

ПРОЕКТОБЮДЖЕТ ЗА 2020 Г. И АКТУАЛИЗИРАНА ПРОГНОЗА ЗА 2021-2022 Г. В ПРОГРАМЕН ФОРМАТ ПО ФУНКЦИОНАЛНИ ОБЛАСТИ И БЮДЖЕТНИ ПРОГРАМИ

на КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

(наименование на бюджетната организация)

I. МИСИЯ

Комисията за финансов надзор е независим регулаторен орган, призван да поддържа стабилност и прозрачност на небанковата финансова система в България и да служи на обществения интерес като подобрява начина на функциониране на небанковия финансов сектор и поведението на участниците в него, в услуга на потребителите, бизнеса, икономиката и обществото като цяло.

II. ОРГАНИЗАЦИОННО РАЗВИТИЕ И КАПАЦИТЕТ

Комисията за финансов надзор е специализиран държавен орган за регулиране и надзор, създаден със Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН).

Основният принос на Комисията за финансов надзор (КФН, Комисията) в обществено-икономическия живот на България е да осигурява доверие и стабилност в небанковия финансов сектор и защита на интересите на потребителите на небанкови финансови услуги. Провежданите от КФН политики оказват пряко въздействие върху устойчивостта на публичните финанси чрез ефективно и ефикасно планиране и извършване на разходи.

През периода 2020 – 2022 г. КФН ще изпълнява 5 основни стратегически цели:

- ✓ Стратегическа цел 1: Осъществяване на последователна, прозрачна и предвидима регулаторна дейност;
- ✓ Стратегическа цел 2: Ефективно прилагане на риск базиран надзор и поддържане на стабилни финансови пазари;
- ✓ Стратегическа цел 3: Подобряване начина на функциониране на пазарите;
- ✓ Стратегическа цел 4: Защита на потребителите на финансови услуги;
- ✓ Стратегическа цел 5: Организационно усъвършенстване и развитие на човешкия капитал.

Комисията за финансов надзор изгражда и поддържа организационна структура на основата на следните принципи:

- ✓ Законност, безпристрастност и справедливост;
- ✓ Отговорност, честност, прозрачност;
- ✓ Ефективност, ефикасност, обективност.

Всички служители и ръководители са лично отговорни за прилагането на тези ценности във всекидневната си работа, като тяхното поведение влияе върху имиджа на КФН. Интегритетът в прилагането на принципите и ценностите е ключов фактор във всички аспекти на дейността на КФН, осигуряван от спазването на етични норми за поведение, вътрешни правила, стратегии, годишни планове, финансово управление и контрол, управление на информационната сигурност, контрол и оценка на изпълнението и вътрешен одит.

Визията на КФН е постоянно усъвършенстване на регулаторната и надзорна дейност, отговарящо на предизвикателствата в инвестиционния, застрахователния и пенсионноосигурителния сектор, в защита на интересите на потребителите на небанкови финансови услуги.

Организационното развитие и капацитетът на КФН са свързани с ефективно управление на човешките ресурси, целящо да осигури способни, отговорни, мотивирани служители, притежаващи необходимата компетентност и потенциал за успешно реализиране на функциите и целите на КФН, чрез провеждане на последователна политика в областта на управлението на човешките ресурси, насочена към осигуряване и развитие на експертния потенциал на служителите на КФН, повишаване на професионалната им квалификация, изграждане и поддържане на работна среда, която повишава доверието, мотивацията и удовлетвореността на служителите, формиране на вътрешно-институционална принадлежност и приемственост.

Поставените стратегически цели обуславят необходимостта от постоянното инвестиране в човешките ресурси, за постигането на следните специфични подцели:

- ✓ Провеждане на ефективна и целенасочена политика и практики за развитие на човешките ресурси, с насоченост към потребителите на небанкови финансови услуги и небанковия финансов сектор;
- ✓ Превръщане на управлението на човешките ресурси в приоритетен и целенасочен процес за подбор на служители, тяхното обучение, мотивиране и развитие чрез следване на адекватна политика по отношение на човешките ресурси;
- ✓ Стратегическо планиране на човешките ресурси и осигуряване на организационното съответствие – разпределение на персонала, структурно и функционално съответствие;
- ✓ Последователност в лидерството и осигуряване на приемственост – поставяне на ясни и значими стратегически цели, с чието изпълнение се ангажира ръководството на КФН;
- ✓ Попълване и развиване на персонален състав, чийто брой, умения, и компетентност отговарят на нуждите на Комисията – провеждане на качествен подбор на персонала и организиране на процедури, чрез които да се открият най-подходящите кандидати за вакантните позиции; провеждане на начални и текущи обучения, адекватни на нормативните и организационните изисквания; поддържане на професионалната подготвеност на високо ниво;
- ✓ Диференциране на компетентностите и отговорностите на различните групи служители в администрацията, чрез проектиране и адаптиране на длъжностни характеристики.

Съгласно Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и нейната администрация (ПУДКФННА) общата численост на служителите в администрацията на комисията е 250 щатни бройки. Във връзка с разпределението на функциите, администрацията е диференцирана, както следва:

- ✓ Звена и длъжности на пряко подчинение на председателя на КФН;
- ✓ Обща администрация, която подпомага осъществяването на правомощията на председателя на комисията като ръководител на администрацията, осигурява технически дейността на комисията и на специализираната администрация и осъществява дейността по административно обслужване на гражданите и юридическите лица;
- ✓ Специализирана администрация, която осигурява осъществяването на правомощията на комисията и нейните органи. В нейния състав са включени дирекциите от управление Надзор на инвестиционната дейност, Застрахователен надзор, Осигурителен надзор и дирекция „Анализи, жалби и реструктуриране“.

Ефективното осъществяване на регулаторната и надзорна дейност на КФН, поддържането на базисната подготовка и повишаването на компетентностите на персонала е осигурено чрез

участие в актуални и специализирани обучения, организирани от европейски и международни институции – Европейски орган за ценни книжа и пазари (ESMA), Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA), Обединен Виенски институт и Международен валутен фонд (JVI & IMF), Европейски съвет за системен риск (ESRB), както и от национални институции – Българско актюерско дружество, Институт на вътрешните одитори в България, одиторски компании и др. Тематичните области, в които служителите от администрацията на КФН повишават познанията си са: специализирано професионално обучение на актюери, животозастраховане и общо застраховане, пенсионно и здравно осигуряване, финанси и управление на инвестициите, финансово управление и контрол, управление на риска в публичния сектор, вътрешен контрол и одит, оценка на въздействието и защитата на личните данни. Участието в специализираните обучения, организирани от европейски и международни институции е свързано и със споделянето на международни практики относно прилагането на риск базиран надзор, определянето на справедливата стойност(оценката) на активи и пасиви, както и контролинга и управлението на риска.

През прогнозния период ще се ползват и възможностите на Програма на Европейския съюз за подкрепа на структурните реформи, като към настоящия момент е одобрено искането на Комисия за финансов надзор за получаване на техническа помощ във връзка с присъединяването на България към Европейския валутен механизъм II (ERM II) и Евророната. Средствата ще бъдат разходвани за повишаване на административния капацитет при осъществяването на надзора върху застраховането и социалното осигуряване чрез обучения, семинари, конференции, работни срещи в областта на оценката на активите и пасивите в небанковия финансов сектор и разработването и прилагането на система за надзор, базиран на риска, по линия на Платежоспособност II.

През програмния период КФН ще продължи участието си в Програмата за студентски стажове в държавната администрация, като дава възможност за провеждане на пълноценни практически стажове за български студенти, обучаващи се в страната и в чужбина.

За укрепване на административния капацитет на комисията ще бъдат привлечени служители с необходимите професионални квалификации - CFA, ACCA и актюерска правоспособност, които притежават професионален опит в областта на небанковия финансов сектор, за извършване на ефективен надзор.

Комисията за финансов надзор ще продължи да планира своите стратегически цели и дейности, съобразно изпълнението на политиките и ключовите за организацията фактори за успех.

III. ФУНКЦИОНАЛНИ ОБЛАСТИ

ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

Комисията за финансов надзор извършва регулация и надзор на финансовите пазари, които са част от единния европейски пазар на финансови услуги, въз основа на:

Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти (ЗПМПЗФИ), Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционните посредници (ЗВПКИИП), Кодекса за застраховането (КЗ), Закона за дружествата със специална инвестиционна цел (ЗДСИЦ), Кодекса за социално осигуряване (КСО) и Закона за здравното осигуряване (ЗЗО).

Комисията за финансов надзор е компетентен орган в областта на небанковия финансов надзор относно надзора за спазване на европейските актове с пряко действие.

През последните няколко години се наблюдава възходяща тенденция в броя и сложността на нормативните актове, които се приемат от органите и структурите на Европейския съюз по отношение на небанковия финансов сектор. Европейският законодател все по-често ползва подхода за въвеждане на общи изисквания и регулации на ниво Европейски съюз чрез приемане на директиви с максимална хармонизация и регламенти с пряко приложение. От друга страна националният законодател приема и национални мерки за защита и развитие на небанковия финансов сектор.

Комисията за финансов надзор, като специализиран държавен орган, осъществяващ надзор върху небанковия финансов сектор в Република България, прилага в своята дейност всички относими изисквания, произтичащи от правото на Европейския съюз и националното законодателство, поради което е налице съществено нарастване на правомощията и съответно на задълженията ѝ. Ефективното и законосъобразно изпълнение на тези правомощия изискват повишаване на финансовото, ресурсното и техническото обезпечаване на КФН в следните области:

- ✓ прилагане на риск-базиран подход при осъществяване на надзорните функции;
- ✓ необходимост от постоянно развитие и усъвършенстване на информационните системи и предлаганите електронни услуги в обхвата на електронното управление;
- ✓ прилагане на засилени мерки за намаляване на административната тежест;
- ✓ задължения във връзка с информационната сигурност и Закона за киберсигурността;
- ✓ задължения във връзка с Регламент (ЕС) № 909/2014¹, Регламент (ЕС) 2017/2402², Регламент (ЕС) 2017/1129³, Регламент (ЕС) 2016/1011⁴, Регламент (ЕС) 2017/1131⁵;
- ✓ задължения във връзка с прилагането на националната правна рамка, транспонираща Директива (ЕС) 2017/828⁶, Директива (ЕС) 2016/2341⁷ и Директива (ЕС) 2016/97⁸;
- ✓ определянето на Комисията за финансов надзор като орган за надзор по Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма, вкл. предоставянето на административнонаказателна компетентност на Комисията по тези закони;
- ✓ засилената регулация и допълнителните изисквания в областта на защитата на личните данни, включително прилагането на Общия регламент за защита на данните и Закона за защита на личните данни;
- ✓ увеличаване ангажираността на Комисията към Европейските надзорни органи във връзка с международното сътрудничество, прилагането на насоки и препоръки, участие на служители в работни групи;

¹ Регламент (ЕС) № 909/2014 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 23 юли 2014 година за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за централните депозитари на ценни книжа, както и за изменение на директиви 98/26/ЕО и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012

² Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012

³ Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО

⁴ Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 година относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014

⁵ Регламент (ЕС) 2017/1131 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно фондовете на паричния пазар

⁶ Директива (ЕС) 2017/828 на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2017 година за изменение на Директива 2007/36/ЕО по отношение на насърчаването на дългосрочната ангажираност на акционерите

⁷ Директива (ЕС) 2016/2341 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2016 година относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване

⁸ Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 година относно разпространението на застрахователни продукти

- ✓ нараства дейността по изготвяне на нормативни актове в областта на небанковия финансов сектор и съответно нараства броят на актовете от други области, които имат пряко отражение върху дейността на лицата от небанковия финансов сектор и се разглеждат и съгласуват с оглед синхрон и безпрепятственото им правоприлагане. В тази връзка все по-често се налага включването на експертния капацитет на Комисията;
- ✓ включване на КФН в електронното правителство чрез осигуряване на оперативна съвместимост между информационните системи на КФН и тези на централно ниво, с цел предоставяне на административни услуги по електронен път.

**Бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“
Стратегическа и оперативни цели**

В изпълнение на поставените стратегически цели за периода КФН осъществява следните функции, насочени към усъвършенстване на регулаторната и надзорна дейност, с проактивни действия, отговарящи на предизвикателствата в инвестиционния, застрахователния и пенсионноосигурителния сектор, в защита на интересите на потребителите на небанкови финансови услуги:

1. Функция „Регулаторна политика“ – Комисията за финансов надзор осъществява регулация върху небанковия финансов сектор, като лицензира или разрешава на желаещи субекти да участват в инвестиционния, застрахователния и осигурителния сектор. Като компетентен орган на държава членка на ЕС КФН следи за спазването на задълженията, произтичащи от европейското законодателство в областта на небанковия финансов сектор. Комисията е активен участник в процесите по вземане на решения в работните групи към Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, както и в работните групи и комитетите към Европейската комисия.
2. Функция „Надзорна политика“ - Комисията за финансов надзор осъществява ефективен риск базиран надзор върху небанковия финансов сектор, което е основна предпоставка за стабилни финансови пазари.
3. Функция „Политика за защита на потребителите на небанкови финансови услуги“ - КФН защитава интересите на потребителите на небанкови финансови услуги и продукти като идентифицира онези лица, които не спазват законовите си задължения и прилага необходимите законови мерки за превенция и противодействие на недобри практики.
4. Функция „Превенция“ – В качеството си на надзорен и регулаторен орган на небанковия финансов сектор КФН има първостепенна роля за укрепване на общественото доверие във финансовите пазари и носи отговорност за повишаване на финансовата грамотност на обществото. Активно следи развитието на финансовите иновации и съобразява осъществяваната надзорна и регулаторна дейност с тях.
5. Функция „Взаимодействие“ - За изпълнение на своите функции и правомощия, както и като страна по редица многостранни споразумения, КФН поддържа ефективно и ползотворно междуведомствено и международно сътрудничество.

За реализацията на Стратегическа цел 1 - Осъществяване на последователна, прозрачна и предвидима регулаторна дейност КФН залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 1.1. Осигуряване на пълна, разбираема, навременна и достъпна информация за регулаторната дейност на Комисията

- ✓ Своевременно информиране на обществеността за предвижданите промени в регулаторната политика
- ✓ Ефективен диалог с компетентните органи, институции, браншови организации и другите заинтересовани лица при провеждане на обществени консултации във връзка с предложенията за изменение на регулаторната рамка
- ✓ Провеждане на разяснителни кампании към различните групи поднадзорни лица, с цел избягване на грешки или пропуски при прилагане на относимото законодателство
- ✓ Изготвяне и прилагане на практики и указания за единно прилагане на законодателството

Оперативна цел 1.2. Провеждане на последователна регулаторна политика с цел намаляване на административната тежест

- ✓ Разширяване на взаимодействието по електронен път чрез въвеждане на административните процедури
- ✓ Осигуряване на достъп до електронни административни услуги чрез използване на електронна идентификация
- ✓ Предприемане на действия за оптимизиране на дейности с повтарящ се характер
- ✓ Изготвяне на предложения за промяна на законодателството с цел премахване на нормативни и административни тежести

Оперативна цел 1.3. Съобразяване на националните регулации със спецификите на българските финансови пазари с оглед стимулиране на тяхното развитие

- ✓ Проучване на отражението на новоприетите регулации върху дейността на поднадзорните лица, както и на необходимия ресурс за привеждане на дейността им в съответствие с тях
- ✓ Проучване на необходимостта от технологични нововъведения във връзка с новата регулация
- ✓ Извършване на предварителна оценка на ефективността на новата регулация
- ✓ Анализ на съдебната практика с цел популяризиране на добри практики и установяване на трайни тенденции

За реализацията на Стратегическа цел 2 - Ефективно прилагане на риск базиран надзор и поддържане на стабилни финансови пазари КФН залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 2.1. Ранна идентификация на рисковете с оглед поддържане на финансова стабилност

- ✓ Развитие на подхода за анализ на данни в електронен вид при извършване на контролни действия
- ✓ Изграждане на капацитет за наблюдение и ефективен контрол на електронните платформи
- ✓ Провеждане на стрес-тестове за идентифициране на проблемните области в дейността на поднадзорните лица
- ✓ Извършване на анализ на идентифицирани проблеми в секторите, в които извършват дейност поднадзорните лица

Оперативна цел 2.2. Прилагане на стратегия за управление на риска от неспазване на относимото законодателство от поднадзорните лица

- ✓ Периодични оценки на нивата на спазване на относимото законодателство
- ✓ Регулярна оценка на отделните рискови индикатори и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица

- ✓ Сегментиране на подходите в хода на осъществяваната надзорна дейност в зависимост от осъществяваната от поднадзорните лица дейност и съответствието и с приложимото законодателство
- ✓ Ефективно разпределяне на надзорния ресурс въз основа на идентифицираните рискове при поднадзорните лица

Оперативна цел 2.3. Превенция и преустановяване на извършване на дейност без изискуемия за целта лиценз или разрешение

- ✓ Изготвяне на разяснителни материали за разпознаване на дейността на лицензираните инвестиционни посредници от тези, извършващи дейност без необходимия лиценз
- ✓ Своевременно актуализиране на списъка с лица, предоставящи инвестиционни услуги и дейности без необходимия лиценз
- ✓ Обмен на информация между институциите с цел осъществяване на ефективни надзорни действия
- ✓ Предприемане на координирани надзорни действия спрямо небанковите финансови институции

За реализацията на Стратегическа цел 3 - Подобряване начина на функциониране на пазарите Комисия за финансов надзор залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 3.1. Наблюдение и коригиране на пазарното поведение

- ✓ Одобряване на управителни органи, отговарящи за изискванията за знания, опит и репутация и способни да осъществят ефективното и надеждно управление в съответствие с нормативните изисквания
- ✓ Оценка на политиките по отношение на предлаганите или предоставяни услуги и продукти в съответствие с характеристиките и потребностите на клиентите, на които те ще бъдат предлагани
- ✓ Преглед на структурата, системите, политиките, които да насърчават отговорно бизнес поведение

Оперативна цел 3.2. Подкрепа на иновациите в небанковия финансов сектор

- ✓ Насърчаване на технологични решения, насочени към намаляване на разходите и разширяване на достъпа към финансови продукти и услуги
- ✓ Провеждане на консултации с пазарните участници за проучване на иновативни решения за подобряване на ефективността на пазарите

За реализацията на Стратегическа цел 4 - Защита на потребителите на финансови услуги Комисия за финансов надзор залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 4.1. Предприемане на своевременни и ефективни регулаторни и надзорни мерки

- ✓ Изготвяне на предложения за промяна на нормативната рамка и надзорните практики, както на базата на извършваните проверки, така и на анализа на констатираните проблеми от жалбите и сигналите на потребителите
- ✓ Адекватна и бърза реакция в рамките на законовите правомощия с оглед предотвратяване причиняването на вреди на потребителите на финансови услуги и продукти
- ✓ Навременно и компетентно изготвяне на отговор на жалбите, постъпили в КФН, с цел защита на потребителите и повишаване на доверието в институцията
- ✓ Ефективно наблюдение на развитието на финансовите иновации

Оперативна цел 4.2. Подобряване нивото на осведоменост

- ✓ Предоставяне на обществеността на пълна, разбираема, навременна и достъпна информация за дейността на КФН
- ✓ Организиране на кампании и своевременно информиране на обществеността при настъпването на значими събития, свързани с небанковия финансов сектор
- ✓ Провеждане на регулярни срещи с ръководните лица и органи на поднадзорните лица от трите сектора и с ръководствата на браншовите асоциации
- ✓ Периодично отчитане дейността на КФН пред обществеността с цел по-голяма прозрачност
- ✓ Използване на разнообразни канали с цел информираност на потребителите на финансови услуги и повишаване на общественото доверие към дейността на КФН

Оперативна цел 4.3. Разработване и реализация на програми за повишаване на финансовата грамотност

- ✓ Организиране на разяснителни кампании за потребителите на финансови услуги и продукти
- ✓ Създаване на онлайн платформа за комуникация с потребителите в интернет страница „Твоите финанси“ и периодични публикации с потребителска насоченост
- ✓ Организиране на образователни програми за ученици и студенти

За реализацията на Стратегическа цел 5 - Организационно усъвършенстване и развитие на човешкия капитал Комисия за финансов надзор залага следните оперативни цели

Оперативна цел 5.1. Изграждане и поддържане на модерна информационна инфраструктура

- ✓ Изграждане и поддържане на модерна информационна инфраструктура отговаряща на всички нормативни изисквания за оперативна съвместимост и информационна сигурност, както и предоставяне на електронни административни услуги чрез достъпен интерфейс и интегрирането им с единния портал за достъп до електронни административни услуги
- ✓ Повишаване нивото на информационната сигурност и качеството на предоставяните ИТ услуги чрез изграждане на системи за сигурност и контрол
- ✓ Преминаване към електронен документооборот при спазване на законовите изисквания
- ✓ Обмяна на опит, проучване и внедряване на добри практики, свързани със съвременни методи и системи за управление

Оперативна цел 5.2. Развитие на вътрешните комуникации и реализиране на инициативи за формирането на вътрешно-институционална принадлежност у служителите

- ✓ Изграждане и поддържане на работна среда, която повишава доверието, мотивацията и удовлетвореността на служителите
- ✓ Изпълнение на програми за обучение ръководители и ръководители с опит и оценка на ефективността и ефикасността от реализирането им
- ✓ Усъвършенстване на процеса и възможностите за кариерно развитие в КФН
- ✓ Създаване на дългосрочни програми за професионално обучение и кариерно развитие на служителите

Взаимоотношения с други институции

Комисията за финансов надзор е активен участник в процесите по вземане на решения в работните групи към Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, както и в работните групи и комитетите към Европейската комисия.

С участието си при подготовката в изготвяне на позиции и становища за целите на различни европейски форуми КФН има съществен принос при формирането на защитата на националните интереси в областта на небанковия финансов сектор.

Като компетентен орган на държава членка на ЕС Комисията поддържа ефективно и ползотворно международно сътрудничество.

Комисията за финансов надзор осъществява активно взаимодействие с държавните институции, които пряко или косвено влияят върху надзора и ефективното функциониране на финансовите пазари.

Комисията за финансов надзор е член на Консултативният съвет по финансова стабилност, заедно с министъра на финансите и управителят на Българската народна банка. През програмния период се очаква при неговото свикване КФН да вземе активно участие за изпълнението на задачите му определени в чл. 31, ал. 3 от ЗКФН.

Комисията за финансов надзор си взаимодейства с ДАНС във връзка с прилагането на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

Във връзка с осъществяване на надзорната си дейност КФН си взаимодейства с Българската народна банка, както и с Националната агенция за приходите.

Комисията за финансов надзор си сътрудничи и с Агенцията по вписванията, с цел извършване на електронен обмен на данни между двете институции.

Сключено е и споразумение с Изпълнителна агенция „Главна инспекция по труда“ на основание § 2 от заключителните разпоредби на Наредбата за процедурите за обмен на информация и сътрудничество между държавните органи, участващи в защитата на лицата, работещи по трудово правоотношение, подали съобщения за нарушения, свързани с пазарни злоупотреби с финансови инструменти.

Във връзка с работата на европейските надзорни органи ESMA, EIOPA, както и с ЕССР, в чиито дейности КФН взема активно участие, през прогнозния период следва да се осъществява все по-интензивен обмен на информация и все по-тясно сътрудничество с тези органи в изпълнение на изисквания за предоставяне на информация за продуктите и услугите на българския пазар.

IV. ОСНОВНИ ПАРАМЕТРИ НА ПРОЕКТА НА БЮДЖЕТ ЗА 2020 г. И НА АКТУАЛИЗИРАНАТА БЮДЖЕТНА ПРОГНОЗА ЗА 2021 и 2022 г.

ПРИХОДИ

В приходната част на бюджета са планирани да постъпват неданъчни приходи от такси, съгласно чл.27, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), глоби, имуществени санкции и наказателни лихви. Постъпленията от наложени глоби и имуществени санкции постъпват по бюджета на КФН, но съгласно чл. 28, ал. 4 от ЗКФН се отчитат като вноска в Централния бюджет.

ПРИХОДИ (в хил. лв.)	<i>Проект 2020 г.</i>	<i>Прогноза 2021 г.</i>	<i>Прогноза 2022 г.</i>
Общо приходи:	21 360,0	21 380,0	21 380,0
<i>Данъчни приходи</i>			
<i>Неданъчни приходи</i>	21 360,0	21 380,0	21 380,0
Приходи и доходи от собственост			
Приходи от държавни такси	18 360,0	18 380,0	18 380,0
Глоби, санкции и наказателни лихви	3 000,0	3 000,0	3 000,0
<i>Други</i>			

РАЗХОДИ ПО БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ СЕКТОР“

Разходите по програмата са представени в таблици по години и обхващат периода– 2017-2022 г. КФН няма администрирани разходи, а във ведомствените разходи по бюджета са планирани средства за персонал (заплати, възнаграждения, осигурителни вноски), текуща издръжка, членски внос в Европейски надзорни органи и международни организации и капиталови разходи. За периода 2020-2022 г. са планирани ведомствени разходи по други бюджети и сметки за средства от ЕС във връзка с включване в процедурата по предоставяне на безвъзмездна финансова помощ BG05SFOP001-1.004 „Надграждане на хоризонталните и централни системи на електронното управление“, като самостоятелен бенефициент в Пътната карта за изпълнение на Стратегията за развитие на електронното управление в Република България за периода 2019-2023 г. за изграждане на Единна информационна система за нуждите на КФН (ЕИС) проектиране, разработка и внедряване на ЕИС за обработка на входяща, изходяща и вътрешна информация в КФН.

Код*	ОБЛАСТИ НА ПОЛИТИКИ/ФУНКЦИОНАЛНИ ОБЛАСТИ И БЮДЖЕТНИ ПРОГРАМИ (Отчет 2017 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	11 006,0	11 006,0	0	11 006,0	11 006,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	11 006,0	11 006,0	0	11 006,0	11 006,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	11 006,0	11 006,0	0	11 006,0	11 006,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ОБЛАСТИ НА ПОЛИТИКИ/ФУНКЦИОНАЛНИ ОБЛАСТИ И БЮДЖЕТНИ ПРОГРАМИ (Отчет 2018 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	17 845,0	17 845,0	0	17 845,0	17 845,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	17 845,0	17 845,0	0	17 845,0	17 845,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	17 845,0	17 845,0	0	17 845,0	17 845,0	0,0	0,0	0,0	0,0

*

Код*	ОБЛАСТИ НА ПОЛИТИКИ/ФУНКЦИОНАЛНИ ОБЛАСТИ И БЮДЖЕТНИ ПРОГРАМИ (Закон 2019 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	18 470,0	18 470,0	0	18 470,0	18 470,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	18 470,0	18 470,0	0	18 470,0	18 470,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	18 470,0	18 470,0	0	18 470,0	18 470,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ОБЛАСТИ НА ПОЛИТИКИ/ФУНКЦИОНАЛНИ ОБЛАСТИ И БЮДЖЕТНИ ПРОГРАМИ (Проект за 2020 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	18 890,0	18 360,0	530,0	18 890,0	18 360,0	530,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	18 890,0	18 360,0	530,0	18 890,0	18 360,0	530,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	18 890,0	18 360,0	530,0	18 890,0	18 360,0	530,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ОБЛАСТИ НА ПОЛИТИКИ/ФУНКЦИОНАЛНИ ОБЛАСТИ И БЮДЖЕТНИ ПРОГРАМИ (Прогноза за 2021 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	19 630,0	18 380,0	1 250,0	19 630,0	18 380,0	1 250,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	19 630,0	18 380,0	1 250,0	19 630,0	18 380,0	1 250,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	19 630,0	18 380,0	1 250,0	19 630,0	18 380,0	1 250,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ОБЛАСТИ НА ПОЛИТИКИ/ФУНКЦИОНАЛНИ ОБЛАСТИ И БЮДЖЕТНИ ПРОГРАМИ (Прогноза за 2022 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	20 150,0	18 380,0	1 770,0	20 150,0	18 380,0	1 770,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	20 150,0	18 380,0	1 770,0	20 150,0	18 380,0	1 770,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	20 150,0	18 380,0	1 770,0	20 150,0	18 380,0	1 770,0	0,0	0,0	0,0

ИЗТОЧНИЦИ НА ФИНАНСИРАНЕ

Източници на финансиране на консолидираните разходи (хил. лв.)	Проект 2020 г.	Прогноза 2021 г.	Прогноза 2022 г.
Общо разходи:	18 890,0	19 630,0	20 150,0
Общо разчетено финансиране:			
<i>По бюджета на ПРБ</i>	18 360,0	18 380,0	18 380,0
<i>По други бюджети и сметки за средства от ЕС, в т.ч. от:</i>	530,0	1 250,0	1 770,0
• Централен бюджет, в т.ч.:			
<i>Държавни инвестиционни заеми</i>			
• Сметки за средства от ЕС	530,0	1 250,0	1 770,0
• Други международни програми и договори, за които се прилага режимът на сметките за средства от Европейския съюз			
• Други програми и средства от други донори			
• Други бюджетни организации, включени в консолидираната фискална програма			
• Други			

V. ОПИСАНИЕ НА БЮДЖЕТНИТЕ ПРОГРАМИ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ВЕДОМСТВЕНИ И АДМИНИСТРИРАНИ РАЗХОДИ

4700.01.01 БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР”

Цели на бюджетната програма

В периода 2020-2022 г. КФН ще продължи да осъществява регулация и надзор на българските финансови пазари, които са част от единния европейски пазар, на лицата, за които Република България е държава членка по произход и които осъществяват дейност в други държави членки, на лицата от други държави-членки, които извършват дейност на територията на Република България по линия на единния европейски паспорт, както и консолидиран надзор на трансгранични групи, холдинги когато институцията е консолидиращ надзорник, като прилага предимствата на обединения надзор и ще полага необходимите усилия за постигане на законоустановените цели:

- защита на интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица;
- осигуряване на стабилност, прозрачност и доверие на финансовите пазари, включително чрез правила и системи за управление на рисковете на тези пазари;
- осигуряване на адекватна и стабилна инфраструктура на финансовите пазари.

Целеви стойности по показателите за изпълнение

Функция	Услуга	дейности/операции	индикатор
Регулаторна политика	Обща регулаторна дейност /нормативна дейност/	Извършване на анализ на регулаторната рамка и изготвяне на предложения за промени в нормативната уредба с цел усъвършенстване на	Брой анализи/разработени предложения за промени в нормативни или общи административни актове, брой приети практики, писмени указания и становища, свързани с

	финансовите регулации и прилагане на добри практики в регулаторната дейност (разработване на проекти на закони и подзаконови нормативни актове, практики, писмени указания и становища, свързани с тълкуването и прилагането на нормативната уредба)	тълкуването и прилагането на правната уредба
	Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС, в т.ч. и подготовка на национални правни актове с цел хармонизиране на националната правна рамка в областта на регулирането на небанковия финансов сектор с европейското право	Брой изпълнени мерки, брой разработени предложения, транспониращи изисквания на актовете на ЕС
	Участие в процеса на вземане на решения на ЕС при формирането и изпълнението на политиките в областта на небанковия финансов сектор за налагане на единни правила за всички пазарни участници (участие във форуми и работни групи или консултативни комитети/сътрудничество с други международни или европейски органи и институции)	Брой срещи/проекти на позиции/становища/ отговори на искания за информация/въпросници/анализи/предоставяне на статистически данни
	Участие в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и	Брой заседания/проекти на позиции/становища/ отговори на искания за информация/въпросници/

		актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС	анализи/предоставяне на статистически данни
Прилагане на регулаторните режими в областта на небанковия финансов сектор		Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове в производствата по издаване на лицензии, разрешения, одобрения, признаване на правоспособност, утвърждаване на образци на документи и др.	Брой административни производства/брой издадени индивидуални административни актове
		Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим	Брой административни производства/брой издадени индивидуални административни актове
		Разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт	Брой нотификации
		Разглеждане на документи, които не подлежат на одобрителен режим, но се проверяват от гледна точка на тяхното съответствие/привеждане в съответствие с регулаторните изисквания	Брой разгледани документи/препоръки за отстраняване на непълноти и несъответствия
		Вписване в регистрите на КФН на обстоятелства относно поднадзорни на КФН лица, за които не се издават индивидуални административни актове относно регистрацията им (напр. вписване на застрахователни агенти, вписване на посредници, предлагащи	Брой вписани застрахователни агенти и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност
Поддържане регистрите на КФН			

		застрахователни продукти като допълнителна дейност, вписване на промени относно такива застрахователни посредници)	
		Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри	Брой изготвени проекти за разпореждания за вписване на обстоятелства, подлежащи на вписване в регистрите на КФН
Надзорна политика	Дистанционен надзор /ежедневен/периодичен надзор/	Извършване на проверка за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица на база ежедневно/периодично представяна информация	Брой проверки, брой издадени индивидуални административни актове
		Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой аналитични документи/
		Проверки по жалби, запитвания и сигнали	Брой
		Съставени актове за установяване на административно нарушение /АУАН/	Брой издадени индивидуални административни актове
		Изготвени доклади по съставени АУАН	Брой изготвени доклади
		Издаване на разпореждания за вписване във водените регистри	Брой издадени разпореждания
		Предприети мерки (производства) във връзка със събиране на вземанията на КФН	Брой производства

		Издадени наказателни постановления /НП/	Брой НП
		Становища по постъпили жалби срещу НП	Брой постъпили жалби
		Изготвени решения за прилагане на ПАМ	Брой изготвени решения
		Извършване на оценка на количествени и качествени показатели за предприемане на своевременни надзорни действия и проследяване на комплексната оценка на рисковия профил на поднадзорните лица	Брой аналитични доклади
	Проверки на място	Проверка и оценка на ефективността на дейността на поднадзорните лица и нейното съответствие с регулаторните изисквания	Брой проверки/ съставени констативни протоколи
		Извършване на съвместни проверки с други държавни органи	Брой проверки/ съставени констативни протоколи
		Съставени актове за установяване на административно нарушение /АУАН/	Брой издадени индивидуални административни актове
		Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица	Брой доклади
Политика по анализ и оценка на рисковете на финансовите пазари, усъвършенстване на надзорната практика и защита интересите на	Анализ и оценка на небанковия финансов сектор и финансова стабилност	Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица	Брой анализи/доклади/ оценки на рисковете за целите на ранното предупреждение въздействието
		Своевременна обработка и разглеждане на сигнали, жалби и ,	Брой обработени сигнали/жалби/ запитвания/анализи/публикации

инвеститорите, застрахованите и осигурените лица		запитвания и публикации Изготвяне на анализи и публикации	
		Поддържане на ползотворен диалог с други органи, институции, браншови организации и други заинтересовани лица Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub	Брой обществени консултации проведени проучвания/дадени консултации/разгледани проекти
	Финансова грамотност и предоставяне на информация за потребителите на финансови услуги	Поддържане база от статистически данни, необходими за извършване на анализ и оценка на дейността на поднадзорните лица	Брой анализи
		Периодично отчитане дейността на КФН и публикуване на статистически данни	Брой публикации
Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор		Брой събития/публикации	
Подпомагане на КФН като орган за реструктуриране на инвестиционни посредници	Установяване на пречки пред възможността за реструктуриране на ИП	Преглед на плановете за възстановяване на ИП както и на коригираните плановете за възстановяване на ИП	Брой плановете
	Подпомагане на дейностите по реструктуриране на ИП	Изготвяне на плановете за реструктуриране	Брой плановете
		Определяне на годишни вноски на ИП в ФПИ	Брой решения

ПОКАЗАТЕЛИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ	Целева стойност			
	4700.01.01 Бюджетна програма „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР.”	Мерна единица	Проект 2020 г.	Прогноза 2021 г.
Показатели за изпълнение				
1. Извършване на анализ на регулаторната рамка и изготвяне на предложения за промени в нормативната уредба с цел усъвършенстване на финансовите регулации и прилагане на добри практики в регулаторната дейност	Брой			
1.1. Изготвени проекти на нормативни актове и проекти за изменение и допълнение на нормативни актове	Брой	28	21	16
1.2. Изготвени становища, практики и указания по прилагането на нормативната уредба	Брой	19	16	14
1.3. Приети за прилагане насоки на европейските надзорни органи	Брой	19	17	14
2.Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС, в т.ч. и подготовка на национални правни актове с цел хармонизиране на националната правна рамка в областта на регулирането на небанковия финансов сектор с европейското право	Брой			
2.1. Участие в заседания на консултативни органи, институции и други във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	6	6	6
2.2. Изготвяне на проекти на позиции/становища/ във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	6	6	6
3. Участие в процеса на вземане на решения на ЕС при формирането и изпълнението на политиките в областта на небанковия финансов сектор за налагане на единни правила за всички пазарни участници	Брой			
3.1 Участие във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС	Брой	6	6	6
3.2. Участие в консултативни комитети или сътрудничество с други международни и европейски органи и институции	Брой	6	6	6
4. Участие в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС	Брой			
4.1 Участие в заседания на европейските надзорни органи, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	106	118	118
4.2. Изготвяне на позиции /становища/ и във връзка с действащите надзорни политики на ЕС	Брой	106	118	118
4.3 Изготвяне на отговори на искания за информация/въпросници/ анализи/предоставяне на статистически данни	Брой	30	30	30
5. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове в производствата по издаване на лицензии, разрешения, одобрения, признаване на правоспособност, утвърждаване на образци на документи и др.	Брой			
5.1 Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим	Брой	585	613	642
5.2 Нотификации	Брой	353	371	388

5.3 Разглеждане на документи, които не подлежат на одобрителен режим, но се проверяват от гледна точка на тяхното съответствие/привеждане в съответствие с регулаторните изисквания	Брой	60	60	60
5.4 Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент	Брой	2	2	2
5.5 Определяне на минимална доходност от управлението на активите на задължителните пенсионни фондове	Брой	4	4	4
5.6 Брой разгледани документи и изведени препоръки за отстраняване на непълноти и несъответствия	Брой	93	99	108
5.7. Издаване на разрешение за придобиване или увеличение на акционерното участие	Брой	7	5	7
5.8. Издаване на одобрение/я на член на управителен и/или контролен орган на пенсионноосигурително дружество	Брой	6	16	4
6. Вписване в регистрите на КФН	Брой			
6.1 Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри	Брой	60	65	65
6.2 Вписване в регистрите на КФН на обстоятелства относно поднадзорни на КФН лица, за които не се издават индивидуални административни актове относно регистрацията им	Брой	8	7	6
6.3. Актуализация на информацията в ЕРИК, воден от КФН относно поднадзорните лица,	Брой	12 248	12 262	12 281
7. Извършване на проверка за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой			
7.1 ежедневни дистанционни проверки	Брой	6 972	6 972	6 972
7.2 периодични дистанционни проверки	Брой	20 773	20 854	20 935
8. Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой			
8.1. изготвяне на месечни и годишни аналитични доклади поднадзорни лица	Брой	890	890	890
9. Съставени актове за установяване на административно нарушение /АУАН/	Брой	1 388	1 437	1 486
10. Изготвени докладни по съставени АУАН	Брой	8	7	6
11. Предприети мерки (производства) във връзка със събиране на вземанията на КФН	Брой	158	157	157
12. Издадени наказателни постановления /НП	Брой	1 258	1 307	1 357
13. Изготвени становища по постъпили жалби срещу НП	Брой	508	537	562
14. Изготвени решения за прилагане на ПАМ	Брой	225	225	225
15. Извършване на оценка на количествени и качествени показатели за предприемане на своевременни надзорни действия и проследяване на комплексната оценка на рисковия профил на поднадзорните лица	Брой			
15.1 изготвяне на аналитични доклади	Брой	4	4	4
16. Проверка и оценка на ефективността на дейността на поднадзорните лица и нейното съответствие с регулаторните изисквания	Брой			
16.1. общи планови	Брой	72	73	74
16.2 тематични проверки	Брой	2	3	4
17. Извършване на съвместни проверки с други държавни органи	Брой	1	1	1
18. Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица	Брой			
18.1 изготвяне на доклад	Брой	1	1	1

19. Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица	Брой	18	20	20
20. Обработка и разглеждане на сигнали, жалби, и запитвания и публикации. Изготвяне на анализи и публикации	Брой			
21.1 изготвяне на становища и отговори по жалби	Брой	2 300	2 400	2 500
21.2 изготвяне на отговори по запитвания и сигнали	Брой	40	40	40
21. Поддържане на ползотворен диалог с други органи, институции, браншови организации и други заинтересовани лица Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub	Брой			
21.1 Извършени обществени консултации	Брой	12	10	10
21.1. Извършени дейности и консултации в рамките на Финтех групата и Innovation hub на КФН	Брой	3	5	8
22. Поддържане база от статистически данни, необходими за извършване на анализ и оценка на дейността на поднадзорните лица	Брой			
22.1 Изготвяне и публикуване на статистическа информация и анализи	Брой	25	25	25
23. Реструктуриране на ИП	Брой			
23.1. Преглед на плановете за възстановяване на ИП както и на коригираните плановете за възстановяване на ИП	Брой	36	36	36
23.2 Изготвяне на плановете за реструктуриране	Брой	18	18	18
23.3. Определяне на годишни вноски на ИП в ФПИП	Брой	18	18	18
24. Периодично отчитане дейността на КФН и публикуване на статистически данни	Брой	13	13	13
25. Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор	Брой			
25.1 Проведени семинари	Брой	5	5	5
25.2 Изготвени информационни образователни материали	Брой	15	17	19

Външни фактори, които могат да окажат въздействие върху постигането на целите на програмата

Основно въздействие върху постигане целите на програмата се очаква да окаже европейското законодателство в областта на финансовите услуги, както това с пряко действие, така и директивите, подлежащи на транспониране в българското законодателство, тъй като КФН извършва регулация и надзор на финансовите пазари, които са част от единния европейски пазар на финансови услуги.

Въздействие се очаква да окажат също европейските законодателни инициативи, които са важни с оглед развитието на финансовите пазари и са фактор, от значение за изпълнение на целите на програмата 2020-2022 г.

Законодателните актове на Европейския съюз, които ще окажат въздействие през прогнозния период, които са приети и публикувани в Официален вестник на Европейския съюз, тези които предстои да бъдат приети, както и тези, които следва да се прилагат чрез предприемане на мерки на национално ниво, са както следва:

1. Директиви, чийто срок на транспониране изтича през 2019 г. и прогнозния период

1.1. Директива (ЕС) 2017/2399 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС във връзка с реда на вземанията по необезпечени дългови инструменти при несъстоятелност.

Крайният срок за транспониране на разпоредбите на Директивата в българското законодателство е 29 декември 2018 г.

1.2. Директива (ЕС) 2017/828 на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2017 година за изменение на Директива 2007/36/ЕО по отношение на насърчаването на дългосрочната ангажираност на акционерите.

Крайният срок за транспониране на разпоредбите на Директивата в българското законодателство е 10 юни 2019 г.

1.3. Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 2018 година за изменение на Директива (ЕС) 2015/849 за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и за изменение на директиви 2009/138/ЕО и 2013/36/ЕС.

Крайният срок за транспониране на разпоредбите на Директивата в българското законодателство е 10 януари 2020 г.

2. Регламенти, които предвиждат мерки на национално ниво, които да бъдат въведени през 2019 г. и прогнозния период

2.1. Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО.

Регламентът се прилага от 21 юли 2019 г., с изключение на член 1, параграф 3 и член 3, параграф 2, които се прилагат от 21 юли 2018 г., и член 1, параграф 5, първа алинея, букви а) и б) и в), и член 1, параграф 5, втора алинея, които се прилагат от 20 юли 2017 г.

Държавите членки предприемат необходимите мерки за спазване на член 11, член 20, параграф 9, член 31, член 32 и членове 38—43 до 21 юли 2019 г.

До 21 юли 2018 г. държавите членки трябва да уведоми Европейската комисия и ESMA за предвидените в националното законодателство санкционни режими по този регламент. Комисията за финансов надзор следва да уведоми незабавно Европейската комисия и ESMA за всяко последващо изменение на тези правила.

2.2. Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012.

За инициаторите, първоначалните кредитори и дружества със специална цел – секюритизация, които са установени в Съюза и не са поднадзорни лица, държавите членки определят един или повече компетентни органи, които да упражняват надзор за спазването на задълженията, посочени в членове 6, 7, 8 и 9 от регламента. Държавите членки информират Европейската комисия и ESMA за определените съгласно чл. 29, параграф 4, компетентни органи до 1 януари 2019 г.

Държавите членки информират Европейската комисия и ESMA за определените компетентни органи, които да упражняват надзор за спазването на членове 18 — 27 и член 28 от регламента до 18 януари 2019 г.

Държавите членки уведомяват Европейската комисия, ESMA, ЕВА и ЕЮРА относно законовите, подзаконовите и административните разпоредби за прилагане на Глава 5 от регламента, включително относно всички приложими наказателноправни разпоредби, до 18 януари 2019 г.

2.3. Регламент (ЕС) 2017/1131 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно фондовете на паричния пазар

Регламентът се прилага от 21 юли 2018 г., с изключение на член 11, параграф 4, член 15, параграф 7, член 22 и член 37, параграф 4, които се прилагат от 20 юли 2017 г. До 21 юли 2018 г. държавите членки нотифицират Европейската комисия и ESMA за системата от санкции и други мерки по прилагането на регламента.

2.4 Регламент (ЕС) .../...на Европейския парламент и на Съвета от ... за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган); Регламент (ЕС) № 1094/2010 за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване); Регламент (ЕС) № 1095/2010 за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари); Регламент (ЕС) № 600/2014 относно пазарите на финансови инструменти; Регламент (ЕС) 2016/1011 относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове; и Регламент (ЕС) 2015/847 относно информацията, придружаваща преводите на средства

3. Изменения в нормативната уредба се предвиждат и по линия на Насоки на ESMA и EIOPA, за които КФН е декларирала, че ще ги спазва в надзорната си практика.

4. Законодателни предложения, по които се работи през прогнозния период

4.1. Предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 97/9/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно схемите за обезщетение на инвеститорите

4.2. Предложение за Регламент на европейския парламент и на Съвета за информацията придружаваща прехвърлянето на средства

4.3. Предложение за Регламент на Европейския парламент и Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 1095/2010 за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари) и на Регламент (ЕС) № 648/2012 по отношение на процедурите и участващите органи при лицензирането на ЦК, както и на изискванията за признаване на ЦК от трети държави

4.4. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 по отношение на задължението за клиринг, прекратяването на задължението за клиринг, изискванията за отчетност, техниките за намаляване на риска за договорите за извънборсови деривати, които не са преминали клиринг чрез ЦК, регистрацията и надзора на регистрите на трансакции, както и изискванията за регистрите на трансакции

4.5. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2014/59/ЕС по отношение на капацитета за покриване на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Директива 98/26/ЕО, Директива 2002/47/ЕО, Директива 2012/30/ЕС, Директива 2011/35/ЕС, Директива 2005/56/ЕО, Директива 2004/25/ЕО и Директива 2007/36/ЕО;

4.6. Проект на Регламент на Европейския парламент и Съвета за единния европейски пенсионен продукт

4.7. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган); Регламент (ЕС) № 1094/2010 за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване); Регламент (ЕС) № 1095/2010 за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари); Регламент (ЕС) № 345/2013 относно европейските фондове за рисков капитал; Регламент (ЕС) № 346/2013 относно европейски фондове за социално предприемачество; Регламент (ЕС) № 600/2014 относно пазарите на финансови инструменти; Регламент (ЕС) 2015/760 относно Европейски фондове за дългосрочни инвестиции; Регламент (ЕС) 2016/1011 относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове; и Регламент (ЕС) 2017/1129 относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

- 4.8. Предложение за директива на Европейския парламент и Съвета за изменение на Директива 2014/65/ЕС относно ПФИ и Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност 2);
- 4.9. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи пасиви, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за докладване и оповестяване, и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012;
- 4.10. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, смесените финансови холдинги, възнагражденията, надзорните мерки и правомощията и мерките за запазване на капитала;
- 4.11. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 1092/2010 за пруденциалния надзор върху финансовата система на Европейския съюз на макроравнище и за създаване на Европейски съвет за системен риск;
- 4.12. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалния надзор върху инвестиционните посредници и за изменение на директиви 2013/36/ЕС и 2014/65/ЕС
- 4.13. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалния надзор върху инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 1093/2010
- 4.14. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за улесняване на трансграничното предлагане на колективни инвестиционни фондове и за изменение на Регламент 345/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно европейските фондове за рисков капитал и Регламент 346/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно европейските фондове за социално предприемачество
- 4.15. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 година относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) и Директива на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 година относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове във връзка с трансграничното предлагане на колективни инвестиционни фондове
- 4.16. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета относно емитирането на покрити облигации и публичния надзор върху тях и за изменение на Директива 2009/65/ЕО и Директива 2014/59/ЕС
- 4.17. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране (ЕДУКФ)
- 4.18. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти
- 4.19. Законодателно предложение във връзка с FinTECH.
- 4.20. Законодателно предложение за изменение на Директива 2009/103/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 година относно застраховката „Гражданска отговорност“ при използването на моторни превозни средства и за контрол върху задължението за сключване на такава застраховка.
- 4.21. Предложение за Директива на Европейския парламент и Съвета за установяване на правила, с които се улеснява използването на финансова и друга информация за предотвратяването, разкриването, разследването или наказателното преследване на определени престъпления, и за отмяна на Решение 2000/642/ПВР на Съвета

4.22. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламенти (ЕС) № 596/2014 и (ЕС) № 2017/1129 във връзка с насърчаване на използването на пазарите за растеж на малки и средни предприятия

4.23. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета на ЕС относно разкриването на устойчиви инвестиции и устойчиви рискове и изменящи Директива (ЕС) 2016/2341.

Предоставяни по програмата продукти/услуги (ведомствени разходни параграфи)

- Регулиране на дейността на поднадзорните лица чрез изготвяне на нормативни документи, като част от нормативната дейност на КФН, включително участие в работата на европейските институции при подготовката на европейски законодателни актове;
- Осъществяване на надзор по прилагането на европейските нормативни документи с пряко действие, регулиращи дейността на поднадзорните на КФН лица;
- Осъществяване на предварителния и последващ надзор по КСО, КЗ, ЗППЦК, ЗПМПЗФИ, ЗДСИЦ, ЗПФИ, ЗВПКИИП и ЗДКИСДПКИ, Регламент (ЕС) 2015/35, Регламент № 648/2012/ЕС, Регламент (ЕО) № 1060/2009, Регламент (ЕС) 575/2013, Регламент 600/2014, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013 и Регламент (ЕС) 2015/760 чрез:
- ✓ Издаване на лицензи/ лицензии и разрешения и за извършване на дейност, както и други разрешения и одобрения по горесцитираните нормативни документи;
- ✓ Издаване на разрешения за сливане, вливане, разделяне или отделяне на поднадзорни лица;
- ✓ Издаване на потвърждения на проспекти за публично предлагане на ценни книжа;
- ✓ Издаване на разрешение за доброволно прекратяване и отнемане на лиценз по искане на поднадзорно лице;
- ✓ Издаване на допълнителни разрешения за осъществяване на дейност по нов вид застраховка;
- ✓ Вписване в регистрите, водени от КФН;
- ✓ Разглеждане на търгови предложения и на предложения за изкупуване;
- ✓ Разглеждане на уведомление за придобиване или увеличаване на квалифицирано участие в поднадзорно лице;
- ✓ Последващо одобрение на управителните органи на поднадзорни лица;
- ✓ Предотвратяване и разкриване на пазарни злоупотреби;
- ✓ Осъществяване на общ финансов надзор;
- ✓ Осъществяване на надзор върху правилата и системите за управление на рисковете на финансовите пазари;
- ✓ Вписване на обстоятелства, подлежащи на вписване в регистрите на КФН;
- ✓ Прилагане на принудителни административни мерки;
- ✓ Налагане на административни наказания;
- ✓ Осигуряване на достъп до информация, с оглед взимане на информирани решения от участниците на пазара и повишаване информираността на обществото за финансовите продукти и услуги;
- ✓ Изготвяне на анализи и прогнози относно развитието на небанковия финансов сектор;
- ✓ Периодично изготвяне на Преглед на рисковете в небанковия финансов сектор;
- ✓ Изготвяне на становища и писмени отговори по постъпили запитвания, свързани с дейността на поднадзорните на КФН лица;
- ✓ Разглеждане на жалби/сигнали от потребители на инвестиционни, застрахователни и осигурителни услуги;
- ✓ Изготвяне на отговори по постъпили и обработени жалби и запитвания от потребители на инвестиционни, застрахователни и осигурителни услуги

- ✓ Извършване на дейности и консултации в рамките на Финтех групата и Innovation hub на КФН
- ✓ Изпълнение на дейности във връзка с прилагане на ЗВПКИИП, включващи преглед и изготвяне на становища по постъпили планове за възстановяване; определяне на индивидуалните вноски на инвестиционните посредници във ФПИП; изготвяне на планове за реструктуриране на инвестиционните посредници;
- ✓ Обмен на информация с национални органи, с европейските надзорни органи и надзорните органи на други държави;
- ✓ Международна дейност, образователни и други инициативи за повишаване на финансовата грамотност на потребителите на небанкови финансови услуги;
- ✓ Даване на публичност на предоставената от задължените лица по § 1д от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК информация.

Целеви групи по програмата:

Лица, върху които КФН осъществява надзор са:

1. регулираните пазари на ценни книжа, инвестиционните посредници, обвързаните агенти, многостранните системи за търговия, включително на пазарите за растеж, организирани системи за търговия, организирани системи за търговия, централните депозитари на ценни книжа, Фонда за компенсирани инвеститори, Фонда за реструктуриране на инвестиционни посредници, доставчиците на услуги за докладване на данни, колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове и управляващите дружества, лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, включително лицата, които управляват фондове за рисков капитал, фондове за социално предприемачество или фондове за дългосрочни инвестиции, физическите лица, които непосредствено извършват сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации, публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, агенциите за кредитен рейтинг, централните контрагенти, администраторите на бенчмарк, съгласно ЗППЦК, ЗПМПЗФИ, ЗДСИЦ, ЗПФИ, ЗВПКИИП и ЗДКИСДПКИ, Регламент № 648/2012/ЕС, Регламент (ЕО) № 1060/2009, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013 и Регламент (ЕС) 2015/760;

2. застрахователите съгласно КЗ и ЗЗО, дейността на презастрахователите, застрахователните брокери и застрахователните агенти съгласно КЗ и дейността на Гаранционния фонд по чл. 518 от КЗ;

3. дружествата за допълнително социално осигуряване, на управляваните от тях фондове и на осигурителните посредници съгласно КСО, както и банките-попечители по КСО;

4. лица, посочени в т. 1-3, както и нефинансовите контрагенти, лицата с нетни къси позиции във финансови инструменти, лицата, които са страни по сделки за финансиране на ценни книжа и на други лица във връзка с изпълнението на изискванията по Регламент (ЕО) № 1060/2009, Регламент № 648/2012/ЕС, Регламент № 575/2013, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент 600/2014, Регламент (ЕС) № 1286/2014, Регламент № 596/2014 и Регламент (ЕС) № 2015/2365;

Лица, извършващи дейност, регулирана по Закона за енергетиката и Закона за регулиране на водоснабдителните и канализационните услуги от Комисията за енергийно и водно регулиране, и търговските дружества с повече от 50 на сто общинско участие във връзка с публичното оповестяване на финансови отчети по чл. 100н, ал. 1, 2 и ал. 4, т. 1, 2, 4 и 5, както и чл. 100о, ал. 1, 2, 4 и 5 от ЗППЦК.

Потребители на небанкови финансови услуги и продукти и инвеститори, чиито интереси защитава институцията, с оглед изграждане и запазване доверието им в пазарите на небанкови финансови услуги и продукти.

Асоциации на поднадзорните лица и на потребителите на услуги. Комисията за финансов надзор се стреми да поддържа конструктивни взаимоотношения с тези организации, с цел получаване на обратна информация от пазара на небанкови финансови услуги, констатиране на проблеми в прилагането на нормативните разпоредби, анализ и оценка на рисковете на финансовите пазари, усъвършенстване на надзорната практика и защита интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица.

Организационни структури, участващи в програмата

Всички дирекции в КФН участват в изпълнението на бюджетната програма, съобразно техните компетентности.

Съгласно ЗКФН, КФН се подпомага от обща администрация и специализирана администрация.

Общата администрация включва дирекция „Правна“, дирекция „Деловодство и административно обслужване“, дирекция „Финансово-стопански дейности“, дирекция „Международно сътрудничество“, дирекция „Информационни технологии“, дирекция „Връзки с обществеността и протокол“, дирекция „Координация и политика на регулаторната и надзорната дейност“.

Специализираната администрация включва:

- ✓ Управление „Застрахователен надзор“;
- ✓ Управление „Осигурителен надзор“;
- ✓ Управление „Надзор на инвестиционната дейност“
- ✓ Дирекция „Анализи, жалби и реструктуриране“

Надзорът на финансовите пазари се координира от дирекция „Координация и политика на регулаторната и надзорната дейност“.

Надзорът по пазари се осъществява от:

- ✓ Дирекция „Регулаторни режими на инвестиционната дейност“
 - Отдел „Публични дружества, емитенти на ценни книжа и дружества със специална инвестиционна цел“
 - Отдел „Инвестиционни посредници, предприятия за колективно инвестиране и пазари на финансови инструменти“
- ✓ Дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“
 - Отдел „Надзор на публични дружества, емитенти на ценни книжа и дружества със специална инвестиционна цел“
 - Отдел „Надзор на предприятия за колективно инвестиране“
 - Отдел „Надзор на инвестиционни посредници, пазари на финансови инструменти и разследване на пазарни злоупотреби“
 - Отдел „Правоприлагане“
- ✓ Дирекция „Регулаторни режими на застрахователния надзор“
 - Отдел „Режими на предварителен надзор“
 - Отдел „Надзорна политика и анализи“
- ✓ Дирекция „Застрахователен надзор“
 - Отдел „Застрахователи и застрахователни групи и оценка на риска“
 - Отдел „Проверки на посредници“
 - Отдел „Правоприлагане“
- ✓ Дирекция „Регулаторни режими на осигурителния надзор“
- ✓ Дирекция „Осигурителен надзор“
- ✓ Дирекция „Анализи, жалби и реструктуриране“

Отговорност за изпълнението на програмата

Отговорността за изпълнението на програмата се носи от председателя на КФН, заместник-председателите, члена на КФН и ръководителите на структурните звена.

Отговорността на дирекциите, които участват в изпълнението на целите на програмата, е регламентирана в ЗКФН и Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация.

Ведомствени и администрирани разходни параграфи по програма "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор" (в хил. лв.)

№	4700.01.01. ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	Отчет 2017***	Отчет 2018***	Закон 2019	Проект 2020 г.	Прогноза 2021 г.	Прогноза 2022 г.
	1	2	3	4	5	6	7
I.	Общо ведомствени разходи:	11 006,0	17 845,0	18 470,0	18 890,0	19 630,0	20 150,0
	Персонал	7 197,2	11 370,7	11 981,2	11 981,2	11 981,2	11 981,2
	Издръжка	3 453,2	5 117,7	4 894,2	5 114,2	5 185,8	5 414,3
	Капиталови разходи	355,6	1 356,6	1 594,6	1 794,6	2 463,0	2 754,5
1	Ведомствени разходи по бюджета на ПРБ:	11 006,0	17 845,0	18 470,0	18 360,0	18 380,0	18 380,0
	Персонал	7 197,2	11 370,7	11 981,2	11 981,2	11 981,2	11 981,2
	Издръжка	3 453,2	5 117,7	4 894,2	5 114,2	5 185,8	5 414,3
	Капиталови разходи	355,6	1 356,6	1 594,6	1 264,6	1 213,0	984,5
2	Ведомствени разходи по други бюджети и сметки за средства от ЕС	0,0	0,0	0,0	530,0	1 250,0	1 770,0
	Персонал	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Издръжка	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Капиталови разходи	0,0	0,0	0,0	530,0	1 250,0	1 770,0
	От тях за: *						
	1, Проектиране, разработка и внедряване на Единна информационна система за обработка на входяща, изходяща и вътрешна информация в КФН	0,0	0,0	0,0	530,0	1 250,0	1 770,0
II,	Администрирани разходни параграфи по бюджета на ПРБ**	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	1,.....	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	2,.....	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	3,.....	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
III,	Администрирани разходни параграфи по други бюджети и сметки за средства от ЕС**	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	1,.....	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	2,.....	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	3,.....	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Общо администрирани разходи (II,+III):	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Общо разходи по бюджета (I,+II):	11 006,0	17 845,0	18 470,0	18 360,0	18 380,0	18 380,0
	Общо разходи (I,+II,+III):	11 006,0	17 845,0	18 470,0	18 890,0	19 630,0	20 150,0
	Численост на щатния персонал	197	209	255	255	255	255
	Численост на извънщатния персонал	2	2	2	2	2	2

