

ФОНД ЗА ГАРАНТИРАНЕ
НА ВЛОГОВЕТЕ В БАНКИТЕ

12.22 ОБ

НАРОДНО СЪБРАНИЕ на РБ

ВХ № 07-739-00-10

ПОЛУЧЕНО НА 13.06.2017

ФОНД ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ
В БАНКИТЕ

Изх.№ 40-00006/13-06-2017

ДО
Г-ЖА МЕНДА СТОЯНОВА
ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
КОМИСИЯТА ПО БЮДЖЕТ И ФИНАНСИ
НАРОДНО СЪБРАНИЕ НА РЕПУБЛИКА
БЪЛГАРИЯ

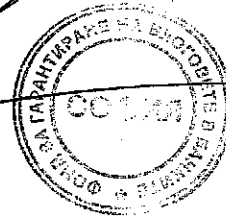
ОТНОСНО: Становище на Фонда за гарантиране на влоговете в банките по Закона за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Уважаема госпожо Стоянова,

Приложено Ви представяме становището на Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) по Законопроекта за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗИД на ЗППЦК) и по-специално по § 60 от ЗИД на ЗППЦК, с който са предвидени промени в Закона за гарантиране на влоговете в банките.

При обсъждането на ЗИД на ЗППЦК в Комисията по бюджет и финанси предлагаме от страна на ФГВБ да участва г-н Борислав Стратев - член от Управителния съвет на ФГВБ.

С уважение:



Радослав Миленков
Председател на Управителния съвет
Фонд за гарантиране на влоговете в банките

Приложение: съгласно текста



СТАНОВИЩЕ

на Фонда за гарантиране на влоговете в банките по проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа

Във връзка с внесения с вх. № 754-01-10/25.05.2017 г. Законопроект за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗИД на ЗППЦК) представяме нашето становище, което е свързано със следните промени в Закона за гарантиране на влоговете в банките (ЗГВБ):

чл. 11, ал. 1, т. 5 се изменя така:

„5. инвестиционни посредници, освен случаите по чл. 34, ал. 4 от Закона за пазарите на финансови инструменти, когато паричните средства на клиентите се съхраняват по индивидуални сметки на клиентите или по клиентски сметки към сметка на инвестиционния посредник;”

Управителният съвет на Фонда за гарантиране на влоговете в банките (ФГВБ) изразява следното становище по предложените промени:

Текстът на действащия чл. 11, ал. 1, т. 5 от ЗГВБ е в съответствие с целта и духа на Директива 2014/49/ЕС НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 16 април 2014 година относно схемите за гарантиране на депозити (Директива относно СГД), а именно - да бъде ограничена защитата на депозитите до равнището, което е необходимо за осигуряване на правна сигурност и прозрачност за вложителите, като се избегне прехвърлянето на инвестиционни рискове към Схемите за гарантиране на депозитите. Неслучайно Директивата предвижда изключването на определени финансови инструменти от обхвата на гаранцията, както е случаят и с клиенти на инвестиционните посредници (ИП), склонни да поемат по-висок риск, използвайки професионалните услуги на инвестиционните посредници.

Клиентите на ИП са лица, които са избрали услугите на конкретен инвестиционен посредник, с който са сключили договор и съгласно нормативни изисквания (Закона за пазарите на финансови инструменти) следва да бъдат идентифицирани като професионални и непрофесионални клиенти. В зависимост от извършената идентификация инвестиционният посредник предоставя различна информация и по-висока степен на защита на клиентите си. Същевременно, клиентите на инвестиционните посредници поемат определен осъзнат инвестиционен риск, като не очакват инвестицията да им донесе сигурна доходност, както е при влога (сигурна доходност под формата на лихва). Целта на инвестицията е получаване на по-висока доходност срещу поемането на по-висок риск. За сравнение, при договора за банков влог клиентът получава сигурна доходност, като законодателят дори е предвидил в случаите на срочен депозит с фиксирана лихва банката да не може да намалява лихвата до изтичане на срока на договора (чл. 57, ал. 3 от Закона за кредитните институции).

Съгласно чл. 34, ал. 3 от Закона за пазарите на финансови инструменти инвестиционните посредници следва да депозират паричните средства на своите клиенти при изрично посочени лица, сред които са кредитните институции и колективните инвестиционни схеми. Предлаганата от Вас промяна в чл. 11, ал. 1, т. 5 от ЗГВБ, предвиждаща гарантиране

на влоговете, в които се съхраняват средства на клиенти на ИП, ще доведе до неравностойно третиране на клиентските средства, депозирани в кредитна институция и в колективна инвестиционна схема.

Следва да се има предвид, че съгласно новите изисквания на Директивата размерът на премиите вноски на банките и целевото равнище, което следва да бъде достигнато, се изчисляват на база гарантирания размер на влоговете. Това означава, че банките трябва във всеки един момент да могат да идентифицират размера на гарантираните влогове, респ. да идентифицират клиентите на ИП, чиито средства са депозирани в банка, т.е. трябва да има непрекъснат обмен между информационните системи на банката и на ИП, за да са отразени огледално във всеки един момент салдата на клиентите.

При разкриване на данни на клиенти на ИП пред банката, която също може да бъде ИП, съществува риск от разкриване на търговска тайна и се създават предпоставки за нелоялна конкуренция.

В допълнение, съгласно член 9, параграф 1 от Директива 2005/60/ЕО на Европейския Парламент и на Съвета от 26 октомври 2005 година за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризъм, „държавите-членки изискват извършването на проверката на самоличността на клиента и на действителния бенефициер преди установяването на делови взаимоотношения или осъществяването на сделката“. С предлаганото изменение на чл. 11, ал. 1, т. 5 от ЗГВБ това няма как да бъде осъществявано, освен ако ИП не действа с пълномощно и открива сметката от името и за сметка на своя клиент.

Съгласно член 5, параграф 1 от Директивата относно СГД „СГД не изплащат суми, представляващи... депозити на инвестиционни посредници по смисъла на определението в член 4, параграф 1, точка 1 от Директива 2004/39/ЕО, и депозити, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно член 9, параграф 1 от Директива 2005/60/ЕО, когато са станали неналични. Държавите членки гарантират, че кредитните институции обозначават отговарящите на условията депозити по начин, който позволява незабавното идентифициране на тези депозити“. С предлаганите промени в чл. 11 от ЗГВБ се постига заобикаляне на горепосоченото изискване на Директивата. Действителният титуляр остава анонимен и неизвестен за кредитната институция до евентуалното задействане на схемата за гарантиране на депозитите.

Предложените промени създават противоречие и в други аспекти на сега съществуващата уредба на гарантирането на влоговете, а именно - анонимността на вложителите в „кюповата“ сметка на ИП би довела до невъзможност за определяне на общия размер на задължението на банката по чл. 12, ал. 1 от ЗГВБ. Освен това, банките трябва да правят премиини вноски по чл. 14 от ЗГВБ и спрямо сумата на гарантираните влогове, което трябва да е ясно във всеки един момент, а не след като влоговете станат неналични.

Предвид изложените аргументи считаме, че влогове на ИП, по които се съхраняват средства на техни клиенти, следва да бъдат изключени от гаранцията, както това е уредено в действащия ЗГВБ.

В обобщение на казаното по-горе не подкрепяме предлаганите промени в § 60 от ЗИД на ЗППЦК.