

Формуляр за частична предварителна оценка на въздействието* (Приложете към формуляра допълнителна информация/документи)	
Институция: Министерство на финансите	Нормативен акт: Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници
За включване в законодателната/оперативната програма на Министерския съвет за периода: първо полугодие на 2019 г.	Дата: 07.12.2018 г.
Контакт за въпроси: Калоян Симеонов	Телефон: 9859 2479

1. Дефиниране на проблема:

1.1. Кратко опишете проблема и причините за неговото възникване. Посочете аргументите, които обосновават нормативната промяна.

Република България стартира процедура за установяване на тясно сътрудничество с Европейската централна банка (ЕЦБ) и присъединяване към Единния надзорен механизъм (ЕНМ) и произтичащото от това присъединяване и към Единния механизъм за реструктуриране (ЕМП) в Европейския съюз (ЕС). В националното законодателство липсва нормативна база за присъединяването на страната към ЕНМ и ЕМП. Налице е необходимост от въвеждане в националното законодателство на разпоредби, свързани с прилагането на Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяване на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 (Регламент (ЕС) № 806/2014), който урежда създаването и функционирането на ЕМП, статутът и функциите на Единния съвет по реструктуриране (ЕСП), създаването на Единния фонд за реструктуриране (ЕФП), разпределянето на компетенциите между ЕСП и националните органи за реструктуриране в рамките на ЕМП, сътрудничеството между ЕСП и националните органи за реструктуриране, както и разпоредби изискващи националния орган за реструктуриране да спазва указанията, насоките, мерките или исканията, издадени от ЕСП по отношение на кредитните институции, лицензирани в нея

Регламент (ЕС) № 806/2014 ще се прилага по отношение на България от датата на установяване на тясно сътрудничество с ЕЦБ. Действащата в момента национална правна рамка в областта на реструктурирането в България не регламентира промяната, която ще настъпи в ролята на националния орган за реструктуриране вследствие прякото приложение на Регламент (ЕС) № 806/2014 и ролята на Единния съвет по реструктуриране (ЕСП) в националната рамка за реструктуриране.

1.2. Опишете какви са проблемите в прилагането на съществуващото законодателство или възникналите обстоятелства, които налагат приемането на ново законодателство. 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.).

Понастоящем дейността по възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници у нас е регламентирана със Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП), който въвежда изискванията на *Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета.*

Подготвеният Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗИД на ЗВПКИИП) цели да обезпечи прякото прилагане на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014 след присъединяването на Република България към ЕМП, като приведе разпоредбите на ЗВПКИИП в съответствие с Регламент (ЕС) № 806/2014.

Предложените законодателни промени, залегнали в проекта на ЗИД на ЗВПКИИП, са насочени към регламентиране на начина, по който националният орган за реструктуриране изпълнява правомощията си по Регламент (ЕС) № 806/2014 и взаимодействия с ЕСП. Промените произтичат от необходимостта да се осигури прилагането на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014. Липсва възможност това да се осъществи в рамките на съществуващото законодателство.

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

Законът за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници не попада в хипотезата на чл. 22, ал. 1 и 2 от Закона за нормативните актове, поради което не е извършена последваща оценка на въздействието на нормативния акт.

2. Цели

Посочете целите, които си поставя нормативната промяна, по конкретен и измерим начин и график, ако е приложимо, за тяхното постигане. Съответстват ли целите на действащата стратегическа рамка?

Целта на предложените изменения е да се приведе националното законодателство в съответствие с разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014 и да бъде регламентирана ролята на ЕСП и националният орган за реструктуриране в националната рамка за реструктуриране с оглед присъединяването на Република България към ЕМП.

3. Идентифициране на заинтересованите страни:

Посочете всички потенциални засегнати и заинтересовани страни, върху които предложението ще окаже пряко или косвено въздействие (бизнес в дадена област/всички предприемачи, неправителствени организации, граждани/техни представители, държавни органи, др.).

1. Българска народна банка

2. Комисия за финансов надзор
3. Кредитните институции в Република България (към 30.11.2018 г.: 20 кредитни институции, лицензирани в Република България и 1 клон на банка от трета държава)
4. Инвестиционните посредници в Република България
5. Фонд за реструктуриране на банките
6. Фонд за гарантиране на влоговете в банките

4. Варианти на действие:

Идентифицирайте основните регулаторни и нерегулаторни възможни варианти на действие от страна на държавата, включително варианта „без действие“.

Вариант 0 „Без действие“ и Вариант 1 „Приемане на Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници“

Вариант за действие 0 „Без действие“:

При този вариант няма да бъде приета национална нормативна уредба, която да осигурява присъединяването на Република България към ЕМП и прилагането на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014. Налице ще е празнота в националното законодателство относно основанието, на което националният орган за реструктуриране изпълнява указания и насоки на ЕСП, предоставя информация и данни и сътрудничи с ЕСП при планирането и изпълнението на действията по реструктуриране. ЗВПКИИП ще съдържа разпоредби, които ще противоречат или няма да съответстват на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014.

Вариант за действие 1 „Приемане на ЗИД на ЗВПКИИП“:

При този вариант ще бъдат осигурени необходимите законови положения, които да обезпечат присъединяването на Република България към ЕМП и прилагането на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014. Законодателните промени са насочени към регламентиране на ролята на ЕСП в контекста на националната правна рамка, свързана с реструктурирането на кредитни институции, на обмена на информация и сътрудничество между националния орган за реструктуриране и ЕСП. С присъединяването на Република България към ЕМП, ще се породи пряко или косвено задължение за кредитните институции, лицензирани в Република България, да правят вноски в бюджета на ЕСП в съответствие с разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361 от 14 септември 2017 година относно окончателната схема за вноските за покриване на административните разходи на Единния съвет за реструктуриране. (Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361). Вноските ще се изчисляват от ЕСП, а не от националния компетентен орган. Регламент (ЕС) № 806/2014 предвижда обаче вноските да се събират от националния орган за реструктуриране и да се прехвърлят от него към ЕСП. С приемането на ЗИД на ЗВПКИИП този процес ще бъде нормативно осигурен.

5. Негативни въздействия:

Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други негативни въздействия за

всеки един от вариантите, в т.ч. разходи (негативни въздействия) за идентифицираните заинтересовани страни в резултат на предприемане на действията. Пояснете кои разходи (негативни въздействия) се очаква да бъдат второстепенни и кои да са значителни.

Негативното въздействие при Вариант на действие 0 се изразява в липсата на нормативна уредба, която да осигури прилагането на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014, ще се създаде правна несигурност по отношение на ролята на националния орган за реструктуриране в рамките на ЕМП, както и по отношение на основанието, на което последният ще упражнява правомощията си в случаите, при които е налице пряко прилагане на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014.

Няма негативни въздействия в случай на Вариант на действие 1, при който приемането на ЗИД на ЗВПКИИП ще регламентира ролята на националния орган за реструктуриране съгласно разпоредбите на Регламент (ЕС) № 806/2014 и на националното законодателство. На този етап не може да бъде оценено наличие на негативно въздействие във връзка с прилагането на Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361.

6. Положителни въздействия

Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значителни потенциални икономически, социални, екологични и други ползи за идентифицираните заинтересовани страни за всеки един от вариантите в резултат на предприемане на действията. Посочете как очакваните ползи кореспондират с формулираните цели.

Не може да бъде идентифицирано каквото и да било положително въздействие при прилагане на Вариант на действие 0.

При Вариант на действие 1 с приемането на ЗИД на ЗВПКИИП, националният режим за реструктуриране ще бъде в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) № 806/2014.

7. Потенциални рискове:

Посочете възможните рискове от приемането на нормативната промяна, включително възникване на съдебни спорове.

Не са идентифицирани потенциални рискове при реализирането на Вариант 1 - приемане на ЗИД на ЗВПКИИП.

8.1. Административната тежест за физическите и юридическите лица:

Ще се повиши

Ще се намали

Няма ефект

След присъединяването на Република България към ЕМП ще се породи пряко или косвено задължение за кредитните институции, лицензирани в Република България, да правят вноски към бюджета на ЕСП. Задължението произтича от прякото приложение на Регламент (ЕС) № 806/2014 и на Делегиран регламент (ЕС) 2017/2361. Със ЗИД на ЗВПКИИП ще се обезпечи процесът по събиране на вноските и прехвърлянето им към ЕСП. Във връзка с хармонизирането на националното законодателство с разпоредби на Регламент (ЕС) № 806/2014, приемането на ЗИД на ЗВПКИИП може да породи последствия, свързани с административни разходи под

формата на такси събирани във връзка с ЕМП.

8.2. Създават ли се нови регулаторни режими? Засягат ли се съществуващи режими и услуги?

Предложеният законопроект ще уреди начина на осъществяване на обмен на информация и сътрудничество между ЕСП и националния орган за реструктуриране във връзка с присъединяването на Република България към ЕМП. Начинът, по който ще се осъществява обменът на информация и сътрудничеството между ЕСП и националния орган за реструктуриране ще бъде регламентиран чрез добавяне на нови разпоредби, уреждащи необходимостта от обмяна на информация между ЕСП и националния орган за реструктуриране в хода на изпълняване на задълженията им по Регламент (ЕС) № 806/2014. Прякото приложение на Регламент (ЕС) № 806/2014 засяга съществуващия режим във връзка с вземане на решения, касаещи прилагането на рамката по реструктуриране на национално ниво. Последното налага привеждане в съответствие на националното законодателство в областта на реструктурирането, и по-специално на ЗВПКИИП с Регламент (ЕС) № 806/2014 с цел преодоляване на правната несигурност по отношение ролята на ЕСП и на националния орган за реструктуриране в националното законодателство.

9. Създават ли се нови регистри?

Със ЗИД на ЗВПКИИП не се предлага създаването на нови регистри.

Когато отговорът е „да“, посочете колко и кои са те

10. Как въздейства актът върху микро-, малките и средните предприятия (МСП)?

- Актът засяга пряко МСП
 Актът не засяга МСП
 Няма ефект

МСП не са сред субектите, попадащи в обхвата на Регламент (ЕС) № 806/2014. В този смисъл приемането на ЗИД на ЗВПКИИП не би оказало въздействие върху МСП.

11. Проектът на нормативен акт изисква ли цялостна оценка на въздействието?

- Да
 Не

12. Обществени консултации:

Обобщете най-важните въпроси за консултации в случай на извършване на цялостна оценка на въздействието или за обществените консултации по чл. 26 от Закона за нормативните актове. Посочете индикативен график за тяхното провеждане и видовете консултациялни процедури.

Съгласно разпоредбата на чл. 26, ал. 3 от Закона за нормативните актове по проекта на акт ще бъдат проведени обществени консултации чрез публикуване на законопроекта, мотивите към него, предварителната оценка на въздействието и становището на дирекция „Модернизация на администрацията“ на Портала за обществени консултации и на Интернет страницата на Министерството на финансите.

Проектът на акт ще се съгласува с всички министри, с дирекциите от администрацията на Министерския съвет, с чиято функционална компетентност е свързан, с Българската народна банка, Комисията за финансов надзор и Фонда за гарантиране на влоговете в банките в съответствие с чл. 32, ал. 1, 3, 5 и 6 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

13. Приемането на нормативния акт произтича ли от правото на Европейския съюз?

Да

Не

Предложените със законопроекта промени произтичат от Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 година за установяване на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010.

Моля посочете изискванията на правото на Европейския съюз, включително информацията по т. 8.1 и 8.2, дали е извършена оценка на въздействието на ниво Европейски съюз, и я приложете (или посочете връзка към източник).

Не сме запознати с извършване на оценка на въздействието на ниво ЕС.

14. Име, длъжност, дата и подпис на директора на дирекцията, отговорна за изработването на нормативния акт:

Име и длъжност:

Цветанка Михайлова

Директор на дирекция „Регулация на финансовите пазари“

Дата: 14.02.2019 г.

Подпис: