целите, които се поставят с него за осигуряване в по-голяма степен на правата и интересите на потребителите, които са избрали възможността да получат кредит от небанкова финансова институция. Считаме, че това е необходима и навременна мярка, която ще допринесе, както за засилване на защитата на потребителите и техните права, така и за стимулиране на прозрачността в този сектор и въвеждане на равни условия за конкуренция между дружествата, които искат да извършват такава дейност.

С предложените текстове на законопроекта, регистрационният режим, на който подлежат небанковите институции, които по занятие отпускат кредити, съгласно сега действащия Закон за кредитните институции, се заменя с лицензионен режим, който предвижда и завишени изисквания към членовете на управителните и надзорните органи на

небанковата финансова институция, както и изисквания към финансовата им отчетност, програмата за дейността, вътрешните правила и общите условия по отпускане на кредити. Лицензирането на небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, е предоставено в компетентността на Комисията за финансов надзор чрез извършване и на съответните изменения в Закона за Комисията за финансов надзор, Закона за кредитните институции и Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност.

Несъмнено един по-стриктен контрол върху дейността на небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, ще позволи преодоляване на практики, при които потребителите на този вид кредити се оказват недостатъчно защитени предвид липсата на ясни правила за извършване на дейност от тези финансови институции.

С преходните разпоредби на законопроекта се предвиждат и други изменения, касаещи статута на Комисията за финансов надзор, бюджетът ѝ, определянето на таксите, които комисията събира, данъчното ѝ облагане, статута и възнагражденията на служителите ѝ. В тази връзка, бихме искали да отбележим, че проектозаконът следва да бъде съобразен с общите принципи и норми на публичните финанси и данъчната политика.

Министерство на финансите изразява готовност да подпомогне експертно необходимите промени в проекта на Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители и прецизирането на разпоредбите на проектозакона с цел привеждането му в съответствие с бюджетните и данъчните правила и процедури.

МИНИСТЪР НА ФИНАНСИТЕ:

ПЕ



1124



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

Министър на икономиката и енергетиката

ДО
Г-Н АЛИОСМАН ИМАМОВ
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА ПО
ИКОНОМИЧЕСКАТА ПОЛИТИКА И ТУРИЗЪМ
КЪМ 42-ТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО НА ИКОНОМИКАТА И ЕНЕРГЕТИКАТА София 1000, ул. "Славянска" №8
Регистрационен индекс и дата <i>02-00-84 / 30.06.2014</i>

№ кип 453-01-23/26.06.2014г.

ОТНОСНО: становище по законопроект за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, № 454-01-74, внесен от г-н Йордан Цонев и г-н Румен Гечев на 25 юни 2014г.

УВАЖАЕМИ Г-Н ИМАМОВ,

Във връзка с предстоящото обсъждане на внесения в Народното събрание Законопроект за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, № 454-01-74, внесен от г-н Йордан Цонев и г-н Румен Гечев на 25 юни 2014г., Министерството на икономиката и енергетиката изразява следното становище по разпоредбите на законопроекта, които касаят защитата на потребителите и компетенциите на Комисия за защита на потребителите.

Министерство на икономиката и енергетиката подкрепя законопроекта за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребителите, които касаят защитата на потребителите и които ще се прилагат от Комисия за защита на потребителите и по-точно разпоредбите на **чл.2, т.6 и т.7; на чл.5, чл.14 и чл.32, както и на §4 от Преходните и заключителни разпоредби на законопроекта.**

Подкрепяме предмета и целта на законопроекта, както и разпоредбата на чл.5 относно защитата на потребителите, съгласно която небанковите финансови институции ще извършват дейността си по Закона за потребителския кредит.

Разпоредбите на законопроекта за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребителите са в унисон с направените промени в Закона за потребителския кредит (посл. изм. ДВ. бр.35 от 22 Април 2014г.), които разширяват приложно поле на този закон и по отношение на кредитите под 400 лв.

Подкрепяме разпоредбата на чл.14 на законопроекта, която съдържа изисквания към минималното съдържание на договорите за кредит, предоставяни от небанкови финансови институции и регламентира последващи изменения в Общите условия на договорите за кредит, предоставяни от тези институции.

Предвиждането на изисквания за оказване на сътрудничество и обмен на информация между Комисията за финансов надзор и Комисия за защита на потребителите (чл.32 на законопроекта) ще допринесе за ефективното прилагане на закона и следва да бъде подкрепено.

Подкрепяме разпоредбата на § 4 от Преходните и заключителни разпоредби на законопроекта, съгласно която за договорите за кредит със срок за погасяване на задължението до три месеца и при които се дължат незначителни разходи ще бъдат включени в обхвата на Закона за потребителския кредит, което ще предостави защита на потребителите на т.н. „бързи кредити“.

В заключение, считаме че предложеният законопроект за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители ще допринесе за защита на потребителите на потребителски кредити, предоставяни от небанкови финансови институции и за стриктно регулиране на т.н. „бързи кредити“. Предложеният законопроект е необходима и навременна мярка, която ще допринесе както за засилване на защита на потребителите и техните права, така и за повишаване на доверието им в небанковите кредитните институции, които ще отпускат заеми при по-ясни, предвидими и обективни условия и за създаване на равни условия за конкуренция за икономическите оператори.

С уважение,

ДР
Ми
ени



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
КОМИСИЯ ЗА
ФИНАНСОВ НАДЗОР

Изх. № 02-00-12
София, 2014 г.

ДО
Г-Н АЛИОСМАН ИМАМОВ
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
КОМИСИЯТА ПО
ИКОНОМИЧЕСКАТА
ПОЛИТИКА И ТУРИЗЪМ

НАРОДНО СЪБРАНИЕ
ПЛ. "КНЯЗ АЛЕКСАНДЪР I" №1
СОФИЯ, 1169

На № КИБ – 453-01-23 от 26.06.2014

ОТНОСНО: Законопроект за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, № 454-01-74, внесен от народните представители Йордан Цонев и Румен Гечев на 25 юни 2014 г.

УВАЖЕМИ Г-Н ИМАМОВ,

Във връзка с Вашето писмо бих искал да Ви уведомя, че Комисията за финансов надзор подкрепя внесения проект на Закон за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, и няма предложения и бележки по него. Законопроектът е разработен от междуведомствена работна група с представители на Българска народна банка и Комисията за финансов надзор.

С уважение:

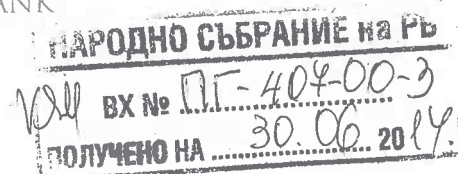
СТОЯН МАВРОДИЕВ

Председател на Комисията за финансов надзор

НАРОДНО СЪБРАНИЕ
Вх. № <i>КЧП-453-01-23</i>
дата <i>01.07.2014</i> г.

1559

Управител



Узр. № БНБ-80418 | 30.06.2014

ДО
Г-Н АЛИОСМАН ИМАМОВ
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА
ПО ИКОНОМИЧЕСКАТА ПОЛИТИКА
И ТУРИЗЪМ
42-РО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН ИМАМОВ,

Във връзка с Ваше писмо № КИП 453-01-23/26.06.2014 г. относно внесения в Народното събрание от Йордан Цонев и Румен Гечев законопроект № 454-01-74 за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, Ви информирам за следното:

Българската народна банка и Комисията за финансов надзор, отчитайки важноста на въпроса и водени от желание да допринесат за разработването на промени в законодателството, съответстващи на съществуващата правна рамка в Европейския съюз (ЕС) относно финансовия сектор, създадоха междуведомствена работна група, която съдейства за изготвянето на цитирания по-горе законопроект.

Използвам случая да Ви информирам, че с оглед спазването на процедурите съгласно чл.127 от Договора за функциониране на ЕС и Решение на Съвета 98/415/ЕО за консултирането на националните власти с Европейската централна банка (ЕЦБ) по отношение на проектите за законодателни разпоредби, Българската народна банка инициира консултация с ЕЦБ на представения законопроект. На 24.06.2014 г. Управителният съвет на ЕЦБ прие Становище (CON/2014/45), което прилагам.

В рамките на проведената писмена консултация за изготвянето на Становище на ЕЦБ по законопроекта, БНБ изрази своята подкрепа по проекта на становище, включително нямаше постъпили коментари от други централни банки на държави-членки на ЕС.

С оглед на гореизложеното, бих искал да потвърдя, че БНБ изразява принципното си съгласие с представения законопроект.

Оставаме на Ваше разположение с готовност да предоставим допълнителна информация и коментари.

Приложение: съгласно текста

С УВАЖЕНИЕ



ЕВРОПЕЙСКА ЦЕНТРАЛНА БАНКА
ЕВРОСИСТЕМА

СТАНОВИЩЕ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 24 юни 2014 година

относно небанкови финансови институции, предоставящи кредити на потребители
(CON/2014/45)

Въведение и правно основание

На 22 май 2014 г. Европейската централна банка (ЕЦБ) получи искане от Българската народна банка (БНБ) за становище относно проект на закон за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители (наричан по-долу „законопроект“).

ЕЦБ е компетентна да даде становище на основание член 127, параграф 4 и член 282, параграф 5 от Договора за функционирането на Европейския съюз и член 2, параграф 1, трето и шесто тире от Решение 98/415/ЕО на Съвета¹, тъй като законопроектът съдържа разпоредби, които се отнасят до БНБ и до правилата, приложими за финансовите институции, доколкото те съществено влияят върху стабилността на финансовите институции и пазарите. Управителният съвет прие настоящото становище съгласно изречение първо на член 17.5 от Процедурния правилник на Европейската централна банка.

1. Цел на законопроекта

- 1.1 Законопроектът цели да уреди условията и реда за лицензирането, надзора и дейността на небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители. Той също така цели подобряването на тяхната прозрачност и стабилност, както и осигуряването на доверие по отношение на дейността им и защита правата и интересите на потребителите.
- 1.2 Освен това със законопроекта се цели и постигането на по-ясно разграничение между правомощията на БНБ във връзка с надзора над банките и правомощията на Комисията за финансов надзор (КФН) във връзка с надзора над други институции във финансовия сектор, включително тези, които предоставят кредити на потребители.

2. Общи забележки

- 2.1 ЕЦБ приветства законопроекта с оглед на целите му, посочени в параграфи 1.1 и 1.2 по-горе.
- 2.2 ЕЦБ отбелязва, че понастоящем небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, подлежат на регистрация в БНБ. След приемането на законопроекта тези

¹ Решение 98/415/ЕО на Съвета от 29 юни 1998 г. за консултирането на националните власти с Европейската централна банка по отношение на проектите за законодателни разпоредби (ОВ L 189, 3.7.1998 г., стр. 42).

ECB-PUBLIC

институции ще бъдат лицензирани от КФН и КФН ще упражнява надзор над тях. Не се променят обаче съществуващите разпоредби относно небанковите финансови институции, предоставящи кредити на юридически лица, които ще продължат да подлежат на регистрация в БНБ.

- 2.3 ЕЦБ разбира, че новата правна рамка за лицензирането и надзора от КФН на небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, няма да доведе до прехвърляне на активи или на съществуващи правни задължения от БНБ на КФН. ЕЦБ освен това разбира, че КФН ще използва собствените си ресурси и процедури за лицензирането и надзора над небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители.

Настоящото становище ще бъде публикувано на уебсайта на ЕЦБ.

Съставено във Франкфурт на Майн на 24 юни 2014 година.

Председател на ЕЦБ

Mario DRAGHI



EUROPEAN CENTRAL BANK

EUROSYSTEM

OPINION OF THE EUROPEAN CENTRAL BANK**of 24 June 2014****on non-bank financial institutions that provide loans to consumers****(CON/2014/45)****Introduction and legal basis**

On 22 May 2014, the European Central Bank (ECB) received a request from Българска народна банка (the Bulgarian National Bank (BNB)) for an opinion on a draft law on non-bank financial institutions that provide loans to consumers (hereinafter the 'draft law').

The ECB's competence to deliver an opinion is based on Articles 127(4) and 282(5) of the Treaty on the Functioning of the European Union and the third and sixth indents of Article 2(1) of Council Decision 98/415/EC¹, as the draft law contains provisions related to the BNB and to rules applicable to financial institutions insofar as they materially influence the stability of financial institutions and markets. In accordance with the first sentence of Article 17.5 of the Rules of Procedure of the European Central Bank, the Governing Council has adopted this opinion.

1. Purpose of the draft law

- 1.1 The draft law aims at regulating the licensing, supervision and activities of non-bank financial institutions that provide loans to consumers. It also aims at enhancing their transparency and stability, as well as ensuring confidence in their activities and the protection of consumers' rights and interests.
- 1.2 Furthermore, the draft law aims at achieving a clearer distinction between the BNB's competence for the supervision of banks, and the Financial Supervision Commission's (FSC) competence for the supervision of other institutions in the financial sector, including those that provide loans to consumers.

2. General observations

- 2.1 The ECB welcomes the draft law in view of its aims referred to in paragraphs 1.1-1.2 above.
- 2.2 The ECB notes that, at present, non-bank financial institutions that provide loans to consumers are subject to registration with the BNB. Following the adoption of the draft law, these institutions will be licensed and supervised by the FSC. However, no change is made to the existing legal

¹ Council Decision 98/415/EC of 29 June 1998 on the consultation of the European Central Bank by national authorities regarding draft legislative provisions (OJ L 189, 3.7.1998, p. 42).

ECB-PUBLIC

provisions regarding non-bank financial institutions that provide loans to legal entities, which will continue to be subject to registration with the BNB.

- 2.3 The ECB understands that the new legal framework for the licensing and supervision by the FSC of non-bank financial institutions that provide loans to consumers does not entail any transfer of assets or existing legal obligations from the BNB to the FSC. The ECB further understands that the FSC will use its own resources and procedures for the licensing and supervision of non-bank financial institutions that provide loans to consumers.

This opinion will be published on the ECB's website.

Done at Frankfurt am Main, 24 June 2014.

The President of the ECB

Mario DRAGHI

**АСОЦИАЦИЯ
НА ИНДУСТРИАЛНИЯ КАПИТАЛ В БЪЛГАРИЯ**1527 София, ул. Тракия №15
тел./факс: (02) 963 37 52, 963 37 56
e-mail: bica@bica-bg.org
www.bica-bg.org*Изх. № 562/01.07.2014 г.***ДО
Г-Н АЛИОСМАН ИМАМОВ
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА ПО
ИКОНОМИЧЕСКАТА ПОЛИТИКА И
ТУРИЗЪМ НА ХЛП НАРОДНО СЪБРАНИЕ**

Относно: Становище на Асоциация на индустриалния капитал в България по проект на Закон за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, № 454-01-74, внесен от Йордан Цонев и Румен Гечев на 25 юни 2014 г.

УВАЖАЕМИ Г-Н ИМАМОВ,

Асоциация на индустриалния капитал в България разгледа подробно внесения проект на Закон за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, № 454-01-74, внесен от Йордан Цонев и Румен Гечев на 25 юни 2014 г.

За нас не подлежи на съмнение необходимостта от създаване на по-ефективна регулация на дружествата, отпускащи бързи кредити. Разбираме и споделяме необходимостта държавата да гарантира в достатъчна степен правата и интересите на потребителите, които са избрали възможността да получат кредит от небанкова финансова институция.

Занижените понастоящем изисквания на държавата по отношение на започването на дейност, а именно само чрез регистрационен режим, както и недостатъчния контрол доведоха до незаконосъобразни практики и редица проблеми, чието разрешаване е належащо и се предлага с визирания законопроект.

Не така стои въпросът с предлаганите в Преходните и заключителни разпоредби на законопроекта промени в Закона за Комисията за финансов надзор.

Категорично не приемаме измененията и допълненията, предлагани с § 6 от ПЗР, особено в частта т. 2 (отпадането на статута на КФН като юридическо лице на бюджетна издръжка) и т. 22 и т. 23, визиращи съществени промени в чл. 28 от Закона за КФН, както и свързаните с тези важни изменения други промени.

В действащата редакция на закона КФН е юридическо лице на бюджетна издръжка, има самостоятелен бюджет, който е част от републиканския бюджет на Република България и се съставя, изпълнява и отчита по реда на Закона за устройството на държавния бюджет.

Вместо това се предлага Комисията да се издържа от такси, глоби и имуществени санкции, международни проекти и програми, продажба на периодични издания, издавани от Комисията, продажба на формуляри и други източници и дейности, разрешени от закона. Твърди се, че промените са насочени към осигуряване на пълна бюджетна самостоятелност и независимост на Комисията за финансов надзор.

Това законодателно решение по наше виждане ще доведе до сериозни проблеми – Комисията ще бъде обезпокоително мотивирана да санкционира (не непременно правомерно) поднадзорни лица, което, като отчетем и вероятния субективен фактор, ще доведе до неприемливо изкривяване на пазарната среда, до различен подход към отделни дружества, без наличие на правно основание за това.

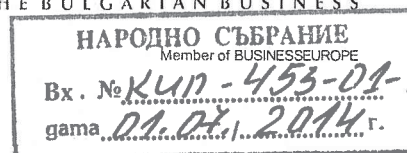
Не може обосновано да бъде аргументирана правопрпорционална връзка между самостоятелното финансиране и независимостта на самофинансиращия се субект. Ако такава връзка бе налице, то същият подход би следвало да се приложи и към другите структури на бюджетна издръжка, за които е възможно. Разбираемо, такава визия е меко казано неприемлива, нелогична и правно необоснована.

Освен казаното, избраният от вносителите подход за самофинансиране на КФН е по-близък до статута на държавно предприятие по смисъла на чл. 62, ал. 3 от Търговския закон, отколкото до този на специализиран държавен орган за регулиране и надзор, какъвто по закон е Комисията.

Всички изложени аргументи безспорно ни мотивират да сме против приемането на измененията и допълненията, предлагани с § 6, от ПЗР и посочени по-горе, както и на свързаните и следващи от тях.

С УВАЖЕНИЕ,

ВАСИЛ ВЕЛЕВ
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА УС НА
АСОЦИАЦИЯ НА ИНДУСТРИАЛНИЯ
КАПИТАЛ В БЪЛГАРИЯ



15.11

ДО

Г-Н АЛИОСМАН ИМАМОВ
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА
ПО ИКОНОМИЧЕСКАТА
ПООЛИТИКА И ТУРИЗЪМ
42-РО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

На Ваш номер 453-01-23/26.06.2014 г.

Относно: Предстоящо обсъждане на внесения в Народното събрание на Република България - законопроект за небанковите финансови институции

УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН ИМАМОВ,

Благодарим Ви за възможността да дадем конструктивно становище по цитирания законопроект.

БСК намира за важно обсъждането и развитието на законодателната рамка на страната, с цел защита интересите, както на предоставящите, така и на ползвателите на финансови услуги и инструменти.

В тази връзка Камарата предоставя своята позиция по проектозакона:

I. Изразяваме своята подкрепа в следните аспекти:

1. Небанковите финансови институции (НБФИ) да преминат като поднадзорни лица към Комисията по финансов надзор.
2. Юридическата форма на търговските дружества по смисъла на Търговския закон да бъде акционерна, в т.ч. ЕАД и КДА.
3. Размерът на основния капитал на дружествата НБФИ, извършващи кредитиране, да бъде увеличен значително.
4. Преминаването от издръжка чрез Държавния бюджет на Р България на КФН на собствена бюджетна издръжка с право на финансиране от административни такси по издаване на лицензи и разрешения, глоби и др., определени на разходооправдателен принцип.
5. Реализираните приходи в размери над разходите на КФН след 25% попълване на фонд „Резервен“ да се превеждат по сметка на държавния бюджет.

II. Не подкрепяме следните предложения:

1. Въвеждане на ограничителни условия за предварително съгласуване на одиторите на поднадзорните лица от страна на Комисията.
2. Привързване на трудовите възнаграждения на служителите на КФН към средните за поднадзорните лица. Обвързването на заплащането на служителите с възнагражденията на поднадзорните лица е несъстоятелно, поради невъзможност за съпоставимост и идентичност на длъжностите, компетенциите, опита и отговорностите им (в т.ч. по смисъла на НКПД).
3. Категорично се противопоставяме на възможността служител/и на КФН и техните свързани лица да притежават, каквото и да е дялово и акционерно участие в поднадзорни лица, поради конфликт на интереси.
4. Настояваме за отделяне на „колекторския“ бизнес в отделни дружества извън основния предмет на НБФИ, както и предвиждане на процедури за лицензиране на дружества с подобен предмет на дейност.

III. Предлагаме следните промени и допълнения

1. Видовете такси и други дължими за административни услуги към КФН да бъдат вписани в Наредбата към Закона, вместо във вътрешен документ на Комисията, който би могъл относително лесно да бъде променен, водещо до несигурност за планираните разходи на поднадзорните лица.
2. Минималният капитал за получаване на лицензия и извършване на дейност като НБФИ да бъде в размери приблизителни на 10% от мин. изискуемия капитал за извършване на банкова дейност, или BGN 2'000'000.
3. Настояваме да бъде вписано в законопроекта изискване - НБФИ извършващи кредитиране, да бъдат публични дружества по смисъла на ЗППЦК, с цел прозрачност и контрол върху дейността им.
4. Вписване на текстове от страна на законодателя, задължаващи НБФИ да оповестяват ГПР, структура на лихвените проценти и методология за образуване, вътрешните правила за документооборота на дружествата, реда и начина за приемане и обработка на жалби от ползвателите на услугите.
5. Изготвяне на специализиран публичен (интернет базиран) регистър воден от КФН поддържащ актуалните общи условия приложими по договорите с клиенти, даващ възможност за своевременно, лесен анализ и съпоставимост на условията.
6. Законодателят да предвиди условия за приложимост и достъп до арбитраж и уреждане на спорове чрез арбитражни съдилища.
7. В Чл. 28 на Проектозаконът, срокът на съхранение на цялата финансова и друга информация да бъде определен като 10 годишен, задължително в електронен формат.
8. По Чл. 32 от Законопроекта, КФН да осигури публичност на подаваните жалби до нея и по отношение достъпа до арбитраж и арбитражни клаузи, част от общите условия по договорите с клиентите на НБФИ.

9. Законодателят да предвиди освен административна отговорност и наказателна такава за ФЛ или ЮЛ, които извършват такава дейност без лиценз, съответно да се завишат административните глоби в размери за физически лица от BGN 20'000 до BGN 50'000 за първоначално регистрирано закононарушение.
10. Предлагаме нормативно ограничаване на възможността за заплащане на ДМС на служителите на КФН до макс. 5% от превишението над планираните приходи.
11. По отношение Чл. 29 (2) от Проектозакона, отчетът за изпълнение на бюджета на Комисията да бъде публичен.

Уважаеми г-н Председател, оставаме на разположение при необходимост от допълнително обсъждане и работа по проекта на закона.

С уважение,

ИЗПЪЛНИТЕЛЕН ПРЕДСЕДАТЕЛ



БЪЛГАРСКА ТЪРГОВСКО-ПРОМИШЛЕНА ПАЛАТА

НАРОДНО СЪБРАНИЕ

Вх. № ККП-453-01-23
дата 02.07.2014 г.

17²³

БЪЛГАРСКА ТЪРГОВСКО-
ПРОМИШЛЕНА ПАЛАТА

Изх. № 1285
дата 2.07.2014

ДО

Г-Н АЛИОСМАН ИМАМОВ

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
КОМИСИЯТА ПО ИКОНОМИЧЕСКА
ПОЛИТИКА И ТУРИЗЪМ
ПРИ 42-ТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

СТАНОВИЩЕ НА БЪЛГАРСКАТА ТЪРГОВСКО-ПРОМИШЛЕНА ПАЛАТА

ОТНОСНО: ПРОЕКТ НА ЗАКОН ЗА НЕБАНКОВИТЕ ФИНАНСОВИ
ИНСТИТУЦИИ, ПРЕДОСТАВЯЩИ КРЕДИТИ НА ПОТРЕБИТЕЛИ,
СИГН. № 454-01-74

УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН ИМАМОВ,

По така предложения проект на Закон за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, Българската търговско-промишлена палата (БТПП) представя следните бележки:

1. Законопроектът предвижда промени в Закона за комисията за финансов надзор /ЗКФН/, съгласно които Комисията ще се издържа без субсидия от държавата. Това е свързано с нарастване значението на събираните от Комисията такси за формиране на бюджета ѝ. Същевременно се предлага размерът на таксите и редът за заплащането им да се определят самостоятелно от Комисията. По сега действащата уредба, тарифата на таксите се приема от Министерски съвет по предложение на Комисията /чл. 27, ал.2 от ЗКФН/.

Комисията събира държавни такси, които по своята същност са част от средствата от единния държавен бюджет. По силата на чл. 106 от Конституцията тези средства следва да се управляват от Министерския съвет, който ръководи изпълнението на държавния бюджет. В този смисъл, с горепосочените предложения за закони

промени противоконституционно ще се въведе режим за управление на бюджетни средства, който изключва участието на Министерски съвет.

В допълнение към горното, предложението Комисията еднолично да приема тарифа за събираните от нея такси налага осигуряване на повече прозрачност по отношение на методиката за определяне на тези такси /не само на вече изготвения проект на тарифа/ и гаранции, че същите ще се заплащат на разходопокривен принцип.

За целта е необходимо размерът на таксите и редът за тяхното заплащане да се определят по разработена за целта методика, която да се одобрява от Министерския съвет.

2. Предложението по § 6, т. 19 /нова ал. 6 на чл. 26 от ЗКФН/ от законопроекта, съгласно което „Комисията се освобождава от заплащане на държавни данъци и такси, с изключение на данък върху добавената стойност, акцизи и мита“, е неаргументирано и поставя Комисията в привилегировано положение спрямо други държавни структури.

3. В чл. 26, ал. 6 /вероятно погрешно обозначена като ал. 5/ от законопроекта е предвидено, че при информирането на Комисията от страна на одиторите относно извършвана от последните проверка „не се прилагат ограниченията за разкриване на информация, предвидени в закон, подзаконов нормативен акт или договор“. Подобно предложение е неприемливо в контекста на нуждата от защита на личните данни и е прекомерно, с оглед осигуряване на възможност за надлежното извършване на предвидените в закона действия. Още повече, че аналогично задължение на одиторите е уредено в чл. 77 от Закона за кредитните институции, където не се предвижда освобождаване от всякакви ограничения по отношение разкриването на информация.

4. В § 6, т. 20 от законопроекта, изменяща чл. 27, ал. 1 от ЗКФН, към дейностите, за които Комисията събира такси, е добавено „извършване на административни услуги, които произтичат от упражняването на финансов надзор“. Подобни услуги не са изрично разписани в предложеното приложение към чл. 27, ал. от ЗКФН, чието предназначение е да включва всички такси, събирани от Комисията за финансов надзор. Посочените административни услуги следва изрично да бъдат записани в приложението по вид и съответен размер на таксата.

5. В чл. 19, ал. 1 от законопроекта е предвидено в случаите, когато от кандидатите за лицензиране се изискват допълнителни документи или отстраняване на нередовности, тримесечният срок за произнасяне от Комисията да спира да тече до изтичането на срока за коригиране на документите. Този срок се определя от Комисията, като не може да е по-кратък от 30 дни и по-дълъг на 60 дни.

В случаите, когато необходимите документи постъпят в Комисията преди изтичане на така указания срок, предлагаме в законопроекта изрично да се запише, че в тези случаи производството по издаване на лиценз се възобновява от датата на

получаване от Комисията на изискуемите документи. В противен случай ще е налице необосновано забавяне на процедурата.

Съответно следва да се измени и § 3, ал. 2 от Преходните и заключителните разпоредби на законопроекта, по отношение сроковете за лицензиране на заварените към влизане в сила на закона финансови институции.

6. Обръщаме внимание на следните понятия, използвани в законопроекта и в Закона за кредитните институции /ЗКРИ/:

- В ЗКИ е записано, че дружествата по чл. 3, ал. 1, т.3 /които е предвидено да попаднат в обхвата на настоящия законопроект/, извършват дейност по „отпускане на заеми“. В законопроекта по отношение на дейността на тези дружества е посочено, че те „предоставят кредити“. Предлагаме в мотивите към законопроекта да се посочат основанията за тази промяна, а при необходимост да се уеднаквят понятията в ЗКРИ и в законопроекта;
- Понятието „квалифицирано участие“, дефинирано в законопроекта, се покрива по съдържание с понятието „квалифицирано дялово участие“ по смисъла на § 1, ал. 1, т. 6 от Допълнителните разпоредби на ЗКРИ /последното реферира към определението по чл. 4, пар. 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 г./. Предлагаме законопроектът да се синхронизира със ЗКРИ по отношение на това понятие.

С уважен:





**ДО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА „КОМИСИЯ ПО
ИКОНОМИЧЕСКА ПОЛИТИКА И ТУРИЗЪМ“ КЪМ
42-ро НС**

КОПИЕ ДО: КОМИСИЯ ПО БЮДЖЕТ И ФИНАНСИ
(ВОДЕЩА КОМИСИЯ)

КОПИЕ ДО: КОМИСИЯ ПО ПРАВНИ ВЪПРОСИ
(УЧАСТВАЩА КОМИСИЯ)

ОТ Асоциация на колекторските агенции в
България (АКАБГ) чрез Райна Иванова Миткова –
Тодорова – председател на АКАБГ

ОТНОСНО: СТАНОВИЩЕ във връзка със ЗАКОНОПРОЕКТ ЗА НОВ ЗАКОН ЗА
НЕБАНКОВИТЕ ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ, ПРЕДОСТАВЯЩИ КРЕДИТИ НА
ПОТРЕБИТЕЛИ № 454-01-74, внесен от Йордан Цонев и Румен Гечев на 25.06.2014 г.

Структура на настоящото становище: първо се представя съответната законова разпоредба според предложението на работната група по законопроекта; следва кратък коментар и мотивиране на предлаганото от АКАБГ изменение; предлага се нов текст на съответната разпоредба.

Уважаеми г-н Председател,

Уважаема Комисия,

Асоциацията на колекторските агенции в България (АКАБГ) е професионална организация с нестопанска цел, основана през 2011 г., чиято мисия е разпространяването и утвърждаването на добрите практики в индустрията за събиране на вземания в България. Сред основните цели пред компаниите, членуващи в Асоциацията, са информирането на потребителите за техните права и задължения в случай на просрочване на плащания, както и даването на еднозначен отговор на техните въпроси.

Имайки предвид факта, че един от основните фокуси в политиката на компаниите, членуващи в АКАБГ, е именно информирането на потребителите с оглед защитата на интересите и правата им, от името на дружествата, членуващи в Асоциацията и във връзка с настоящото обществено обсъждане, излагам следната официална позиция по текста на чл. 6 ал. 3 от законопроекта за нов Закон за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители.

1.Предложение на работната група по чл. 6 ал. (3):

Чл. 6 (3) Небанковите финансови институции по чл. 1 могат да прехвърлят свои вземания по кредити, които са предоставили на потребители, само на банки или на небанкови финансови институции, получили лиценз по реда на този закон.

Мотиви на АКАБГ за промяна в текста на чл.6 ал.3:

Предложеният от вносителите текст на чл. 6 ал. 3 от законопроекта, предвижда небанковите финансови институции, чиято дейност попада в обхвата на този закон, да могат да извършват дейност по придобиване на вземания по кредити на потребители като същевременно да могат да прехвърлят свои вземания по кредити, които са предоставили на потребители, **само на**



банки или на небанкови финансови институции, получили лиценз от КФН по реда на този закон.

Дългогодишният ни опит в сферата на събирането на вземания обосновава професионалното и детайлно познаване на бизнеса, освен в сферата на събирането на вземания, така и в потребителското кредитиране. В тази връзка бихме желали да изложим мотивите си за необходимостта от промяна в текста на обсъждания законопроект, с оглед осигуряването на обществен интерес, сигурност на финансовия оборот по отношение на потребителите, както и защитата на техните имуществени интереси и законово гарантираните им права.

Продажбата и прехвърлянето от банките на вземания по просрочени и необслужвани потребителски кредити, като важен елемент от финансовия оборот в страната, гарантира стабилност на банковия сектор и е използван инструмент за увеличаване на ликвидността на банките и останалите кредитни институции, както и гарантира разумни нива на цените на предлаганите потребителски кредити. Освен финансовата стабилност, действащата към настоящия момент нормативна уредба и регулаторни механизми за компаниите, регистрирани като финансови институции на основание чл. 3а ал.1 във връзка с чл.2 ал.2, т.12 ЗКИ, осигуряват сигурност и за потребителите по отношение на последващото обслужване на просрочените им задължения към съответните финансови институции като нови кредитори. Така предложен, текстът на чл. 6 ал. 3 от проекта за Закон за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители въвежда ограничения по отношения на финансовите институции, чиито лицензионен режим се урежда от закона, да прехвърлят свои вземания на други лица, освен на банки или небанкови финансови институции, получили лиценз по същия лицензионен режим. Следва да се има предвид факта, че освен банките, на строг нормативен контрол и надзор от страна на Българска Народна Банка (БНБ) подлежат и небанковите финансови институции, регистрирани в БНБ по смисъла на чл. 3а от ЗКИ във връзка с Наредба 26 от 23.04.2009 г. на БНБ за финансовите институции. По смисъла на тези разпоредби дружествата, занимаващи се с придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други), подлежат на регистрационен режим и надзор от БНБ, сходен с надзора, на който подлежат и останалите кредитни институции по смисъла на ЗКИ, в това число и банките. Следва да бъде обърнато внимание, че по отношение на банките, чието значение за обществен интерес е безспорно, не са предвидени подобни законодателни ограничения на дейността по прехвърляне на вземания по кредити, каквито предвижда чл. 6 ал.3 за небанковите финансови институции. Относно становището ни за обсъждането на първо четене на законопроекта считаме, че последният в тази част (чл.6, ал.3) не е съобразен със ЗКИ и съпътстващата подзаконова нормативна уредба на Наредба 26 от 23.04.2009 г. на БНБ за финансовите институции.

Именно сходната регулация на финансови институции, регистрирани в БНБ на основание чл. 3а ал. 1 във връзка с чл. 2, ал. 2, т. 12 ЗКИ и засиления надзорен режим от БНБ, както и завишените изисквания по отношение на минимално необходимия внесен капитал за вписване с доказан произход на средствата, изискванията към управляващите лица, собствениците и др. осигуряват сигурността на потребителите изпаднали в забава относно това доколко техните имуществени интереси са защитени и плащанията им се извършват към кредитор с доказана правно – организационна идентичност.

Предложение на АКАБГ за нов текст за чл.6 ал.3:

(3) Небанковите финансови институции по чл.1 могат да прехвърлят свои вземания по кредити, които са предоставили на потребители, на банки или на небанкови финансови институции, получили лиценз по реда на този закон или подлежащи на регистрационен режим към БНБ по реда на Закона за кредитните институции.

С УВАЖЕНИЕ:.....

Гайна Иванова Миткова / Подпис

/ Председател на АКАБГ/