

**СТАНОВИЩЕ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС ЗАКОНОПРОЕКТ ЗА НОВ ЗАКОН ЗА НЕБАНКОВИТЕ
ФИНАНСОВИ ИНСТИТУЦИИ, ПРЕДОСТАВЯЩИ КРЕДИТИ НА ПОТРЕБИТЕЛИ № 454-01-74,
ВНЕСЕН ОТ ЙОРДАН ЦОНЕВ И РУМЕН ГЕЧЕВ НА 25.06.2014 Г.**

Структура на настоящото становище: първо се представя съответната законова разпоредба според предложението на работната група по законопроекта; следва кратък коментар и мотивиране на предлаганото от АКАБГ изменение; предлага се нов текст на съответната разпоредба.

Уважаеми г-н Председател,

Уважаема Комисия,

Асоциацията на колекторските агенции в България (АКАБГ) е професионална организация с нестопанска цел, основана през 2011 г., чиято мисия е разпространяването и утвърждаването на добрите практики в индустрията за събиране на вземания в България. Сред основните цели пред компаниите, членуващи в Асоциацията, са информирането на потребителите за техните права и задължения в случай на просрочване на плащания, както и даването на еднозначен отговор на техните въпроси.

Имайки предвид факта, че един от основните фокуси в политиката на компаниите, членуващи в АКАБГ, е именно информирането на потребителите с оглед защитата на интересите и правата им, от името на дружествата, членуващи в Асоциацията и във връзка с настоящото обществено обсъждане, излагам следната официална позиция по текста на чл. 6 ал. 3 от законопроекта за нов Закон за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители.

1.Предложение на работната група по чл. 6 ал. (3):

Чл. 6 (3) Небанковите финансови институции по чл. 1 могат да прехвърлят свои вземания по кредити, които са предоставили на потребители, само на банки или на небанкови финансови институции, получили лиценз по реда на този закон.

Мотиви на АКАБГ за промяна в текста на чл.6 ал.3:

Предложеният от вносителите текст на чл. 6 ал. 3 от законопроекта, предвижда небанковите финансови институции, чиято дейност попада в обхвата на този закон, да могат да извършват дейност по придобиване на вземания по кредити на потребители като същевременно да могат да прехвърлят свои вземания по кредити, които са предоставили на потребители, **само на банки или на небанкови финансови институции, получили лиценз от КФН по реда на този закон.**

Дългогодишният ни опит в сферата на събирането на вземания обосновава професионалното и детайлно познаване на бизнеса, освен в сферата на събирането на вземания, така и в потребителското кредитиране. В тази връзка бихме желали да изложим мотивите си за необходимостта от промяна в текста на обсъждания законопроект, с оглед осигуряването на обществен интерес, сигурност на финансовия оборот по отношение на потребителите, както и защитата на техните имуществени интереси и законово гарантираните им права.

Продажбата и прехвърлянето от банките на вземания по просрочени и необслужвани потребителски кредити, като важен елемент от финансовия оборот в страната, гарантира стабилност на банковия сектор и е използван инструмент за увеличаване на ликвидността на банките и останалите кредитни институции, както и гарантира разумни нива на цените на предлаганите потребителски кредити. Освен финансовата стабилност, действащата към настоящия момент нормативна уредба и регулаторни механизми за компаниите, регистрирани като финансови институции на основание чл. 3а ал.1 във връзка с чл.2 ал.2, т.12 ЗКИ, осигуряват сигурност и за потребителите по отношение на последващото обслужване на

просрочените им задължения към съответните финансови институции като нови кредитори. Така предложен, текстът на чл. 6 ал. 3 от проекта за Закон за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители въвежда ограничения по отношения на финансовите институции, чиито лицензионен режим се урежда от закона, да прехвърлят свои вземания на други лица, освен на банки или небанкови финансови институции, получили лиценз по същия лицензионен режим. Следва да се има предвид факта, че освен банките, на строг нормативен контрол и надзор от страна на Българска Народна Банка (БНБ) подлежат и небанковите финансови институции, регистрирани в БНБ по смисъла на чл. 3а от ЗКИ във вр.с Наредба 26 от 23.04.2009 г. на БНБ за финансовите институции. По смисъла на тези разпоредби дружествата, занимаващи се с придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други), подлежат на регистрационен режим и надзор от БНБ, сходен с надзора, на който подлежат и останалите кредитни институции по смисъла на ЗКИ, в това число и банките. Следва да бъде обърнато внимание, че по отношение на банките, чието значение за общественения интерес е безспорно, не са предвидени подобни законодателни ограничения на дейността по прехвърляне на вземания по кредити, каквито предвижда чл. 6 ал.3 за небанковите финансови институции. Относно становището ни за обсъждането на първо четене на законопроекта считаме, че последният в тази част (чл.6, ал.3) не е съобразен със ЗКИ и съпътстващата подзаконова нормативна уредба на Наредба 26 от 23.04.2009 г. на БНБ за финансовите институции.

Именно сходната регулация на финансови институции, регистрирани в БНБ на основание чл. 3а ал. 1 във връзка с чл. 2, ал. 2, т. 12 ЗКИ и засиления назорен режим от БНБ, както и завишените изисквания по отношение на минимално необходимия внесен капитал за вписване с доказан произход на средствата, изискванията към управляващите лица, собствениците и др. осигуряват сигурността на потребителите изпаднали в забава относно това доколко техните имуществени интереси са защитени и плащанията им се извършват към кредитор с доказана правно – организационна идентичност.

Предложение на АКАБГ за нов текст за чл.6 ал.3:

(3) Небанковите финансови институции по чл.1 могат да прехвърлят свои вземания по кредити, които са предоставили на потребители, на банки или на небанкови финансови институции, получили лиценз по реда на този закон или подлежащи на регистрационен режим към БНБ по реда на Закона за кредитните институции.

С УВАЖЕНИЕ:.....

Райна Иванова Миткова - Тодорова

/ Председател на АКАБГ/