

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
ЧЕТИРИДЕСЕТ И ЧЕТВЪРТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ
КОМИСИЯ ПО ПРАВНИ ВЪПРОСИ

ДОКЛАД

НАРОДНО СЪБРАНИЕ	
Вх.№	853 - 03 - 10
Дата	05 / 02 2018 г.

Относно: законопроект за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност, № 754-01-75, внесен от Делян Славчев Пеевски, Йордан Кирилов Цонев и Хамид Бари Хамид на 26.10.2017 г., приет на първо четене на 17.01.2018 г.

Проект!
Второ гласуване

ЗАКОН

**за изменение и допълнение на Закона за банковата
несъстоятелност**

(обн., ДВ, бр. 92 от 2002 г.; изм., бр. 67 от 2003 г., бр. 36 от 2004 г., бр. 31 и 105 от 2005 г., бр. 30, 34, 59 и 80 от 2006 г., бр. 53 и 59 от 2007 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 105 от 2011 г., бр. 98 от 2014 г., бр. 22, 41, 50, 61, 62 и 94 от 2015 г., бр. 33 и бр. 95 от 2016 г., бр. 91 и бр.103 от 2017 г.)

Комисията подкрепя текста на вносителя за наименованието на закона.

§ 1. Създава се нов чл. 31а със следното съдържание:

Чл. 31а. Временният синдик и синдикът нямат право до момента на започване осребряване имуществото на банката, да заличават учредени от длъжници обезпечения, с изключение на случаите, при които вземането на банката е погасено изцяло чрез парично плащане.

Комисията подкрепя по принцип текста на вносителя и предлага следната редакция на § 1:

§ 1. Създава се чл. 31а:

„Ограничение на правомощията

Чл. 31а. Временният синдик и синдикът нямат право до датата на откриване на процедурата по осребряване имуществото на банката, да заличават учредени от длъжници обезпечения, с изключение на случаите, при които вземането на банката е погасено изцяло чрез парично плащане.“

§ 2. Създава се чл. 60б:

Недействителност на сделки, извършени от трети лица

Чл. 60б. (1) Недействителна по отношение на банката и на кредиторите на несъстоятелността, е всяка сделка, при която вземане с произход от банката е прехвърлено на трето лице (независимо от броя на прехвърлянията), ако в резултат на тази сделка в патримониума на лицето, разпоредило се с вземането, не е постъпило в разумен срок имущество - парични средства или актив (различен от вземане за цена по сделка), съразмерно на прехвърленото вземане.

(2) В случай, че сделката по алинея първа бъде обявена от съда за недействителна, третото лице губи качеството си на кредитор спрямо други лица, ако вземането му се основава на придобити в резултат на тази сделка права. По искане на банката или на кредиторите по несъстоятелността се спират всички висящи съдебни, съдебно-изпълнителни производства и/или производства по несъстоятелност, с предмет вземането на третото лице, до влизане в сила на съдебното решение по алинея първа.

(3) Синдикът, временният синдик или фондът могат да предявяват искове пред съда по несъстоятелността за обявяване на недействителността на сделка или на поредица от сделки по алинея първа, в 5-годишен срок от откриването на производството по несъстоятелност за банката.

(4) По иска по ал. 3 не се събира предварително държавна такса. Ако искът бъде уважен, следващата се държавна такса се събира от осъдената страна, а ако искът бъде отхвърлен, държавната такса се събира от масата на несъстоятелността.

Комисията подкрепя по принцип текста на вносителя и предлага следната редакция на § 2:

§ 2. Създава се чл. 60б:

„Недействителност на сделки, извършени от трети лица

Чл. 60б. (1) Недействителна по отношение на банката и на кредиторите на несъстоятелността е всяка сделка, при която вземане с произход от банката е прехвърлено на трето лице, независимо от броя на прехвърлянията, ако в резултат на тази сделка в патримониума на лицето, разпоредило се с вземането, не е постъпило в разумен срок имущество - парични средства или актив, различен от вземане за цена по сделка, съразмерно на прехвърленото вземане.

(2) В случай, че сделката по ал. 1 бъде обявена от съда за недействителна, третото лице губи качеството си на кредитор спрямо други лица, ако вземането му се основава на придобити в резултат на тази сделка права. По искане на банката или на кредиторите по несъстоятелността се спират всички висящи съдебни, съдебно-изпълнителни производства и/или производства по несъстоятелност, с

предмет вземането на третото лице, до влизане в сила на съдебното решение по ал. 1.

(3) Синдикът, временният синдик или фондът могат да предявяват иски пред съда по несъстоятелността за обявяване на недействителността на сделка или на поредица от сделки по ал. 1, в 5-годишен срок от откриването на производството по несъстоятелност за банката.

(4) По иска по ал. 3 не се събира предварително държавна такса. Ако искът бъде уважен, следващата се държавна такса се събира от осъдената страна, а ако искът бъде отхвърлен, държавната такса се събира от масата на несъстоятелността.“

§ 3. В чл. 62, ал.1 изразът „в 2-годишен срок“ се заменя с израза „в 5-годишен срок“.

Комисията подкрепя по принцип текста на вносителя и предлага следната редакция на § 3:

§ 3. В чл. 62, ал. 1 думите „2-годишен“ се заменят с „5-годишен“.

§ 4. В § 1 от допълнителните разпоредби се създава т. 9:

„9. „Разумен срок“ е всеки срок, в който предвид нормалната търговска практика между независими търговци, може да се очаква, че ще се реализира насрещната престация по сделката, който не може да е по-дълъг от 6 месеца.“

Комисията подкрепя текста на вносителя за § 4.

Преходни и заключителни разпоредби

Комисията подкрепя текста на вносителя за наименованието на подразделението на закона.

§ 5. В Закона за кредитните институции се създава нова алинея 3 в чл. 111, със следното съдържание:

(3) Квесторите нямат право да заличават учредени от длъжници обезпечения.

Комисията подкрепя по принцип текста на вносителя за § 5, но предлага да бъде отхвърлен, тъй като е отразен на систематичното му място в § 9.

§ 6. Извършените от квесторите, временните и постоянните синдици на „Корпоративна търговска банка“ АД - в несъстоятелност, в периода от поставянето ѝ под специален надзор до момента на започване осребряване имуществото на банката, заличавания на учредени от длъжници или от

трети лица в полза на банката обезпечения, са нищожни. Учредените обезпечения се считат за действителни и запазват своя ред.

За времето от поставянето на „Корпоративна търговска банка“ АД - в несъстоятелност под специален надзор, до изтичането на шестмесечен срок от влизането на закона в сила, по отношение на всички учредени от длъжници или от трети лица в полза на банката обезпечения, не текат предвидените в съответните закони срокове за тяхното действие. „Корпоративна търговска банка“ АД - в несъстоятелност може да поднови до изтичането на шестмесечен срок от влизането на закона в сила, всяко едно обезпечение за нов срок.

Обезпеченията са противопоставими на всяко трето лице, независимо от начина по който то е придобило имуществото.

Предложение на нар. пр. Данаил Кирилов по реда на чл. 83, ал. 5, т. 2 от ПОДНС:

В § 6, ал. 1, изречение първо се добавя „с изключение на случаите, при които вземането на банката е погасено изцяло чрез парично плащане“.

Комисията подкрепя по принцип предложението.

Комисията подкрепя по принцип текста на вносителя и предлага следната редакция на § 6, който става § 5:

§ 5. (1) Извършените от квесторите, временните и постоянните синдици на „Корпоративна търговска банка“ АД - в несъстоятелност, в периода от поставянето ѝ под специален надзор до датата на откриване на процедурата по осребряване имуществото на банката, заличавания на учредени от длъжници или от трети лица в полза на банката обезпечения, са нищожни. Учредените обезпечения се смятат за действителни и запазват своя ред.

(2) Алинея 1 не се прилага в случаите, при които вземането на банката е погасено изцяло чрез парично плащане.

(3) За времето от поставянето на „Корпоративна търговска банка“ АД - в несъстоятелност под специален надзор, до изтичането на 6-месечен срок от влизането на този закон в сила, по отношение на всички учредени от длъжници или от трети лица в полза на банката обезпечения, не текат предвидените в съответните закони срокове за тяхното действие. „Корпоративна търговска банка“ АД - в несъстоятелност може да поднови до изтичането на 6-месечен срок от влизането на този закон в сила, всяко едно обезпечение за нов срок.

(4) Обезпеченията са противопоставими на всяко трето лице, независимо от начина по който то е придобило имуществото.

§ 7. Всяко прехвърляне на акции и дялове от търговски дружества извършено от длъжник на банката след датата на поставяне на „Корпоративна търговска банка“ АД - в несъстоятелност под специален надзор, е недействително по отношение на банката и на кредиторите на несъстоятелността.

Предложение на нар. пр. Данаил Кирилов и Хамид Хамид по реда на чл. 83, ал. 5, т. 2 от ПОДНС:

В § 7 се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1 и в него думите „акции и дялове“ се заменят с „акции и/или дялове“.

2. Създава се ал. 2:

(2) Синдикът, временният синдик или фондът могат да предявяват иски пред съда по несъстоятелността за обявяване на недействителност на прехвърляне на акции и/или дялове от търговски дружества, длъжници на „Корпоративна търговска банка“ АД в несъстоятелност след датата на поставянето ѝ под специален надзор или на поредица от прехвърляния по предходната алинея, в 5-годишен срок от откриването на производството по несъстоятелност за банката.

Комисията подкрепя по принцип предложението.

Комисията подкрепя по принцип текста на вносителя и предлага следната редакция на § 7, който става § 6:

§ 6. (1) Всяко прехвърляне или поредица от прехвърляния на акции и/или дялове от търговски дружества, извършено от длъжник на банката след датата на поставяне на „Корпоративна търговска банка“ АД - в несъстоятелност под специален надзор, е недействително по отношение на банката и на кредиторите на несъстоятелността.

(2) Синдикът, временният синдик или фондът могат в 5-годишен срок от откриване на производството по несъстоятелност да предявяват иски пред съда по несъстоятелността за обявяване на недействителност на прехвърляне или на поредица от прехвърляния на акции и/или дялове по ал. 1.

§ 8. Законът се прилага и към откритите към датата на влизането му в сила производства по несъстоятелност.

Комисията подкрепя по принцип текста на вносителя за § 8, който става § 7:

§ 7. Този закон се прилага и за откритите до датата на влизането му в сила производства по несъстоятелност.

Предложение на нар. пр. Данаил Кирилов по реда на чл. 83, ал. 5, т. 2 от ПОДНС:

Създава се нов § 8:

§ 8. Член 59, ал. 5, 6 и 7 се прилагат от 20 юни 2014 г.

Комисията подкрепя предложението.

Комисията предлага да се създаде нов § 8:

§ 8. Член 59, ал. 5, 6 и 7 се прилагат от 20 юни 2014 г.

Комисията предлага да се създаде § 9:

§ 9. В Закона за кредитните институции (обн., ДВ, бр. 59 от 2006 г.; изм., бр. 105 от 2006 г., бр. 52, 59 и 109 от 2007 г., бр. 69 от 2008 г., бр. 23, 24, 44, 93 и 95 от 2009 г., бр. 94 и 101 от 2010 г., бр. 77 и 105 от 2011 г., бр. 38 и 44 от 2012 г., бр. 52, 70 и 109 от 2013 г., бр. 22, 27, 35 и 53 от 2014 г., бр. 14, 22, 50, 62 и 94 от 2015 г., бр. 33, 59, 62, 81, 95 и 98 от 2016 г., бр. 63, 97 и 103 от 2017 г. и бр. 7 от 2018 г.) в чл. 111 се създава ал. 3:

„(3) Квесторите нямат право да заличават учредени от длъжници обезпечения.“

**ПРЕДСЕДАТЕЛ НА
КОМИСИЯ ПО ПРАВНИ ВЪПРОСИ:**

ДАНАИЛ КИРИЛОВ

