

## Приложение № 1

към чл. 16 от Наредба за обхвата и методологията за извършване на оценка на въздействието

Частична предварителна оценка на въздействието	
<b>Институция:</b> Министерство на финансите	<b>Нормативен акт:</b> Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции
<input checked="" type="radio"/> Не е включен в законодателна/оперативна програма на Министерския съвет	<input type="radio"/> Включен е в законодателната/оперативната програма на Министерския съвет за:
<b>Лица за контакт:</b> Мария Боева Калоян Симеонов	<b>Телефон и ел. поща:</b> 02/ 9859 2432; e-mail: <a href="mailto:rfp@minfin.bg">rfp@minfin.bg</a> 02/ 9859 2479
<b>1. Проблеми за решаване:</b> <b>Проблем 1: „Промяна в правомощията на Българска народна банка като национален компетентен орган във връзка с Регламент (ЕС) № 1024/2013<sup>1</sup> и Решение на Съвета на Европейския съюз за отмяна на дерогацията за Република България“</b> <i>1.1. Кратко опишете проблема/проблемите и причините за неговото/тяхното възникване. По възможност посочете числови стойности.</i> Въвеждането на еврото като официална парична единица на Република България ще се осъществи на основание Решение на Съвета на Европейския съюз за отмяна на дерогацията за Република България, прието в съответствие с чл. 140, параграф 2 от Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС). В тази връзка с оглед ролята на Българска народна банка (БНБ) в Единния надзорен механизъм (ЕНМ) след приемането на еврото като законно платежно средство в Република България, е необходимо извършване на промени в националната правна рамка в областта на пруденциалния надзор и по-конкретно относно разпределението на надзорните правомощия между Европейската централна банка (ЕЦБ) и БНБ, съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013 и Регламент (ЕС) № 468/2014 <sup>2</sup> . В действащата правна рамка в областта на пруденциалния надзор на кредитните институции, която включва изискванията на Директива 2013/36/ЕС <sup>3</sup> , въведена в националното законодателство в Закона за кредитните институции (ЗКИ) и актовете по прилагането му, разпределението на компетентностите между ЕЦБ и БНБ е съобразно с правилата на тясното сътрудничество,	

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (ОВ L 287, 29.10.2013 г. стр. 63–89).

<sup>2</sup> Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка от 16 април 2014 година за създаване на рамката за сътрудничество в Единния надзорен механизъм между Европейската централна банка и националните компетентни органи и с определените на национално равнище органи (Рамков регламент за ЕНМ) (ЕЦБ/2014/17) (ОВ L 141, 14.5.2014 г. стр. 1-50).

<sup>3</sup> Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г. стр. 338–436).

установено с Решение (ЕС) 2020/1015 на ЕЦБ<sup>4</sup>, в сила от 27 юли 2020 г. Режимът на установяване на тясно сътрудничество е създаден с цел държавите членки на ЕС, чиято валута не е еврото, да могат да участват в ЕНМ. Съгласно чл. 5, параграф 1 от решението на ЕЦБ и в съответствие с чл. 107, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 468/2014, считано от 1 октомври 2020 г. ЕЦБ поема изпълнението на задачите, посочени в чл. 4, параграфи 1 и 2 и чл. 5 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 по отношение на поднадзорни лица и групи, установени в Република България.

С въвеждането на еврото в Република България прилагането на този механизъм на участие ще се преустанови и участието на страната ни в ЕНМ ще бъде аналогично на това на всички други държави членки от еврозоната. Правните актове на ЕЦБ вече ще имат пряко действие по отношение на кредитните институции, лицензирани в Република България., тъй като страната ще бъде част от еврозоната. Европейската централна банка ще приема решения, насочени до банките в България, а не инструкции, насочени до Българската народна банка, която от своя страна да приема необходимите национални административни мерки, насочени до банките, доколкото това е конкретна специфика единствено на режима на тясно сътрудничество.

*1.2. Посочете възможно ли е проблемът да се реши в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности (например съвместни инспекции между няколко органа и др.).*

Описаният проблем не може да бъде решен в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности.

*1.3. Посочете защо действащата нормативна рамка не позволява решаване на проблема/проблемите.*

В действащия ЗКИ надзорните правомощия на БНБ и разпределението на компетентностите между БНБ и ЕЦБ са уредени изцяло съобразно правилата за тясно сътрудничество, което съгласно чл. 107, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 468/2014 се преустановява на датата, на която е отменена дерогацията по чл. 139 от ДФЕС по отношение на участваща държава членка в тясно сътрудничество в съответствие с чл. 140, параграф 2 от ДФЕС. Поради това от същата дата следва да бъдат отменени разпоредбите в закона, свързани с тясното сътрудничество и да се ревизират правомощията на БНБ в ЕНМ като национален компетентен орган от участваща държава членка.

Предвид горепосоченото беше изготвен проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции (ЗИД на ЗКИ) с цел отразяване на промените в националната правна рамка, регламентираща надзорните правомощия на БНБ, съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013 и Регламент (ЕС) № 468/2014, а именно ролята на БНБ като част от ЕНМ след въвеждането на еврото като законно платежно средство в Република България и разпределението на правомощията между ЕЦБ и БНБ като органи за банков надзор.

*1.4. Посочете задължителните действия, произтичащи от нормативни актове от по-висока степен или актове от правото на ЕС.*

Предложените със законопроекта промени, свързани с промяната на надзорните правомощия на БНБ след въвеждане на еврото в Република България, следва да влязат в сила от датата, посочена в Решение на Съвета на Европейския съюз за отмяна на дерогацията за Република България, прието в съответствие с чл. 140, параграф 2 от ДФЕС.

*1.5. Посочете дали са извършени последващи оценки на нормативния акт или анализи за изпълнението на политиката и какви са резултатите от тях?*

Не е извършвана последваща оценка на Закона за кредитните институции по смисъла на чл. 22 от Закона за нормативните актове.

<sup>4</sup> Решение (ЕС) 2020/1015 на Европейската централна банка от 24 юни 2020 г. за установяване на тясно сътрудничество между Европейската централна банка и Българската народна банка (ЕЦБ/2020/30) (ОВ L 224I, 13.7.2020 г. стр. 1).

## **Проблем 2: „Замяна на лева с еврото като законно платежно средство в Република България“**

*2.1. Кратко опишете проблема/проблемите и причините за неговото/тяхното възникване. По възможност посочете числови стойности.*

След въвеждането на еврото като официална парична единица на Република България ще съществува несъответствие между разпоредби в ЗКИ, които въвеждат в националното право разпоредби от правни актове на ЕС (в частност Директива 2013/36/ЕС), касаещи парични стойности, и самите разпоредби от тези актове. Ще е налице непълно и неточно въвеждане на правото на ЕС в националното законодателство.

В допълнение, стойностите в лева, посочени в разпоредби в действащия ЗКИ, които не въвеждат норми от правни актове на ЕС, няма да са приложими без да бъдат преобразувани в евро съобразно приложимите закони и изискванията на Национален план за въвеждане на еврото в Република България.

*2.2. Посочете възможно ли е проблемът да се реши в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности (например съвместни инспекции между няколко органа и др.).*

Описаният проблем не може да бъде решен в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности.

*2.3. Посочете защо действащата нормативна рамка не позволява решаване на проблема/проблемите.*

В действащия ЗКИ паричните стойности са посочени в националната парична единица на Република България – български лев. По силата на Решение на Съвета на Европейския съюз за отмяна на дерогацията за Република България еврото ще стане официална парична единица и е необходимо да се извърши преобразуване в евро на стойностите в лева, посочени в разпоредби от ЗКИ и съответно, когато става въпрос за стойност, посочена в директива и въведена в разпоредба от ЗКИ, да се въведе точната разпоредба от правото на ЕС със стойност в евро. Навсякъде в ЗКИ изразът „левовата равностойност“ следва да се заличи, а думите „лева“, „левове“ да се заменят с „евро“.

*2.4. Посочете задължителните действия, произтичащи от нормативни актове от по-висока степен или актове от правото на ЕС.*

Предложените със законопроекта промени, свързани със замяна на използваната парична единица в закона следва да влязат в сила от датата, посочена в Решение на Съвета на Европейския съюз за отмяна на дерогацията за Република България, прието в съответствие с чл. 140, параграф 2 от ДФЕС.

*2.5. Посочете дали са извършени последващи оценки на нормативния акт или анализи за изпълнението на политиката и какви са резултатите от тях?*

Не е извършвана последваща оценка на Закона за кредитните институции по смисъла на чл. 22 от Закона за нормативните актове.

## **2. Цели:**

**Цел 1: Привеждане в съответствие на националното законодателство, регламентиращо правомощията на БНБ като национален компетентен орган с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 1024/2013 и Регламент (ЕС) № 468/2014 след въвеждането на еврото като официална парична единица на Република България**

Целта на ЗИД на ЗКИ е да се приведе националното законодателство в съответствие със законодателството на ЕС, като се създадат предпоставки за осъществяване на ефективен банков

надзор съгласно действащите правила на еврозоната. В тази връзка за постигане на посочената цел и за решаване на проблема следва да бъде прецизирана правната рамка в областта на пруденциалния надзор чрез: 1. точно определяне на компетенциите на ЕЦБ и на БНБ след присъединяването на България към еврозоната и 2. отмяна на съществуващите в националната правна рамка разпоредби, регулиращи взаимодействието между ЕЦБ и БНБ в рамките на установеното тясно сътрудничество.

**1.1.** За целите на осъществяването на пруденциалния надзор в рамките на еврозоната, в ЗКИ следва да се направят съответните изменения, за да се уреди разпределението на задачите и правомощията на ЕЦБ и БНБ и да се внесе яснота по отношение на процедурите, при които ЕЦБ има изключителна компетентност да вземе решение. По отношение на текстовете, които транспонират разпоредби от директиви, предвиждащи правомощия на националните компетентни органи в качеството им на компетентни органи от приемаща, съответно изпращаща държава членка, е запазена уредбата с посочване на БНБ, като за ЕЦБ правомощията ѝ произтичат пряко по силата на Регламент (ЕС) № 1024/2013, в качеството ѝ на орган, упражняващ надзор върху значимите институции.

**1.2.** Във връзка с предстоящото присъединяване към еврозоната следва да бъде отменена Глава единадесета „а“ от ЗКИ, регламентираща отношенията между ЕЦБ и БНБ и правомощията им в рамките на установеното тясно сътрудничество по силата на Решение 2020/1015 на Европейската централна банка от 24 юни 2020 г. Съгласно чл. 5, параграф 1 от решението и в съответствие с чл. 107, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 468/2014, считано от 1 октомври 2020 г. ЕЦБ поема изпълнението на задачите, посочени в чл. 4, параграфи 1 и 2 и чл. 5 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, а БНБ като национален компетентен орган спазва указанията, насоките, мерките или исканията, издадени от ЕЦБ по отношение на поднадзорни лица и групи, установени в Република България. С оглед бъдещото качество на Република България на участваща държава членка, чиято парична единица е еврото, установените в ЗКИ правила за тясно сътрудничество няма да са приложими и следва да се отменят.

**Цел 2: Хармонизиране на разпоредбите от ЗКИ, съдържащи стойности в лева, с посочените в относимите транспонирани правни актове на ЕС и преобразуване на стойностите в евро съобразно правилата за превалутиране и закръгляне, уредени в Националния план за въвеждане на еврото в Република България**

Със ЗИД на ЗКИ се предвижда замяна на използваната парична единица в закона, което е в духа на намеренията на България за присъединяване към еврозоната и в изпълнение на приетия в тази връзка Национален план за въвеждане на еврото в Република България.

Предвидени са изменения, с които се цели да се заменят разпоредбите от ЗКИ, съдържащи стойности в лева, със стойности в евро при спазване на правилата за превалутиране и закръгляне, уредени в Националния план за въвеждане на еврото в Република България. Доколкото преобладаващата част от стойностите в ЗКИ са посочени в разпоредби, въвеждащи норми от правни актове на ЕС, е предпочетено пълното транспониране на посочените суми, така както са упоменати в съответния акт на ЕС.

**3. Заинтересовани страни:**

**Проблем 1:**

От гледна точка на предложените изменения в ЗКИ, пряко заинтересованите страни могат да бъдат сведени до: от една страна - кредитни и финансови институции и от друга - БНБ.

**1. Пряко въздействие:**

- Кредитни институции – 17 лицензирани от БНБ банки и 6 клона на чуждестранни банки;
- Финансови институции, включени в регистъра по чл. 3а от ЗКИ – 228 бр.;

2. Основни заинтересовани страни, върху които новата правна уредба ще окаже косвено влияние, са:

- Ползвателите на финансови услуги;

3. Засегнат орган за надзор:

- БНБ.

#### **Проблем 2:**

Ефектът от промяната на официалната парична единица в България се разпростира върху всички правни субекти в страната. В частност измененията в ЗКИ, свързани със замяната на използваната валута, ще имат пряко действие върху БНБ, кредитните институции, лицензирани в страната, клоновете на чуждестранните банки и финансовите институции, включени в регистъра по чл. 3а от ЗКИ. Косвено влияние ще има върху всички юридически и физически лица.

#### **4. Варианти на действие по посочения проблем. Анализ на въздействията:**

**Проблем 1: „Промяна в правомощията на Българска народна банка като национален компетентен орган във връзка с Регламент (ЕС) № 1024/2013 и Решение на Съвета на Европейския съюз за отмяна на дерогацията за Република България“**

**Вариант 1 „Без действие“:**

##### **Описание:**

При този вариант няма да бъде нормативно уредено разпределението на компетенциите между компетентните надзорни органи. Създават се предпоставки за изземване на функции на БНБ от ЕЦБ и обратно.

##### **Положителни (икономически/социални/екологични) въздействия:**

Не се очакват положителни въздействия от изпълнението на Вариант 1.

##### **Отрицателни (икономически/социални/екологични) въздействия:**

В случай, че не бъдат приети необходимите нормативни промени в рамката за пруденциален надзор, ще бъде възпрепятствано ефективното прилагане на европейското законодателство в тази област и разпределението на правомощията между БНБ и ЕЦБ няма да бъде съобразено с Регламент (ЕС) № 1024/2013 и Регламент (ЕС) № 468/2014 след въвеждането на еврото в Република България.

Вариант 1 не предполага екологично въздействие върху заинтересованите страни.

##### **Специфични въздействия:**

**Въздействия върху малките и средните предприятия:** При избор на вариант 1 „Без действие“ не е налице пряко въздействие върху малките и средните предприятия.

**Административна тежест:** При избор на вариант 1 „Без действие“ е възможно увеличаване на административната тежест за преките заинтересовани лица от гледна точка на забавяне на процедури поради необходимост от тълкуване по отношение на разпределението на правомощията между ЕЦБ и БНБ като компетентни органи.

**Вариант 2 „Привеждане в съответствие на националната правна рамка, регламентираща разпределението на компетентностите между ЕЦБ и БНБ (като национален компетентен орган) с Регламент (ЕС) № 1024/2013 след въвеждане на еврото като законно платежно средство в Република България“**

При този вариант на действие, ще бъде приет ЗИД на ЗКИ, с който ще бъдат предложени следните основни нормативни изменения в ЗКИ, свързани с новата рамка за пруденциален надзор след въвеждане на еврото в Република България:

- Промени с цел постигане на яснота, че компетентността, произтичаща от ЗКИ, е разпределена между ЕЦБ и БНБ в съответствие с разпределението на задачите и правомощията, свързани с пруденциалния надзор съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013;
- Отменяне на разпоредбите на Глава единадесета „а“ от ЗКИ - „Тясно сътрудничество“;

**Положителни (икономически/социални/екологични) въздействия:**

Въвеждането на описаните нормативни промени ще създаде стабилна правна рамка, позволяваща ясно разпределение на компетенциите между ЕЦБ и БНБ, както и ще допринесе за осъществяването на пруденциалния надзор. Приемането на предложения нормативен акт се очаква да има положително въздействие върху ефективността на дейностите на БНБ и останалите засегнати субекти – кредитни и финансови институции.

**Отрицателни (икономически/социални/екологични) въздействия:**

Вариант 2 не предполага отрицателни икономически въздействия и няма да има екологично въздействие върху заинтересованите страни.

**Специфични въздействия:**

Въздействия върху малките и средните предприятия: При избор на вариант 2 не е налице специфично въздействие върху малките и средните предприятия.

**Административна тежест:**

Тъй като с предложените нормативни изменения не се създава нов лицензионен или регистрационен режим, нито се усложняват с въвеждане на нови етапи провежданите вече процедури в рамките на тясно сътрудничество, не се очаква увеличение на административната тежест.

**Проблем 2: „Замяна на лева с еврото като законно платежно средство в Република България“**

**Вариант 1 „Без действие“:**

**Описание:**

При този вариант се създава предпоставка за грешно тълкуване относно размера на дължимите суми от всяко лице – компетентен орган и поднадзорни лица, а това би имало негативен ефект върху дейността на кредитните и финансовите институции и на компетентния орган. Също така се създава и риск от неизпълнение на Националния план за въвеждане на еврото в Република България.

**Положителни (икономически/социални/екологични) въздействия:**

Не се очакват положителни въздействия от изпълнението на Вариант 1.

**Отрицателни (икономически/социални/екологични) въздействия:**

В случай, че не бъдат приети необходимите нормативни промени касаещи уеднаквяване на паричните стойности между разпоредбите в ЗКИ и относимите разпоредби от правото на ЕС, ще доведе до несъответствие и невъзможност за ефективното прилагане на европейското законодателство в областта на пруденциалния надзор. Приложимите разпоредби от актове на ЕС, в частност от Директива 2013/36/ЕС, няма да бъдат въведени пълно и точно в националното законодателство.

Вариант 1 не предполага екологично въздействие върху заинтересованите страни.

**Специфични въздействия:**

**Въздействия върху малките и средните предприятия:** При избор на вариант 1 „Без действие“ не е налице пряко въздействие върху малките и средните предприятия.

**Административна тежест:** При избор на вариант 1 „Без действие“ не следва промяна (вкл. увеличаване) на административната тежест за заинтересованите страни.

**Вариант 2 „Хармонизиране на разпоредбите от ЗКИ, съдържащи стойности в лева, с посочените в относимите транспонирани правни актове на ЕС и преобразуване на стойностите в евро съобразно правилата за превалутиране и закръгляне, посочени в Националния план за въвеждане на еврото в Република България“**

При този вариант в ЗКИ ще бъдат точно и изцяло въведени разпоредбите на Директива 2013/36/ЕС, посочващи парични стойности в евро. В допълнение, разпоредбите от ЗКИ, които съдържат стойности в лева и не въвеждат норми от правото на ЕС, ще се изменят съобразно правилата за преобразуване в евро, уредени в Националния план за въвеждане на еврото в Република България.

**Положителни (икономически/социални/екологични) въздействия:**

При този вариант националната правна рамка по пруденциален надзор ще е в пълно съответствие с приложимата европейска правна рамка.

Ще се създаде възможност и за успешно изпълнение на съответните мерки от Националния план за въвеждане на еврото в Република България.

**Отрицателни (икономически/социални/екологични) въздействия:**

Вариант 2 не предполага отрицателни икономически въздействия и няма да има екологично въздействие върху заинтересованите страни.

**Специфични въздействия:**

**Въздействия върху малките и средните предприятия:** При избор на вариант 2 не е налице специфично въздействие върху малките и средните предприятия.

**Административна тежест:**

Тъй като с предложените нормативни изменения не се създава нов лицензионен или регистрационен режим, не се очаква увеличение на административната тежест за заинтересованите страни.

**5. Сравняване на вариантите:**

**Степени на изпълнение по критерии:** 1) висока; 2) средна; 3) ниска.

**5.1. Проблем 1:**

	<b>Вариант 1</b> „Без действие“	<b>Вариант 2</b> „Привеждане в съответствие на националната правна рамка, регламентираща разпределението на компетентностите между ЕЦБ и БНБ (като национален компетентен орган) с Регламент (ЕС) № 1024/2013 след въвеждане на еврото като законно платежно средство в Република България“
--	------------------------------------	--

<i>Ефективност</i>	Цел 1: Привеждане в съответствие на националното законодателство, регламентиращо правомощията на БНБ като национален компетентен орган с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 1024/2013 след въвеждането на еврото като официална парична единица на Република България	3) ниска	1) висока
<i>Ефикасност</i>	Цел 1: Привеждане в съответствие на националното законодателство, регламентиращо правомощията на БНБ като национален компетентен орган с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 1024/2013 след въвеждането на еврото като официална парична единица на Република България	3) ниска	1) висока
<i>Съгласуваност</i>	Цел 1: Привеждане в съответствие на националното законодателство, регламентиращо правомощията на БНБ като национален компетентен орган с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 1024/2013 след въвеждането на еврото като официална парична единица на Република България	3) ниска	1) висока

5.2. Проблем 2:

	Вариант 1	Вариант 2
--	-----------	-----------



	„Без действие“	„Хармонизиране на разпоредбите от ЗКИ, съдържащи стойности в лева, с посочените в относимите транспонирани правни актове на ЕС и преобразуване на стойностите в евро съобразно правилата за превалутиране и закръгляне, посочени в Националния план за въвеждане на еврото в Република България“	
Ефективност	Цел 2:Хармонизиране на разпоредбите от ЗКИ съдържащи стойности в лева с посочените в относимите транспонирани правни актове на ЕС и преобразуване на стойностите в евро съобразно правилата за превалутиране и закръгляне, посочени в Националния план за въвеждане на еврото в Република България	3) ниска	1) висока
Ефикасност	Цел 2:Хармонизиране на разпоредбите от ЗКИ съдържащи стойности в лева с посочените в относимите транспонирани правни актове на ЕС и преобразуване на стойностите в евро съобразно правилата за превалутиране и закръгляне, посочени в Националния план за въвеждане на еврото в Република България	3) ниска	1) висока
Съгласуваност	Цел 2:Хармонизиране на разпоредбите от ЗКИ съдържащи стойности в лева с посочените в	3) ниска	1) висока

относимите транспонирани правни актове на ЕС и преобразуване на стойностите в евро съобразно правилата за превалутиране и закръгляне, посочени в Националния план за въвеждане на еврото в Република България		
---	--	--

## 6. Избор на препоръчителен вариант:

Изборът на препоръчителен вариант се извършва въз основа на следните основни критерии:

**Ефективност:** степента, до която вариантът е вероятно да постигне целите.

**Ефикасност:** степента, до която целите могат да бъдат постигнати чрез даден вариант на действие при дадено равнище на финансови ресурси, или при по-ниски разходи.

**Съгласуваност:** степента, до която вариантите съответстват на действащите стратегически документи.

**По проблем 1:** Препоръчва се избор на Вариант 2, тъй като същият се отличава с най-висока степен на ефективност, ефикасност и съгласуваност, което обуславя неговото предимство пред Вариант 1.

При сравняване на вариантите на действие може да се установи, че най-голяма ефективност има Варианти 2, при които ще бъде постигната напълно поставената цел.

Сравнението на вариантите по критерий ефикасност показва, че постигането на целта с по-ниско ниво на разходите от всички заинтересовани страни ще е при Вариант 2.

При сравняване на вариантите на действие може да се установи, че най-голяма съгласуваност има при Вариант на действие 2, тъй като националната правна рамка в областта на пруденциалния надзор ще бъде изменена с оглед изискванията на Регламент (ЕС) № 1024/2013 след въвеждането на еврото в страната. Съгласуваността при Вариант на действие 1 ще е най-ниска, тъй като изискванията на правната рамка в областта на пруденциалния надзор няма да бъдат в съответствие с изискванията с Регламент (ЕС) № 1024/2013.

**По проблем 2:** При сравняване на вариантите на действие се установи, че най-голяма ефективност, ефикасност и съгласуваност се постига чрез Вариант 2.

При сравняване на вариантите на действие може да се установи, че най-голяма ефективност има Вариант 2, при който ще бъде постигната напълно поставената цел. Няма идентифицирана ефективност при предприемане на Вариант 1.

Сравнението на вариантите по критерий ефикасност показва, че постигането на целта с по-ниско ниво на разходите от всички заинтересовани страни ще е при Вариант 2. При предприемане на Вариант 1 не се предвиждат разходи, но целта няма да бъде постигната.

При сравняване на вариантите на действие по критерий съгласуваност, се установи, че по-голяма съгласуваност има Вариант 2, при който предложените промени, свързани със замяната на използваната валута в ЗКИ, в по-голяма степен съответстват на волята на европейския законодател, изразена в Директива 2013/36/ЕС, а така също съответстват и на Националния план за въвеждане на еврото в Република България.

**6.1. Промяна в административната тежест за физическите и юридическите лица от прилагането на препоръчителния вариант (включително по отделните проблеми):**

**По проблем 1 и 2:**

- Ще се увеличи
- Ще се намали
- Няма ефект

*1.1. Изборът следва да е съотносим с посочените специфични въздействия на препоръчителния вариант за решаване на всеки проблем.  
1.2. Ако се предвижда въвеждането на такса, представете образуването на нейния размер съгласно Методиката по чл. 7а от Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност.*

**6.2. Създават ли се нови/засягат ли се съществуващи регулаторни режими и услуги от прилагането на препоръчителния вариант (включително по отделните проблеми)?**

**По проблем 1 и 2:**

- Да
- Не

**6.3. Създават ли се нови регистри от прилагането на препоръчителния вариант (включително по отделните проблеми)?**

**По проблем 1 и 2:**

- Да
- Не

**6.4. По какъв начин препоръчителният вариант въздейства върху микро-, малките и средните предприятия (МСП) (включително по отделните проблеми)?**

**По проблем 1 и 2:**

- Актът засяга пряко МСП
- Актът не засяга пряко МСП

**6.5. Потенциални рискове от прилагането на препоръчителния вариант (включително по отделните проблеми):**

**По проблем 1 и 2:**

Не са идентифицирани рискове по прилагането на препоръчителните варианти. Не се очакват потенциални рискове от приемане на предложените промени в ЗИД на ЗКИ. Разпоредбите на нормативния акт целят да хармонизират действащата към настоящия момент правна уредба в областта на пруденциалния надзор и да я адаптират към европейското законодателство и желанието на Република България да въведе еврото като официална парична единица.

**7. Консултации:**

- Проведени са консултации

**По проблем 1 и 2:**

.....  
.....

*Посочете основните заинтересовани страни, с които са проведени консултации. Посочете резултатите от консултациите, включително на ниво ЕС: спорни въпроси, многократно поставяни въпроси и др.*

Предстоят обществени консултации по чл. 26 от Закона за нормативните актове

Съгласно разпоредбата на чл. 26, ал. 3 от Закона за нормативните актове, по проекта на закон за изменение и допълнение на ЗКИ ще бъде проведено обществено обсъждане, като целесъобразните бележки и предложения ще бъдат взети под внимание. Законопроектът ще бъде публикуван на интернет страницата на Министерството на финансите и на портала за обществени консултации – [www.strategy.bg](http://www.strategy.bg). По законопроекта ще бъде проведено и съгласуване по реда на чл. 32 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

Индикативен график – изработване на нормативния акт до средата на месец март 2024 г. Очаквано приемане на законопроекта от Министерския съвет – до края на месец април 2024 г.

**8. Приемането на нормативния акт произтича ли от правото на Европейския съюз?  
По проблем 1 и 2:**

Да

Не

Предлаганите промени са свързани с разпределението на компетентностите, произтичащи от Регламент (ЕС) № 1024/2013 след приемането на еврото като официална парична единица в Република България и с точно въвеждане на разпоредбите на Директива 2013/36/ЕС в националното законодателство.

**9. Изисква ли се извършване на цялостна предварителна оценка на въздействието поради очаквани значителни последици?  
По проблем 1 и 2**

Да

Не

**10. Приложения:**

- Без приложения.

**11. Информационни източници:**

Национален план за въвеждане на еврото в Република България -

<https://www.minfin.bg/upload/51887/Euro+Changeover+Plan-BG.pdf>

Правна рамка и политики на ЕСБ -

<https://www.bankingsupervision.europa.eu/legalframework/html/index.bg.html>

Регламент (ЕС) № 1024/2013 - [EUR-Lex - 32013R1024 - EN - EUR-Lex \(europa.eu\)](https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2013/1024/oj)

**12. Име, длъжност, дата и подпис на директора на дирекцията, отговорна за извършването на частичната предварителна оценка на въздействието:**

**Име и длъжност:**

Надя Даскалова, директор на дирекция „Регулация на финансовите пазари“

**Дата:**

**Подпис:**

X

---

ДИРЕКТОР  
НАДЯ ДАСКАЛОВА