

ОТ: ДОЛУПОДПИСАНИТЕ ЧЛЕНОВЕ НА

ФОБА (ФЕЙСБУК ОБЩНОСТ НА
БЪЛГАРСКИТЕ АДВОКАТИ)

ДО: Директора на Управление „Банков
надзор” на БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

ДО: АСОЦИАЦИЯ НА БАНКИТЕ В
БЪЛГАРИЯ, с адрес: София 1000, ул. Княз
Борис I №97, ет. 5, е-мейл: abb@abanksb.bg

ДО: ДЪРЖАВНА АГЕНЦИЯ ЗА
НАЦИОНАЛНА СИГУРНОСТ - дирекция
"Финансово разузнаване"

ДО: ОМБУДСМАНА НА РБ

ДО: Българската агенция за инвестиции;

ИСКАНЕ

(за работна среща)

Уважаеми г-да,

Българската адвокатура е призована от Конституцията на Република България да подпомага гражданите и юридическите лица при защитата на техните права и законни интереси. България е страна с отворена икономика, и като такава, е пряко зависима от преките чуждестранни инвестиции, и от навлизането на нови бизнес субекти на пазара.

През 2018 г. бяха приети изменения в ЗМИП, част от които влязоха в сила на 15.02.2019 г. Законът съдържа множество условни и метаюридически текстове с неясни хипотези, даващи възможност за разширително и противоречиво тълкуване. В съвкупност с наказателните разпоредби, съдържащи непознати за Българското право досега санкции в размер милиони левове, законът постави Българските банки под огромен натиск. Резултатът е изключително негативен – банките, в частност техните дирекции „сигурност“, преустановиха откриването на сметки на български дружества с чуждестранно участие, респективно на чуждестранни юридически лица. В резултат на това, инвестиционният процес в страната е частично блокиран – невъзможно е да се реализира каквато и да е инвестиция на територията на България, ако инвеститорът не разполага с банкова сметка в Българска банка.

Отправляме към вас настоящото искане за среща с цел обсъждане и намиране на решение по този въпрос, касаещ работата на банките и бизнеса на огромен брой от нашите чуждестранни клиенти – физически и юридически лица.

В резултат на промените в нормативната база, вкл. *ДОПК, ЗМИП, ППЗМИП и др.*, много от банките промениха условията за откриване на набирателни сметки на новоучредени

юридически лица, които имат за свои собственици чужденци или чуждестранни ЮЛ. Към м. Март 2019 г., на практика всички банки са въвели специални условия за откриване на набирателни сметки на новоучредени ЮЛ със собственици чужденци, които са РАЗЛИЧНИ от условията за ЮЛ със собственици – български граждани. Някои от банките са въвели такси в размер на стотици евро – само за проучване на документите, без да поемат ангажимент, че банковата сметка ще бъде открита. Други банки приемат документите за преглед, но впоследствие, или отказват откриването на банковата сметка (*без каквато и да е обосновка*) или изобщо не се произнасят по искането. Има и клонове на банки, в които на чужденците директно бива отказвано откриването на набирателна сметка. Почти всички банки поставят като изискване, чужденецът да има статут на пребиваващ в България – условие, което е практически неизпълнимо. Стига се и до парадоксални ситуации: дружества, които имат сметки в ЕВРО, и които са реализирали предвидените в закона обороти, не могат да си открият сметки в ЛВ, за да платят дължимия ДДС.

Ние отчитаме факта, че банките разполагат със своята самостоятелност при вземане на решения, относно обслужването на техните клиенти. Отчитаме и крайно неблагоприятните условия, в които банките са поставени с приемане на горепосочените нормативни актове, предвиждащи за тях редица организационни, финансови и административни препятствия в случаите, когато техни клиенти са чуждестранни лица.

В същото време, ние бихме искали ясно да представим нашата и гледната точка на нашите клиенти, особено във връзка с:

- Липсата на ясни изисквания и приемливи срокове за произнасяне по исканията за откриване на набирателни сметки.
- Липсата на обосновка при отказите за откриване на набирателна сметка;
- Голямата разлика в условията (вкл. и по отношение на първоначалните такси) за откриване на набирателни сметки на ЮЛ, собственост на местни лица и такива, които са собственост на чужденци;
- Обратната връзка, която получаваме от своите клиенти, изразяваща лошите им впечатления от банковия сектор в България, които впечатления се прехвърлят и върху Българската държава.
- Затрудненията, които поставя ситуацията в нашата работа като адвокати. Ние на практика нямаме яснота дали ще успеем да регистрираме едно ЕООД, тъй като това зависи от избраната от клиента банка.
- Възможните решения, които виждаме – така, че да не се затруднява нито работата на банките, нито нашата работа.

Следва да се има предвид, че много от нашите клиенти държат да организират пътуванията си и неяснотите около сроковете и условията за откриването на една банкова сметка не са приемливи за тях. Много от тези клиенти дори не желаят да разполагат с банкова сметка в България. В същото време, процедурата по регистрация на търговските дружества е така очертана в Търговския закон, че без откриването на такава сметка, регистрацията е невъзможна. В тази връзка, бихме могли да помислим за различни варианти и предложения, които да представим по съответния ред, вкл. при нужда и пред законодателния орган.

Ние приемаме, че чуждестранните инвестиции представляват приоритет за Българската държава, а в същото време, чуждестранните инвеститори биват обезверени още в момента на пристигането си у нас. Много от тези наши клиенти, смятат себе си за коректни данъкоплатци и търсени търговски партньори. Вместо да получат отношение като към желани инвеститори, се налага да им съобщаваме, че българските банки ги разглеждат по различен начин от местните лица и едно действие, което те могат свободно да извършат в техните държави, тук става много трудно.

Нужно е да отбележим, че някои банки (*напр. ВАСВ, ДСК*) съвсем доскоро прилагат съвсем приемливи условия. Към днешна дата, има само една банка, която прави проучванията и дава отговор в рамките на деня. В случай, че клиентът желае да ползва друга банка, на него му се налага да заплаща големи такси (*без да има яснота по отношение на отговора на банката*), да организира повторно пътуване до България, а в много случаи той просто не получава отговор или получава директен отказ. Това безспорно влияе лошо на имиджа на държавата ни, а вероятно в дългосрочен план ще повлияе и на размера на чуждестранните инвестиции. При наличие на няколко опции, защо един инвеститор би избрал държавата, в която намира максимално голяма сигурност и прозрачност. В резултат на всичко това, България губи позиции в съревнованието си с други страни за привлекателно място на стопанска дейност.

Искаме да подчертаем, че ние сме готови да търсим приемливо решение, което да работи в интерес на всички страни. Ние работим с банките и те са наши партньори. Считаме, че първата и най-важна стъпка е диалога и в тази връзка е нашето искане. Наложителна е спешна среща между представители на Асоциацията банките, представители на ДАНС, БНБ и адвокатурата за разглеждане на така създамата се негативна ситуация и даване на указания на съответните длъжностни лица на банките от страна на отговорните длъжностни лица от ДАНС.

С уважение,

1. Борислав Станков Вълчев, САК, 1200351010
2. Явор Валентинов Харизанов, САК, номер 1500520310
3. Момчил Николов Момчилов, ЛНА 1600030780, АК-Бургас
4. Ваня Андонова Стоянова, 1500630410, САК
5. Стефан Ангелов Левашки, ПАК, л. № 1200088840
6. Ваня Йорданова Пълова, л.н. 1800033825, АК - Кюстендил
7. Александрина Тотева Танева, ПАК, личен номер 1600000523.
8. Васил Цветанов Бенев-АК-Видин личен номер 1100015237
9. Георги Пламенов Петков - Русенска АК, личен № 4600007570
10. Милена Георгиева Христова - Мунджели, ПАК л.н. 1800119940
11. Ивелин Василев Димитров, АК Варна, личен №1000043590
12. Диана Миланова Димитрова, САК, личен номер 1300451110
13. Ивелин Симеонов Господинов АК Варна личен номер 1000129990
14. Веселина Александрова, АК Пловдив, личен номер 1000113340
15. Емилия Радкова Кавалджиева – АК Бургас, личен № 1100087980
16. Венелина Светлинова Фотева, АК - Бургас, личен номер 1300005680
17. Екатерина Иванова Петрова, АК-Перник, личен номер: 1300025023
18. Ана Тянкова Босолова, САК, личен номер 1800448210
19. Емануела Ивелинова Стомонякова, САК, личен номер 470019310
20. Елена Гришева Георгиева, личен номер 1800033027, БЛАК
21. Светослав Огнянов Симеонов - САК, личен № 1300036510
22. Георги Георгиев Попов, САК, л.н. 1200453310.
23. Росица Георгиева Димитрова, САК, 1000316210
24. Румяна Станкова Кацарска, АК - София, л.н.1200583910
25. Тодор Грозданов, САК, л.№ 1800241310
26. Мариана Трифонова, АК Бургас, личен номер 1700026480
27. Диляна Стойкова АК Шумен, личен номер 1400004197
28. Деляна Валериева, ВАК, лн 1500146690
29. Ивалина Димитрова, член на ВАК, ЛН 1300148090
30. Павлин Стефанов Стоев, САК, личен номер 1000584110
31. Петромир Кънчев, САК, личен номер 1900386610
32. Мариана Йорданова, ВАК, ЛН 1700138290
33. Йоана Гиздова- САК, л.н.1000309910

34. Стефания Емилова Гичева , САК, личен номер 1700138710
35. Християн Христов ДАК личен номер 1600017193
36. Камен Добринов Добрев, САК, личен номер 1100581210
37. Маринела Иванова Петрова-Ашикова САК л.н.1600619810
38. Мария Даскалова, БЛАК, 1200020627
39. Велик Гогов, АК - Благоевград, л.н. 1900049227
40. Александър Светославов Мановски, АК Кюстендил, л.№1000000425.
41. Ивелина Владимирова, ВАК, л.№1200044190.
42. Силвия Владимирова Овчарова, САК, лн 1000527110.
43. Пепа Марникас от САК, с личен № 1100304010
44. Надя Банчева, САК, л.н. 1600362110
45. Стела Цветкова Христоскова от САК, с личен № 1900498610
46. Пламен Василев Михов, САК, личен № 1300206010
47. Юлия Славова Йорданова, АК-Стара Загора, л.н.1500036060
48. Стела Огнянова Йосифова САК л.н.1100465210
49. Марина Емилова Николова, САК, л. н. 1900362310
50. Ива Петкова Петкова, САК, л.н. 1700502210
51. Жена Недкова Недева, САК, личен номер 1900599410
52. Незабравка Петкова Велева, САК, л.н. 1500605510
53. Пламен Кирилов Киров, САК, 1000355710
54. Марина Пламенова Тодорова, САК, л.н. 1300156310
55. Анна Стоянова Димитрова ,АК-Бургас,л.н.1700001780
56. Ива Ивайлова Йосифова - Такева, САК, 1300448610
57. Звезделина Михайлова Стоянова- АК- Варна, л.н. 1700038990
58. Николай Тодоров Кунев, ВАК, 1100072790
59. Евелина Константинова Генкова-Смилянова ПАК, 1500033040
60. Таня Томова Дабижева, АК-Пловдив, личен № 1000092640
61. Милена Колева Димитрова - АК Варна, личен номер: 1000064190
62. Детелина Кирилова Филипова, АК Варна, л.н. 1300103990
63. Валя Разпопова, САК л. № 1200199910
64. Биляна Попова, САК, л.№ 1500069510
65. Снежана Сутулова, САК, ЛН 1100082910
66. Росица Атанасова Железчева, САК, л.н. 1600291510
67. Минка Александрова Топалова, АК Бургас, личен N 1300029980
68. Станислав Веселинов Славов, БАК, л.н.1700041680
69. Гинка Стоянова Желязкова, АК Варна, л. н. 1300020690
70. Мая Чавдарова Чернева-Благова, АК Пловдив, личен № 1400062040
71. Стефка Дойчева Атанасова, САК, л.н. 1600116610
72. Станислав Любомиров Рачовски, АК Варна, л.н. 1300091190
73. Биляна Георгиева Петачка, АК- Благоевград, личен № 1700052327
74. Явор Димитров Димов, САК, ЛН 1300693710
75. Николай Алеков Николов 1200068910 САК
76. Силвия Наскова Великова, АК - Разград, л.н. 1000015672
77. Емил Георгиев, САК, л. № 1000150710
78. Ирина Константинова Кожухарова, САК, ЛН: 1900704310
79. Калин Емилов Стойновски, САК, л. № 1400091310
80. Татяна Любомирова Иванова, БАК, личен номер 1000050080
81. Ищван Йосиф Модра, САН, л. № 1200616510
82. Никола Иванов Иванов, АК Бургас, л. н. 1900032880
83. Галя Трифонова Динкова личен номер 1600552110
84. Златина Захариева Зашева, АК Варна, л.н. 1000144090
85. Мила Николова Попова, АК-Ст.Загора, л.н.1900020560
86. Никола Симеонов Попов, АК - Благоевград, л.н. 1800052027
87. Денис Моллов, Софийска АК, личен номер 1000577810
88. Тезгюл Лютфиева Хасанова -САК личен номер 1800410410

89. Веселка Дакова Генова, САК, л.н. 1800004010
90. Димитър Стоянов Марев, АК - Смолян, ЛН 1700010147
91. Кремена Иванова Крумова, САК, л.н. 1600566710
92. Красина Славчова Панова, САК, личен номер: 1000661410
93. Ани Стефанова Петкова, АК - Смолян, личен номер: 1500014547
94. Иванка Емилова Георгиева, САК, 1300002510
95. Георги Константинов Димитров, САК, личен номер 1200501110
96. Стела Николова, л.н. 1400091990
97. Деница Димитрова Панайотова, от ВАК, личен №1700143790
98. Катя Костадинова Бачева, САК, 1600611110
99. Ивона Кирилова Йотова, САК, л.н. 1000288610
100. Елена Иванова Топузанова- Жекова, БАК, с Л. № 1900074680
101. Невена Кирилова Стефанова, АК - Варна, л. № 1100068790
102. Добрияна Кирова Ковачка-САК личен номер 1400117610
103. Биляна Коцакова, л. № 100 000 2927
104. Благвеста Стоянова Ганчева, АК-Варна, ЛН№ 1600005690
105. Ивайла Неделчева Стефанова АК-Добрич, л.н. 1700017993
106. Ана Борисова Лазарова, САК, лн 1500481810
107. Диляна Господинова Павлова, АК-Бургас, лн 1100054380
108. Петя Миткова Белелиева, САК, л.№1100069619
109. Здравко Костов Костов, БАК, л.н 1700076080
110. Жанет Желязкова САК, л. Номер 1000092110
111. Ясен Кръстев, АК Варна, личен № 1200155790
112. Валя Любенова Гетова, АК Плевен, 1800006358
113. Ирина Петкова Алексова, л. н. 1500119210
114. Асен Милчев Вакареев, АК - Благоевград, ЛАН - 1100046027
115. Милена Димитрова Павлова, АК-Сливен, с ЛН 1200023588
116. Татьяна Борисова Кюркчиева, л.№ 1700029458, АК-Плевен
117. Зоя Чернева Чернева, АК Бургас, ЛИН:1700085380
118. Добромира Полименова, ЛН 1000065880, АК Бургас
119. Искра Янева Кишкова, САК, личен номер 1600361710
120. Катя Русева-ВАК
121. Петър Панайотов Киряков, САК, личен номер 1800666510.
122. Мартин Димитров Димитров, АК София, л.н. 1200545910
123. Петър Светославов Даскалов, АК-Стара Загора, л.н. 1800026560
124. Ели Желязкова, АК-Варна, 1200110590
125. Валерия Борисова Иларева, САК, 1600465910
126. Пламен Стефанов Димитров-САК, 1900569210
127. Елка Попова , л. н. 1100624610
128. Илиана Керина, АК Благоевград, ЛН 1900045427
129. Теодор Георгиев, САК, л.н. 1000705510
130. Иван Чавдаров, АК Бургас, личен номер 1000018580
131. Борис Илиев Харизанов - АК-Благоевград, 1400047727
132. Галина Симеонова Петрова -САК, л.н. 1600206210!
133. Диляна Стефанова Тодорова - ВАК, л.н.1000123190
134. Меглена Иванова Иванова, САК, 1100380010
135. Теодора Йовчева Петрова-Николова, АК Бургас, 1600076380
136. Илонка Градева Ковачева, АК Варна, 1400118690
137. Мариела Христова Бадалова, АК-Благоевград, 1200054627
138. Ненчо Недалков Драгнев, Ак Бургас, 1600032680
139. Бистра Чавдарова Гелева, САК, 1300542210
140. Михаела Димитрова, 4200165510 - САК
141. Стоян Бойков Петков, САК, 1800560410
142. Емилия Илиева Фичева, АК Варна, личен номер 1600035890
143. Добрин Костадинов Згуров, САК, л.н. 1300627410

144. Екатерина Рашкова Станчева, САК, л. н. 1500452010
145. Ана Колева, ВАК, л.н.1600138590
146. Илияна Иванова Христова АК Благоевград л.н.1000032027
147. Виолета Борисова Манолова ,САК ,л.н. 1500405810
148. Любомир Митков Георгиев, АК-Благоевград, л.н. 1100050027
149. Методи Димов, АК- Благоевград, л.адв.номер1200055027,
150. Виолета Георгиева Николова-Ваиу, БлАК, л.н.1000032827
151. Диана Стефанова Чолакова - БлАК личен №1100032527
152. Илияна Стоянова Илиева-АК Бургас, 1700057080
153. Диана Трайчева Димова-Руменова, БлАК, л.н.1200043427
154. Юлиан Любомиров Дацев - САК, личен № 1700421910
155. Николина Йорданова Василева-Петкова- САК, л.н. 1100226010
156. Владимир Стефанов Скочев, ВАК, личен номер 1600015390
157. Георги Ванев Стоянов, БАК, личен номер 1400088580
158. Стойчо Димитров Гогов, л.н. 4800158510, САК
159. Йордан Елинов Андонов, САК, л.н. 1100711910
160. Гергана Иванова Николова, АК - Бургас, л.н. 1000010180
161. Румяна Георгиева Манковска, АК - Варна, ЛН 1200084090
162. Силвия Ангелова Минчева, САК, Личен номер 1000623710
163. Росен Пенчев Рашков , САК, 1000718310
164. Мариана Проданова Бакалова, АК Добрич, л. N 1700022393
165. Христо Илиев Минчев, ЛН 1100078680, АК Бургас
166. Галин Исаев Исаев, САК, 1200514210

