

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ТЕХНИЧЕСКИ ИЗИСКВАНИЯ И СПЕЦИФИКАЦИИ

за възлагане на обществена поръчка с предмет

„Консултантски услуги и изготвяне на техническо задание и спецификации във връзка с изграждане на единна информационна система за обработка на входяща, изходяща и вътрешна информация в Комисията за финансов надзор”

Използвани съкращения и дефиниции

ЗОП – Закон за обществените поръчки

ИС – Информационна система

RDBMS – Relational Database Management System

ЕИС – Единна информационна система

За целите на настоящата процедура, използваните определения следва да се тълкуват, както следва:

- Под „декларативно посочване“ се разбира само изброяване или посочване на конкретно обстоятелство или приложен документ, без да е направено описание, тълкуване или анализ в зависимост от конкретния случай.

- Несъществени са тези непълноти/пропуски в техническото предложение, които не го правят неотговарящо на изискванията, но са например пропуски в описанието, липса на детайлна информация и други подобни. Налице са, когато липсващата информация може да бъде установена от други факти и информация, посочени в офертата на участника. Несъществените непълноти/пропуски не могат да повлияят на изпълнението на поръчката, с оглед спазване на действащото законодателство в областта и правилната технологична последователност на действия и цялост на отделните документи. Ако липсващата информация не може да бъде установена от други части в офертата, се приема наличието на "съществени непълноти" на офертата и съответният участник се предлага за отстраняване от процедурата за възлагане на обществената поръчка.

- Съществени са тези непълноти в техническото предложение, които го правят неотговарящо на изискванията на възложителя, посочени в указанията и техническата спецификация или на действащото законодателство, на съществуващите стандарти и технически изисквания, като например несъответствие между изискуеми документи и предлагани такива и други подобни. При установени съществени непълноти в техническо предложение на участник офертата му следва да бъде предложена за отстраняване.

- Частичното изпълнение на някое условие се приема като неизпълнение на цялото условие!

1 ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

1.1 Възложител

Комисия за финансов надзор, адрес: гр. София, ул. "Будапеща" 16

1.2 Актуално състояние в съответния сектор

В Комисия за финансов надзор (Комисията, КФН) съществуват два вида Информационни системи – такива, които обслужват цялата институция и специализирани за всяко едно управление.

Общи за цялата комисия

- Деловодна система – в тази система постъпва информация както от поднадзорните на КФН лица, така от държавни органи и от лица, подаващи сигнали и жалби;

- Електронен регистър и картотека ERiK- този регистър обхваща регистрите по чл. 30, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор. Обстоятелствата, които се вписват в него са изрично предвидени в Наредба № 15.

- Система за издадените актове на комисията и нейните органи (AUAN) - тази система не е публична. В нея се вписа информация за всеки акт за установяване на административно нарушение, както и информация за всички последващи етапи от административнонаказателното производство и дейностите по събиране на вземания по влезлите в сила наказателни постановления.

- Интернет страница на КФН;

Специализираните системи обслужват дейността и надзорните правомощия на отделените управления, както следва:

Управление „Осигурителен надзор“

А) Информационна система e-KFN – Осигурителен Надзор

Чрез тази система пенсионноосигурителните дружества и банките попечителки подават ежедневно информация относно се за фондовете за допълнително пенсионно осигуряване. Входът за данни се осъществява през портал E-KFN – Осигурителен надзор.

За целта са разработени следните функционалности:

- Оторизация;
- Приемане на данни;
- Проверка и валидиране;
- Обработка на данни по зададени алгоритми;
- Административен;
- Справочен;
- Обмен на съобщения;
- Контрол на работата на потребителите.

Системата се състои от два физически разделени модула свързани с отделни бази данни:

▪ **Външен модул /отворен за оторизирани потребители/**

Чрез изграден портал външните потребители се идентифицират с електронен подпис. Те се оторизират в системата чрез комбинация от потребителско име и парола.

Подадените файлове се проверяват на входа за:

- Валидност на файловете по формат;
- Невалидни стойности по заложените критерии;
- Проверка за съответствие на полета съгласно заложените критерии.

Информационната система изисква като вход текстови файлове с информация от поднадзорните лица. Форматът на данните е предварително утвърден и унифициран.

Данните от потребителите се получават през електронен портал в страницата на КФН. При достъп в системата съответният потребител достига до форми, чрез които по лесен и удобен за потребителите начин файловете се подават подписани с електронен подпис и се проверяват за верен формат (валидиране).

При липса на грешки файловете автоматично се въвеждат в базата данни, където се проверяват за грешки по съдържание. При наличието на такива, системата изпраща обратно грешния файл, както и уведомление за вида грешки.

При наличие на грешки касаещи формата на данните или тяхната коректност, външният потребител получава съответното съобщение в реално време с описание на откритите проблеми. При валидност на данните те биват съхранявани в база данни.

На определен период съхранените данни от външната база данни автоматично се прехвърлят във вътрешната база данни.

Всеки външен потребител има достъп до информация за данните, които е изпратил до КФН, както и до визуализирани справки, свързани с тази информация.

▪ **Вътрешен модул– осигурява възможността за преглед и анализ на данните.**

Във вътрешния модул има възможност да се достъпят подадените файлове, както и да се направят справки за данните по типове файлове, дружества, фондове, дати и т.н.

Вътрешния модул дава възможност за даване на разрешение за повторно подаване на информация при необходимост от корекция.

След получаването на данните и съхраняването им в базата се извършва обработка по заложените предварително от КФН алгоритми. В системата са заложените правила и методика за проверка на коректната оценка от страна на дружествата.

Извършват се няколко типа проверки на данните (филтри):

- контрол на верността на изходните данни;
- проверка на правилното изчисление на производни стойности;
- съответствие с нормативните разпоредби;
- съответствие на подаваната информация от ПОД и БП;
- съответствие на информацията от ПОД с „БФБ-София“ АД;
- извеждане на данни с информативен характер и др.

Ежедневно се осъществява и автоматичен контрол върху подадените данни, като се извършва проверка на база зададени правила от КФН. Резултатите от тези проверки се изпращат до съответните експерти на определен период.

Ежедневно на външната интернет страница на КФН се извежда информация за стойностите на един дял на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване. Има възможност за проследяване изменението на стойността на един дял по фондове.

Вътрешните потребители имат достъп до системата чрез изграден интерфейс, достъпен през браузър. Организиран са нива на достъп до информацията в зависимост от типа на потребителите. Разграничават се потребителите извършващи само справки от определен тип, както и лицата извършващи анализи на така получените и обработени данни. Администраторът на ИС изпълнява функции по поддръжката на ИС, настройва правата на останалите потребители, архивира базата данни, конфигурира преноса на данни от пенсионни осигурителни дружества, поддържа календар с работни и почивни дни, въвежда параметрични данни.

Разработени са изходи (справки) предоставяни от ИС, базирани на входящата информация и на извършваните контроли и обработки. Всички получени текстови файлове могат да се визуализират. Разработени са и обобщени справки за сделки за определен период, обобщен портфейл и други. За всички справки чрез параметри се избира период за визуализация на данните или обект, както и за група обекти. Чрез създаден потребител с права само за четене от базата данни, се извличат и анализирани данни от динамично свързани таблици чрез MS Access. Със същия потребител могат да се извличат данни и посредством SQL заявки към базата данни на е-КФН.

Б) Информационна система FINCONTROL

Чрез системата е-KFN пенсионноосигурителните дружества периодично подават информация отнасяща се за финансовите отчети и справки за фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и за самото пенсионноосигурително дружество. От информационна система е-KFN – Осигурителен Надзор веднъж месечно данните се прехвърлят в система FinControl. На база получената информация се изготвят обобщени анализи. Има изнесено приложение лица (DAONED.EXE във формат позволяващ импорт в ИС) при поднадзорните, които попълват шаблони за финансови отчети по предварително заложен формат и параметри. Въвеждането на данни е организирано по видове отчети. Изнесенният модул може да отпечата въведените отчети. Инсталацията на модула е лесна за потребителя и независима от останалата част на системата. Модулът има възможност за попълване на отчет в шаблона (списъка с отчети), както и промяна на вече попълнени отчети.

Съществува генератор за създаване на шаблони с отчетни форми използвани от модула. Класът отчети, които могат да се дефинират съдържа следните характеристики:

- Отчетът е таблица с фиксиран брой редове и колони, които се пресичат в клетки;
- Първите няколко реда са наименования на колони;
- Първите няколко колони са с описателен текст, а останалите са за въвеждане на числови стойности;
- Може да се дефинират клетки, стойностите на които са сума от стойности на други клетки, както и други;

Създадените дефиниции на отчети с този генератор се генерират във формат, който позволява самостоятелното им разпространение.

Модулът поддържа методи за дефиниране на показатели и методи за оценка на дейността на пенсионноосигурително дружество или пенсионен фонд. Модула поддържа методи за дефиниране на показатели. Показатели и методи за оценка на дейността на пенсионноосигурително дружество или пенсионен фонд могат да се различават по тежест. Показатели и методи за оценка на дейността на пенсионноосигурително дружество или пенсионен фонд могат да бъдат утвърдени или експериментални. Не се позволява модифициране на вече утвърдени показатели и методи за оценка на дейността. Модула позволява да се следи за спазване на показатели, като например:

- Текуща стойност;
- Сравнение с друго пенсионноосигурително дружество или пенсионен фонд;
- Динамика на промяна във времето.
- Други.

Въз основа на получената месечна информация (финансови отчети и справки) се следи за правилното определяне стойностите на всички показатели с нормативно регламентирани равнища и тяхното съответствие с нормативните изисквания:

- Капиталова адекватност на ПОД;
- Минимални ликвидни средства на ПОД;
- Минимални ликвидни средства на пенсионните фондове;
- Отчислена инвестиционна такса за ПОД от ДПФ и ДПФПС;
- Среден размер на таксата за управление от осигурителните вноски на ДПФ и ДПФПС;
- Размер на резерва за гарантиране на минималната доходност с цел да се установи съответствието им с разпоредбите на съответните законови и подзаконови нормативни актове;
- Други.

Въз основа на получените годишни финансови отчети и справки при съхраняването им в базата се извършва обработка по заложен алгоритъм (съответствие на данни между финансовите отчети и справки, а също между годишните отчети и справки, както и с ежедневните справки), се изчисляват както стойностите на всички показатели с нормативно регламентирано равнище, така и стойностите на всички общи финансови показатели, чрез които се оценяват отделни аспекти от дейността на ПОД и управляваните от тях пенсионни фондове и са база за сравнителен анализ, както за всяко отделно дружество и управляваните от него пенсионни фондове в динамика, така и между отделните дружества.

В) Информационни системи, които следва да бъдат разработени за ОН

На база входиранията в новата ЕИС информация следва да се разработят процедури и потребителски функции за визуализиране на данните, консолидиране, последваща проверка и за последващи анализи. Проверките да се осъществяват на база на зададени правила. Трябва да бъдат разработени различни видове контроли за проверка на всички количествени ограничения и забрани предвидени в КСО, а също така да бъдат заложен в системата и да бъдат проверявани автоматично за спазването на заложените ограничения в инвестиционните политики на Фондовете за допълнително пенсионно осигуряване. Резултатите от ежедневните проверки трябва да се получават от

съответните вътрешни потребители на определен период. Резултатите от проверките на периодичните отчети и справки трябва да се получават от съответните вътрешни потребители в работния ден, следващ деня в който са постъпили. Вътрешният потребител да има достъп до подадените и валидирани данни налични под формата на визуализирани справки. На база на информацията в ЕИС данните трябва да са на разположение на вътрешния потребител и с набор от готови справки. Тези справки да извеждат, също така обобщена и аналитична информация.

Важно изискване е на Интернет страницата на КФН да се извежда информация в реално време за стойностите на един дял, както и друга статистическа информация в табличен и графичен вид.

С оглед извършването на проверки по отношение спазване на абсолютните забрани съгласно КСО за инвестиции в свързани лица и такива с тесни връзки следва да се предвиди автоматизиран процес, доколкото е възможно. Също така по отношение оценката на финансовите инструменти, следене на някои от количествените ограничения, преоценката на чуждестранната валута и др. е необходимо да бъде предвиден вход за ежедневно постъпваща информация в подходящ формат от външни институции. Трябва да бъде предвидена възможност за въвеждане на скоринг система за определяне на рисков профил на поднадзорните лица. Правилата за верификация да могат да се задават във формата на файловете. Също така трябва да бъдат разработени съответните номенклатури (например за видовете финансови инструменти) за регулираните пазари, за видовете сделки и т.н. В ЕИС следва да бъдат разработени алгоритми за ежедневна проверка на правилното изчисляване на производни стойности, преоценка на чуждестранна валута, правилно определяне на броя дялове, стойност на един дял, правилно изчисляване на инвестиционна такса, удръжка от всяка осигурителна вноска, контрол на количествените инвестиционни ограничения, проверка на оценката, проверка за отклонения в цените на сключени сделки за деня, проверка на спазването на ограниченията заложи в инвестиционната политика и т.н. Трябва да бъдат разработени алгоритми за проверка на съответствието на данните от ежедневната и периодична информация. При откриването на несъответствия информационната система следва автоматизирано да изпраща информация до съответните отговорни лица. ЕИС следва да има възможност за разработване на алгоритми за изчисляване от системата на показатели с нормативно регламентирано равнище и общи финансови показатели. Тези показатели следва да могат да се извикват като готови справки от потребителите.

Управление „Застрахователен надзор“

А) Онлайн портал – Застрахователен надзор - през тази информационна система се подават отчетите и справки на (пре)застрахователите и застрахователните брокери

- Застрахователи и презастрахователи - чрез тази информационна система се подават отчети и справки на (пре)застрахователите съгласно Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (Наредба № 53) и Регламент за изпълнение (ЕС)2015/2450.

Системата е разработена специално за целите на събирането и обработката на финансова информация от поднадзорните на КФН застрахователи, презастрахователите и застрахователните брокери. Информацията се подава само от представляващите на съответния застраховател, като файловете е необходимо да са подписани с квалифициран електронен подпис. Съответният представляващ има уникално потребителско име и парола, което му е предоставено от КФН.

Чрез нея се обезпечава подаването и приемането на месечни, тримесечни и годишни финансови отчети по счетоводна отчетност.

Подаването на информацията се извършва през специализиран портал, в който са въведени и постоянно се актуализират поднадзорните лица, както и лицата, които са оторизирани да подават информацията. Чрез web портала за външни (поднадзорни лица) и вътрешни потребители (служители на КФН) се осъществява периодично подаване на информация от поднадзорните лица към Комисията за финансов надзор

Представяната от застрахователите информация включва периодична финансова информация /месечна, тримесечна и годишна/ по Наредба № 53 – Към настоящия момент файловете на (пре)застрахователите съгласно Наредба № 53 преминава, без валидация на формата и съдържанието. След като файловете влязат в портала се свалят ръчно и се записва в споделена директория, от където се използват от служителите на Управление „Застрахователен надзор“ (УЗН).

Към настоящия момент тази система единствено приема информацията, която се представя от застрахователите, като няма заложен контрол и други специфични функционалности, които са описани в техническото задание за обществена поръчка Промяна на управленска информационна система в Комисия за финансов надзор – Управление „Застрахователен надзор“, съгласно изискванията на Наредба № 53. Горепосоченото техническо задание е изготвено промяна на информационната система, която да вземе предвид промяната на нормативната уредба, и по-точно влизането в сила на Наредба № 53 от 01.01.2017 г., която замени и отмени Наредба № 30 от 2006 г., съгласно която до 31.12.2016 г. застрахователите представяха периодични справки и отчети в КФН.

С оглед на горното, тази променена информационна система следва да или бъде имплементирана в новата единна информационна система, или да се въведе като част от новата единна система. По-долу са представени функционалностите на тази система:

- Сигурност на системата - регистрация на външни потребители;
- Контрол на достъпа до системата - вътрешни потребители;
- влизане в системата с потребителско име, парола. Необходимо е да бъде осигурен достъп за неограничен брой потребители в рамките на състава на администрацията и ръководството на КФН;
- възможност за приемане на информация във формат XLS и с определено съдържание съгласно изискванията на Наредба № 53, като след успешно приемане следва да дава вх. номер за съответното зареждане;
- създаване на предварително предефинирани справки във формат XLS и преглед на всички подадени отчети;
- възможност за запазване на служебна информация и възможност на всички действия свързани с администриране на всички работни процесите, свързани със системата;
- автоматично да следи за всички срокове за подаване на информация в КФН;
- да позволява да се променя във връзка с изменение на нормативната уредба и да има възможност за връзка с други системи;
- след успешно валидиране на подадените отчети и справки, следва същите да бъдат записвани в оригинален вид (в същия вид, в който са подадени) на споделената директория, до която имат достъп служителите на КФН, УЗН;

- Успешно валидирани отчетни форми трябва да получат номер от деловодната система на КФН и да се записват в определена директория;

- При неуспешно валидиране на входящите файлове следва да се изписва каква е грешката и къде се намира в отчетните форми, така че поднадзорното лице да може да я отстрани и подаде коректни отчети и справки;

Периодична финансова информация /тримесечна и годишна/ II по Регламент за изпълнение (ЕС)2015/2450.

Към настоящия момент през Портал „Застрахователен надзор“ се подават файлове по Платежоспособност II, които преминават през верификация на формата и съдържанието. Верификацията на файловете, които се подават във формат xbrl, се извършва съгласно таксономията на ЕЮРА / Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване/, и съответно се проверява за изпълнението на срока за подаване. При успешно подаване, което е в срок, в Портала се изписва „Успешно подаване“ и „В срок“, съответно ако файлът е подаден извън срок, но е преминал през валидацията, се изписва, че файлът е подаден успешно „извън срок“. Всяко успешно зареждане на файл в Портала се изпраща в ЕЮРА. В случай, че е подаден файл, който не е преминал валидацията, се изписва „Неуспешно подаване“ като се генерира файл с описание на грешките, които се виждат от поднадзорните лица.

След валидиране от ЕЮРА, файловете се обработват от информационната система и се трансформират във формат excel и получават входящ номер от деловодната система.

- Застрахователни брокери

Застрахователните брокери подават периодична информация – шестмесечни и годишни справки към КФН в онлайн портал – Застрахователен надзор. Системата позволява да се преглеждат подадените през портала справки и приложения (информация) от предходни периоди за съответното дружество, както и да се подава придружаваща информация „Данни за брокера“, съгласно Приложение 1 от Заповед № № 332 от 15.10.2012 г. изменена със Заповед № 10/13.01.2016 г. на заместник – председателя ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

През системата информация може да подават определени служители на застрахователния брокер, които са упълномощени да подават периодична информация към Комисията за финансов надзор, стига същите да има регистрация в базата от данни на Застрахователния портал и притежание на валидно удостоверение за универсален електронен подпис за регистрираните упълномощени служители.

При подаване на периодична информация е необходимо попълването на следните задължителни полета:

- Период на отчитане;
- Прикачване на файл с основна информация, годишните и периодични справки и отчети;

При подаване на периодична информация може да се подаде и придружаваща информация чрез полето „Допълнителни файлове“ и бутона „Прикачи допълнителен файл“. Позволява се прикачването на повече от един допълнителен файл.

При подаване на периодична информация може да се отбележи кои конкретни детайли са променени ако са направени промени в общата информация за дружеството. Самите данни за промените се подават в допълнителен файл.

След прикачване на подписан файл с основна информация системата проверява формата и съдържанието на файла. При успешно преминаване на проверките, системата извежда входящ номер.

Системата не разполага с възможностите за автоматизиране на процесите при изготвяне на статистика и за обявяване на публична информация. Чрез системата е възможно единствено преглед на постъпилите файлове. Подадените справки и отчети от застрахователните брокери се свалят и се качват на сървъра, в който се съхраняват всички успешно подадени отчети.

Б) Онлайн портал – Застрахователни агенти

Порталът за Застрахователни агенти представлява специализиран уеб сайт, позволяващ на регистрираните застрахователни дружества да подават периодична информация към Комисията за финансов надзор свързана със сключени договори за застрахователно агентство

Функционалността на системата позволява предоставяне на информация за обстоятелства и промените в тях, посредством електронни форми. Достъпът до системата се осъществява, след първоначална регистрация на електронен сертификат, посредством линк от секцията електронни портали на интернет-страницата на КФН.

Входът в системата на поднадзорните лица се извършва от интернет страницата на КФН, раздел е-Портали, Регистър Застрахователни агенти.

Линк за публична част на Регистър Застрахователни агенти се намира на интернет страницата на КФН, Регистър и справки, Електронен регистър и картотека.

В системата застрахователните дружества, могат да подават данни нови за договорите на агенти юридически лица, еднолични търговци и физически лица, също и за предлаганите застраховки.

След прикачване на подписан файл с основна информация системата проверява формата и съдържанието на файла. При успешно преминаване на проверките системата извежда входящ номер.

Системата позволява на застрахователите да преглеждат подадената информация за застрахователни агенти по активни и изтекли договори.

В) Информационни системи, които следва да бъдат разработени за ЗН

Изискванията, които са поставени за промяна на информационната система за подаване на данни от застрахователите са следните:

- Порталът за регистрация и deregистрация на потребители трябва да осъществява връзка с други системи на КФН. Система за идентификация на потребители, следва да съдържаща потребителските имена и пароли.

- Системата следва да проверява спазването на предварително създадени правила на базата на нормативните изисквания /Наредба 53, Количествените образци по Регламент 2450/2015/ за подаване на информация в КФН. Както и да предоставя съответните възможности за визуализация на информация за успешно подадена и при неуспешно подаване.

- В определени от КФН директории и подредба трябва да се запазят/запишат до сега постъпилите отчетни файлове по Наредба № 30 от 1999 г. до 2016 г.;

- Системата следва да има функционалност да създава предефинирани справки (агрегиращи индивидуалните отчети и справки на пре/застрахователите и изчисляващи пазарни показатели), които да се записват на споделена директория.

- Въз основа на постъпилите отчети по Наредба № 53, система трябва да генерира справки с агрегирана за пазара информация по формат и със съдържание, подадени на изпълнителя от КФН. Въз основа на постъпилите справки по Платежоспособност II, системата следва да има функционалност да агрегира и оповести статистика по Платежоспособност II, след преминаване на съответното одобрение. Въз основа на постъпилите справки по Наредба № 53, системата следва да има функционалност да агрегира и оповести статистика след преминаване на съответното одобрение.

- В основа на постъпилата информация в КФН, системата следва да има функционалност за оповестяване на информация в съответните регистри.

- Въз основа на постъпилите тримесечни и годишни справки с данни за определяне на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, система трябва да генерира справки с агрегирани данни с формат и съдържание, подадени на изпълнителя от КФН (<http://www.fsc.bg/bg/pazari/zastrahovatelyen-pazar/statistika/obshto-zastrahovane/2017/>).

Предстои да се направи описание на бъдещите процеси, които ще допълват настоящите такива при подаването на справките и отчетите на застрахователните брокери, заложените в портала контроли и възможност за автоматизиране на процесите при изготвяне на статистика и за обявяване на публична информация.

Обсъждат се начините за подаването на информация от застрахователните брокери, за нововъзникналите факти и обстоятелства.

Предстои да бъде разработен вариант на описание на процесите и изискванията на единната информационна система, за въвеждането на информация за извършваните проверки на застрахователни посредници (на място или дистанционни).

Предстои да бъдат разработени нови функционалности на системата от база данни за застрахователните агенти, като е необходимо да се подобри възможностите на системата за извличане на информация и справки – поименен списък на активните застрахователни агенти, начисляване на таксите в зависимост от премийния приход на агентите и други.

Управление „Надзор на инвестиционната дейност“

А) Е-КФН – Инвестиционни посредници

През тази информационна система информация могат да подават само инвестиционните посредници. Използването ѝ към настоящия момент е твърде ограничено, а именно единствено до справки за квалифицирано акционерно участие по чл. 40 от Закона за пазарите на финансови инструменти, справка за клиентските активи по чл. 77, ал. 12 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа и справка за сделки с финансови инструменти от трета държава по чл. 87 от Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници. През системата информация може да подава всеки служител на инвестиционен посредник или банка, стига същият да разполага с електронен подпис, в който се съдържат данни за ЕИК на дружеството. Системата не разполага с функционалност за автоматизирано обработване на постъпващата информация. Чрез системата е възможно единствено преглед на постъпилите файлове, като същите получават съответен номер от деловодната система на КФН.

Б) Е-Регистър

Чрез него се разкрива регулирана информация по чл. 27 от Наредба № 2 от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация (Наредба № 2), както следва:

- периодична финансовоотчетна и друга информация по Глава VI,а“ на ЗППЦК;
- другата регулирана информация по смисъла на ЗППЦК – относно промяната в дяловото участие на акционерите му;
- вътрешна информация (съгласно Регламент 596/2014);
- уведомления за обстоятелствата, подлежащи на вписване в регистрите по чл. 30, ал. 1 ЗКФН.

Функционалността на системата позволява предоставяне на информация за обстоятелства и промените в тях, посредством електронни форми, към които е възможно и прикачването на файл. Достъпът до системата се осъществява, след регистрация на електронен сертификат, посредством линк от секцията електронни портали на интернет-страницата на КФН.

В) Е – Регистър 1 Д

Чрез отделяне в самостоятелен модул „Е-РЕГИСТЪР 1д“ в единната електронна система за получаване на информация от КФН, изградена и поддържана от Комисията (Е – Регистър), е създадена функционалност за получаване и обработка на кореспонденцията, обслужваща процесите по приемането и публикуването на информация от страна на дружествата по § 1д от ДР на ЗППЦК. Адресатите на разпоредбата на § 1д от ЗППЦК предоставят:

- ГФО за дейността в срок до 90 дни от завършването на финансовата година;
- консолидиран ГФО за дейността в срок до 120 дни от завършването на финансовата година;
- 6-месечен ФО за дейността, обхващащ първите 6 месеца от финансовата година, в срок до 30 дни от края на шестмесечието;
- 6-месечен консолидиран ФО за дейността, обхващащ първите 6 месеца от финансовата година, в срок до 60 дни от края на шестмесечието.

Модулът включва секция за регистрация и дерегистрация на задължените лица. Регистрацията позволява директен достъп на регистрираните в него лица (задължени лица и техните пълномощници) до електронните форми с основните данни за регистрираните адресати по § 1д от ДР на ЗППЦК, до електронните форми за корекция в подадените вече основни данни, както и до електронните форми за разкриване на нормативно изискуемата информация. Модулът е достъпен чрез сайта на КФН – секция е-Портали.

Г) Информационни системи, които следва да бъдат разработени за НИД

Към настоящия момент е в процес на реализация на система за предоставяне на информация от инвестиционните посредници по чл. 26 от МиФИР. Изискванията, които са поставени към системата, са:

- Интерфейс за приемане на данни, който получава данните от докладващите дружества. Системата трябва да проверява съответствието на доклада за сделките с утвърдения формат и общите правила за валидация, както и да изпраща обратна връзка до докладващото лице;
- Вътрешна система, която да съхранява и анализира получените данни за сделки;
- Системата следва да има възможност за преглеждане на подадената информация през вътрешен модул на портала;
- Интерфейс за обмяна на докладваните данни през системата TREMM на ЕОЦКП.

В новата ЕИС следва да се предвиди възможност за поддържане на регистър за нови правни субекти, поднадзорни на КФН, възникващи по силата на български нормативен акт или по силата на регламент, който има пряко приложение на територията на Република България. В регистъра следва да се вписват определени обстоятелства, посочени в нормативен акт. Също така е необходимо да се предвиди възможност за подаване от тези лица на информация, която ще може да бъде обработвана за надзорни цели. Към настоящия момент приетия от Народното събрание нов Закон за пазарите на финансови инструменти предвижда нови правни субекти, а именно обвързани агенти, пазари за растеж, ОМП, ОМД, ДКД, ОСТ, систематични участници. От друга страна Регламент 2016/1011 също така предвижда нови субекти – администратор на бенчмарк, доставчик на входящи данни. Новата ЕИС и в частност публичния регистър на КФН следва да съдържа данни за дружествата, по отношение на които са постъпили в КФН нотификации от компетентни органи на други държави членки, както и за услугите, които могат да извършват на територията на Република България.

1.3. Информационни системи и регистри на Европейските надзорни органи, с които Комисията има задължение да обменя информация:

1.3.1. Европейски орган за ценни книжа и пазари

- Регистър на лицензираните и регистрирани лица:
 - инвестиционни посредници;
 - управляващи дружества;
 - ЛУАИФ;
 - фондове за социално предприемачество (EuSEF);
 - фондове за рисков капитал (EuVECA);
 - други лицензирани дружества по MiFID II (регулирани пазари, МСТ; ОСТ, систематични участници, доставчици на услуги за докладване на данни);
- Регистър на проспекти – всички одобрени проспекти, допълнения на проспекти и окончателни условия в случай на основни проспекти се включват в регистъра;
- Система за докладване по Директива № 2011/61 (ЛУАИФ);
- Регистър на санкциите – вписват се всички санкции, наложени за нарушения на следните правни рамки:

- MiFID;
- ПКИПЦК;
- пазарни злоупотреби;
- Регистър на инструментите по MiFID (Изключени акции по Регламента за късите продажби; акции, приети за търговия на регулирани пазари в ЕС и др.)
- Система за референтни данни – включва подробна информация за всички финансови инструменти, приети за търговия на регулираните пазари в ЕИК;
- Система SARIS – целта на системата е да предостави стандартизиран и автоматичен процес за предоставяне на информация относно спрените от търговия финансови инструменти и възобновяването на търгуването им;
- Система TREM – осигурява обмена на информация относно трансакциите, сключени с ценни книжа в ЕС съгласно MiFID I, както и данни относно сделките с OTC деривативни инструменти, чиито базов актив е търгуван на регулиран пазар;
- Механизъм за праг на обема (Double Volume Cap).
- Регистър за Размяна на обезпечения и задължения за клиринг по EMIR;
- Система за докладване на късите позиции на тримесечие;
- Система TRACE – система за получаване на информация от регистрите на трансакции.

1.3.2. Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване:

- Регистър на застрахователни компании;
- Регистър на институции за професионално пенсионно осигуряване;
- Регистър на национални пруденциални изисквания извън препратката в чл. 20, § (1) на Директива 2003/41/ЕО;
- Регистър на Пенсионни планове и продукти в ЕИК;
- Система за докладване по Регламент № 2015/2450 – по отношение на отчетите съгласно Регламент № 2015/2450 следва да се уточни, че управленска информационна система Data warehouse има за цел да осигури подаването на отчете от застрахователите към КФН и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване. Към настоящия момент системата е изградена и функционира успешно, същата следва да бъде свързана с Единната информационна система на КФН.

1.4. Информационна система ЕПРИ.

Разработените и поддържани в момента системи нямат необходимата степен на интеграция и не отговарят изцяло на бизнеспроцесите в комисията. Необходимо е да се създаде и внедри подходяща информационна система, позволяваща поддръжката на актуална информация, свързана с обработка на входящата и изходящата информация, обработка на информацията, необходима за вътрешно ведомствени нужди и обединяване на изградените в момента регистри в един, като информацията от всички тях автоматизирано се прехвърли към новата информационна система. За целта КФН стартира процедура по описание на бизнеспроцесите в отделните на комисията звена за реализиране на такава ИС.

Изграждането на ЕИС за поддръжка на публичните регистри е комплексна задача включваща както реализирането на централизирана база данни и създаването на подходящо софтуерно приложение, така и осигуряване на съответната ИТ

инфраструктура (сървъри, софтуерни лицензи, Интернет свързаност), върху която да се инсталира и работи системата.

Това техническо задание определя изискванията, на които трябва да отговаря екипът на консултанта и описва задачите, които следва да бъдат изпълнени, за да се създаде ефективна и надеждна Единна Информационна Система.

2 ЦЕЛ, ЗАДАЧИ И ОЧАКВАНИ РЕЗУЛТАТИ

2.1 Основна цел

Целта на този проект е да се допълнят и верифицират функционалните изисквания на системата и да се подготвят подходящи технически документи (технически задания, технически спецификации) необходими за стартиране на процедури по ЗОП за изграждане и поддържане на ЕИС.

Новата ЕИС на КФН трябва да осигурява възможност за подаване по електронен път на дължимата както от поднадзорните, така и от трети лица информация, обратна връзка до подателя относно коректността на подадената информация и присвоен номер от деловодна система, съхранение на получените данни, възможност за преглеждане на подадената информация през портала, както от служители на КФН, така и от подаващото лице, автоматична обработка и проверка на същата, подаване на информация към външни за системата организации (напр. ЕОЦКП, ЕБО и др.), генериране на справки във връзка с надзорните функции, даване на публичност на подлежащата на разкриване информация.

Новата Единна Информационна Система трябва да предоставя възможност за внедряване на система за риск-базиран надзор, която да обхваща всички поднадзорни на КФН лица с възможност за създаване на база данни с натрупване, извеждане на статистическа информация и създаване на възможност за обработка на постъпващата информация, въз основа на която да се определя рисковия профил на всяко поднадзорно лице, съгласно утвърдени критерии.

Новата ЕИС следва да съдържа, както публичен регистър, така и отделни модули съгласно дейността на трите управления, както и да обменя информация с Интернет страницата на КФН, системите и регистри на Европейските надзорни органи, включително и други външни системи съотносими на бизнес процесите на КФН.

2.2 Специфични цели

Специфичните цели на това техническо задание са:

1. Изготвяне на подходящ бизнес модел, описващ технологията на работа както при поддръжката и публикуването на информацията в публичния регистър, така и при подаването, поддържането и обработката на информацията в отделните модули. Модела е необходимо да бъде онагледен и с UML (Unified Modeling Language) диаграми (use case, activity, object, Interaction overview и др.).
2. Изготвяне на технически документи за процедури по ЗОП, необходими за възлагане на реализацията на ЕИС, включващи:
 - изготвяне на техническо задание за разработка и внедряване на ЕИС съгласно процедурата и формата утвърдени от Държавна агенция Електронно управление.
 - изготвянето на техническа спецификация за необходимото хардуерно оборудване и софтуерни лицензи необходими за осигуряване на съответната ИТ инфраструктура;

- разработването на подходящи критерии за избор на външни изпълнители (показатели за избор и методика за оценка съгласно законодателството);
- 3. Изготвянето на пътна карта (roadmap) за поетапното реализиране на ЕИС;
- 4. Осигуряване на консултантска помощ по отношение на техническите параметри на данните (видове, формати и т.н.).
- 5. Осигуряване на консултантска помощ по отношение спецификация на необходимия за системата хардуер и комуникационна оборудване (основен център и център за бедствия и аварии).
- 6. Осигуряване на консултантска помощ по отношение на описание на отделните бизнес процеси за всяка отделна подсистема/модул на ЕИС.

2.3 Очаквани резултати

След реализиране на този проект се очаква КФН да разполага с:

- Изготвено задание съдържащо бизнес модел, описващ най-общо изискванията към системата, отделните ѝ модули и публичния регистър онагледен с необходимите графични средства съгласно UML. Като основа за този бизнес модел ще бъде предоставено на избрания изпълнител направеното до момента описание на изискванията на отделните управления, които да бъдат използвани като начална точка при реализацията на ЕИС.
- Разработени технически документи необходими за провеждане на процедури по ЗОП:
 - Техническо задание за реализиране на ЕИС за поддържане на публичния регистър;
 - Техническа спецификация за необходимото хардуерно оборудване и базово софтуерно осигуряване, което трябва да бъде доставено и имплементирано в КФН за целите на информационната система.
- Изготвени препоръки (Roadmap) за предстоящите етапи и следващо разширяване и оптимизиране на функционалността на ЕИС с цел осигуряване на ефективно и надеждно поддържане на регистъра и модулите;
- Изготвени препоръки за вида и формата на данните, които ще се поддържат ЕИС;
- Изготвена прогноза за стойността на обществената поръчка за възлагане на реализацията на ЕИС - с варианти при възлагане с обща обществена поръчка и възлагане на обща обществена с отделни ЛОТ-ове по системи на отделните управления при спазване на изискванията за създаване на единна база данни.

3 ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ЕИС

В тази точка се дава кратко описание на основните изисквания към ЕИС, която трябва да се разработи. Задължение на ИТ консултанта е да оцени тези първоначални изисквания, да ги коригира (ако е необходимо) и доразвие с оглед постигане целите и резултатите, посочени в т.2 от настоящето техническо задание. В съответствие с установените изисквания трябва да се изготви съответното техническо задание за реализиране на базите данни и разработка на софтуера при следните изисквания:

- Осигуряване на единен вход на поднадзорните лица за разкриване на информация;
- Осигуряване на достъп до информацията на трети лица до публичната част на ЕИС (WEB и чрез автоматизиран интерфейс) и формализиране на

автоматизиран вход-изход на отделните модули за автоматизиран трансфер към външни системи;

- Осигуряване на WEB достъп до информацията в ЕИС и отделните модули за служителите от съответните управления и връзка по LDAP към Активната директория в КФН;

- Регистрация на потребителите през единен портал за всички модули;

- Съхранение и обработка на информацията в централизирана база данни Oracle налична в КФН;

- Обработка на записаната в базата данни информация чрез наличния в КФН DataWarehouse (Oracle/Quick sense).

- Покриване на изисквания, свързани с информационната сигурност и прилагане на GDPR регламента, както и националното законодателство свързано с информационните технологии.

4 ОБХВАТ И ДЕЙНОСТИ

4.1 Общо описание

Чрез този проект ще се осигури специализирана техническа помощ на КФН при предварителната подготовка за реализация на специализирана ЕИС. Дейностите, които се очаква да бъдат извършени от ИТ консултанта в рамките на техническата помощ са следните:

- Анализ на поддържаните от КФН системи и регистри, описани в т. 1.2. от настоящето техническо задание;
- Определяне на изискванията на ЕИС към ИТ инфраструктурата и оценка дали текущото състояние на ИТ инфраструктурата на КФН отговаря на изискванията на ЕИС;
- Определяне на бизнес изискванията за ЕИС за поддръжка на публичния регистър и отделните модули;
- Изготвяне на бизнес модел на процесите в отделните модули и взаимовръзките между тях и визуализация със средствата на UML;
- Изготвяне на архитектура на необходимата ИТ инфраструктура, върху която да може да се развие и поддържа ЕИС;
- Изготвяне на план за последващо разширение на функционалността на ЕИС;
- Осигуряването на консултантска помощ при определяне структурата и формата на данните за публичния регистър и отделните модули;
- Изготвяне на техническа спецификация за необходимото хардуерно и софтуерно оборудване обезпечаващо работата на системата;
- Изготвяне на техническо задание, критерии за подбор на участниците, критерий за възлагане и методика за оценка на офертите, съгласно ЗОП за провеждане на обществена поръчка за избор на изпълнител за разработване и внедряване на ЕИС;

ИТ консултантът може да предложи да изпълни и допълнителни дейности, ако той прецени, че това е необходимо за качествено изпълнение на поставените в заданието цели.

Срока на изпълнение на проекта е максимум 90 календарни дни след подписване на договор.

4.2 Обмен на информация

4.2.1 Стартираща среща

КФН, като възложител на проекта ще организира стартираща работна среща съгласно чл.3 от договора, на която ще осигури присъствието на съответните служители от Комисията, както и от други организации или институции, свързани с изпълнението на проекта.

4.2.2 Допълнителна информация

След стартиране на работата по проекта КФН ще осигури на изпълнителя цялата интересуваща го информация относно актуалното състояние на ползваните в момента системи и регистри, касаещи изпълнението на този проект.

На изпълнителя ще бъде предоставена допълнително подробна информация относно направените до момента в КФН анализи.

За работа по този проект КФН ще определи контактното лице и ще сформира подходяща работна група, която ще работи в екип с експертите на Изпълнителя.

Ще бъде назначена и комисия, която да приеме извършената от Изпълнителя работа.

5 ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ИЗПЪЛНИТЕЛЯ

Изпълнителят трябва да има опит при изпълнение на сходни поръчки и да е изпълнил не по-малко от 3 консултантски услуги в областта на информационните технологии, сходни с предмета на поръчката. Под сходни се разбира консултиране при изготвяне на технически задания и/или анализ на бизнес процеси за разработване на информационни системи.

Изпълнителят или неговите експерти трябва да е изготвял минимум едно техническо задание, критерии за подбор на участниците, съгласно ЗОП за провеждане на обществена поръчка за избор на изпълнител за разработване и внедряване на ИС.

Изпълнителят трябва да подбере и наеме подходящи експерти съгласно целите на проекта и очакваните резултати, описани в настоящото задание.

Изпълнителят трябва да представи в техническото си предложение методология за изпълнение на процедурата, подробно описание на предложените дейности по изпълнение на проекта, както и обвързаност на отделните задачи на всяка една от дейностите и между отделните дейности и правилната им подредба за ефективната реализация на проекта.

6 ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ЕКИПА

Изпълнителят трябва да подбере и наеме експерти минимум 3 броя, съгласно целите на проекта и очакваните резултати на настоящото задание.

Изпълнителя следва да определи съгласно методиката, по която ще управлява проекта структура на взаимодействие, план-график на проекта със съответните контроли по отделните срокове и да осигури екип от специалисти, който да покрие необходимите за качествено изпълнение на поръчката сертификации в актуални версии с необходимия опит и познания. Сертификатите да са валидни към датата на подаване на офертите

7 ЛОГИСТИКА, СРОКОВЕ И ОЦЕНКА НА ПРЕДЛОЖЕНИЯТА

7.1 Място на изпълнение

Мястото за обмен на информация при реализиране на проекта ще бъде в административната сграда на КФН в рамките на официалното работно време. За целта ще се осигури подходящ достъп до сградата на КФН съгласно вътрешните правила за достъп.

7.2 Начална дата и период на изпълнение

Консултантските услуги ще бъдат предоставени в продължение на максимум 90 календарни дни от датата на сключване на договора.

В случай на настъпване на промени в нормативните изисквания към регистрите и/или вътрешните правила, регулиращи дейността на КФН по време на изпълнение на договора, сроковете за предоставяне на техническата помощ ще бъдат прецизирани с оглед изпълнение на заложените цели и очаквани резултати.

7.3 Концепция

В техническото си предложение за изпълнение на поръчката участникът трябва ясно и точно да представи концепция за изпълнение на поръчката. Предложената Концепция следва да разглежда всички дейности, заложи в Техническите изисквания, като съдържа методология на управление, организация на изпълнението им и очаквани резултати. Описанието на предлаганите дейности/услуги не се ограничава единствено до тяхното декларативно посочване, а се очаква да са добавени допълнителни поясняващи текстове, аргументи и мотиви относно тяхната последователност, технологичен подход и методология, имащи отношение към качествено изпълнение на поръчката, както следва:

- В предложената методология следва да е включен план-график за изпълнение на поръчката, който съответства на предложените в офертата дейности и обосновава срочното им изпълнение;
- Разписани са отговорностите на всеки от експертите, които отговарят и съответстват на предвидените от участника дейности;
- Включен е механизъм на вътре-екипната координация при разпределение на задачите и отговорностите на членовете на екипа, в контекстът на предложената концепция за изпълнение.

8 ДОКЛАДИ

8.1 Изисквания за изготвяне на докладите

В процеса на изпълнение на проекта трябва да бъдат разработени, съобразно предложената методика за управление на проекти, но минимум три типа доклади: Въстъпителен, Междинни и Окончателен.

Встъпителен доклад

Встъпителният доклад ще бъде предоставен в рамките на 1 седмица от подписването на договора и ще съдържа:

- Представяне на отделните участници от екипа по проекта с координати и начини за връзка;
- Дефинирани цели и задачите на техническата помощ, която ще се предоставя от отделните участници от екипа;
- Обвързаност на отделните задачи на всяка една от дейностите и между отделните дейности и правилната им подредба за ефективната реализация на проекта;

Междинни доклади

Междинните доклади се предават след описание на всяка една обособена част от ЕИС (подсистема, регистър, процеси, модули, хардуер, база данни и др). Отражават напредъка по проекта след всеки един етап от изпълнението му. Приемат се от страна на възложителя и са необходима част за отчитането на проекта. Периодичността или етапа на предоставяне им се дефинира във встъпителния доклад.

Окончателен доклад

Окончателният доклад следва да съдържа отчет на цялостното изпълнение на проекта, придружено с всички документи и материали, които се изисква от това задание да бъдат изготвени. Окончателния доклад се предава след като са приети всички междинни доклади.

Приемането на Окончателния доклад е основание за плащане на договореното възнаграждение и приключване на договора.

В случай на настъпване на промени в нормативните изисквания към регистрите и/или вътрешните правила, регулиращи дейността на КФН относно обхвата, вида и формата на данните по време на изпълнение на договора следва докладите да бъдат съобразени с тези промени.

8.2 Предаване на докладите

Всички доклади, определени в точка 8.1 трябва да бъдат представени на Български език, в електронен формат и при поискване от възложителя на хартиен носител.

Окончателния доклад може да бъде предоставен на Възложителя не по-късно от 10 дни след края на периода на изпълнение на договора.

9 КОНТРОЛ

Възложителят ще следи подробно напредъка на проекта на базата на описаните по-горе доклади и приета методика за управление на проекта, като може да даде препоръки за промени или решение на възникнали въпроси, свързани с управлението на проекта.