

Чрез

Председателя на

43-то Народно събрание

До

Председателя на Комисията по

бюджет и финанси

НАРОДНО СЪБРАНИЕ		
Вх. №	654 - 04 - 231	
Дата	18 / 07	2016 г.

29
12


Уважаема г-жо Председател,

На основание чл. 80, ал. 1 от ПОДНС, внасяме предложения за промени в приетия на 14.07.2016г. на 1-во гласуване **Законопроект за независимия финансов одит, No.602-01-28, внесен на 18/05/2016.**

1. В Преходни и заключителни разпоредби се създава се нов §... със следния текст:

В чл. 12, ал.1 от Закона за комисията за финансов надзор (Обн., ДВ, бр. 8 от 28.01.2003 г., в сила от 1.03.2003 г., изм., бр. 31 от 4.04.2003 г., изм. и доп., бр. 67 от 29.07.2003 г., изм., бр. 112 от 23.12.2003 г., изм. и доп., бр. 85 от 28.09.2004 г., бр. 39 от 10.05.2005 г., бр. 103 от 23.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г., изм., бр. 105 от 29.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г., бр. 30 от 11.04.2006 г., в сила от 12.07.2006 г., бр. 56 от 11.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., изм. и доп., бр. 84 от 17.10.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., бр. 52 от 29.06.2007 г., в сила от 1.11.2007 г., бр. 97 от 23.11.2007 г., изм., бр. 109 от 20.12.2007 г., в сила от 1.01.2008 г., доп., бр. 67 от 29.07.2008 г., изм., бр. 24 от 31.03.2009 г., в сила от 31.03.2009 г., доп., бр. 42 от 5.06.2009 г., изм. и доп., бр. 43 от 8.06.2010 г., изм., бр. 97 от 10.12.2010 г., в сила от 10.12.2010 г., изм. и доп., бр. 77 от 4.10.2011 г., бр. 21 от 13.03.2012 г., бр. 38 от 18.05.2012 г., в сила от 1.07.2012 г., изм., бр. 60 от 7.08.2012 г., в сила от 7.08.2012 г., бр. 102 от 21.12.2012 г., в сила от 1.01.2013 г., изм. и доп., бр. 103 от 28.12.2012 г., изм., бр. 15 от 15.02.2013 г., в сила от 1.01.2014 г., изм. и доп., бр. 109 от 20.12.2013 г., в сила от 20.12.2013 г., бр. 34 от 12.05.2015 г., бр. 62 от 14.08.2015 г., в сила от 14.08.2015 г., бр. 102 от 29.12.2015 г., в сила от 1.01.2016 г., бр. 42 от 3.06.2016 г.)

се създава нова т. 9а със следния текст:

„е компетентен орган за упражняване на надзор върху кооперации, юридически лица с нестопанска цел, браншови, професионални и др. организации, учредили взаимоспомагателни каси, извършващи влогово-кредитна дейност по смисъла на Закона за кооперациите.“

Мотиви: В момента по информация от МФ, в страната действат над 100 взаимоспомагателни каси /известни и като „популярни каси“/, организирани в различни правно-организационни форми. Част от тях са създадени към ЮЛНЦ, други-към кооперации, трети-към браншови и професионални съюзи и пр. Същевременно, за извършваната от тях влогово-кредитна дейност липсва ясен механизъм за контрол, като нормата на ЗК препраща към несъществуващ ред, който да се определи с отделен закон, какъвто понастоящем няма приет. Затова и е необходимо да се предвиди механизъм, взаимоспомагателните каси, попадащи извън регулацията и разрешението на БНБ за публична влогово-кредитна дейност, да бъдат регулирани от друг компетентен орган за дейността си, а именно-КФН.

2. В §12 от ПЗР се създава нова т. 4 със следния текст: в §1, т. 22 от Допълнителни разпоредби се създава нова т. „м“ със следния текст:
„кооперации, юридически лица с нестопанска цел, браншови, професионални и др. организации, учредили взаимоспомагателни каси, извършващи влогово-кредитна дейност по смисъла на Закона за кооперациите“

Мотиви: Считаме че кооперации, предприятия, сдружения и др. организации, извършващи влогово-кредитна дейност чрез взаимоспомагателни каси, следва да се третират като Предприятия от обществен интерес и дейността им да бъде публична, прецизно регулирана и одитирана от независими одитори, с оглед недопускане на злоупотреби с вложенията на граждани и юридически лица в такива структури.

3. В ПЗР се създава нов §..... със следния текст: в Закона за кооперациите (Обн., ДВ, бр. 113 от 28.12.1999 г., изм., бр. 92 от 10.11.2000 г., в сила от 1.01.2001 г., бр. 98 от 16.11.2001 г., в сила от 1.01.2001 г., изм. и доп., бр. 13 от 11.02.2003 г., изм., бр. 102 от 20.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г., бр. 105 от 29.12.2005 г., в сила от 1.01.2006 г., бр. 33 от 21.04.2006 г., бр. 34 от 25.04.2006 г., в сила от 1.01.2008 г. (*) - изм., бр. 80 от 3.10.2006 г., в сила от 3.10.2006 г., бр. 105 от 22.12.2006 г., в сила от 1.01.2007 г., изм. и доп., бр. 41 от 22.05.2007 г., (*) изм., бр. 53 от 30.06.2007 г., в сила от 30.06.2007 г., доп., бр. 104 от 11.12.2007 г., изм., бр. 43 от 29.04.2008 г.), в:

- 3.1. В чл. 36 се създава нова ал. 4 със следния текст:

„Влогово-кредитна дейност може да се извършва само спрямо членове на взаимоспомагателната каса, чието членствено правоотношение с кооперацията е възникнало по определения от общото събрание ред преди не по-малко от 30 дни преди датата на сделката.“

- 3.2. В чл. 36 се създава нова ал. 5 със следния текст:

„Влогово-кредитна дейност спрямо членове на управителния съвет, или свързани с тях лица, се извършва след одобрение от Общото събрание. Одобрението по предходното изречение се дава отделно за всяка сделка, не може да бъде дадено предварително и не може да се делегира на друг орган.“

3.3. §1 от Допълнителна разпоредби се създава нова ал. 6 със следния текст:
Ал. 6 „По смисъла на този закон:

Т. 1 „влогово-кредитна дейност“ е дейност по приемане на влогове или други възстановими средства от членове на кооперацията и предоставянето им под формата на кредити на други нейни членове.“

Мотиви: Предлаганите промени в Закона за кооперациите регламентират същността на влогово-кредитната дейност и въвеждат допълнителни изисквания към нейното извършване, особено по отношение на членове на Управителния съвет на кооперация. Предвижда се всички влогово-кредитни сделки с членове на управителния орган да се утвърждават от Общото събрание на кооперацията и така на първо място да има яснота, ако със средства на членовете се финансират дейности на членове на управителния съвет.

Допълнително, по този начин следва да се ограничи възможността за „източване“ на средствата на дадена взаимоспомагателна каса към едно или друго лице, член на управлението ѝ, без знанието на останалите съкооператори.

Не на последно място, за да не се заобикалят ограниченията на Закона за кредитните институции и забраната за извършване на дейност по публично привличане на средства от трети лица /нечленове/ от небанкови институции, е въведено изискване, членственото правоотношение да е съществуващо поне 30 дни преди извършване на сделката. По този начин следва да отпадне възможността, трети лица в един и същи ден да бъдат „приемани“ за членове, след което и да влягат спестяванията си в дадена взаимоспомагателна каса.

София, 18.07.2016г.

Вносител,