

**СТАНОВИЩЕ НА АСОЦИАЦИЯТА НА КОЛЕКТОРСКИТЕ АГЕНЦИИ В  
БЪЛГАРИЯ ОТНОСНО ЗАКОНОПРОЕКТ ЗА ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПЪЛНЕНИЕ  
НА ЗАКОНА ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (554-01-58) ОТ 25.03.2015 Г.,  
ВНЕСЕН ОТ ГРУПА НАРОДНИ ПРЕДСТАВИТЕЛИ**

**УВАЖАЕМИ ЧЛЕНОВЕ НА КОМИСИЯТА ПО БЮДЖЕТ И ФИНАНСИ,**

Внесенят законопроект за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции /ЗКИ/ пряко засяга дейността на финансовите институции, извършващи дейност по придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други), съгласно чл. 2, ал. 2, т. 12 ЗКИ и в тази връзка Асоциацията на колекторските агенции в България /АКАБГ/ изразява следното становище по предложените текстове на нови ал. 3, ал. 4 и ал. 5 към чл. 3 ЗКИ:

**1. Относно текста на новата ал. 3 към чл. 3 ЗКИ:**

*„(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.“*

Новата ал. 3 на чл. 3 ЗКИ въвежда изцяло рестриктивен режим по отношение дейността на всички финансови институции. В същото време, чл. 3а, ал. 1 ЗКИ предвижда регистрационен режим за определена група финансови институции (в т.ч. факторинговите дружества по чл. 2, ал. 2, т. 12 ЗКИ) при същественост на някоя от изброените дейности, съобразно критериите по чл. 13, ал. 1 от Наредба 26/23.04.2009 г. за финансовите институции /Наредба 26/, т.е. „когато относителният дял на дейностите по чл. 3а, ал. 1 ЗКИ ..... е не по-малко от 30 на сто от общата дейност на юридическото лице, съгласно финансовите отчети“. Така, според нас, критерият „същественост“ при дейността на финансовите институции за целите на регистрацията пред БНБ до голяма степен се обезсмисля, доколкото веднъж вписана в регистъра на финансовите институции по чл. 3а, ал. 1 ЗКИ, финансовата институция ще има % на „съществена“ дейност близък до 100%, имайки предвид, изключително стеснения обхват и специфика на разрешените дейности по чл. 3, ал. 1 и ал. 2 ЗКИ. В същото време, хипотезата, при която БНБ заличава финансова институция от регистъра, когато е налице намаляване на съотношението по чл. 13, ал. 1 от Наредба 26 (съгласно чл. 9, ал. 1, т. 3 от Наредба 26) ще остане неприложима.

Според нас е неоправдано и търсеното (съгласно мотивите към законопроекта) *„...уеднаквяване на обхвата на разрешените съпътстващи дейности за банки и за финансови институции...“*, доколкото финансовите институции не извършват дейност по публично привличане на влогове, подобно на банките и в този смисъл прилагането на идентичен режим е неразбираемо.

**2. Относно текста на новата ал. 4 към чл. 3 ЗКИ:**

*„(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“*

Макар от мотивите към законопроекта да не стават ясни конкретните причини за предвиденото изключение от ограничителния режим единствено за дружествата, извършващи финансов лизинг, ние напълно подкрепяме разбирането финансовите институции да имат свободата да извършват и друга стопанска дейност по занятие (освен основната си дейност), още повече, когато същата е свързана с основната дейност - в конкретния случай – финансов и оперативен лизинг.

По аналогия на предвиденото изключение за лизинговите компании, ние от АКАБГ, считаме за напълно логично и икономически оправдано т. нар. факторингови дружества, извършващи дейност по чл. 2, ал. 2, т. 12 ЗКИ, да имат правото да извършват всякаква дейност по събиране на вземания (в т.ч. собствени и чужди вземания), т.к. тези компании са строго специализирани в управлението на вземания, като успешно прилагат различните методи и похвати на съдебното и извънсъдебното събиране, в т.ч. изграждат специализирани кол центрове, обучават екипи за посещения на място, предлагат на длъжниците различни опции за отсрочване/ разсрочване на техните задължения, изграждат мрежа от контакти с държавни и частни съдебни изпълнители и т.н.

В този смисъл, при условие, че волята на законодателя е за промяна в текстовете от ЗКИ, регламентиращи дейността на финансовите институции, съгласно внесения законопроект, с настоящото бихме искали да предложим за обсъждане от Комисията по бюджет и финанси следния текст, като нова ал. 5 към чл. 3 ЗКИ, а именно:

„Финансова институция с предмет на дейност по чл. 2, ал. 2, т. 12 може да извършва по занятие дейности по управление и събиране на вземания по кредити, в т.ч. свои и чужди вземания“.

### **3. Относно текста на новата ал. 5 към чл. 3 ЗКИ:**

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

Нямаме конкретни възражения срещу подобен законов текст, въпреки че и по сега действащата уредба, тази възможност не е изключена.

От друга страна, важно е да подчертаем, че всяко отделяне на дейност в друго дружество е свързано със съществени корпоративни и организационни промени, както и с допълнителни оперативни разходи (в т.ч. за наем, работни заплати и др.), което значително би утежило дейността на всяка една компания, респ. поставя допълнителни пречки за бизнеса.

**УВАЖАЕМИ ЧЛЕНОВЕ НА КОМИСИЯТА ПО БЮДЖЕТ И ФИНАНСИ,**

Надяваме се, че при обсъждането в Комисията по бюджет и финанси на законопроекта за изменение и допълнение на ЗКИ, ще вземете предвид становището на АКАБГ.

С уважение,

Райна Миткова-Годорова

Председател на АКАБГ