



## Банкови закони

2 12 С02

*(актуализационно приложение към 25 януари 2017 г.)*

Поместените в сборника актове са изменени със следните закони: Закон за изменение и допълнение на Закона за МВР (ДВ, бр. 81 от 14.10.2016 г., в сила от 1.01.2017 г.), Закон за независимия финансов одит (ДВ, бр. 95 от 29.11.2016 г.), Закон за изменение и допълнение на Закона за акцизите и данъчните складове (ДВ, бр. 97 от 6.12.2016 г., в сила от 1.01.2017 г.), Закон за държавния бюджет на Република България за 2017 г. (ДВ, бр. 98 от 9.12.2016 г., в сила от 1.01.2017 г.). По-долу са описани измененията по закони, като към изменените разпоредби е посочен броят на „Държавен вестник“, в който е обнародван съответният изменителен закон.

### ➤ Изменения в ЗКИ

В чл. 56 ЗКИ (вж. с. 45–46) са изменени ал. 1, т. 1, ал. 6 и е създадена нова ал. 7 (ДВ, бр. 98/2016 г.):

(1) (Изм. – ДВ, бр. 105 от 2011 г., бр. 27 от 2014 г.) Българската народна банка създава и поддържа информационна система за паричните задължения на клиентите към:

1. (изм. – ДВ, бр. 98 от 2016 г.) банките и клоновете на банки, извършващи дейност на територията на страната;

(6) (Нова – ДВ, бр. 59 от 2016 г., изм., бр. 98 от 2016 г.) Информация от системата се получава срещу заплащане на такси съгласно методика, определена с наредбата по ал. 4.

(7) (Нова – ДВ, бр. 98 от 2016 г.) Разходите, свързани с получаването на информация от системата от държавни и съдебни органи, когато е налице основание за това, са за сметка на държавния бюджет и могат да се изплащат от централния бюджет въз основа на сключен договор между Министерството на финансите и Българската народна банка.

В чл. 56а, ал. 3 ЗКИ (вж. с. 46–47) предишната т. 6 е пре-номерирана като т. 9 и са създадени нови т. 7, 8 и 10 (ДВ, бр. 98/2016 г.):

6. (нова – ДВ, бр. 62 от 2016 г.) главния инспектор или инспектор от Инспектората към Висшия съдебен съвет;

7. (нова – ДВ, бр. 98 от 2016 г.) министърът на финансите по отношение на банковите сметки и сейфовете на бюджетните организации и лицата по чл. 156 от Закона за публичните финанси и информацията по ал. 10;

8. (нова – ДВ, бр. 98 от 2016 г.) министърът на правосъдието във връзка с изпълнението на Регламент (ЕС) № 655/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на процедура за европейска заповед за заповор на банковите сметки с цел улесняване на трансграничното събиране на вземания по граждански и търговски дела (ОВ L 189/59 от 27 юни 2014 г.);

9. (нова – ДВ, бр. 59 от 2016 г., предишна т. 6, бр. 98 от 2016 г.) съдебните изпълнители при образувано изпълнително дело;

10. (нова – ДВ, бр. 98 от 2016 г.) банките и клоновете на банки, извършващи дейност на територията на страната.

В чл. 56а ЗКИ (вж. с. 46–48) е изменена ал. 7 и са създадени нови ал. 10–12 (ДВ, бр. 98/2016 г.):

(7) (Изм. – ДВ, бр. 98 от 2016 г.) Информация от системата се получава срещу заплащане на такси съгласно методика, определена с наредбата по ал. 8.

(10) (Нова – ДВ, бр. 98 от 2016 г.) В електронната информационна система може да се включи и специфична за сметките на бюджетните организации и лицата по чл. 156 от Закона за публичните финанси информация, характеризираща тези сметки и техните титуляри, определена с наредбата по ал. 8, след предварително съгласуване с министъра на финансите.

(11) (Нова – ДВ, бр. 98 от 2016 г.) Разходите, свързани с получаването на информация от системата от органите и институциите по ал. 3, т. 1–8, са за сметка на държавния бюджет и могат да се изплащат от централния бюджет въз основа на сключен договор между Министерството на финансите и Българската народна банка.

(12) (Нова – ДВ, бр. 98 от 2016 г.) Министърът на финансите и Българската народна банка могат да договорят по реда на чл. 43, ал. 2, т. 4 от Закона за Българската народна банка електронен обмен на информацията за сметките и сейфовете на бюджетните организации и лицата по чл. 156 от Закона за публичните финанси.

**В чл. 62, ал. 6, т. 7 ЗКИ (вж. с. 53)** думите „разкриването и разследването“ са заменени с „разкриването и/или разследването“ (ДВ, бр. 81/2016 г.).

**В чл. 71, ал. 1, т. 7 ЗКИ (вж. с. 65)** думата „одитор“ е заменена с „одитор“ (ДВ, бр. 95/2016 г.).

**В чл. 76 ЗКИ (вж. с. 70–71)** са изменени **ал. 1, 4, 6 и 7** (ДВ, бр. 95/2016 г.):

(1) (Изм. – ДВ, бр. 59 от 2016 г., бр. 95 от 2016 г.) Годишните финансови отчети на всяка банка на индивидуална и на консолидирана основа подлежат на независим финансов одит съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит.

(4) (Изм. – ДВ, бр. 95 от 2016 г.) Всяка банка съгласува предварително с БНБ избора на одитори. Българската народна банка, съгласувано с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори, приема критерии за съгласуване на избора.

(6) (Изм. – ДВ, бр. 95 от 2016 г.) Ако в срок от 14 дни от датата на искането за съгласуване БНБ не е направила възражение, приема се, че предложението за избор на одитори е съгласувано.

(7) (Изм. – ДВ, бр. 95 от 2016 г.) В доклада си одиторите дават заключение за обстоятелствата относно достоверното представяне на имущественото и финансовото състояние на банката и получения финансов резултат. Одиторите извършват преглед и изразяват одиторско мнение и относно:

1. надеждността на системите за вътрешен контрол;
2. (доп. – ДВ, бр. 94 от 2010 г.) съответствието на изготвените от банката годишни финансови и надзорни отчети с изискванията на този закон и на актовете по прилагането му.

**В чл. 77, ал. 1, т. 4 ЗКИ (вж. с. 71)** думите „отказ на одиторът да завери“ са заменени с „отказ на одиторите да заверят“ (ДВ, бр. 95/2016 г.).

**В чл. 78 ЗКИ (вж. с. 72)** е изменена **ал. 1** (ДВ, бр. 95/2016 г.):

(1) (Изм. – ДВ, бр. 95 от 2016 г.) Годишният финансов отчет за дейността на клона в Република България на кредитна институция със седалище в трета държава се проверява и заверява съвместно от две одиторски дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит, и се публикува съгласно Закона за счетоводството.

#### ➤ **Изменения в ЗБН**

**В чл. 78 ЗБН (вж. с. 461)** е изменена **ал. 1** (ДВ, бр. 95/2016 г.):

(1) (Изм. – ДВ, бр. 33 от 2016 г., бр. 95 от 2016 г.) В двумесечен срок от завършването на инвентаризацията и оценката по чл. 52, ал. 1 синдикът е длъжен да състави програма за осребряване на имуществото, включено в масата на несъстоятелността.

**В чл. 80, ал. 7 ЗБН (вж. с. 464)** думите „специализирано одиторско предприятие“ са заменени с „одиторско дружество“ (ДВ, бр. 95/2016 г.).

#### ➤ **Изменения в ЗПУПС**

**В чл. 23, ал. 1 ЗПУПС (вж. с. 504)** думите „специализирано одиторско предприятие“ са заменени с „одиторско дружество“ (ДВ, бр. 95/2016 г.).

#### ➤ **Изменения в ЗКНИП**

**В чл. 74, ал. 1 ЗКНИП (вж. с. 719)** след думите „Индивидуалните административни актове по“ е добавено „чл. 52, 54, 55“ (ДВ, бр. 97/2016 г.).