

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
ЧЕТИРИДЕСЕТ И ТРЕТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

РАЗПОРЕЖДАНЕ
НА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

№ 550-01-256 / 04.06. 2015 г.

На основание чл. 8, ал. 1, т. 1 и чл. 37, т. 2 от Правилника за организацията и дейността на Народното събрание във връзка с чл. 52, ал. 1 от Закона за пряко участие на гражданите в държавната власт и местното самоуправление

РАЗПОРЕЖДАМ:

1. Разпределям Национална гражданска инициатива за приемане на Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за реструктуриране или отнемане на лиценза, № ПГ-539-01-4, внесена от Инициативен комитет на 07.05.2015 г., на следните постоянни комисии:

Комисия по бюджет и финанси;

Комисия по взаимодействието с неправителствените организации и жалбите на гражданите.

2. На комисиите по т. 1, да се предостави протокол за резултатите от проверката на подписката на граждани, които подкрепят националната гражданска инициатива, постъпил в Народното събрание на 01.06.2015 с писмо № ПГ-539-01-4 от Главния директор на Главна дирекция „Гражданска регистрация и административно обслужване“ към Министерство на регионалното развитие и благоустройството.

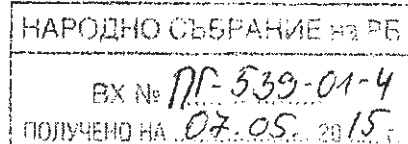
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ



ШЕИКА ЦАНЕВА

Национална Гражданска Инициатива за приемане на Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за реструктуриране или отнемане на лиценза.

ДО ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА
НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ НА
РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ



Уважаема г-жо Цачева,

От името на Инициативен комитет, организиран от Национална гражданска инициатива по реда на ЗАКОНА ЗА ПРЯКО УЧАСТИЕ НА ГРАЖДАНИТЕ В ДЪРЖАВНАТА ВЛАСТ И МЕСТНОТО САМОУПРАВЛЕНИЕ (ЗПУГДВМС), внасям предложение до Народното събрание за „Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за отнемане на лиценза“ (приложение 1). Предложението е подкрепено от 206 граждани.

Предложеният на Народното събрание “Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за отнемане на лиценза“ си поставя за цел да пресече мащабните корупционни действия в банковата дейност, които вече наблюдавахме през кризата 1996-97 година и които отново се повтарят понастоящем. Единственият действителен начин за постигане на тази цел е пълната прозрачност, особено в случаите на финансови кризи, за чийто потушаване се използват публични средства. Драмата разиграваща се около Корпоративна търговска банка (КТБ) потвърждава този извод! Това, което наблюдаваме в този случай е безпрецедентно за най-новата история на България:

- Използвани са милиарди лева публични средства за компенсиране вложителите в КТБ;
- Вече близо девет месеца нито един „компетентен орган“ не може да каже какво е истинското финансово състояние на банката;
- Продължава да е неясна собствеността и финансовото състояние на предприятия от национално значение свързани с КТБ и неговото ръководство;
- Стана очевидно, че ръководствата на всички държавни структури, като БНБ, ДАНС, Министерството на финансите, Комисията по финансов надзор, Комисията за публичен надзор над одиторите, призвани да осъществяват надзор над финансовите институции, престъпно са бездействали или даже, в редица случаи, целенасочено са действали в нарушение на закона.
- Самата КТБ бе облагодетелствана от поредица правителствата през последните години, които целенасочено предоставяха държавни пари за лично ползване на ръководството на КТБ. Очевидно това не е ставало без съответната облага за редица длъжностни лица.

На фона на всички изредени по-горе факти става ясно, че КТБ е била център на дългогодишна корупционна практика, като е въвлякла в своята „дейност“ множество представители на т. нар. „политически елит“, висши администратори и държавни чиновници, а също така и представители на прокуратурата и съдебната власт. При това положение да се очаква, че тези които бездействаха или пряко се облагодетелстваха от „аферата КТБ“ ще съдействат за разплитането на престъпното кълбо около тази банка и ще накажат сами себе си е най-малкото наивно!

Единственият изход е разследването да протече под надзора на българските избиратели и техните граждански структури. Само така може да бъде постигната някаква справедливост и да започне процес на прочистване на държавата от съществуващата корупция. Първата крачка по този път е предоставянето на пълната информация за всички структури и дейности в държавата, където се ангажират публични средства! Затова предлагания от нас “Закон за

отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за отнемане на лиценза“ има за **основна цел предоставянето на пълна информация на обществеността за състоянието на фалиралите банкови институции** и съдържа следните основни положения:

- отмяна на банковата тайна и информация, засягащи авоарите и операциите по сметките и влоговете, както и получените кредити (левови и валутни) на лицата – клиенти на банки, за които е взето решение за отнемане на лиценза;
- информация за извършените прихващания и цесии, техния размер и органа, който ги е разрешил;
- списък на всички юридически лица, в чието управление банката участва или има дялово участие през предходните 10 години от взето решение за отнемане на лиценза на банката;
- пълен достъп до договорите сключвани през предходните 10 години от взето решение за отнемане на лиценза на банката, в които банката, нейни подразделения или юридически лица, в които банката има дялово участие, са сключвали с юридически лица, както и с физически лица (без работещите на трудов договор в банката);
- информация за извършените в банката вътрешни и външни одити, финансови проверки и др., както и пълните доклади от тях;
- информация за лицата – клиенти на банката, които са задължени да декларират имущество, доходи и разходи в страната и в чужбина по реда на Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности;
- информация за имотното състояние на членовете на управителните тела и техните семейства на банките, за които е взето решение за отнемане на лиценза.

Съгласно предложението законопроектът цялата информация се публикува в интернет.

Важно е да се отбележи, че също така в чл. 1 (2) се предоставя възможност на гражданите за изискване на допълнителна информация относно дейността на банка, за която е взето решение за отнемане на лиценза, както и нейните взаимоотношения с други физически и юридически лица през целия период на нейната дейност по реда на закона за достъп до информация.

Уважаема г-жо Цачева, очаквам Народното събрание в съответствие с тримесечния срок по чл. 52 ал. 1 от ЗПУГДВМС да разгледа и вземе отношение по предлагания Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за отнемане на лиценза. Инициативният комитет е готов да излъчи свой представител, както на обсъждането му в съответната комисия, така и в пленарната зала на Народното събрание.

Приложения:

1. Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за отнемане на лиценза.
2. Протокол от събрание за организиране на Национална гражданска инициатива.
3. Бланките със събрани подписи на 206 граждани.
4. Списък на членовете на Инициативния комитет.

Председател на Инициативен комитет:

/Александър Каракачанов/

За контакт:

София, ул. „поп Богомил“ 49, ет. 1, ап. 2
0882256924

ЗАКОН

за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за реструктуриране или отнемане на лиценза

Чл.1. (1) Не са банкова и служебна тайна, по смисъла на чл.4, ал.2 от ЗБНБ, сведения събрани и съхранявани в БНБ за факти и обстоятелства относно влоговете в банки, както и за раздадените банкови кредити /левови и валутни/ на физически и юридически лица, за които е взето решение за отнемане на лиценза.

(2) Информацията относно дейността на банки, за които е взето решение за отнемане на лиценза, както и сведения за техните взаимоотношения с други физически и юридически лица, се предоставя от БНБ, както и от лицата, които управляват и представляват банката по реда, указан в Закона за достъп до обществена информация.

Чл.2.(1) След влизането на закона в сила или от вземането на решение за отнемане на лиценза на банка, БНБ незабавно изисква от лицата, които управляват и представляват банката пълната информация, засягаща авоарите и операциите по сметките и влоговете, както и получените кредити (левови и валутни) на лицата по чл.1 (1) от настоящия закон:

1. Влоговете и кредитите, както сумата и срока на начислените лихви на всеки влог или кредит по отделно.

2. Обезпеченията и гаранциите, срещу които по договорите за заем е отпуснат кредит или събраните данни за платежоспособността на длъжника.

3. Предприетите действия за събиране на вземанията по кредитите, каква част от съответния кредит е била възстановена, доколко обезпеченията са се оказали реално съществуващи или данните за платежоспособността на длъжника са били верни.

4. Причините поради които заемът или част от него са останали невъзстановени.

5. Каква отговорност е потърсена от неизправния длъжник и от лицата виновни за невъзстановяване на кредита.

6. Прихващанията на вземания със задължения към нея вследствие на цесии, направени след поставянето ѝ под специален надзор, техният размер, дата на осъществяване и органа, който ги е разрешил.

(2) Към сведенията се прилагат копия от договорите за банков кредит, респективно от договорите или документите, с които е гарантиран заема.

(3) Изискваната от БНБ информация по чл. 2 (1) се предоставя най-късно до 30 дни след отнемането на лиценза на банката.

Чл.3. Не са търговска тайна факти, информация, решения и данни, свързани със стопанската дейност на банки, за които е взето решение за отнемане на лиценза, както и за техни подразделения или юридически лица, в които те имат дялово участие.

Чл.4.(1) След влизането на закона в сила или от вземането на решение за отнемане на лиценза на банка, БНБ незабавно изисква от лицата, които управляват и представляват банката следната информация:

1. Списък на всички юридически лица, в чието управление банката участва или има дялово участие през предходните 10 години от взето решение за отнемане на лиценза на банката, като се посочва неговия размер и времеви период на участие.

2. Списък на всички договори сключвани през предходните 10 години от взето решение за отнемане на лиценза на банката, в които банката, нейни подразделения или юридически лица, в които банката има дялово участие, са сключвали с юридически лица, както и с физически лица (без работещите на трудов договор в банката). Към списъка се посочва общата сума на изплатените средства по всеки договор и периода, през който са извършени плащанията.

(2) Към информацията по чл. 4.(2) се прилагат копия от договорите и всички прилежащи към тях документи.

(3) Изискваната от БНБ информация по чл. 4 (1) се предоставя най-късно до 30 дни след отнемането на лиценза на банката.

Чл.5 Дружества, регистрирани в юрисдикция с преференциален данъчен режим, имащи влог, кредит или са в някакво договорно отношение с банка, за която е взето решение за отнемане на лиценза, е длъжно в 15-дневен срок от вземане на горното решение да разкрие и документално потвърди пред БНБ данни за действителните си собственици. В противен случай задълженията на банката към дружеството не се изплащат.

Чл.6. След влизането на закона в сила или от вземането на решение за отнемане на лиценза на банка, БНБ незабавно изисква от лицата, които управляват и представляват банката информация за извършените, към този момент, както и за всички последващи, вътрешни и външни одити, финансови проверки и др. на банката, както и пълните доклади от тях.

Чл.7.(1) След влизането на закона в сила или от вземането на решение за отнемане на лиценза на банка, БНБ незабавно изисква от лицата, които управляват и представляват банката информация за влоговете и кредитите, както сумата и срока на начислените лихви по тях, на лицата, които декларират имущество, доходи и разходи в страната и в чужбина по реда на Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности.

(2) Информацията по Чл.7.(1) се предоставя за период от 10 години преди датата на вземането на решение за отнемане на лиценза на дадена банка, независимо от факта дали задължените лица по Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности, са заемали висши държавни или други длъжности през целия период или само част от него.

(3) За изпълнение на задължението си по Чл.7.(1) БНБ получава от Сметната палата в 7-дневен срок от вземането на решението за отнемане на лиценза на дадена банка, списъка на всички лица, които са били задължени да декларират имущество, доходи и разходи в страната и в чужбина по реда на Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности за целия срок по чл.7(2).

Чл.8(1) В срок от 70 дни от влизане на закона в сила БНБ, въз основа на сведенията по чл.2,4,5,6,7, както от собствени данни, публикува в интернет пълната информация по чл.2,4,5,6,7 заедно с цялата прилежаща документация.

Чл.9. В шестмесечен срок от публикацията в интернет Главният прокурор представя пред Висшия съдебен съвет информация, в която съобщава за резултатите от проверките направени за всеки от публикуваните случаи като посочва:

1. Образуваните предварителни производства,
2. Прекратените преписки и основанията за това.

Чл.9.(1) Висшият съдебен съвет разглежда информацията на Главния прокурор на отделно заседание, в което са поканени да вземат участие Управителят на БНБ и Началникът на управление "Банков надзор".

/ 2 / Висшият съдебен съвет изготвя и приема обстоен доклад за резултатите о проверката на Главния прокурор и от станалите разисквания от заседанието по предходната алинея, и го внася за разглеждане в Народното събрание. Народното събрание взема отношение към доклада с решение.

(2) Резултатите от проверката и от решението на Висшия съдебен съвет се публикуват в интернет.

АДМИНИСТРАТИВНОНАКАЗАТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл.10 Длъжностно лице, което не изпълни задълженията си по този закон, или ги изпълни не в установения срок, се наказва с глоба до две хиляди лева, ако деянието не съставлява престъпление.

Чл.11. Актовете за констатираните нарушения по чл.10 се съставят от оправомощените от подуправителя ръководещ управление "Банков надзор" лица, а наказателните постановления се издават от него.

Чл.12. Председателя на БНБ проверява достоверността на информацията по настоящия закон и носи солидарна отговорност за верността ѝ с управляващите на банката, за която е взето решение за отнемане на лиценза.

ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ

&1. В срок от 30 дни след влизането на закона в сила или от вземането на решение за отнемане на лиценза на банка, лицата които са били членове на нейния управителен съвет през последните три години подават декларация по реда на Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни и други длъжности

Национална Гражданска Инициатива за приемане на Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за реструктуриране или отнемане на лиценза

Протокол от събрание за организиране на Национална гражданска инициатива съгласно чл. 45 от
ЗПУГДВМС

Днес, 18 април 2015 г., в гр. София на ул. поп Богомил 49, ет. 1, ап. 2, се състоя събрание съгласно чл. 45 от ЗПУГДВМС за организиране на Национална гражданска инициатива съгласно чл. 44 ал.1 от ЗПУГДВМС за предложение до Народното събрание на Р България да приеме Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за реструктуриране или отнемане на лиценза.

На събранието присъстваха 74 български граждани с изборителни права.

За председател на събранието бе предложен Петко Джуджев, а за протоколчик Пенка Харизанова. Дватама бяха избрани единодушно. Събранието гласува и прие единодушно предложенията от г-н Джуджев следващ дневен ред:

1. Предложение до Народното събрание на Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за реструктуриране или отнемане на лиценза, за което да се събират подписи на граждани.
2. Избиране на инициативен комитет и председател.
3. Одобряване бланката за събиране на подписите.
4. Определяне срока и реда за събиране на подписите.

По точка първа от дневния ред бе дадена думата на Александър Каракачанов, който запозна събранието с проекта на Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за реструктуриране или отнемане на лиценза. След обсъждане на предложението законопроектът събранието взе следното решение:

„Одобрява предложението до Народното събрание на Р България на Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за реструктуриране или отнемане на лиценза. Взема решение да се започне събиране на подписи на граждани във връзка с предложението.”

Гласували:

„ЗА” – 74

„ПРОТИВ” – 0

„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” – 0

По точка втора от дневния ред, председателстващият събранието г-н Джуджев, внесе следното предложение за избор на Инициативен комитет:

За председател на Инициативния комитет – Александър Панайотов Каракачанов

За членове:

Велизар Пенков Енчев

Боян Любомиров Дуранкев

Веска Атанасова Волева

Петър Стефанов Обретенов

Петко Тодоров Тодоров

Боян Борисов Киров

Събранието взе решение:

„Избира предложението Инициативен комитет”.

Гласували:

„ЗА” – 74

„ПРОТИВ” – 0

„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” – 0

По точка трета от дневния ред събранието бе запознато от г-н Джуджев с бланката за събиране на подписите на гражданите и взе решение:

„Одобрява предложената бланка за събиране на подписите на граждани”

Гласували:

„ЗА” – 74

„ПРОТИВ” – 0

„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” – 0

По точка 4 от дневния ред председателстващият събранието г-н Джуджев предложи следното решение:

1. Срокът за събиране на подписите на граждани да бъде не повече от 1 месец, считано от датата на провеждането на събранието (18 април 2015 г.).

2. Редът за събиране на подписите на граждани да бъде чрез индивидуално събиране от привърженици на идеята за Националната гражданска инициатива.

3. Организацията и ангажирането на активисти за събирането на подписката да се възложи на избрания Инициативен комитет.

След обсъждане събранието реши:

„Приема предложените от г-н Джуджев предложения”.

Гласували:

„ЗА” – 74

„ПРОТИВ” – 0

„ВЪЗДЪРЖАЛИ СЕ” – 0

Поради изчерпване на дневния ред събранието бе закрито.

Приложение:

1. Списък на гражданите участвали в „Събрание за организиране на Национална Гражданска Инициатива за приемане на Закон за отмяна на банковата и търговската тайна върху цялостната дейност на банки, за които е взето решение за реструктуриране или отнемане на лиценза ”.

Председател на събранието:

Протоколчик на събра



РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

Министерство на регионалното развитие и благоустройството

ГЛАВНА ДИРЕКЦИЯ „ГРАЖДАНСКА РЕГИСТРАЦИЯ И
АДМИНИСТРАТИВНО ОБСЛУЖВАНЕ”

Изх. № 02-02-139

29.05.16г.

НАРОДНО СЪБРАНИЕ на РБ

№ 1 Вх № ПГ-539-01-4
ПОЛУЧЕНО НА 01.06.2015г.

ДО

Г-ЖА ЦЕЦКА ЦАЧЕВА

ПРЕДСЕДАТЕЛ НА

НАРОДНОТО СЪБРАНИЕ

ГР. СОФИЯ

ПЛ. „НАРОДНО СЪБРАНИЕ“ № 2

НА ВАШ №ПГ-539-01-4/27.05.2015 г.

**Относно: Извършена проверка на подписа за Национална гражданска
инициатива.**

УВАЖАЕМА ГОСПОЖО ЦАЧЕВА,

Приложено Ви изпращам протокол с резултатите от проверката на подписа на граждани, в подкрепа на Национална гражданска инициатива „За присматане 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“, извършена от главна дирекция „Гражданска регистрация и административно обслужване“ в Министерството на регионалното развитие и благоустройството на основание чл. 51, ал. 3 от Закона за пряко участие на гражданите в държавната власт и местното самоуправление.

Приложено Ви връщам, предоставената от Вас подписа на магнитен и хартиен носител.

Приложение: съгласно текста.

С уважение.

ГЛАВЕН ДИРЕКТОР:

ИВАН ТЕТОВ





РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ

Министерство на регионалното развитие и благоустройството
ГЛАВНА ДИРЕКЦИЯ „ГРАЖДАНСКА РЕГИСТРАЦИЯ И
АДМИНИСТРАТИВНО ОБСЛУЖВАНЕ”

ПРОТОКОЛ

от 28.05.2015 г.

за извършена проверка на подписа за Национална гражданска инициатива

На основание чл. 51, ал. 3 от Закона за пряко участие на гражданите в държавната власт и местното самоуправление, главна дирекция „Гражданска регистрация и административно обслужване” в Министерство на регионалното развитие и благоустройството извърши проверка на данните от подписката на граждани в подкрепа на Национална гражданска инициатива „За приемане 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“, резултатите от която са следните:

1. Брой на проверените записи:	206
2. Брой на гражданите с коректно вписани данни в подписката:	161
3. Брой на некоректните записи:	45
3.1. Брой некоректни ЕГН:	16
3.2. Брой лица с некоректен адрес:	6
3.3. Брой лица с неверни и непълни имена:	22
3.4. Брой повторени записи в подписката:	1

Настоящият Протокол се състави в два еднообразни екземпляра - за главна дирекция „Гражданска регистрация и административно обслужване” и за Народното събрание.

ГЛАВЕН ДИРЕКТОР:

ИВАН ГЕТОВ