РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ
ЧЕТИРИДЕСЕТ И ТРЕТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ

Проект!

ЗАКОН ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ НА ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ

§ 1. В чл. 3 се създават нови ал. 3, 4 и 5 със следното съдържание:

„(3) Финансовата институция не може да извършва по занятие други дейности извън посочените в ал. 1 и ал. 2, освен когато това е необходимо във връзка с осъществяването на дейността ѝ или в процеса на събиране на вземанията ѝ по сключени договори, дейности по управление и разпореждане с имуществото ѝ, както и други дейности, определени с Наредба на БНБ.

(4) Финансовата институция с предмет на дейност по чл. 2, ал. 2, т. 6 може да сключва по занятие всички сделки, уредени в глава Двадесет и трета на Търговския закон.

(5) Финансовата институция може да създава или да придобива дружества за извършване на спомагателни услуги.“

§ 2. В § 80 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции (обн. ДВ бр. 27 от 25.03.2014 г.) се добавя нова ал. 6 със следното съдържание:

„(6) Финансовите институции по ал. 1 и ал. 4, които са подали документи за получаване на лиценз, респективно за преregистрация в законоустановения срок, имат право да продължат да извършват своята досегашна дейност до получаване на лиценз, съответно регистрация.

ВНОСИТЕЛИ:

МОТИВИ

към Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции

В бр. 27 от 25.03.2014 г. на Държавен вестник са обнародвани промени в Закона за кредитните институции, въвеждащи пруденциалните изискванията за контрол към кредитните институции относно капитала, ликвидността, управлението на рисковете и вътрешното корпоративно управление съобразно разпоредбите на Базелското споразумение за капитала, известно като Базел 3. Със същия закон са извършени и редица промени в режима на финансовите институции, в това число изискване за пререгистрация на част от тях в Българска народна банка, респ. отпадане на изискването за регистрация на друга част от тях. Въпреки предвидения значителен период от време за влизане на закона в сила (6 месеца), необходимите подзаконови нормативни актове и инструкции за прилагането му, както и изработването на необходимите нови информационни системи за поддържане на публичния регистър на финансовите институции са забавени във времето. В резултат към настоящия момент изготвянето на нов регистър на финансовите институции не е приключено, като поради големия брой документи част от финансовите институции все още не са предоставили всички необходими документи. Поради текущата липса на титуляр на поста Подуправител на БНБ с ресор Банков надзор, който е отговорен за въвеждане на изискванията на ЗКИ към финансовите институции, се очаква допълнително забавяне на процеса на пререгистрация. Това налага регламентиране на дейността на финансовите институции в периода от датата на връщане на удостоверенията за регистрация по стария ред до датата на изготвяне на публичния регистър по чл. 3а, ал. 1 от ЗКИ.

Същевременно в хода на регистрационните процедури са установени някои технически пропуски в нормативната уредба, създаващи допълнителни ограничения пред дейността на финансовите институции. Някои от тези ограничения поставят финансовите институции в невъзможност да управляват ефективно имуществото си. Ограниченията са значително по-строги от изискванията към банките, което не отговаря на целите на закона и противоречи на логиката (доколкото банките разходват средства, набрани от публично влогонабиране, а не собствени средства, както е в случая с финансовите институции). Поради това се предлага уеднаквяване на обхвата на разрешените съпътстващи дейности за банки и за финансови институции, за да бъдат избегнати неоправданите

рестрикции при регистрацията и извършването на дейността им, които водят до изкривяване на конкурентната среда и влошаване на финансовото състояние на финансовите институции за сметка на неподлежащи на контрол търговци.

С приемане на закона ще бъде въведен единен подход към кредитните и финансовите институции по ЗКИ относно обхвата на извършваните от тях допълнителни дейности (респективно, относно изискванията за регистрацията им) и ще бъде ясно регламентирано основанието за продължаването на тяхната дейност в периода до окончателното привеждане на дейността им по реда на новия закон. Резултатът от приемането на закона ще бъде създаване на ясна и законова рамка, създаваща равни условия за дейността на кредитните и финансовите институции.

За така предложените изменения в закона не е необходимо изразходване на допълнителни бюджетни средства, както и не се създават допълнителни финансови задължения на засегнатите субекти.

Предложените изменения не засягат материя, в която е налице хармонизирано законодателство на Европейския съюз и не противоречат на правото на Европейския съюз.

ВНОСИТЕЛИ: