

РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
ЧЕТИРИДЕСЕТ И ТРЕТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

Проект!

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. и бр. 22 , 41 и 55 от 2015 г.)

§ 1. В чл. 6 думата „Банката” се заменя с „Когато не е посочено друго в този закон, банката”.

§ 2. В чл. 12, ал. 7, изречение първо думите „както и името и адресът” се заменят с „и имената”.

§ 3. В чл. 13, ал. 4 след думата „квесторите” се добавя „или на временните синдици”.

§ 4. В чл. 16, ал. 1, изречение трето след думата „квесторите” се добавя „или временните синдици”.

§ 5. В чл. 31 се създава ал. 3:

„(3) С разрешение на фонда синдикът може да упълномощава лица, които да го представляват в съдебните производства по дела, по които банката е страна, или да завеждат такива дела, както и в случаите на чл. 68, ал. 1.”

§ 6. В чл. 39, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

1. Създава се нова т. 19:

„19. дава разрешение на синдика за упълномощаване на лица по реда на чл. 31, ал. 3;“.

2. Досегашната т. 19 става т. 20.

§ 7. В чл. 64 се правят следните изменения:

1. В ал. 1 думата „основанието” се заменя с „имената на кредиторите, а когато те съвпадат и други идентифициращи данни, основанието”, а думите „размера на вземанията” се заменят с „азбучен ред”.

2. Алинея 2 се изменя така:

„(2) След съставянето на списъка синдикът го обявява в търговския регистър и публикува най-малко два пъти в един или повече централни всекидневници съобщение, че списъкът е обявен.”

§ 8. В чл. 66 се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 1 думите „изтичането на срока по чл. 64, ал. 2” се заменят с „обявяването на списъка в търговския регистър”.

2. Алинеи 2, 3, 4, 5, 6 и 7 се изменят така:

„(2) След изтичането на срока по ал. 1 синдикът съставя списък на кредиторите, чийто вземания са оспорени и го обявява в търговския регистър. Всеки кредитор от списъка има право в срок от 14 дни от обявяването на списъка на оспорените вземания да получи копие от подаденото срещу неговото вземане възражение и от доказателствата към него. Копията се получават на адреса на управление и в поделенията на банката в несъстоятелност в страната.

(3) В срок от 7 дни от изтичане на срока за получаване на копия по ал. 2 всеки кредитор с оспорено вземане има право да представи на синдика писмено становище по възражението и да приложи доказателства.

(4) Синдикът разглежда постъпилите възражения и становищата по тях и се произнася с окончателно решение относно изключването или включването на вземането в списъка на приетите от него вземания в срок от 40 дни от изтичането на срока по ал. 3.

(5) Синдикът обявява в търговския регистър съобщение, че решението е изготвено и може да бъде получено на адреса на управление и в поделенията на банката в несъстоятелност в страната в срок от 7 дни от датата на обявяване на съобщението.

(6) В 7-дневен срок от изтичане на срока по ал. 5 всяко лице, направило възражение по реда на ал. 1, може да оспори пред съда по несъстоятелността решението на синдика по ал. 4 единствено за вземането, по което е възразило. Възражението до съда се подава чрез синдика.

(7) В 14-дневен срок след изтичането на срока по ал. 6 синдикът е длъжен да състави:

1. списък на приетите вземания, по които не са направени възражения;

2. списък на неприетите вземания, за които е подадено възражение пред съда при спазване изискванията на ал. 6;

3. списък на приетите вземания, които са оспорени пред съда чрез възражение при спазване изискванията на ал. 6.”

3. Създават се ал. 8 и 9:

„(8) В списъците по ал. 2 и ал. 7 вземанията се подреждат по ред на удовлетворяване съгласно чл. 94, ал. 1, а в рамките на реда - по азбучен ред.”

(9) Към списъците по ал. 7, т. 2 и 3 се прилагат направените възражения, представените доказателства към тях и доказателства относно изпълнението на изискванията по ал. 6.”

§ 9. В чл. 71 се създава ал. 3:

„(3) Допълненият списък се обявява в търговския регистър.“

§ 10. В чл. 97 думите „поставя в продължение на 14 дни на определено за целта видно и общодостъпно място в сградата по адреса на управление на банката” се заменят с „обявява в търговския регистър”.

§ 11. В чл. 98 думите „в срока по чл. 97” се заменят с „в срок от 14 дни от датата на обявяването в търговския регистър.”

§ 12. В чл. 104, ал. 2 думите „поставят в продължение на 14 дни на определено за целта видно и общодостъпно място в сградата по адреса на управление на банката” се заменят с „обявяват в търговския регистър”.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 13. Разпоредбите на този закон се прилагат и за производствата по несъстоятелност, открити до влизането в сила на този закон.

§ 14. В Закона за независимия финансов одит (обн., ДВ, бр. 101 от 2001 г.; изм., бр. 91 от 2002 г., бр. 96 от 2004 г., бр. 77 и 105 от 2005 г., бр. 30, 33, 62 и 105 от 2006 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 95 от 2009 г., бр. 54 от 2010г., бр. 99 от 2011г., бр. 38, 60 и 102 от 2012 г. и бр.15 от 2013 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 35е, ал. 3 думите „четири гласа и тайно гласуване” се заменят с „три гласа и явно гласуване” и се създава изречение второ: „Начинът на гласуване и мотивите на всеки гласувал се отразяват в протокол от заседанието на комисията и се публикуват на интернет страницата на комисията.”

2. В чл. 40а:

а) в ал. 1 думите „регистрирани одиторски предприятия” и „регистрирани предприятия” се заменят със „специализирани одиторски предприятия”;

б) алинея 2 се изменя така:

„(2) Системата за контрол на качеството се изгражда и функционира по правила, процедури и планове, съвместно разработени от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори и от управителния съвет на Института на дипломираните експерт-счетоводители. Правилата, процедурите и плановете се приемат от управителния съвет на Института

на дипломираните експерт-счетоводители и се утвърждават от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.”;

в) създава се нова ал. 3:

„(3) Разработването на нови правила, процедури и планове за контрол на качеството или тяхното изменение се извършва по инициатива на Института на дипломираните експерт-счетоводители или на Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори.”;

г) досегашната ал. 3 става ал. 4;

д) досегашната ал. 4 става ал. 5 и в нея думата „трудови” се заменя със „служебни”;

е) досегашната ал. 5 става ал. 6 и се изменя така:

„(5) Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори въз основа на резултатите от извършените проверки от инспекторите на комисията, както и от контрольорите на Института на дипломираните експерт-счетоводители има право да дава предписания, които са задължителни за изпълнение от регистрираните одитори и специализираните одиторски предприятия.”;

ж) досегашните ал. 6, 7 и 8 стават съответно ал. 7, 8 и 9;

з) досегашната ал. 9 става нова ал. 10.

3. В чл. 40в, ал. 1, т. 7 думите „ал. 5“ се заменят с „ал. 6“.

4. В чл. 40н:

а) в ал. 2 думите „Ключовият одитор на” се заменят със „Специализираното”;

б) създава се нова ал. 3:

„(3) Ключовият одитор, който е одитирал предприятие, извършващо дейност от обществен интерес, трябва да се оттегли, след като е извършвал одитни ангажименти в продължение на три поредни години от датата на назначаване в одитираното предприятие.“;

в) досегашната ал. 3 става ал. 4.

5. В чл. 41, ал. 1:

а) в текста преди т. 1 след думата „одитор” се добавя „и/или специализирано одиторско предприятие”, а думите „от 2000 до 20 000 лв.” се заменят с „в размер до 10 на сто от общия обем на приходите на регистрирания одитор или на специализираното одиторско предприятие за предходната финансова година, включващ сумите по чл. 40м, ал. 1, т. 9”;

б) точка 3 се отменя.

6. Създава се чл. 41а:

„Чл. 41а (1) На регистриран одитор и/или специализирано одиторско предприятие се налага глоба или имуществена санкция от 500 до 5 000 лв., когато при проверка или разследване, извършено от контрольорите на Института на дипломираните експерт-счетоводители или от инспекторите на комисията, се установи, че са нарушени изискванията на чл. 22, ал. 2, чл. 27, ал. 4, чл. 28 и чл. 33.

(2) Когато нарушенията по ал. 1 са извършени от регистриран одитор, който осъществява независим финансов одит от името на специализирано одиторско предприятие, наказанието се налага на регистрирания одитор-физическо лице и на специализираното одиторско предприятие, от чието име е извършен одитът.

(3) Когато нарушението по ал. 1 е извършено повторно, глобата или имуществената санкция е в двоен размер.

(4) Актовете за установяване на нарушенията и наказателните постановления се издават по реда на чл. 41, ал. 6, 7 и 8.“

§ 15. Разпоредбите на чл. 40н, ал. 2 и 3 от Закона за независимия финансов одит се прилагат за одитни ангажименти за годишни финансови отчети, съставени след 31 декември 2010 г.

§ 16. Законът влиза в сила от деня на обнародването му в „Държавен вестник.“

ВНОСИТЕЛИ:

МОТИВИ

към Закона за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност

Действащият Закон за банковата несъстоятелност е в сила от 2002г. Към момента на създаването на този закон банковата дейност не е била толкова развита, съпоставимо с банковата система в наши дни. Банките към онзи момент са по-малки като актив и пасив, с по-малък брой клиенти – както вложители, така и кредитополучатели.

През годините дейностите по кредитиране и предоставяне на платежни услуги претърпяха възходящо развитие. Причина за това са развитието на стопанските отношения, на технологиите, изграждането на бърза и сигурна платежна система. Следва да отчетем и влиянието на въведените законови ограничения за плащания в брой.

Развитието на кредитирането и платежните услуги и увеличаването на клиентите на банките доведе до значително развитие на самите банки и до нарастване броя на техните клиенти (кредитополучатели, вложители и други кредитори на банките).

Предвидените в действащия Закон за банковата несъстоятелност срокове и процедури за изпълнение на правомощията на синдика, насочени към справедливо удовлетворяване на кредиторите, не отчитат големия брой на вложителите и другите кредитори, чиито права и законни интереси следва да бъдат защитени при откриване на производство по несъстоятелност на банка.

В този смисъл предложените промени са насочени към използването на съвременните технологии и в частност функциониращата система на Търговския регистър за създаване на механизъм за по-бързо информиране на вложителите и другите кредитори на банка в производство по несъстоятелност за обстоятелствата, които са свързани с упражняването на правата им като кредитори на банката, а именно: съдържанието на списъка на приети вземания, за подадените срещу приетите вземания възражения, решението на синдика по тези възражения.

В настоящата си редакция законът съдържа сложна и тромава процедура за разглеждане на възраженията на кредиторите срещу приети и/или неприети вземания. Процедурата предполага персонално уведомяване на възразилия кредитор и заинтересованите кредитори по възражението, провеждането на открито заседание с участието на синдика и на ново уведомяване на заинтересованите страни относно решението на синдика. Предвиденият в закона 14-дневен срок за осъществяване на процедурата в цялост е логически неиздържан и фактически неизпълним дори при малък брой кредитори, респ. малък брой постъпили възражения.

На настоящият етап от развитието на банковата система законът следва да отчита, че банките имат голям брой вложители и други

кредитори и при регламентирането на процедурите в закона, следва да се държи сметка и за трудностите, които произтичат от този голям брой заинтересовани лица. С предлаганите промени се цели създаването на нова процедура по оповестяването на списъците на кредиторите на банка в производство по несъстоятелност и съответно процедура по провеждане на разглеждането на възраженията на кредиторите срещу включване или невключване на вземания в списъка, които процедури да отчитат проблемите, произтичащи от големият брой кредитори в производството по несъстоятелност на банка.

С влизането в сила от 01.01.2007г. на Закона за търговския регистър се даде възможност за публично обявяване на актове, съобщения и др., касаещи всеки един от търговците, включително при откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност за същите. В общата търговска несъстоятелност тази възможност вече е отчетена и успешно се прилага на практика през последните години (например съгласно чл. 689 ТЗ синдикът представя за обявяване списъците на служебно приетите, на предявените и на неприетите вземания).

Предвиденият с настоящия законопроект механизъм на уведомяване на кредиторите на банка в производство по несъстоятелност за съдържанието на списъка на приетите вземания, списъка на кредиторите, чийто вземания са оспорени, изготвянето на решенията на синдика по възраженията срещу списъка и съдържанието на сметката за разпределение чрез обявление в електронния търговски регистър дава възможност на голям брой лица, включително такива, които пребивават в чужбина, да се запознаят с посочените актове и документи в кратък период от време.

Новите разпоредби предвиждат замяната на приложимото понастоящем квазисъдебно производство пред синдика за разглеждане на възраженията срещу списъка на приетите вземания с производство в закрито заседание без призоваване на страните. Промяната няма да доведе до нарушаване правата на заинтересованите лица, тъй като решенията на синдика подлежат на оспорване пред съда по несъстоятелността.

Същевременно промяната дава възможност да се съкрати времето, което принципно би било необходимо за индивидуалното уведомяване на голям брой кредитори и по-този начин да се постигне реално ускоряване на производството. Предвидената в закона нова процедура по разглеждане на възраженията срещу списъка на приетите вземания отчита необходимостта от защита на заинтересованите кредитори и същевременно залага обективни срокове, които не са свързани с действията на и към всеки отделен кредитор.

С предлаганите промени в Закона за независимия финансов одит се въвежда явно гласуване при вземането на решение за отнемане на правото за извършване на независим одит и за лишаване от правото да се

упражнява одиторска дейност. С цел по-голяма прозрачност при вземането на решенията се предвижда начинът на гласуване - „за“ или „против“ на всеки един член, както и неговите мотиви да се отразяват в протокол и да се публикуват на интернет страницата на комисията.

Наред с това с предлаганите промени се предвижда правилата, процедурите и плановете за контрол на качеството на дейността на регистрираните одитори да се разработват съвместно от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори и Управителния съвет на Института на дипломираните експерт-счетоводители като по този начин се цели пълноценно изпълнение на съответните надзорни правомощия на двата органа съгласно компетенциите им. Предоставянето на нови правомощия на Комисия за публичен надзор над регистрираните одитори има за цел постигане на баланс между правомощията и отговорностите, съответно въвеждане на лостове за въздействие на Комисия за публичен надзор над регистрираните одитори по отношение на Института на дипломираните експерт счетоводители за дейности, за които комисията носи крайната отговорност. При разработването на правилата, процедурите и плановете за контрол на качеството на дейността на регистрираните одитори следва да бъдат отразени спецификите в процедурите при осъществяване на контрол на качеството върху дейността на регистрирани одитори, извършващи финансов одит на предприятия, осъществяващи дейност в обществен интерес.

Независимият финансов одит е специализирана дейност, представляваща съвкупност от необходими и взаимосвързани процедури, определени от Международните одиторски стандарти, въз основа на които се изразява независимо мнение относно достоверността във всички аспекти на същественост на финансовите отчети, изготвени в съответствие с българското счетоводно законодателство, поради което осъществяването му е от съществено значение за ефективното функциониране на икономиката. Поради спецификата и обществената значимост на тази дейност законодателят ясно е разписал задълженията на регистрираните одитори, които те трябва да спазват при осъществяване на независим финансов одит. За неизпълнение на задължения по Закона за независимия финансов одит се предвижда въвеждането на по-строги санкции, които имат за цел постигането на превантивен ефект върху регистрираните одитори за спазване на закона, както и за санкционирането им при установяване на административни нарушения.

Предлага се въвеждането на по-нисък размер на санкциите, когато са налице извършени от регистриран одитор или специализирано одиторско предприятие административни нарушения, които са с по-ниска степен на обществена опасност. Това има за цел постигането на превантивен ефект върху регистрираните одитори за спазване на закона в неговата цялост, а не само по отношение на съществените изисквания към одиторите.

С цел спазване на фундаменталните принципи за независимост и обективност на регистрирания одитор и специализираното одиторско предприятие при извършването на ангажменти за независим финансов одит на годишните финансови отчети на предприятия, осъществяващи дейност от обществен интерес, е необходимо въвеждането на период, след изтичането на който да бъде извършена ротация. Ротацията ще спомогне за запазване и повишаване на качество на дейността на регистрираните одитори и специализираните одиторски предприятия при осъществяването на ангажменти за независим финансов одит на предприятия, които са с висока обществена значимост, което ще допринесе и за повишаване на сигурността в търговския оборот.

ВНОСИТЕЛИ: