

## Приложение № 1

към чл. 16 от Наредба за обхвата и методологията за извършване на оценка на въздействието<sup>1</sup>

Частична предварителна оценка на въздействието <sup>2</sup>	
<b>Институция:</b> Министерство на финансите	<b>Нормативен акт:</b> Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи
<b>За включване в законодателната програма на Министерския съвет за периода:</b>	<b>Дата:</b>
<b>Лице за контакт:</b> Калоян Симеонов Мадлен Манчева Надя Даскалова	<b>Телефон и ел. поща:</b> 02/ 9859 2479; e-mail: <a href="mailto:k.simeonov@minfin.bg">k.simeonov@minfin.bg</a> 02 / 9859 2482; e-mail: <a href="mailto:m.mancheva@minfin.bg">m.mancheva@minfin.bg</a> 02 / 9859 2469; e-mail: <a href="mailto:n.daskalova@minfin.bg">n.daskalova@minfin.bg</a>
<b>1. Проблеми за решаване:</b> <b>Проблем 1 „Националната правна рамка в областта на плащанията не е приведена в пълно съответствие с Националния план за въвеждане на еврото в Република България и е необходимо адаптиране с оглед предстоящото въвеждане на еврото в страната“</b> Въвеждането на еврото като парична единица на Република България, което ще се осъществи на основание Решение на Съвета на Европейския съюз за приемането на еврото от Република България, прието в съответствие с чл. 140, параграф 2 от Договора за функционирането на Европейския съюз, изисква промени в действащото национално законодателство с оглед адаптирането му към новата парична единица. В тази връзка в Националния план за въвеждане на еврото в Република България <sup>3</sup> са идентифицирани необходимите изменения, включително по отношение на банковото законодателство, в т.ч. и на платежните услуги и платежните системи. Изпълнението на мерките от Националния план се следи регулярно от Координационния съвет за въвеждане на еврото в Република България с оглед завършването навреме на техническата подготовка на страната ни за членство в еврозоната. С новия Закон за Българската народна банка (Обн., ДВ, бр. 13 от 2024 г., в сила от датата, посочена в Решение на Съвета на Европейския съюз за приемането на еврото от Република България) се обезпечават правната интеграция на българската централна банка в Евросистемата при въвеждане на еврото като парична единица на Република България. Посредством акта се преодоляват правните несъответствия, отчетени в Докладите за конвергенция на Европейската централна банка (ЕЦБ) и Европейската комисия (ЕК) за 2022 г., както и в предходни доклади. Докладите за конвергенция са изготвени от ЕЦБ и ЕК на основание чл. 140 от Договора за функциониране на ЕС (ДФЕС).	

<sup>1</sup> Приета с ПМС № 301 от 14.11.2016 г. Обн. ДВ. бр.91 от 18 ноември 2016 г., изм. ДВ. бр.5 от 17 януари 2017 г., изм. и доп. ДВ. бр.84 от 29 септември 2020 г.

<sup>2</sup> Образецът на частична предварителна оценка на въздействието е в сила от 1 януари 2021 г.

<sup>3</sup> Приет с Решение на МС № 344/22.05.2022 г.

Чрез приетия на 07.08.2024 г. Закон за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ) се уреждат принципите, правилата и процедурите за въвеждане на еврото като парична единица на Република България. Конкретно с оглед платежните услуги и системи ЗВЕРБ урежда правилата за двойното обозначаване при предоставяне на финансови услуги, превалутирането на сметки и изпълнението на платежни операции. Същевременно чрез преходните и заключителните разпоредби на акта референциите към стойности в левове в редица закони се заменят с такива в евро в съответствие с предвидения в Националния план за въвеждане на еврото в Република България подход.

С оглед отразяването на всички промени, които ще настъпят в областта на платежните услуги в България след замяната на лева с еврото като национална валута и в изпълнение на мерките, залегнали в Националния план за въвеждане на еврото в Република България, беше изготвен проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС)

С предложените в закона промени ще се адресират неточности и непълноти, свързани с:

**1.1.** В действащата уредба липсва съответствие в техническото представяне на съответни стойности в евро, съгласно съответните разпоредби на Директива (ЕС) 2015/2366<sup>4</sup> и Директива 2009/110/ЕО<sup>5</sup>.

В допълнение, съгласно изискванията на ЕЦБ, след решение на Съвета на Европейския съюз за въвеждане на еврото в България, БНБ трябва да въведе разпоредбите на Правилата на TARGET относно предоставяне на кредит, които са приложими за централни банки от Евросистемата.

**1.2.** Липса на хармонизация на надзорните практики на Българската народна банка (БНБ) в областта на платежния надзор с практиките на Евросистемата във връзка с надзора върху лицата, управляващи функционирането на електронни платежни инструменти, схеми и споразумения.

Съгласно чл. 127, параграф 2 от Договора за функциониране на Европейския съюз и чл. 3.1. от Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка една от основните задачи на централните банки е да насърчава нормалното функциониране на платежните системи. Безопасността и ефективността на платежната система е от съществено значение за стабилността и доброто функциониране на финансовата система и допринасят за доверието във валутата. Терминът „платежна система“ включва както отделните платежни системи, така и наборът от електронни платежни инструменти, които позволяват прехвърляне на стойност между крайни ползватели (платци и получатели), схемите, определящи стандартизирани процедури за такива електронни платежни инструменти и споразуменията, предоставящи функционалности, поддържащи използването на електронните платежни инструменти и не на последно място услугите, предоставяни от доставчиците на платежни услуги. На 15 ноември 2021 г. Управителният съвет на ЕЦБ е приел Рамката за надзор над електронните платежни инструменти, схемите и споразуменията (PISA Framework), съгласно която лицата, които управляват електронните платежни инструменти, схеми и споразумения за плащане, които използват валута евро, минават под надзора на Евросистемата и евентуално на самата ЕЦБ, когато са достигнати определени количествени прагове.

Към момента българското законодателство има изисквания за надзор по отношение на доставчиците на платежни услуги и над операторите на платежни системи, но липсата на правна уредба по отношение на надзора над лицата, управляващи функционирането на електронни

<sup>4</sup> 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

<sup>5</sup> Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО

платежни инструменти, схеми и споразумения. Тази празнота ще попречи на пълното интегрирането на БНБ в дейностите на Евросистемата, свързано с насърчаване нормалното функциониране на платежните системи след приемането на еврото като валута в Република България. На следващо място, ако БНБ не хармонизира надзорните си практики с Евросистемата по отношение на надзора над лицата, установени в Република България, управляващи функционирането на електронни платежни инструменти, схеми и споразумения, ще бъде налице неравнопоставеност спрямо такива лица, установите в други държави от еврозоната, които извършват същата дейност. Не на последно място, липсата на надзорни правомощия на БНБ ще засегне неблагоприятно и ползвателите на електронни платежни инструменти, схеми и споразумения, доколкото Рамката за надзор на Евросистемата предвижда изисквания към правната сигурност, управлението, управлението на риска, ефективността и др.

## **Проблем 2 „Констатирани неточности и непълноти в националната правна рамка в областта на плащанията, включително във връзка с обезпечаване на ефективното осъществяване на платежния надзор, както и липса на мерки по прилагането на Регламент (ЕС) 2024/886“**

Сега действащото законодателство в областта на платежните услуги въвежда в националната правна рамка редица изисквания на европейски правни актове. Сред тях са директивата за платежните услуги (Директива (ЕС) 2015/2366), директивата за електронни пари (Директива 2009/110/ЕО), директивата за платежните сметки (Директива 2014/92/ЕС<sup>6</sup>) и др. В допълнение, ЗПУПС и съответната подзаконова нормативна база регламентират осъществявания от БНБ надзор върху дейността на операторите на платежни системи, на доставчиците на платежни услуги и на издателите на електронни пари в страната. В резултат от натрупания опит в осъществяването на платежния надзор, както и във връзка с необходимостта от предвиждане на мерки по прилагането на Регламент (ЕС) 2024/886 на Европейския парламент и на Съвета от 13 март 2024 година за изменение на регламенти (ЕС) № 260/2012 и (ЕС) 2021/1230 и на директиви 98/26/ЕО и (ЕС) 2015/2366 по отношение на незабавните кредитни преводи в евро (Регламент (ЕС) 2024/886), се налагат съответни изменения в ЗПУПС.

**2.1.** Констатирани непълноти в националната правна рамка в областта на плащанията при транспонирането на отделни разпоредби от Директива (ЕС) 2015/2366.

В ЗПУПС не са прецизирани предвидените в Директива (ЕС) 2015/2366 задължения, свързани с изискванията за незабавно уведомяване на компетентните органи на изпращащите държави членки за определени нарушения, извършени от платежни институции или дружества за електронни пари, осъществяващи дейност на територията на Република България, за предприемане на надзорни мерки, едновременно с презграничното сътрудничество и до предприемането на мерки от страна на компетентните органи на държавите членки по произход, както и за предварително и без неоснователно забавяне уведомяване на съответните компетентни органи за наложените надзорни мерки.

**2.2.** Установени са неточности и непълноти в хода на осъществяването на платежния надзор, в частност необходимост от изменение и допълнение на определени разпоредби, с цел създаване на допълнителни механизми и подобряване на отделни аспекти при осъществяването на платежния надзор и предоставянето на определен вид платежна сметка, свързани с:

- изискванията към размера на средствата от собствения капитал на платежна институция и дружество за електронни пари, които те могат да използват за отпускане на кредити, свързани с платежните услуги по чл. 4, т. 4 или т. 5 от ЗПУПС;
- постигане на съответствие на нормативно определения кръг от органи, на които може да бъде предоставяна информация, представляваща професионална тайна по чл. 159, ал. 1, т. 6 от ЗПУПС,

<sup>6</sup> Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции

с предвидения в проекта на Съвместни насоки за създаването на система на Европейските надзорни органи за обмен на информация, относима към оценката на надеждността и пригодността на лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие, на директорите и лицата, заемащи ключови позиции във финансови институции и участници на финансовите пазари от компетентните органи, и обезпечаването на възможността за предоставяне на информация от страна на БНБ във връзка с тези насоки;

- условията и реда за ползване на платежна сметка за основни операции при облекчени условия от страна на потребителите;

- едно от условията по чл. 121, ал. 2, т. 5 от ЗПУПС, при които банка може едностранно да прекрати рамков договор за платежна сметка за основни операции.

Посочените проблеми не могат да бъдат решени в рамките на съществуващото национално законодателство или чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности.

**2.3.** Без приемането на Регламент (ЕС) 2024/886 няма да бъде изпълнен ключов ангажимент от Стратегията на Комисията за плащанията на дребно за 2020 г., чиято цел е пълното навлизане в практиката на незабавните кредитни преводи в ЕС. Единствено чрез тяхното широко разпространение и бързо увеличаване на ниво ЕС могат да бъдат реализирани изцяло мрежовите ефекти на незабавните кредитни преводи в евро, които да доведат до значителни ползи като повишена икономическа ефективност за ползвателите и доставчиците на платежни услуги, намалена пазарна концентрация, повишена конкуренция и избор на електронни плащания, по-специално за презграничните плащания в точката на взаимодействие. Вече съществуват отделни национални регулаторни решения за разширяване на използването на незабавни кредитни преводи в евро, включително чрез засилване на защитата на ползвателите срещу изпращане на средства до нежелан получател или чрез конкретизиране на процеса на спазване на задълженията, произтичащи от приети от ЕС ограничителни мерки. Различията при тези национални регулаторни решения обаче създават риск от фрагментация на вътрешния пазар и съответно до увеличаване на разходите за спазване на изискванията поради различните национални изисквания и до по-трудно изпълнение на презграничните незабавни кредитни преводи. Следователно, за да се предотврати възникването на такива пречки, са необходими единни правила за незабавните кредитни преводи в евро, включително презграничните такива.

Ефективното разпространение на незабавните кредитни преводи в евро е възможно само след адресирането на някои допълнителни рискове и проблеми:

- рискове от потенциално повишаване на размера на налаганите такси за изпълнение на незабавни кредитни преводи в евро, което да демотивира клиентите от ползването им;

- несигурност от страна на потребителите във връзка с липсата на надеждни и актуални мерки за разкриване и предотвратяване на платежните измами;

- неефективни механизми за проверка относно спазването на задълженията, произтичащи от ограничителните мерки, приети от ЕС в съответствие с член 215 ДФЕС спрямо лица, органи или образувания, по отношение на които е наложено замразяване на активи или забрана за пряко или непряко предоставяне на финансови средства или икономически ресурси на тяхно разположение или в тяхна полза;

- невъзможност за пряко участие на платежните институции и дружествата за електронни пари в платежни системи с окончателност на сетълмента, което води до тяхното неравнопоставено третиране спрямо банките.

Посочените проблеми не могат да бъдат решени в рамките на съществуващото национално законодателство или чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности. Приемането на мерки по прилагане на Регламент (ЕС) 2024/886 чрез

ЗПУПС ще способства за по-широкото разпространение на незабавните кредитни преводи в евро едновременно с гарантиране на интересите на ползвателите на платежни услуги.

**Проблем 3 „Липса на мерки по прилагането на Регламент (ЕС) 2023/606 за изменение на Регламент (ЕС) 2015/760 по отношение на изискванията, свързани с инвестиционните политики и условията за дейността на европейските фондове за дългосрочни инвестиции, и обхвата на допустимите инвестиционни активи, изискванията за състава на портфейла и за диверсификацията, както и заемането на парични средства и други правила на фондовете“**

Основната цел на Регламент (ЕС) 2015/760 на Европейския парламент и на Съвета от 29 април 2015 година относно Европейски фондове за дългосрочни инвестиции (Регламент (ЕС) 2015/760) е осигуряването на правна рамка относно дейността на европейските фондове за дългосрочни инвестиции (ЕФДИ), които осигуряват финансиране за продължителен срок за различни инфраструктурни проекти, за нелиствани дружества или за листвани малки и средни предприятия (МСП). След прилагането на Регламент (ЕС) 2015/760 са констатирани недостатъчният ръст на броя на ЕФДИ в Съюза, малкият размер на нетните активи и малкият брой юрисдикции, в които са установени ЕФДИ. Същевременно, на европейско ниво е констатирано, че към настоящия момент липсва необходимата осведоменост и познания от страна на непрофесионалните инвеститори по отношение на този вид фондове поради твърде строгите изисквания за инвестиции в тези фондове. Тези проблеми следва да бъдат преодолени с цел ЕФДИ да станат по-достъпни и привлекателни сред непрофесионалните инвеститори.

С приемането на Регламент (ЕС) 2023/606 на Европейския парламент и на Съвета от 15 март 2023 година за изменение на Регламент (ЕС) 2015/760 по отношение на изискванията, свързани с инвестиционните политики и условията за дейността на европейските фондове за дългосрочни инвестиции, и обхвата на допустимите инвестиционни активи, изискванията за състава на портфейла и за диверсификацията, както и заемането на парични средства и други правила на фондовете (Регламент (ЕС) 2023/606) се цели отстраняването на горепосочените слабости и улесняване набирането и насочването на капитал към дългосрочни инвестиции в реалната икономика, включително към инвестиции, които насърчават Европейския зелен пакт и други приоритетни области, и да гарантира, че капиталовите потоци са насочени към проекти, които ориентират икономиката на Съюза по пътя към интелигентен, устойчив и приобщаващ растеж.

Посочените проблеми не могат да бъдат решени в рамките на съществуващото национално законодателство или чрез промяна в организацията на работа и/или чрез въвеждане на нови технологични възможности. С приемане на мерки по прилагане на Регламент (ЕС) 2015/760 чрез Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ) ще се улесни предлагането на акции или дялове на ЕФДИ на непрофесионални инвеститори. Към настоящия момент Комисията за финансов надзор не е издавала разрешения за ЕФДИ в България.

## **2. Цели:**

**Цел 1 „Адаптиране на националната правна рамка в областта на плащанията във връзка с предстоящото въвеждане на еврото в страната, в съответствие с Националния план за въвеждане на еврото в Република България“**

За постигане на посочената цел и за решаване на проблем 1 е необходимо адаптиране на нормативната база, регламентираща предоставянето на платежни услуги и дейността на платежните системи в страната, за да се обезпечи безпроблемното въвеждане на еврото като парична единица на Република България.

**1.1.** Осигуряване на техническото представяне на съответните стойности в ЗПУПС в евро в съответствие с Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2009/110/ЕО. Предвиждане на всички необходими законодателни изменения в областта на банковото законодателство, в т.ч. на

платежните услуги и платежните системи, идентифицирани в Националния план за въвеждане на еврото в Република България<sup>7</sup>.

**1.2.** Хармонизиране на предвидените в националната правна рамка надзорни практики на БНБ в областта на платежния надзор върху лицата, управляващи функционирането на електронни платежни инструменти, схеми и споразумения, с практиките на Евросистемата. С това се цели да се спомогне интегрирането на БНБ във функциите на Евросистемата, да се гарантира равнопоставеното третиране на лицата, управляващи функционирането на електронни платежни инструменти, схеми и споразумения, както и да се постигнат ползи за ползвателите им. Последното ще допринесе цялостно за нормалното функциониране на платежните системи след приемането на еврото като валута в Република България.

Приемането на акта е в съответствие с намеренията на България за присъединяване към еврозоната и приетия в тази връзка Национален план за въвеждане на еврото в Република България.

## **Цел 2 „Актуализиране и прецизиране на националната правна рамка в областта на плащанията във връзка с осъществяването на платежния надзор и въвеждането на мерки, необходими за прилагането на Регламент (ЕС) 2024/886“**

Целите, поставени с предложените нормативни промени, са привеждане на националното законодателство в пълно съответствие със законодателството на ЕС и създаване на предпоставки за осъществяване на ефективен платежен надзор. За постигане на посочените цели и за решаване на проблем 2 следва да бъде прецизирана правната рамка в областта на плащанията, като се направят изменения в Закона за платежните услуги и платежните системи с цел стриктно приложение на съответните европейски правни актове и подпомагане осъществяването на платежен надзор върху операторите на платежни системи, доставчиците на платежни услуги и издателите на електронни пари в страната.

**2.1.** Осигуряване на пълно съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2015/2366 относно времевите изисквания по отношение на задълженията на БНБ като компетентен орган при констатирани нарушения от платежна институция, извършваща дейност в РБ, при налагане на надзорни мерки по чл. 33, ал. 12 от ЗПУПС, както и във връзка с предприемането на надзорни мерки по чл. 169 и чл. 170, ал. 1, т. 2 – 4 от ЗПУПС спрямо платежна институция, извършваща дейност на територията на Република България.

**2.2.** Прецизиране на текстове по необходимост, идентифицирана от надзорните органи в хода на осъществяването на платежния надзор. Последните ще осигурят допълнителни механизми и подобряването на отделни аспекти при осъществяването на платежния надзор.

**2.3.** С приемането на Регламент (ЕС) 2024/886 е изпълнен ключов ангажимент от Стратегията на Комисията за плащанията на дребно за 2020 г., чиято цел е пълното навлизане в практиката на незабавните кредитни преводи в ЕС. С регламента е направено изменение в Регламент (ЕС) № 260/2012 от 2012 г. (с който на практика е регламентирана нормативно единната зона за плащания в евро - SEPA), в който вече се съдържат общи разпоредби за всички кредитни преводи в евро, като се добавят специфични разпоредби за незабавни плащания в евро (SEPA Instant Credit Transfer).

Основната цел на нормативните изменения е да се осигури разпространението на незабавните плащания в евро, доколкото Регламент (ЕС) 2024/886 предвижда задължение за всички доставчици на платежни услуги, които предоставят кредитни преводи в евро, да обезпечат и предлагането и на услугата за незабавни кредитни преводи в евро. За последната са определени редица технически изисквания, включително възможност за получаване на платежни нареждания и за осигуряване на достъп до незабавните кредитни преводи в евро 24 часа в денонощието, 365 дни в годината, без възможност за ограничения само до работни дни. Това отличава този вид плащания от другите кредитни преводи в евро, които се обработват от доставчиците на платежни услуги само в работно

<sup>7</sup> Приет с Решение на МС № 344/22.05.2022 г.

време, като средствата могат се превеждат на получателя до края на следващия работен ден. Незабавните плащания представляват ключова технологична иновация в областта на платежните услуги, тъй като позволяват освобождаване на средства, блокирани във финансовата система, да станат незабавно достъпни за потребление и инвестиции от страна на потребителите и предприятията.

Необходимо е обезпечаване на прилагането на Регламент (ЕС) 2024/886, чрез който ще бъдат адресирани някои допълнителни рискове и проблеми, както следва:

- ограничаване на размера на налаганите такси за изпълнение на незабавни кредитни преводи в евро;
- въвеждане на задължение за проверка за съответствие между името на получателя и идентификатора на сметката като ефективна мярка срещу определени видове наблюдавани на пазара измами;
- установяване на задължение за проверка на клиентите за включването им в санкционни списъци;
- предоставяне на възможност за пряко участие на платежните институции и дружествата за електронни пари в платежните системи с окончателност на сетълмента, с оглед обезпечаване на предоставянето на незабавни кредитни преводи в евро по ефективен и конкурентен начин, както и с оглед гарантиране на равнопоставеност между банките и останалите доставчици на платежни услуги.

### **Цел 3 „Въвеждане на мерки, необходими за прилагането на Регламент (ЕС) 2023/606“**

В националното законодателство следва да се въведат мерки, необходими за прилагането на Регламент (ЕС) 2023/606, с оглед създаването на благоприятни условия за предлагането на акции или дялове на ЕФДИ на непрофесионални инвеститори. В тази връзка се предвиждат промени в ЗДКИСДПКИ, с които се въвеждат мерките, необходими за разширяване на достъпа на непрофесионалните инвеститори до ЕФДИ. За целта се въвежда изискване за прилагане на правилата за управление на продукти, установени в Директива 2014/65/ЕС от страна на лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове с произход от България или друга държава членка, както и изискване за извършване на тест за пригодност по отношение на непрофесионалните инвеститори когато се предлагат акции или дялове на ЕФДИ.

## **3. Заинтересовани страни:**

### **По проблем 1**

Смяната на официалната парична единица в България, преминаването към плащания в евро и произтичащото от това присъединяване към инфраструктури, процедури и практики, действащи в еврозоната, засягат практически всички физически и юридически лица в страната – ползватели на платежни услуги, доставчиците на платежни услуги, издателите на електронни пари, операторите на платежни системи, както и бюджетните организации. Все пак заинтересованите страни могат да бъдат основно обособени в следните категории:

1. Основни заинтересовани страни, върху които правната уредба ще окаже пряко въздействие:
  - ✓ Доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари, лицензирани от БНБ или осъществяващи дейност на територията на Република България чрез клон:
    - 17 бр. банки, лицензирани от БНБ и 6 бр. клонове на чуждестранни банки в Република България;
    - 9 бр. дружества за електронни пари, лицензирани от БНБ;
    - 5 бр. платежни институции, лицензирани от БНБ и 2 бр. клонове на чуждестранни платежни институции в Република България;

- ✓ Оператори на платежни системи- 1бр.;
- ✓ Лица, управляващи функционирането на електронни платежни инструменти, схеми и споразумения, установени в България- 1 бр.

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

- ✓ Ползвателите на платежни услуги в страната – клиентите на доставчици на платежни услуги и издателите на електронни пари – не може да бъде дефиниран конкретен брой;
- ✓ Държавни органи, организации, юридически лица със стопанска и нестопанска цел, гражданите и бизнеса, вкл. чрез техни организации, в качеството им на заинтересовани страни в отделни случаи (като засегнати участници в обществените консултации).

3. Засегнат орган за надзор:

- ✓ Българска народна банка

## **По проблем 2**

1. Основни заинтересовани страни, върху които правната уредба ще окаже пряко въздействие:

- ✓ Доставчици на платежни услуги и издатели на електронни пари, лицензирани от БНБ или осъществяващи дейност на територията на Република България чрез клон:
  - 17 бр. банки, лицензирани от БНБ и 6 бр. клонове на чуждестранни банки в Република България;
  - 9 бр. дружества за електронни пари, лицензирани от БНБ;
  - 5 бр. платежни институции, лицензирани от БНБ и 2 бр. клонове на чуждестранни платежни институции в Република България
- ✓ Оператори на платежни системи- 1бр.;

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

- ✓ Ползвателите на платежни услуги в страната – клиентите на доставчици на платежни услуги и издателите на електронни пари – не може да бъде дефиниран конкретен брой;
- ✓ Държавни органи, организации, юридически лица със стопанска и нестопанска цел, гражданите и бизнеса, вкл. чрез техни организации, в качеството им на заинтересовани страни в отделни случаи (като засегнати участници в обществените консултации).

3. Засегнат орган за надзор:

- ✓ Българска народна банка.

## **По проблем 3**

1. Основни заинтересовани страни, върху които правната уредба ще окаже пряко въздействие:

- ✓ Лица, получили лиценз за извършване на дейност по управление на алтернативни инвестиционни фондове – към 30.04.2023 г. – 4 броя;
- ✓ Към 30.04.2023 г. Комисията за финансов надзор не издавала разрешения за ЕФДИ.



- ✓ Към 30.04.2023 г. в Комисията за финансов надзор не са получавани нотификации за предлагане на акции или дялове на ЕФДИ;

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

- ✓ Инвестиционни посредници – към 30.04.2023 г. дружествата, лицензирани от Комисията за финансов надзор да извършват дейност като инвестиционни посредници, са 35 бр. и 3 бр. клонове на инвестиционни посредници;
- ✓ Банки – инвестиционни посредници – към 30.04.2023 г. - 17 бр. банки и 3 бр. клонове на банки са лицензирани от Българската народна банка да предоставят инвестиционни услуги и да извършват инвестиционна дейност;
- ✓ Управляващи дружества – към 30.04.2023 г. – 31, от които 1 клон на чуждестранно управляващо дружество;
- ✓ Всяко физическо и юридическо лице, което възнамерява да се възползва от възможността да инвестира средства в дялове или акции, издадени от ЕФДИ.

3. Засегнат орган за надзор:

Комисията за финансов надзор - определена като компетентен орган по прилагането на Регламент (ЕС) 2015/760.

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

**По проблем 1 „Националната правна рамка в областта на плащанията не е приведена в пълно съответствие с Националния план за въвеждане на еврото в Република България и е необходимо адаптиране с оглед предстоящото въвеждане на еврото в страната“**

**Вариант 1 „Без действие“:**

**Описание:**

При този вариант няма да бъде нормативно уреден кръгът от въпроси по т. 1.1. - 1.2. от Раздел 1 на настоящия формуляр, свързани с адаптиране на националната правна рамка в областта на плащанията за обезпечаване въвеждането на еврото в страната. В резултат на гореизложеното съществува 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, очертани в Раздел 1 от настоящия формуляр, ще бъде възпрепятствано въвеждането на еврото в Република България, както и ефективното прилагане на европейското законодателство в областта на плащанията.

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 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 „Адаптиране на националната правна рамка в областта на плащанията във връзка с предстоящото въвеждане на еврото в страната, в съответствие с Националния план за въвеждане на еврото в Република България“**

**Описание:**

При този вариант ще бъде уреден нормативно кръгът от въпроси по т. 1.1. -1.2. на Раздел 1 на този формуляр, целящи правното обезпечаване на въвеждането на еврото в страната в областта на плащанията.

За нормативното уреждане на посочените въпроси ще бъдат предложени следните основни нормативни изменения в ЗПУПС, свързани с въвеждане на еврото в Република България:

- Промени от техническо естество, свързани с представяне на стойности в евро, съгласно съответните разпоредби на Директива (ЕС) 2015/2366<sup>8</sup> и Директива 2009/110/ЕО<sup>9</sup>;
- Запазване и след въвеждането на еврото в Република България на използваната и към настоящия момент в националното законодателство опция по чл. 86 от Директива (ЕС) 2015/2366 относно въвеждане на по-кратки максимални срокове за изпълнение на платежни операции;
- Преустановяване от датата на въвеждане на еврото в Република България на функционирането на оперираната от БНБ платежна система за брутен сетълмент в реално време РИНГС;
- Редакции в съответствие с правилата на Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (TARGET);
- Промени, целящи хармонизиране на надзорните практики на БНБ в областта на платежния надзор с практиките на Евросистемата, вкл. създаване на нов раздел IVa „Надзор над електронни платежни инструменти, схеми и споразумения“ към глава девета от ЗПУПС.

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

Въвеждането на описаните нормативни промени ще повиши ефективността на националната платежна система и ще създаде условия за безпроблемно въвеждане на еврото като национална валута в областта на плащанията.

Нормативното уреждане на кръга от въпроси по т. 1.1.-1.2. на Раздел 1 на настоящия формуляр ще създаде стабилна правна рамка, позволяваща на БНБ, доставчиците на платежни услуги, издателите на електронни пари и операторите на платежни системи в страната да мигрират успешно системите и процесите си към национални плащания в евро. Това ще даде възможност и за успешно изпълнение на съответните мерки от Националния план за въвеждане на еврото в Република България.

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

Във връзка с преустановяването на функционирането на оперираната от БНБ платежна система за брутен сетълмент в реално време РИНГС, от датата на въвеждане на еврото в Република България, е възможно да възникнат дейности и разходи на някои доставчици на платежни услуги, които все още не са станали участници в Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент

<sup>8</sup> 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

<sup>9</sup> Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО

на експресни преводи в реално време в евро (TARGET), където БНБ оперира национален системен компонент. Понастоящем 18 от общо 24 банки, извършващи дейност на територията на страната, участват директно в националния системен компонент TARGET–BNB.

Вариант 2 не предполага 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:** При избор на вариант 2 не следва промяна (вкл. увеличаване) на административната тежест за заинтересованите страни. С предвиденото допълнение в чл. 154, ал. 2 от закона по отношение на лицата – обект на осъществявания от БНБ платежен надзор, както и във връзка със създаването на раздел IVa „Надзор над електронни платежни инструменти, схеми и споразумения“ в глава девета на закона, не се създава нов лицензионен или регистрационен режим, ефекта от прилагането на който да се характеризира с увеличаване на административната тежест. Установеният контрол е последващ, аналогично на предвидения в Раздел IV надзор, като същият не оказва съществено въздействие върху съществуващите регулаторни режими, услуги и регистри.

**По проблем 2 „Констатирани неточности и непълноти в националната правна рамка в областта на плащанията, включително във връзка с обезпечаване на ефективното осъществяване на платежния надзор, както и липса на мерки по прилагането на Регламент (ЕС) 2024/886“**

**Вариант 1 „Без действие“:**

**Описание:**

При този вариант няма да бъде осъвременена националната правна рамка по отношение на плащанията и платежния надзор и определени разпоредби на Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2009/110/ЕО няма да бъдат въведени с точност в националното законодателство, както е описано в т. 2.1. - 2.3. от Раздел 1 на този формуляр. В допълнение, няма да бъдат осигурени условия за прилагането на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2024/886 чрез изменения в посоченото по-горе секторно национално законодателство. Липсата на съответствие на националната правна уредба с разпоредбите на Регламент (ЕС) 2024/886, може да доведе до предприемане на наказателна процедура по чл. 258 от Договора за функциониране на ЕС срещу 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, очертани в Раздел 1 от настоящия формуляр, няма да бъде осъвременена националната правна рамка по отношение на плащанията и платежния надзор и определени разпоредби на Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2009/110/ЕО няма да бъдат въведени с точност в националното законодателство, както е описано в т. 2.1. - 2.2. от Раздел 1 на този формуляр.

При този вариант Република България няма да изпълни задължение, произтичащо от правото на Европейския съюз относно прилагането на мерки по спазване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2024/886 в местното законодателство поради липсата на разпоредби в ЗПУПС, които да обезпечат предлагането на незабавните кредитни преводи в евро.

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 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 „Актуализиране и прецизиране на националната правна рамка в областта на плащанията и във връзка с осъществяването на платежния надзор“**

**Описание:**

При този вариант ще бъде осъвременена националната правна рамка по отношение на плащанията и платежния надзор и ще се допринесе за точното въвеждане в националното законодателство на определени разпоредби на Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2009/110/ЕО, както е посочено в т. 2.1. – 2.2. от Раздел 1 на настоящия формуляр. Също така в националното законодателство ще бъдат приети мерки, чрез които ще се осигурят условия за ефективно прилагане на Регламент (ЕС) 2024/886 – т. 2.3. от Раздел 1 от настоящия формуляр.

За постигане на посочените цел 2 и за решаване на проблем 2 следва да бъде прецизирана правната рамка в областта на плащанията, като се направят изменения в Закона за платежните услуги и платежните системи с цел стриктно приложение на съответните европейски правни актове.

Във връзка с последното са предложени следните промени:

- изменения на разпоредбите на чл. 33, ал. 7, 8, 9, 10 и 12 от ЗПУПС, свързани с извършването на дейност на територията на Република България от платежна институция и дружество за електронни пари, лицензирани в друга държава членка;
- редакция в чл. 74, ал. 8 от ЗПУПС по отношение на предприемани действия от страна на БНБ при получаване на уведомление от доставчик на платежни услуги, обслужващ сметка за отказан достъп до платежна сметка на доставчик на услуги по предоставяне на информация за сметка или на доставчик на услуги по инициране на плащане.

В хода на осъществяването на платежния надзор е констатирана необходимост от прецизиране на отделни текстове на ЗПУПС с цел създаване на допълнителни механизми и подобряване на отделни аспекти при осъществяването на платежния надзор. Във връзка с последното са предложени са следните промени:

- Редакции в дефинициите за платежни услуги по чл. 4, т. 3 и 5 и параграф 1, т. 45 от допълнителните разпоредби на ЗПУПС;
- Създаване на нова ал. 3 в чл. 21 от ЗПУПС, съгласно която в случай че платежна институция използва средства от собствения си капитал за отпускане на кредити, свързани с платежните услуги по чл. 4, т. 4 или 5 от ЗПУПС, размерът на тези средства не може да е по-голям от превишението на собствения капитал на платежната институция над нормативно изискуемия му размер. Предложената промяна съгласно чл. 42, ал. 1, т. 2 от ЗПУПС се отнася и до дружествата за електронни пари, които отпускат кредити, свързани с платежните услуги по чл. 4, т. 4 или 5 от ЗПУПС;
- Редакция на едно от условията, при които банка може едностранно да прекрати рамков договор за платежна сметка за основни операции с цел постигане на пълно съответствие с разпоредбата на чл. 119, ал. 5, т. 2 от ЗПУПС във връзка със случаите, в които банка може да откаже откриване на платежна сметка за основни операции на потребител;
- В чл. 159, ал. 1, т. 6 от ЗПУПС е предвидено разширяване на кръга на органите, на които може да бъде предоставяна информация, представляваща професионална тайна по аналогия на чл. 64, ал. 1, т. 7 от Закона за кредитните институции. Предложеното допълнение е свързано с обезпечаване възможността за предоставяне на информация от страна на БНБ в съответствие с проекта на Съвместни насоки за създаването на система на

Европейските надзорни органи за обмен на информация, относима към оценката на надеждността и пригодността на лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие, на директорите и лицата, заемащи ключови позиции във финансови институции и участници на финансовите пазари от компетентните органи, чието приемане се очаква.

С предвиждането на мерки по прилагането на Регламент (ЕС) 2024/886 ще бъдат създадени предпоставки за по-широко разпространение на незабавните плащания в евро, включително във връзка с изричното задължение съгласно Регламента всички доставчици на платежни услуги, които предоставят кредитни преводи в евро, да обезпечат предлагането и на услугата за незабавни кредитни преводи в евро. За целта са предвидени изменения в ЗПУПС и Закона за Българската народна банка (ЗБНБ), чрез които се гарантира прилагането на изискванията на Регламент (ЕС) 2024/886.

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

В допълнение, уреждането на въпросите по т. 2.1. – 2.3. от Раздел 1 ще даде възможност за осъвременяване на националната правна рамка в областта на плащанията, както и лицата, обект на платежен надзор да изпълняват с повишена ефективност задълженията си, произтичащи от приложимата национална и европейска правна рамка.

Приемането на предложението нормативен акт се очаква да има положително въздействие върху ефективността на дейностите на БНБ, публичните органи и бюджетните организации, посочени като заинтересовани страни в раздел 3 от настоящия формуляр, в областта на нареждането и получаването на плащания, включително (трансгранични) незабавни кредитни преводи в евро, и осъществяването на платежен надзор. Осъвременяването на правната рамка в областта на плащанията ще способства за постигането на по-оперативен работен процес и съответствие със стандартите и практиките, заложи в европейското законодателство в областта на плащанията.

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

Както субектите, влизащи в обхвата на ЗПУПС, така и техните клиенти, не се очаква да бъдат засегнати негативно от измененията. Не се очакват допълнителни разходи за лицата, обект на платежен надзор по ЗПУПС.

**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:** При избор на вариант 2 не следва промяна (вкл. увеличаване) на административната тежест за заинтересованите страни.

**По проблем 3 „Липса на мерки по прилагането на Регламент (ЕС) 2023/606 за изменение на Регламент (ЕС) 2015/760 по отношение на изискванията, свързани с инвестиционните политики и условията за дейността на европейските фондове за дългосрочни инвестиции, и обхвата на допустимите инвестиционни активи, изискванията за състава на портфейла и за диверсификацията, както и заемането на парични средства и други правила на фондовете“**

**Вариант 1 „Без действие“:**

**Описание:** При този вариант няма да бъдат осигурени условия за прилагането на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2023/606 чрез изменения в посоченото по-горе секторно национално законодателство. Липсата на съответствие на националната правна уредба с разпоредбите на Регламент (ЕС) 2023/606, може да доведе до предприемане на наказателна процедура по чл. 258 от Договора за функциониране на ЕС срещу Република България.

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

При този вариант не се очаква положително въздействие върху горепосочените заинтересовани лица.

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

При този вариант Република България няма да изпълни задължение, произтичащо от правото на Европейския съюз относно прилагането на мерки по спазване на разпоредбите на Регламент (ЕС) 2023/606 в местното законодателство поради наличието на разпоредби в ЗДКИСДПКИ, които не улесняват предлагането на ЕФДИ на непрофесионални инвеститори.

Налице е висока вероятност настоящата липса на предлагане на акции и дялове на ЕФДИ на капиталовите пазари в България да се запази, което от своя страна е индикатор за липсата на развитие на ЕФДИ в страната.

При Вариант 1 „Без действие“ ще се запази липсата на осведоменост и познания от страна на непрофесионалните инвеститори по отношение на този вид фондове.

Няма данни, че Вариант 1 „Без действие“ ще има пряко или косвено отрицателно въздействие върху екологията.

#### **Специфични въздействия:**

##### **Въздействия върху малките и средните предприятия:**

Няма данни, че Вариант 1 „Без действие“ има пряко или косвено въздействие върху МСП, засегнати от проблем 1.

##### **Административна тежест:**

Вариант 1 „Без действие“ няма ефект върху административната тежест.

#### **Вариант 2 „Въвеждане на мерки, необходими за прилагането на Регламент (ЕС) 2023/606“:**

**Описание:** Чрез този вариант в националното законодателство ще бъдат приети мерки, чрез които ще се осигурят условия за ефективно прилагане на Регламент (ЕС) 2023/606.

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

Изпълнението на този вариант би способствало предлагането на акции и дялове на ЕФДИ на капиталовия пазар в България. От своя страна това би улеснило набирането и насочването на капитал към дългосрочни инвестиции в реалната икономика на страната, включително към инвестиции, които я насърчават по пътя към интелигентен, устойчив и приобщаващ растеж. В допълнение, предлагането на дялове и акции на ЕФДИ на непрофесионални инвеститори ще доведе до увеличаване разнообразието на предлаганите финансови инструменти на капиталовия пазар и до ръст на индивидуалните инвеститори.

При вариант 2 „Въвеждане на мерки, необходими за прилагането на Регламент (ЕС) 2023/606“ с висока вероятност ще се повиши осведомеността по отношение на ЕФДИ ще се преодолеят ниски равнища на достъп на непрофесионалните инвеститори до ЕФДИ, както и ще се повиши доверието и надеждността по отношение на финансовия сектор, за да станат ЕФДИ по-достъпни и популярни сред непрофесионалните инвеститори.

Няма данни, че Вариант 2 ще има пряко или косвено положително въздействие върху екологията.

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

При този вариант не се очакват отрицателни въздействия от икономически, социален и екологичен характер върху заинтересованите лица.

##### **Специфични въздействия:**

**Въздействия върху малките и средните предприятия:** Предложената промяна не е насочена спрямо малките и средни предприятия като отделен субект на регулация/обслужване. Въпреки това се очаква положително въздействие върху тях чрез повишаване информираността на инвеститорите и в частност на МСП, в качеството им на участници на капиталовия пазар в страната.

**Административна тежест:** Вариант 2 „Предприемане на мерки в националното законодателство, необходими за прилагане на изискванията на нормативен акт на органите на Европейския съюз“ няма ефект върху административната тежест.

### 5. Сравняване на вариантите:

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

#### По проблем 1:

/		Вариант 1 „Без действие“	Вариант 2 „Адаптиране на националната правна рамка в областта на плащанията във връзка с предстоящото въвеждане на еврото в страната, в съответствие с Националния план за въвеждане на еврото в Република България“
Ефективност	Цел 1	3) ниска	1) висока
Ефикасност	Цел 1	3) ниска	1) висока
Съгласуваност	Цел 1	3) ниска	1) висока

#### По проблем 2:

/		Вариант 1 „Без действие“	Вариант 2 „Актуализиране и прецизиране на националната правна рамка в областта на
---	--	-----------------------------	--

			плащанията във връзка с осъществяването на платежния надзор и въвеждането на мерки, необходими за прилагането на Регламент (ЕС) 2024/886“
<b>Ефективност</b>	Цел 2	3) ниска	1) висока
<b>Ефикасност</b>	Цел 2	3) ниска	1) висока
<b>Съгласуваност</b>	Цел 2	3) ниска	1) висока

**По проблем 3:**

		Вариант 1 „Без действие“	Вариант 2 „Въвеждане на мерки, необходими за прилагането на Регламент (ЕС) 2023/606“
<b>Ефективност</b>	Цел 3	Ниска	Висока
<b>Ефикасност</b>	Цел 3	Ниска	Висока



Съгласуваност	Цел 3	Ниска	Висока
---------------	-------	-------	--------

## 6. Избор на препоръчителен вариант:

### По проблем 1

**Вариант 2 „Адаптиране на националната правна рамка в областта на плащанията във връзка с предстоящото въвеждане на еврото в страната, в съответствие с Националния план за въвеждане на еврото в Република България“**

Препоръчва се избор на Вариант 2, тъй като същият се отличава с висока ефективност и съгласуваност, което обуславя неговото предимство пред Вариант 1.

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.

При сравняване на вариантите на действие може да се установи, че най-голяма ефективност има Вариант на действие 2, при който ще бъдат постигнати напълно поставените цели. Няма идентифицирана ефективност при предприемане на Вариант на действие 1.

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

При сравняване на вариантите на действие може да се установи, че най-голяма съгласуваност има Вариант на действие 2, националната правна рамка в областта на плащанията ще бъде адаптирана с оглед обезпечаване въвеждането на еврото в страната. Съгласуваността при Вариант на действие 1 ще е най-ниска, тъй като изискванията на правната рамка в областта на плащанията няма да бъде в съответствие с изискванията за въвеждане на еврото в страната.

### По проблем 2

**Вариант 2 „Актуализиране и прецизиране на националната правна рамка в областта на плащанията и във връзка с осъществяването на платежния надзор“**

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.

При сравняване на вариантите на действие може да се установи, че най-голяма ефективност има Вариант на действие 2, при който ще бъдат постигнати напълно поставените цели. Няма идентифицирана ефективност при предприемане на Вариант на действие 1.

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

При сравняване на вариантите на действие може да се установи, че най-голяма съгласуваност има Вариант на действие 2, при който ще бъде прецизирана националната правна рамка по отношение на плащанията и платежния надзор, както по прилагането на Регламент (ЕС) 2024/886, така и във връзка с определени разпоредби на Директива (ЕС) 2015/2366 и Директива 2009/110/ЕО. Съгласуваността при Вариант на действие 1 ще е най-ниска, тъй като изискванията на ЗПУПС няма да съответстват на европейското законодателство.

### **По проблем 3**

#### **Вариант 2 „Въвеждане на мерки, необходими за прилагането на Регламент (ЕС) 2023/606“**

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.

При сравняване на вариантите на действие може да се установи, че най-голяма ефективност има Вариант на действие 2, при който ще бъдат постигнати напълно поставените цели. Няма идентифицирана ефективност при предприемане на Вариант на действие 1.

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

При сравняване на вариантите на действие може да се установи, че най-голяма съгласуваност има Вариант на действие 2, при който се постига пълно съответствие на националната правна уредба с разпоредбите на Регламент (ЕС) 2022/858. Съгласуваността при Вариант на действие 1 ще е най-ниска, тъй като изискванията на ЗДКИСДПКИ няма да съответстват на европейското законодателство.

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

#### **По проблем 1 - 3:**

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 - 3:**

Да

Не

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

**По проблеми 1 - 3**

Да

Не

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

**По проблеми 1 - 3**

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 от приемане на промени на ЗПУПС.

По проблем 3: Не са идентифицирани потенциални рискове от приемане на промени на ЗДКИСДПКИ. Разпоредбите на нормативния акт целят да доразвият действащата към настоящия момент правна уредба и да я адаптират към приетото европейско законодателство.

## **7. Консултации:**

Проведени са консултации

.....  
.....

*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

По законопроекта 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 края на месец юли 2023 г. Очаквано приемане на законопроекта от Министерския съвет – до края на месец октомври 2023 г.

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

**По проблеми 1 - 3**

Да

Не

**9. Изисква ли се извършване на цялостна предварителна оценка на въздействието поради очаквани значителни последици?**

**По проблеми 1 - 3**

Да

Не

**10. Приложения:**

- Без приложения.

**11. Информационни източници:**

**По проблем 1:**

Национален план за въвеждане на еврото в Република България

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

[Eurosystem oversight framework for electronic payment instruments, schemes and arrangements \(europa.eu\)](https://www.eurosystem.europa.eu/en/oversight-framework-for-electronic-payment-instruments-schemes-and-arrangements)

**По проблем 2:**

[https://ec.europa.eu/finance/docs/law/221026-impact-assessment\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/finance/docs/law/221026-impact-assessment_en.pdf)

**По проблем 3:**

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:52021SC0342>

<https://www.esma.europa.eu/document/register-authorized-european-long-term-investment-funds-eltifs>

**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: 30.08.2024 г.

Подпис: