

НАРОДНО СЪБРАНИЕ
Вх. No. 554-04-84
Дата 16 / 03 2015 г.

ЧРЕЗ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ
Г-ЖА ЦЕЦКА ЦАЧЕВА

ДО
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА
КОМИСИЯТА ПО
БЮДЖЕТ И ФИНАНСИ
Г-ЖА МЕНДА СТОЯНОВА

УВАЖАЕМА Г-ЖО ПРЕДСЕДАТЕЛ,

На основание чл.87, ал.1 от Конституцията и чл.80, ал.1 от ПОДНС внасяме следното предложение за допълнение на приетия на първо гласуване Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност, 454-01-47, внесен от Мартин Димитров и група народни представители на 19.11.2014 г.

Предлагам за включване в законопроекта на следните параграфи:

§ 1. В чл. 12 се правят следните изменения и допълнения:

1.Алинея 1 се изменя така:

„(1) Преди да постанови решение по искането на Централната банка за откриване на производство по несъстоятелност, съдът:

1. въз основа на молба от Централната банка или на фонда може:

а) да допусне мерките по чл. 13, ал. 1, т. 5;

б) да постанови спиране на съдебните и арбитражните дела срещу имуществото на банката;

в) да допусне други предписани от закона мерки, които обезпечават наличното имущество на банката.

2. по молба на фонда в случаите, когато квесторите са назначени от Централната банка преди решението за отнемане на лицензията за извършване на банкова дейност, назначава временен синдик, предложен от фонда.“

2. В ал. 2 се създава изречение второ:

„Съдът е длъжен да назначи предложението от фонда временен синдик в срока по изречение първо, когато той е дал писмено съгласие за това и отговаря на изискванията по чл. 25.“

3. Създават се нови ал. 6 и 7:

„(6) С назначаването на временен синдик правомощията на квесторите се прекратяват.

(7) Определението на съда за назначаване на временен синдик, както и името и адресът на назначените за временен синдик лица, се вписват в търговския регистър. В търговския регистър се вписват и промените в обстоятелствата по изречение първо. Определението се изпраща и на Централната банка.“

3. Досегашните ал. 6 и 7 стават съответно ал. 8 и 9.

§ 2. В раздел I на глава втора се създава чл. 12а:

„Временен синдик

Чл. 12а. (1) Назначеният от съда временен синдик изпълнява функциите си до назначаването на синдик по чл. 26. Фондът определя текущо възнаграждение на временния синдик съгласно чл. 30, ал. 7, което се изплаща ежемесечно за сметка на банката. Временният синдик се застрахова съгласно чл. 663а от Търговския закон. Отношенията между временния синдик и фонда се уреждат с договор.

(2) Временният синдик има следните правомощия:

1. представлява банката с отнета лицензия;
2. управлява текущите дела на банката;
3. опазва, попълва и управлява имуществото на банката;
4. получава под опис, съхранява и води търговските книги и търговската кореспонденция на банката;
5. издирва и уточнява имуществото на банката;
6. при предвидените в закона условия прави искания за прекратяване, разваляне или унищожаване на сделки, по които банката е страна;
7. участва в производствата по делата, по които банката е страна, и завежда от нейно име дела;
8. събира паричните вземания на банката;
9. с разрешение на фонда се разпорежда с паричните средства на банката, включително със сумите по банковите сметки, на които банката е титуляр, ако това се налага във връзка с управлението и запазването на имуществото на банката или с извършването на други разноси;
10. иска спиране на изпълнението в случаите на действия и сделки, извършени в нарушение на забраните по чл. 116, ал. 2, т. 2-4 от Закона за кредитните институции и чл. 3, ал. 2 от Закона за банковата несъстоятелност;
11. предявява иски по чл. 60 и 60а и молби за обезпечение във връзка с тях, като посочените в чл. 60, ал. 1 и 2 срокове се изчисляват спрямо датата на поставянето на банката под специален надзор при условията и по реда на глава единадесета, раздел VIII от Закона за кредитните институции, включващ наложена мярка по чл. 116, ал. 2, т. 2 от същия закон;
12. със съгласието или по предложение на управителния съвет на фонда възлага на лица, притежаващи необходимия международен опит в разследване на банкови фалити, да извършват действия по проследяване и да препоръчват на временния синдик на действия 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.

(3) Временният синдик се освобождава от съда по предложение на фонда по всяко време при условията на чл. 29, ал.1, като чл. 12, ал. 2 се прилага съответно.

(4) Разпоредбите на чл. 31, ал. 2, чл. 32 – 37 и чл. 41 (с изключение на ал.1, т. 4 и ал. 2, т. 6 от него) се прилагат съответно и за временния синдик.

(5) Всички служители на банката, държавните органи и организации са длъжни да оказват съдействие на временния синдик при изпълнение на неговите правомощия.

(6) Временният синдик публикува на страницата на фонда в интернет ежеседмични отчети за дейността си, в които описва всички свои действия в изпълнение на правомощията си по ал.2 без информация, която е защитена от закона. Отчетите се изпращат и на министъра на финансите.“

§ 3. В чл. 25, ал. 3 след думата „банка“ се добавя „включително на временен синдик“.

§ 4. В чл. 26, ал. 1 се създават изречения второ и трето:

„Фондът може да назначи временния синдик за синдик.Списъкът по изречение първо се публикува на страницата в интернет на Централната банка.“

§ 5. В чл. 29, ал. 1 в т. 7 след думата “фонда” се добавя “или по предложение на министъра на финансите, когато“

§ 6. В чл. 31, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова т. 17:

„17. със съгласието или по предложение на управителния съвет на фонда възлага на лица, притежаващи необходимия международен опит в разследване на банкови фалити, да извършват действия по проследяване и да препоръчват на синдика на действия 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. Синдикът може да възложи действията по изречение първо и на лицето по чл. 12а, ал.2, т.12, определено от временния синдик.“

2. Досегашната т. 17 става т. 18.

§ 7. В чл. В чл. 32 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 3 се създава изречение трето:

“По искане на кредиторите синдикът може да предоставя и друга информация, свързана с неговата дейност.”

2. създава се ал. 6:

„(6) Синдикът публикува на страницата на фонда в интернет ежеседмични отчети за дейността си, в които описва всички свои действия в изпълнение на правомощията си по чл. 31, ал.1 без информация, която е защитена от закона. Отчетите се изпращат и на министъра на финансите. Отчетите се изпращат и на министъра на финансите.“

§ 8. В чл. 39 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова т. 18:

„ 18. предявява пред съда по несъстоятелността исковете по чл. 60 а.“

2. Досегашната т. 18 става т. 19.

§ 9. В чл. 53 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова ал. 2:

„(2) По искане на синдика или на фонда съдът може да допусне обезпечение на искиве, с които се цели попълване на масата на несъстоятелността. Обезпечението на иски се допуска, когато искането е подкрепено с достатъчно доказателства, въз основа на които може да се направи обосновано предположение, че искът е вероятно основателен.“

2. Досегашната ал. 2 става ал. 3 и се изменя така:

„(3) След датата на решението за откриване на производство по несъстоятелност за банка, освен при условията и по реда на ал. 1 и 2, не могат да бъдат налагани обезпечителни мерки спрямо права от масата на несъстоятелността.“

§ 10. В чл. 60 се правят следните допълнения:

1. В ал. 1 в началото на основния текст се добавят думите „Освен в предвидените от закона случаи“;

2. В ал. 5, изречение първо след думите „извършени от“ се добавя „временния синдик или от“.

§ 11. Създава се чл. 60а:

„Чл. 60а. (1) Синдикът, временният синдик или фондът могат да предявяват искиве пред съда по несъстоятелността за връщане на получено имущество с произход от банката срещу всяко трето лице в случаите, когато:

1. третото лице не е изпълнило насрещна престация или същата е на значително по-ниска стойност от полученото, или

2. полученото от третото лице е под формата на парична и/или непарична вноска в капитала му.

(2) По иск по ал. 1 предварително държавна такса не се събира. Ако искът бъде уважен, следващата се държавна такса се събира от осъдената страна, а ако искът бъде отхвърлен, държавната такса се събира от масата по несъстоятелността.“

§ 12. В чл. 62, ал.1 след думите „исковете по чл. 60“ се добавя „и по чл. 135 от Закона за задълженията и договорите“.

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

„6. Произход от банката“ е всяко първоначално предоставяне от банката на парични средства и/или имуществени права на неин длъжник, които в същия или в променен вид са достигнали до патримониума на всяко трето лице, независимо от броя на междинните прехвърляния и правната им форма.“

Преходни и заключителни разпоредби

§ 14. В Закона за кредитните институции (обн., ДВ. бр. 59 от 2006 г.; изм., бр. 105 от 2006 г.; изм. бр. 52, 59 и 109 от 2007 г.; изм., бр. 69 от 2008 г.; изм. бр. 23, 24, 44, 93 и 95 от 2009 г.; изм. бр. 94 и 101 от 2010 г.; изм. бр. 77 и 105 от 2011 г.; изм. бр. 38 и 44 от 2012 г.; изм. бр. 52, 70 и 109 от 2013 г.; изм. и доп., бр. 22, 27, 35 и 53 от 2014 г. и бр. 14 от 2015 г.) в чл. 151, в ал.3 се създава изречение трето:

„Съдът се произнася по жалбата в едномесечен срок от образуване на съответното първоинстанционно или касационно производство.“

§ 15. Законът влиза в сила от деня на обнародването му в „Държавен вестник“ и се прилага и за всякви дела, заведени по искане на Българската народна банка по чл. 37, ал. 2 от Закона за кредитните институции или по оспорване на индивидуални административни актове на управителния съвет на Българската народна банка по чл. 36 от Закона за кредитните институции.

София,2015 г.

Народни представители:

Менда Соколова
Иван Кирилов
Димитър Йорданов
Петър Савел
Димитър Ташев
Мая Иванова
Йордан Цонев
Емил Димитров
Драгомир Митов
Петър Ангелов
Филип Попов
Георги Ковачев