

Проект на Закон за допълнение на Закона за кредитните институции

Информация

Откриване / Приключване: 12.01.2024 г. - 12.02.2024 г. Неактивна

Номер на консултация: #8507-K

Област на политика: Правосъдие и вътрешни работи

Тип консултация: Закон

Вносител: Министерство на вътрешните работи

Тип вносител: Национално

Със законопроекта се предлага допълнение на разпоредба на чл. 56а, ал. 1, т. 2 от ЗКИ с цел пълно информационно обезпечаване за изпълнение на функционалните задължения на органите на ГДГП и на ДВС при осъществяване на оперативно-издирвателната дейност, извършването на проверки и разследването на престъпления. По този начин ще се осигури достъп до значима допълнителна информация, което ще гарантира извършването в пълен обем на дейностите по документиране на престъпления и нарушения, като се събира и информация за финансови средства, придобити от незаконосъобразна и престъпна дейност, както и по-пълно, всестранно и обективно разследване.

Отговорна институция

Отговорна институция

Министерство на вътрешните работи

Адрес: София, ул. „6-и септември“ 29

Електронна поща: priemna@mvr.bg

Документи

Пакет основни документи:

Консултационен документ:

Справка становища:

Коментари

Автор: Божидар Божанов (12.02.2024 12:35)

Уреждане на ролята на БНБ като централен администратор на данни за регистъра на сметките и сейфовете

Регистърът на сметките и сейфовете съдържа важна информация за комплексното административно обслужване и поради това е целесъобразно да се уреди ролята на БНБ като централен администратор на данни и да предоставя тези данни на административни органи в рамките на административни производства, за които те са нужни.

С предложенията се предлагат подобрения в регистъра на банковите сметки и сейфовете по няколко направления:

- Достъпът до данни в регистъра от физически и юридически лица ще се извършва безплатно, в реално време след идентификация по реда на Закона за електронното управление, а не както е до момента - след заявление в 14-дневен срок (което предполага ръчна обработка от страна на БНБ).
- Достъпът чрез нотариално пълномощно ще се осъществява след служебна справка в системата Единство2 на Нотариалната камара или по реда на Закона за електронната идентификация.
- Създава се концепцията за “основна сметка”, която може да бъде контролирана от лицата, и до която административните органи имат достъп за нуждите на изплащането и възстановяване на средства. Това е особено важно за т.нар. “епизоди от живота” и “събития от бизнеса”, при които в някои случаи единствената информация, която административните органи нямат, е банковата сметка, по която да бъдат превеждани средства (напр. социални помощи).
- Министърът на финансите следва да има достъп до данни за сметките, към които се извършват преводи от бюджетни организации чрез системата СЕБРА. Това ще позволи две неща: проверка на данните на получателите на плащането, въведени от служителите в бюджетните организации, и възможност за публикуване на отворени данни от СЕБРА, съдържащи ЕИК на получател (а не само IBAN, както е в момента).

С оглед на това, предлагам следните допълнения в чл. 56а:

§... В чл 56а се правят следните изменения и допълнения:

1. В ал. 2, след думите “Българската народна банка” се добавят думите “е централен администратор на данни по смисъла на Закона за електронното управление по отношение на данните в системата и”

2. В ал. 3, т. 7 накрая се добавя запетая и думите “както и по отношение на идентификаторите на юридическите и физическите лица - получатели на плащания през системата по чл. 154, ал. 4 от Закона за публичните финанси (СЕБРА) на база на подаден IBAN”.

3. В ал. 3 се създава т. 16:

“16. административните органи по отношение основната сметка по ал. 14 във връзка с изплащането и възстановяването на средства на физически и юридически лица, когато това е предвидено в закон, като достъпът се осъществява като вътрешна електронна административна услуга по смисъла на Закона за електронното управление.”

4. Алинея 4 се изменя така:

“(4) Физически и юридически лица имат право на безплатен достъп в реално време до информация в системата, която се отнася за тях, след идентификация по реда на чл. 5, ал. 2 от Закона за електронното управление, при условия и по ред, определени с наредбата по ал. 8.”

5. Създава се ал. 4а:

“(4а) Достъпът по ал. 4 може да се осъществява и от упълномощено лице, като упълномощаването се установява по един от следните начини:

1. Чрез служебна справка за изрично нотариално заверено пълномощно, вписано в информационната система по чл. 29б от Закона за нотариусите и нотариалната дейност.

2. Чрез електронно овластяване по реда на Закона за електронната идентификация”

6. Създава се ал. 14:

“(14) За всяко физическите и юридическите в системата по ал. 1 се поддържа основна сметка. В случай, че за едно лице е налична само една сметка, тя се смята за основна сметка. В случай, че за едно лице е налична повече от една сметка, за основна сметка се смята първата по време, освен ако лицето не е посочило друга, след идентификация по реда на чл. 5, ал. 2 от Закона за електронното управление.

Автор: Габриела Тодорова (18.01.2024 15:20)

=====

=====

История

Начало на обществената консултация - 12.01.2024

Приключване на консултацията - 12.02.2024

Справка за получените предложения

Справка или съобщение.

Окончателен акт на Министерския съвет

