



ДВИЖЕНИЕ „ЗАЩИТА НА ГРАЖДАНИТЕ И ДЪРЖАВАТА“

адрес: София 1700, ул. "21-ви век" № 65

ЕИК: 176 548 203, e-mail: dzgd@abv.bg , GSM: 0882 467 100

ВЪВ ВРЪЗКА С ДЕПОЗИРАН ЗАКОНОПРОЕКТ ЗА
ЗАКОН ЗА ЗАЩИТА ПРИ СВРЪХЗАДЪЛЖЕНОСТ
НА ФИЗИЧЕСКИТЕ ЛИЦА
сигнатура 554-01-30 от 12.02.2015г.

*НА ВЪВЕЖАНИЯТО НА Г-Н Д. ВАРЧАЛОВ,
ПРЕДС. НА КОМ. ПО ПРАВНИ ВЪПРОСИ*

УВАЖАЕМИ ДАМИ И ГОСПОДА,

Във връзка с постъпил в деловодството на Народното събрание на Република България **Законопроект за защита при свръхзадълженост на физическите лица** с вх. № 554-01-30 от 15.02.2015г. изразяваме следното становище:

Считаме, че законопроекта следва да бъде саниран

Чл. 3. (1) Защита при свръхзадълженост може да поиска длъжник, който е добросъвестен. Смята се за недобросъвестен длъжник, който е изпаднал в свръхзадълженост в резултат на извършено от него умишлено престъпление, станал е свръхзадължен преднамерено, поел е задължение без намерение да го изпълни или за да увреди кредитор, или е станал свръхзадължен поради разточителство.

Мотиви: не съществува методика или методология, по която да се установи дали едно лице е поело задължение без намерение да го изпълни;
Няма легална дефиниция за понятието „разточителство“.

Предложение: Чл. 3. (1) Защита при свръхзадълженост може да поиска длъжник, който е добросъвестен. Смята се за недобросъвестен длъжник, който:

- а/ е изпаднал в свръхзадълженост в резултат на извършено от него умишлено престъпление;
- б/ станал е свръхзадължен преднамерено;
- в/ поел е задължение за да увреди кредитор;
- г/ е изпаднал в свръхзадълженост поради наличие на публични задължения, представляващи осигурителни вноски и/или данък върху доходите на физическите лица;
- д/ поел е задължение, което представлява периодично плащане, когато сумата от всички периодични плащания (в т.ч. консумативи с договорена минимална месечна такса) надвишава средноаритметичният нетен месечен доход на лицето за последните 6 месеца преди датата, на която е поел последният ангажимент за извършване на периодични плащания;
- е/ поел е задължения, за които законната лихва, начислявана ежемесечно върху общият размер на главниците на задълженията надвишава средноаритметичният нетен месечен доход на лицето за последните 6 месеца преди датата, на която е поело ангажимента;

ж/ сумата от периодичните плащания по б.д/ и законната лихва по б.е/ надвишават средноаритметичният нетен месечен доход на лицето за последните 6 месеца преди датата, на която е поело последния ангажимент.

Чл. 3. (3) Защита при свръхзадълженост по този закон може да получи физическо лице със задължения в размер 5000.00 лв.

Мотиви: формулировката предполага защитата да се предоставя само на физически лица със задължения в размер на точно 5000.00 лв.

Предложение: (3) Защита при свръхзадълженост по този закон може да получи физическо лице със задължения в размер над 5000.00 лв., в т.ч. главници и лихви, начислени до датата на подаване на заявлението.
(4) Имущество, предоставено като обезпечение, попада извън обхвата на защитата.

Чл. 4. (1) Длъжникът е свръхзадължен, когато неговото имущество и разумно очакваните доходи не са достатъчни, за да покрият паричните му задължения. Несъответствието трябва да бъде значително и очевидно.

(2) Несъответствието е значително и очевидно, когато е налице превишаване на задълженията над стойността на имуществото и очакваните доходи с повече от 1/3.

Мотиви: Текстът не е синхронизиран с чл.122 от ДОПК. Създават се предпоставки за данъчни злоупотреби.

Съдебен акт за обявяване на свръхзадълженост на длъжника не може да бъде постановен въз основа на хипотетични бъдещи събития, прогнози и предположения, каквито са очакваните доходи на лицето.

Не е ясно доходите за какъв период следва да се съпоставят с размера на задълженията и с кои задължения – обявените към датата на подаване на молбата или към тях следва да се добавят и задълженията, които се очаква да възникнат през погасителния период (което поражда необходимостта от изготвяне на прогнозен паричен поток и осъществяване на производството)

Предложение: (1) Длъжникът е свръхзадължен, когато неговото имущество и доходът на лицето за последните 12 месеца преди датата, на която е подал заявлението, не са достатъчни, за да покрият 30% от паричните му задължения.
(2) Национална Агенция по Приходите извършва проверка за наличие на обстоятелства по чл.122 от ДОПК. Компетентният съд се произнася след приключване на проверката и получаване на становище
(3) При наличие на обстоятелства по чл.122 от ДОПК компетентният съд може да се произнесе след приключване на производството по чл.122 от ДОПК.

Чл. 7. (2) Към молбата си длъжникът прилага декларация по образец, утвърден от министъра на правосъдието за:

Мотиви: Да се допълни във връзка с предложението по чл.3 и чл.4

Предложение: 13. Становище от Национална Агенция по Приходите
14. Удостоверение по чл.87, ал.6 от ДОПК за наличие или липса на публични задължения, издадено непосредствено преди подаване на молбата

Чл. 12. (2) Когато установи, че декларациите по чл. 7 са с невярно съдържание и случаят не е явно маловажен, съдът спира делото и уведомява прокурора.

Мотиви: Текстът „случаят не е явно маловажен“ дава възможност за широко тълкуване на понятието „маловажен“

Предложение: Когато установи, че декларациите по чл. 7 са с невярно съдържание, съдът спира делото и уведомява прокурора.

Чл. 14. От деня на вписване на решението в особения регистър:

2. непаричното задължение се превръща в парично по пазарната му стойност към датата на решението, освен ако задължението е за изработка или услуга с материали на клиента;

Мотиви: Не се третира въпроса за определяне на пазарната стойност – дали се извършва от вещо лице или от лицензиран оценител на свободния пазар; не е определен възложителя; не се третира въпроса кой следва да заплати за изготвяне на оценката.

Предложение: непаричното задължение се превръща в парично по пазарната му стойност към датата на решението, освен ако задължението е за изработка или услуга с материали на клиента. Пазарната стойност се определя от вещо лице, назначено от компетентния съд. Разходите се поемат от сметката на съда, като задължението се добавя към дълга на длъжника.

Чл. 16. (2) Длъжникът трябва да декларира имуществата и доходите по ал. 1 пред съда в срок от един месец от придобиването им. Декларацията се обявява в особения регистър.

Мотиви: Длъжникът има възможност да не декларира имуществото.

Предложение: (3) Длъжникът няма право да прави отказ от наследство и/или да приема наследство по опис;

(4) Нотариусите и длъжностните лица по вписванията са задължени да извършват справка в особения регистър за наличие на вписване на всяко лице– приобретател

Чл. 28. След изтичане на десет години от обявяване на решението за поставяне под защита длъжникът и всички обявени съдебни актове и документи за него се заличават от особения регистър.

Предложение: да отпадне

Чл. 29. (1) Длъжник, който е удовлетворил кредиторите след обявяването на решението за защита, включително за погасените задължения по чл. 26, се заличава от особения регистър. За него отпадат и ограниченията по чл. 27.

Мотиви: С удовлетворяване на кредиторите поведението и финансовата култура на длъжника не се променят. Следва да бъде дадена възможност на евентуалните му бъдещите кредитори да вземат информирано решение.

Предложение: (1) За длъжник, който е удовлетворил кредиторите си след обявяването на решението за защита, включително за погасените задължения по чл. 26, ограниченията по чл.27 отпадат предсрочно – след изтичане на 1/3 от остатъка до 3 годишния срок.

Изготвил/ Съгласувал
Мариана Станева

Председател:
Петьо Хаджиев

МОТИВИ

Очаквано негативно въздействие на закона по отношение на:

1. **Осигурителните вноски** – всяко самоосигуряващо се лице или едноличен търговец може да поиска защита по този закон. В случай, че лицето е работодател и има задължения за осигурителни вноски на служителите си, то тези вноски ще останат непогасени, с което се накърняват интересите на трети лица (служителите). При изготвяне на законопроекта не са съобразени санкциите при неплащане на осигурителни вноски
2. **Разплащанията** – всяко самоосигуряващо се физическо лице или едноличен търговец, който не притежава имущество, може да преустанови плащанията към трети лица, тъй като за него не може да бъде определен месечен доход за бъдещ период въз основа на осигурителния доход за минал период. Самоосигуряващите се лица сами избират сума (в определен диапазон), върху която внасят авансови осигурителни вноски. Доходът може да бъде установен на тримесечна база – по подадените декларации по чл.55 от ЗДДФЛ и на годишна база – от годишната данъчна декларация по чл.50 от ЗДДФЛ. Управителите на търговските дружества (също самоосигуряващи се лица) ежегодно определят дали да изплащат дивиденди. С решението за неизплащане на дивиденди злепоставят кредиторите си, тъй като този потенциален доход остава извън обхвата на анализа.
3. **Задълженията към трети лица, в т.ч. по банков кредити** - всяко физическо лице или едноличен търговец може да усвои заем или кредит в размер над сумата по чл.3, ал.3. В случай, че не разполага с лично имущество, непосредствено след усвояването може да поиска защита по този закон. Ефект: от една страна се създават предпоставки за злоупотреби при получаване на финансови средства със заемен или кредитен характер, а от друга банковите и кредитните институции ще бъдат принудени да въведат допълнителни ограничения по отношение на отпусканите кредитите.

Изготвил/ Съгласувал:
Мариана Станева

Председател:
Петьо Хаджиев

