


НАРОДНО СЪБРАНИЕ	
№. №	754 - 01 - 75
Дата	26 / 10 / 2017

ДО  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НА  
44-ТО НАРОДНО СЪБРАНИЕ  
Г-Н ДИМИТЪР ГЛАВЧЕВ

09 46  


**УВАЖАЕМИ ГОСПОДИН ПРЕДСЕДАТЕЛ,**

На основание чл. 87, ал. 1 от Конституцията на Република България и чл. 76 ал. 1 от ПОДНС внасяме законопроект за изменение и допълнение на **Закона за банковата несъстоятелност** с мотиви и предварителна оценка на въздействието към него.

Молим, законопроектът да бъде представен за разглеждане и приемане съгласно установения ред.

**Вносител,**

**РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**  
**НАРОДНО СЪБРАНИЕ**

---

*Проект!*

**ЗАКОН**

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

(Обн., ДВ, бр. 92 от 27.09.2002 г., в сила от 28.12.2002 г., доп., бр. 67 от 29.07.2003 г., изм., бр. 36 от 30.04.2004 г., в сила от 31.07.2004 г., доп., бр. 31 от 8.04.2005 г., в сила от 8.10.2005 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. 34 от 25.04.2006 г., в сила от 1.01.2008 г., бр. 80 от 3.10.2006 г., в сила от 3.10.2006 г., изм. и доп., бр. 59 от 21.07.2006 г., в сила от деня на влизане в сила на Договора за присъединяване на Република България към Европейския съюз - 1.01.2007 г., бр. 53 от 30.06.2007 г., в сила от 30.06.2007 г., бр. 59 от 20.07.2007 г., в сила от 1.03.2008 г., бр. 67 от 29.07.2008 г., бр.105 от 29.12.2011 г., изм. и доп., бр. 98 от 28.11.2014 г., в сила от 28.11.2014 г., бр. 22 от 24.03.2015 г., в сила от 24.03.2015 г., бр. 41 от 5.06.2015 г., в сила от 5.06.2015 г., бр. 50 от 3.07.2015 г., бр. 61 от 11.08.2015 г., в сила от 11.08.2015 г., бр. 62 от 14.08.2015 г., в сила от 14.08.2015 г., изм., бр. 94 от 4.12.2015 г., в сила от 1.01.2016 г., изм. и доп., бр. 33 от 26.04.2016 г., в сила от 26.04.2016 г., изм., бр. 95 от 29.11.2016 г.)

**§ 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.

**§ 2.** Създава се нов чл. 60б, със следното съдържание:

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 иски 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.

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

**§ 4.** В параграф 1 от Допълнителните разпоредби се създава точка 9, със следния текст : „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 шест месеца.“

### **Преходни и заключителни разпоредби**

**§ 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.

**§ 6.** Извършените от квесторите, временните и постоянните синдици на „Корпоративна търговска банка“ АД – в несъстоятелност, в периода от поставянето й 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.

**§ 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.

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

Законът е приет от 44-ото Народно събрание на ..... г. и е подпечатан с официалния печат на Народното събрание.

**Вносител:**

## М О Т И В И

### към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за банковата несъстоятелност

Предлаганите изменения в Закона за банковата несъстоятелност са продиктувани от обществения интерес и са естествено продължение на действията на вносителите за осветляване на всички факти и обстоятелства, отнасящи се до фалита на „Корпоративна търговска банка“ АД – в несъстоятелност (по- долу КТБ (н.)). Те ще се отнасят и за всички следващи случаи, тъй като е ясно, че публичността на фактите при фалит на кредитни институции е от съществено значение, както за превенция, така и за последваща защита на обществения интерес.

Предлаганите с настоящия законопроект промени, имат за цел от една страна възпрепятстване на недобросъвестните действия на лица, придобиващи фиктивно (безвъзмездно, без уговорена насрещна престация или срещу престация, която не отговаря на условията на нормалната търговска практика за срок, събираемост и размер) вземания с произход банката, и от друга - възстановяване (по силата на закона („ex lege“)) на неправомерно заличени обезпечения по време на квестурата на КТБ (н.).

Публикуваните доклади на синдиките на КТБ (н.) недвусмислено навеждат на извода, че към момента не са налице съществени резултати в дейността им относно връщането в масата на несъстоятелността на активите, придобити пряко или непряко с пари на банката. Това положение уврежда публичния интерес и предполага необходимостта от предприемане на адекватни мерки, включително и на законодателни такива.

Основните причини за липсата на резултати са следните. На първо място това е начинът (моделът) на функциониране на КТБ (н.), осигурил юридическа „недосегаемост“ на активите, закупени непряко с пари на банката чрез използването на няколко нива „кухи“ фирми (фирми без дейност и без възможности за връщане на предоставените кредити, съответно заеми), което положение отдалечава фактически и юридически закупения актив от първоизточника на парите – КТБ (н.). На следващо място това е несъобразената с новите условия на банковата несъстоятелност (предвид спецификите на функциониране на КТБ (н.)) нормативна уредба, която не може обективно да противодейства на т.н. „вторично разграбване“ на активите, закупени (пряко или непряко) с пари на банката.

КТБ (н.) е функционирала като финансова пирамида по начин и чрез схеми, които възпрепятстват (или съществено затрудняват) възможността на синдиките по несъстоятелността да достигнат чрез съществуващите правни способности до активи, закупени непряко с пари на банката. КТБ (н.) е кредитирала множество кухи дружества, които от своя страна са предоставяли заеми на други кухи дружества (дружества от втори ред), а те - на трети дружества и т.н., докато последното дружество по веригата на заемополучателите придобива с получените заемни средства определен актив – предприятие, дялово участие в трето дружество и/или недвижим имот, без същия актив да е заложен пряко в полза на банката. При тази схема, независимо от няколкото поредни трансфери на пари (основно под формата на заеми), първоначалният произход на парите винаги е от КТБ (н.), като синдиките на банката не разполагат с ефективен юридически способ да интервенират срещу последното