

# Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции

## Информация

**Откриване / Приключване:** 21.08.2020 г. - 22.09.2020 г. Неактивна

**Номер на консултация:** #5347-K

**Област на политика:** Финанси и данъчна политика

**Тип консултация:** Закон

**Вносител:** Министерство на финансите

**Тип носител:** Национално

---

Законопроектът въвежда изискванията на Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС (Директива за капиталовите изисквания) по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала (Директива (ЕС) 2019/878). Промените са свързани с преразглеждане на част от регулаторната рамка с цел адресиране на някои слабости, отчетени при прилагането на Директивата за капиталовите изисквания, допълнително детайлизиране на някои мерки с оглед безпроблемното им прилагане, осигуряването на пропорционалност на рамката, както и по-доброто ѝ адаптиране спрямо развитието на финансовия сектор в международен план. Изискванията на Директивата трябва да се въведат в българското законодателство в срок до 28 декември 2020 г. Законопроектът съдържа и изменения, насочени към подобряване на регулаторната рамка и установените надзорни механизми. Предвидени са и изменения в частта за надзорните мерки. Регламентирана е допълнителна възможност БНБ да наложи надзорни мерки при прекомерно нарастване на лихвения риск за дадена банка; Усъвършенства се режимът, свързан с налагане на допълнително капиталово изискване на банка. Възлагат се нови правомощия на БНБ и КФН във връзка с противодействието на изпирането на пари или финансирането на тероризъм в рамките на осъществявания пруденциален надзор върху дейността на банките, съответно инвестиционните посредници. Въвежда се изискване за издаване на одобрение на финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност, предприятие майка на група, в състава на която има институция (банка или инвестиционен посредник).

Отговорна дирекция:Регулация на финансовите пазариE-mail:r.k.petkova@minfin.bg

Отговорна институция

## Отговорна институция

### Министерство на финансите

Адрес: София, ул. Г. С. Раковски № 102

Електронна поща: [feedback@minfin.bg](mailto:feedback@minfin.bg)

### Начини на предоставяне на предложения и становища

- Портала за обществени консултации (изисква се регистрация чрез имейл);
- Електронна поща на посочените адреси;
- Системата за сигурно електронно връчване <https://edelivery.egov.bg/> (изисква се квалифициран електронен подпис или ПИК на НОИ);
- Официалния адрес за кореспонденция.

### Полезни връзки

Министерство на финансите - <https://www.minfin.bg/>

### Документи

#### Пакет основни документи:

[Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции - вер. 1.0 | 21.08.2020](#)

[Мотиви към проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за кредитните институции - вер. 1.0 | 21.08.2020](#)

[Формуляр за частична предварителна оценка на въздействието - вер. 1.0 | 21.08.2020](#)

[Становище на дирекция „Модернизация на администрацията“ - вер. 1.0 | 21.08.2020](#)

[Справка за отразяване на предложенията и становищата - вер. 1.0 | 16.10.2020](#)

---

#### Консултационен документ:

---

#### Справка становища:

---

### Коментари

## История

**Начало на обществената консултация - 21.08.2020**

**Приключване на консултацията - 22.09.2020**

**Справка за получените предложения - 16.10.2020**

[Справка за отразяване на предложенията и становищата](#)

**Окончателен акт на Министерския съвет**

---