

Формуляр за частична предварителна оценка на въздействието* (Приложете към формуляра допълнителна информация/документи)	
Институция: Министерство на финансите	Нормативен акт: Законопроект за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи
За включване в законодателната/ оперативната програма на Министерския съвет за периода: второ полугодие на 2019 г.	Дата: 10.09.2019 г.
Контакт за въпроси: Маргарита Главева	Телефон: 02 9859 2439
<p>1. Дефиниране на проблема:</p> <p><i>1.1. Кратко опишете проблема и причините за неговото възникване. Посочете аргументите, които обосновават нормативната промяна.</i></p> <p>С предложения проект на Закон за изменение и допълнение на Закон за платежните услуги и платежните системи (ЗИД на ЗПУПС) се въвеждат промени произтичащи както от Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 година за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (Директива (ЕС) 2015/2366), така и от някои новоприети във връзка с нея европейски нормативни актове в областта на платежните услуги, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Регламент (ЕС) 2019/518 на Европейския парламент и на Съвета от 19 март 2019 г. за изменение на Регламент (ЕО) № 924/2009 по отношение на определени такси за презграничните плащания в Съюза и таксите за превалутиране (Регламент (ЕС) 2019/518); - Делегиран регламент (ЕС) 2018/389 на Комисията от 27 ноември 2017 г. за допълнение на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за задълбоченото установяване на идентичността на клиента и общите и сигурни отворени стандарти на комуникация (Регламент (ЕС) 2018/389), - Поправка на Директива (ЕС) 2015/2366, както и - Насоки на Европейския банков орган относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366, както и Насоки относно възлагане на дейности на външни изпълнители. <p>В законопроекта са предвидени и някои други изменения на ЗПУПС, необходимостта от които е установена в рамките на упражняването на платежния надзор и в резултат на натрупаната практика, както и предложения за промени от редакционен и технически характер. По-съществени изменения, предложени в тази връзка, са:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Обезпечаване на регулярното получаване на информация от доставчици на услуги, които извършват дейност в ограничена мрежа или доставчици на 	

електронни съобщителни мрежи или услуги, както и необходимост от регламентация на реда за вписването им в регистъра на БНБ по чл. 19 от ЗПУПС;

- Осигуряване на възможност за допълнителна проверка при лицензиране или при придобиване на контрол върху участието в капитала на платежна институция, съответно дружество за електронни пари, за спазване на определени законови изисквания от лица, притежаващи под 10 % капитала;
- Въвеждане на делегация към наредба, в която да бъдат уредени изискванията към защитните мерки, прилагани от платежните институции и дружествата за електронни пари, както и редът за разглеждане на жалби от БНБ и доставчик на платежни услуги;
- По-обстойна регламентация на въпроси, свързани с уникалния идентификатор на платежна сметка съобразно Регламент (ЕС) 260/2012;
- Регламентиране на извършването на сетълмент на определени платежни операции с карти в лева в платежната система RINGS, произтичащо от съображения за сигурност и ефективност на платежните системи, както избягване на формиране на валутно курсови разлики;
- Създаване на специален ред по отношение давността прилагана при актове за установяване на нарушения по ЗПУПС с оглед на правната и фактическа сложност при установяване на този вид административни нарушения, както и увеличение на размера на предвижданите глоби и имуществени санкции при извършени нарушения с цел осигуряване на ефективна превенция по отношение на спазване на изискванията на закона.

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.).

Предложените законодателни промени, залегнали в проекта на ЗИД на ЗПУПС, имат за цел пълното отразяване на изискванията на законодателството на ЕС в регулаторната рамка в областта на предоставянето на платежни услуги, както и актуализиране и прецизиране на правната рамка в областта на упражняване на платежния надзор. Не е налице възможност това да се осъществи в рамките на съществуващото законодателство без приемане на съответните законови промени.

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 платежните услуги и платежните системи 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:

С приемането на законопроекта за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи се цели:

- Постигане на пълно съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366, съответно отразяване на промени, произтичащи от Поправка на

- Директива (ЕС) 2015/2366;
- Отразяване на изискванията на Регламент (ЕС) 2019/518;
 - Отразяване на изискванията на Регламент (ЕС) 2018/389, както и обезпечаване на възможността за ефективно упражняване на правомощията на Българската народна банка, произтичащи от него;
 - Въвеждане на съответни промени, които да регламентират реда за прилагане на приети от Европейския банков орган Насоки относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366, както и Насоки за възлагане на дейности на външни изпълнители;
 - Подобряване на нормативната уредба, свързана с осъществяване на ефективен платежен надзор.

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?

Целите, които нормативната промяна си поставя, са привеждане на националното законодателство в пълно съответствие със законодателството на ЕС и създаване на предпоставки за осъществяване на ефективен платежен надзор.

3. Идентифициране на заинтересованите страни:

1. Българската народна банка;
2. Доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари;
3. Физически и юридически лица, ползватели на платежни услуги.

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.).

4. Варианти на действие:

Вариант 0 „Без действие“ и Вариант 1 „Приемане на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи“

Вариант 0 „Без действие“:

В случай че не бъде приет законопроектът за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи, националното законодателство няма да отразява в пълна степен изискванията на законодателството на ЕС.

Вариант 1 „Приемане на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи“:

С приемането на този вариант за действие ще се гарантира постигането на целите, посочени в т. 2, като при този вариант ще бъдат осигурени необходимите законови положения с оглед отразяване на изискванията на законодателството на ЕС в регулативната рамка в областта на платежните услуги.

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

5. Негативни въздействия:

Няма негативни въздействия от приемането на законопроекта за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи.

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.

6. Положителни въздействия:

С приемането на законопроекта за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи ще се постигне:

- Постигане на пълно съответствие на националната правна рамка в областта на платежните услуги с европейската правна рамка;
- Осигуряване на нормативна сигурност по отношение на изравняването на таксите за презгранични плащания в евро в рамките на ЕС и за плащания в лева в страната, които са на еднаква стойност и с един и същ валютен паритет и които имат еднакви характеристики по отношение на инициране, извършване и приключване на плащането, в съответствие с изискванията на Регламент (ЕС) 2019/518;
- Обезпечаване на възможността за ефективно упражняване на правомощията на Българската народна банка, произтичащи от Регламент (ЕС) 2018/389, както и във връзка с приетите от Европейския банков орган Насоки относно изискванията за докладване на данни за измами съгласно член 96, параграф 6 от Директива (ЕС) 2015/2366, както и Насоки за възлагане на дейности на външни изпълнители.

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.

7. Потенциални рискове:

Не са идентифицирани потенциални рискове при реализирането на Вариант 1 - приемане на законопроект за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи.

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

8.1. Административната тежест за физическите и юридическите лица:

Ще се повиши

Ще се намали

Няма ефект

Приемането на законопроект за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи не поражда последствия, свързани с административни режими и тежести.

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

Със законопроекта се въвежда изискване за преценка в процеса на лицензиране като платежна институция, съответно дружество за електронни пари, дали лицата,

притежаващи три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в заявителя, с дейността си или с влиянието си върху вземането на решенията биха могли да навредят на надеждността или сигурността на заявителя или на предоставяните от него платежни услуги. В връзка с това се създава и изискване за уведомяване на БНБ, в случай че лице придобие три или повече от три на сто от акции/дружествени дялове или права на глас по акции/дружествени дялове в платежна институция или дружество за електронни пари, лицензирана от БНБ.

9. Създават ли се нови регистри?

Със законопроекта за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи 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

Приемането на законопроекта за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи не поражда отношения с микро-, малките и средните предприятия.

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

Да

Не

12. Обществени консултации:

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 и с Българската народна банка в съответствие с чл. 32, ал. 1, 3, 5 и 6 от Устройствения правилник на Министерския съвет и на неговата администрация.

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 консултационни процедури.

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

Да

Не

Основните промени в закона са свързани с отразяване на изискванията на европейски нормативни актове в областта на платежните услуги, като Директива (ЕС) 2015/2366, съответно с Поправка на Директива (ЕС) 2015/2366, Регламент (ЕС) 2019/518, Регламент (ЕС) 2018/389, насоки на Европейския банков орган.

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: 10.09.2019 г.

Подпис: