



Българска народна банка
Управител

Изх. № БНБ-61233 | 02-07-2015

ДО
Г-ЖА БОЙКА МАРИНСКА
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА КОМИСИЯТА
ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С
НЕПРАВИТЕЛСТВЕНИТЕ
ОРГАНИЗАЦИИ
И ЖАЛБИТЕ НА ГРАЖДАНИТЕ
43-ТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ
НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

На Ваш № КВЦО-507-00-1/17.06.2015 г./Наш № БНБ-57344/18.06.2015 г.

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО МАРИНСКА,

Във връзка с горесцитираното Ваше писмо, Ви уведомяваме, че Българската народна банка не подкрепя изпратения ни проект на Закон за отмяна на банковата и търговска тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за реструктуриране или отнемане на лиценза, № ПГ-539-01-4, внесен на 07.05.2015 г. от Инициативен комитет на Национална гражданска инициатива.

Със законопроекта (чл. 1 и 2), в противоречие с редица европейски правни актове, се въвежда изискване за пълно разкриване на информация, засягаща авоарите и операциите по сметките и влоговете, както и получените кредити от физически и юридически лица, клиенти на банки, за които е взето решение за отнемане на лиценза. Чрез предложените разпоредби, в нарушение на правилата за защита на личните данни и конфиденциалност на търговската информация, се предвижда пълно оповестяване на информацията и документацията за влогове и кредити на всички клиенти на банки с

отнет лиценз, което представлява форма на санкциониране на тези клиенти за избора на обслужваща банка.

В противоречие с действащото законодателство, се предвижда и разкриване на данни - надзорна и следствена информация (чл. 6 и 9). В част от своето приложно поле (чл. 7) законопроекът се припокрива с вече приетия от Народното събрание на 25.06.2015 г. Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции. Предвижданото със законопроекта повсеместно разкриване на информация – професионална и банкова тайна, би оказало негативно влияние върху финансовата стабилност и доверието в банковата система и противоречи и на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО.

Предложеният законопроект противоречи и на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета /Директива 2014/59/ЕС/. След приемане на решение за действие по реструктуриране, съгласно Директива 2014/59/ЕС и съгласно проекта на закон, който има за цел нейното въвеждане в българското законодателство¹, съответният орган за реструктуриране прилага определените инструменти за реструктуриране, в обхвата и по реда, посочен в Директивата, съответно в Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, като въвеждането на специален ред за предоставяне, съответно оповестяване на информация, извън предвидения ред по отношение на банка в режим на реструктуриране не е допустимо.

Наред с изложеното обръщаме внимание, че е налице противоречие между наименованието на предложения законопроект - *Закон за отмяна на банковата и търговска тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за*

¹ Законопроектът е внесен от Министерския съвет на 12.06.2015 г. и съгласно Програмата за работата на Народното събрание е предвиден за първо гласуване в зала по т. 9 в периода 01.07.-03.07.2015 г.

преструктуриране или отнемане на лиценза - и неговото съдържание, доколкото нормите на проектозакона уреждат само хипотезата на банка с отнет лиценз.

Бихме искали да обърнем внимание, че тъй като засяга националната централна банка и съдържа правила, приложими по отношение на финансовите институции и пазари, доколкото те оказват съществено влияние върху стабилността им, законопроектът подлежи на задължително консултиране с ЕЦБ на основание чл. 124, пар. 4 от Договора за създаване и функциониране на Европейския съюз и чл. 2 от 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 нормативни разпоредби.

С УВАЖЕНИЕ

ИВАН ИСКРОВ

