



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

БЮДЖЕТ ЗА 2021 Г. И АКТУАЛИЗИРАНА ПРОГНОЗА ЗА 2022 И 2023 Г. В ПРОГРАМЕН ФОРМАТ (ПО ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА)

I. МИСИЯ

Комисията за финансов надзор (КФН, Комисията) 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

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.

През 2021 г. Комисията за финансов надзор продължава да следва и изпълнява своите стратегически цели, които обуславят необходимостта от постоянното инвестиране в човешките ресурси, за постигането на следните 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;
- ✓ Стратегическо планиране на човешките ресурси и осигуряване на организационното съответствие – разпределение на персонала, структурно и функционално съответствие;
- ✓ Превръщане на управлението на човешките ресурси в целенасочен процес за подбор на служители, тяхното обучение, мотивиране и развитие;
- ✓ Последователност в лидерството и осигуряване на приемственост – поставяне на ясни и значими стратегически цели, с чието изпълнение се ангажира ръководството на КФН;
- ✓ Изграждане и поддържане на работна среда, която повишава доверието, мотивацията и удовлетвореността на служителите;
- ✓ Попълване и развиване на персоналия 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;
- ✓ Осигуряване на добри условия на труд, съвременна техническа и материална обезпеченост на служителите на КФН.

Съгласно Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на 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“, управление „Застрахователен надзор“, управление „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 специализирани обучения по актуални теми, 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 (JVI), Международен валутен фонд (IMF), Европейски съвет за системен риск (ESRB), както и от национални институции – Българско актюерско дружество, Институт на вътрешните одитори в България, Школа по публични финанси, одиторски компании и други обучителни институции.

За укрепване на административния капацитет на Комисията ще бъдат стартирани процедури за подбор на служители с цел привличане на сертифицирани специалисти, притежаващи дипломи от организации като CFA, ACCA или такива с придобита актюерска правоспособност и натрупан професионален опит в областта на небанковия финансов сектор, за извършване на ефективен надзор.

През предстоящия 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.

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. 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 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 изпълнение на тези правомощия изисква 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;
- ✓ правомощия на Комисията за финансов надзор и нейните органи по Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
- ✓ 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;
- ✓ 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.

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

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.
6. Функция „Преструктуриране на инвестиционни посредници“ - в качеството си на компетентен орган Комисията за финансов надзор осъществява преглед на планове за възстановяване и изготвя планове за преструктуриране на инвестиционни посредници.

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 информирание 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**, Комисията залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 3.1. Наблюдение и коригиране на пазарното поведение

- ✓ Одобряване на управителни органи, отговарящи на 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**, Комисията 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**, Комисията 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 Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, както и в работните групи и комитетите към Европейската комисия.

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

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.

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 Консултативния 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, ЕЮРА, както и с ЕССР, в чиито дейности КФН взима активно участие, през прогнозния период ще 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 БЮДЖЕТА ЗА 2021 Г. И АКТУАЛИЗИРАНАТА ПРОГНОЗА ЗА 2022 И 2023 Г.

ПРИХОДИ

В приходната част на бюджета са планирани постъпления от неданъчни приходи, в т.ч. от такси, съгласно чл. 27, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), размерите на които са определени в Тарифа за таксите, събирани от КФН - Приложение към чл. 27, ал.1 от ЗКФН, глоби и имуществени санкции и наказателни лихви. Постъпленията от наложените глоби и имуществени санкции постъпват по бюджета на КФН, но съгласно чл. 28, ал. 4 от ЗКФН се отчитат като вноски в Централния бюджет.

ПРИХОДИ (в хил. лв.)	Бюджет 2021 г.	Прогноза 2022 г.	Прогноза 2023 г.
Общо приходи:	21 380,0	21 380,0	20 880,0
<i>Данъчни приходи</i>	0,0	0,0	0,0
<i>Неданъчни приходи</i>	21 380,0	21 380,0	20 880,0
Приходи и доходи от собственост	0,0	0,0	0,0
Приходи от държавни такси	18 380,0	18 380,0	18 380,0
Глоби, санкции и наказателни лихви	3 000,0	3 000,0	2 500,0
<i>Други</i>	0,0	0,0	0,0

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

Разходите по програмата са представени в таблици по години и обхващат периода– 2018-2023 г. КФН няма администрирани разходи, а във ведомствените разходи 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 2021-2023 г. са планирани ведомствени разходи по други бюджети и сметки за средства от ЕС във връзка със сключен договор № BG05SFOP001-1.011-0001-C01/23.07.2020 г. между Управляващия орган на Оперативна програма „Добро управление“ (ОПДУ) и Комисията за финансов надзор за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ по Оперативна програма „Добро управление“, съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския социален фонд по процедура BG05SFOP001-1.011 за изпълнение на проект „Изграждане на Единна информационна система (ЕИС) за нуждите на Комисията за финансов надзор“.

Код*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (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*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (Отчет 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	17 727,0	17 727,0	0	17 727,0	17 727,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	17 727,0	17 727,0	0	17 727,0	17 727,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	17 727,0	17 727,0	0	17 727,0	17 727,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (Закон 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	18 360,0	18 360,0	0	18 360,0	18 360,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	18 360,0	18 360,0	0	18 360,0	18 360,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	18 360,0	18 360,0	0	18 360,0	18 360,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (Закон 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	21 201,2	19 701,2	1 500,0	21 201,2	19 701,2	1 500,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	21 201,2	19 701,2	1 500,0	21 201,2	19 701,2	1 500,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	21 201,2	19 701,2	1 500,0	21 201,2	19 701,2	1 500,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (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	20 795,0	19 795,0	1 000,0	20 795,0	19 795,0	1 000,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	20 795,0	19 795,0	1 000,0	20 795,0	19 795,0	1 000,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	20 795,0	19 795,0	1 000,0	20 795,0	19 795,0	1 000,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (Прогноза за 2023 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	22 357,6	19 857,6	2 500,0	22 357,6	19 857,6	2 500,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	22 357,6	19 857,6	2 500,0	22 357,6	19 857,6	2 500,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	22 357,6	19 857,6	2 500,0	22 357,6	19 857,6	2 500,0	0,0	0,0	0,0

ИЗТОЧНИЦИ НА ФИНАНСИРАНЕ

Финансиране на консолидираните разходи, обхванати в програмния бюджет (хил. лв.)	Закон 2021 г.	Прогноза 2022 г.	Прогноза 2023 г.
Общо консолидирани разходи:	21 201,2	20 795,0	22 357,6
Общо разчетено финансиране:	21 201,2	20 795,0	22 357,6
<i>От бюджета на ПРБ</i>	19 701,2	19 795,0	19 857,6
<i>От други бюджети и сметки за средства от ЕС, в т.ч. от:</i>	1 500,0	1 000,0	2 500,0
• Централен бюджет, в т.ч.:			
<i>Държавни инвестиционни заеми</i>			
• Сметки за средства от Европейския съюз (СЕС на НФ и на ДФЗ)	1 500,0	1 000,0	2 500,0
• Други програми и инициативи, по които Република България е страна-партньор, за които се прилага режимът на сметките за средства от Европейския съюз			
• Други програми и други донори по бюджета на ПРБ			
• 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 2021-2023 г. КФН ще продължи да осъществява регулация и надзор на:

- ✓ българските финансови пазари, които са част от единния европейски пазар;
- ✓ лицата, за които Република България е държава членка по произход и които осъществяват дейност в други държави членки;
- ✓ лицата от други държави-членки, които извършват дейност на територията на Република България по линия на единния европейски паспорт;
- ✓ трансгранични групи, холдинги, когато Комисията е консолидиращ надзорник, като прилага предимствата на обединения надзор.

Комисията за финансов надзор ще полага необходимите усилия за постигане на законоустановените цели:

- ✓ 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;
- ✓ защита на интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица.

Функция „Регулаторна политика“ включва предоставянето на следните услуги:

Обща регулаторна дейност, Прилагане на регулаторните режими в областта на небанковия финансов сектор, Поддържане регистрите на КФН.

От своя страна осъществяването на услугата „Обща регулаторна дейност“ изисква 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 (разработване на проекти на закони и подзаконовни нормативни

актове, практики, писмени указания и становища, свързани с тълкуването и прилагането на нормативната уредба).

Услугата „Прилагане на регулаторните режими в областта на небанковия финансов сектор“ включва разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим, разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт и разглеждане на документи, които не подлежат на одобрителен режим, но се проверяват от гледна точка на тяхното съответствие/привеждане в съответствие с регулаторните изисквания.

Изготвянето на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри, както и вписването 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 застрахователни продукти като допълнителна дейност, вписване на промени относно такива застрахователни посредници) са дейности по предоставяне на **услугата „Поддържане регистрите на КФН“**.

Функция „Надзорна политика“ включва осъществяването на услугите **„Дистанционен надзор“** и **„Проверки на място“**.

Услугата „Дистанционен надзор“ включва следните дейности:

- ✓ Извършване на проверка за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица на база ежедневно/периодично представяна информация;
- ✓ Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица;
- ✓ Проверки по жалби, запитвания и сигнали;
- ✓ Съставени актове за установяване на административно нарушение (АУАН);
- ✓ 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;
- ✓ Предприети мерки (производства) във връзка със събиране на вземанията на КФН;
- ✓ Издадени наказателни постановления (НП);
- ✓ Изготвени решения за прилагане на принудителната административна мярка (ПАМ).

Услугата „Проверки на място“ включва осъществяването на следните дейности:

- ✓ Проверка и оценка на ефективността на дейността на поднадзорните лица и нейното съответствие с регулаторните изисквания;
- ✓ Извършване на съвместни проверки с други държавни органи;
- ✓ Съставени актове за установяване на административно нарушение;
- ✓ Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица.

Функция „Политика по анализ и оценка на рисковете на финансовите пазари, усъвършенстване на надзорната практика и защита интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица“ и **функция „Превенция“** включват предоставянето на услугите **„Анализ и оценка на небанковия финансов сектор и финансова стабилност“**, **„Финансова грамотност и предоставяне на информация за потребителите на финансови услуги“**.

Услугата „Анализ и оценка на небанковия финансов сектор и финансова стабилност“ включва следните дейности:

- ✓ Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица;
- ✓ Своевременна обработка и разглеждане на сигнали, жалби и запитвания;
- ✓ Изготвяне на анализи и публикации;
- ✓ Поддържане на ползотворен диалог с други институции, браншови организации и други заинтересовани лица. Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub.

Услугата „Финансова грамотност и предоставяне на информация за потребителите на финансови услуги“ включва извършването на следните дейности:

- ✓ Поддържане база от статистически данни, необходими за извършване на анализ и оценка на дейността на поднадзорните лица;
- ✓ Периодично отчитане дейността на КФН и публикуване на статистически данни;
- ✓ Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор.

Функция „Взаимодействие“ включва предоставянето на следните услуги:

- ✓ Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС и в други международни организации;
- ✓ 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 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.

Функция „Дейности по възстановяване и реструктуриране на инвестиционни посредници“ включва предоставянето на следните услуги:

- ✓ Установяване на пречки пред възможността за реструктуриране на инвестиционните посредници;
- ✓ Подпомагане на дейностите по реструктуриране на инвестиционните посредници.

За осъществяване на горепосочените услуги е необходимо да бъде извършен преглед на плановете за възстановяване на инвестиционните посредници, да бъдат коригирани плановете за възстановяване на инвестиционните посредници, да бъдат изготвени плановете за реструктуриране и да бъде определен размера на годишните вноски на инвестиционните посредници във Фонда за реструктуриране на инвестиционни посредници (ФПИП).

Осъществените дейности, свързани с изпълнението на функциите на КФН по бюджетната програма, се измерват чрез показателите за изпълнение посочени в следващата таблица.

Целеви стойности по показателите за изпълнение

4700.01.01 Бюджетна програма „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР.” <i>Показатели за изпълнение</i>	Показатели за изпълнение			
	Мерна единица	Бюджет 2021 г.	Прогноза 2022	Прогноза 2023
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	31	23	21
1.1. Изготвени предложения за изменение и допълнение на нормативни актове и приети подзаконовни нормативни актове	Брой	10	5	5
1.2. Изготвени предложения за издаване на общи административни актове, практики и указания по прилагането и тълкуването на нормативната уредба	Брой	4	4	4
1.3. Приети за прилагане насоки на европейските надзорни органи	Брой	17	14	12
2. Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС и в други международни организации	Брой	167	156	156
2.1. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в заседания на консултативни комитети и работни групи към ЕК 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 и участие в срещи на междуведомствените работни групи към Съвета по европейските въпроси във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	78	78	78
2.3 Изготвяне на проекти на позиции/становища във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ESRB	Брой	53	42	42
2.4. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в срещи на междуведомствените работни групи във връзка с присъединяването на България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие	Брой	30	30	30
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	16	16	16
3.1 Участие във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС	Брой	8	8	8
3.2. Участие в консултативни комитети или сътрудничество с други международни и европейски органи и институции	Брой	8	8	8
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	708	708	708
4.1 Участие в заседания на европейските надзорни органи, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	118	118	118
4.2. Изготвяне на позиции /становища/ и във връзка с действащите надзорни политики на ЕС	Брой	500	500	500
4.3 Изготвяне на отговори на искания за информация/въпросници/ анализи/предоставяне на статистически данни	Брой	90	90	90

5. Участие в колегиуми за групов надзор в областта на застраховането	Брой	25	25	25
6. 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	1742	1704	1703
6.1. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове във връзка с производствата по издаване на лицензии, разрешения или одобрения	Брой	1142	1105	1104
6.2. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим	Брой	36	35	35
6.3. Разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт	Брой	442	442	442
6.4. 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	116	116	116
6.5. Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент	Брой	2	2	2
6.6. Определяне на минимална доходност от управлението на активите на задължителните пенсионни фондове	Брой	4	4	4
7. Вписване в регистрите на КФН	Брой	40592	41032	41112
7.1. Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри	Брой	1273	1263	1273
7.2. Вписване на обстоятелства в регистрите на КФН	Брой	39319	39769	39839
8. Извършване на дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	24125	24170	24202
9. Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	556	559	562
10. Съставени актове за установяване на административно нарушение (АУАН)	Брой	1011	1011	1011
11. Предприети мерки във връзка със събиране на вземанията на КФН	Брой	189	189	189
12. Издадени наказателни постановления (НП)	Брой	876	876	876
13. Изготвени становища по постъпили жалби срещу НП	Брой	466	466	466
14. Изготвени решения за прилагане на ПАМ	Брой	130	130	130
15. Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица на база оценка на количествени и качествени показатели	Брой	23	23	23
16. Извършване на проверки на място	Брой	65	65	65
17. Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица	Брой	27	27	27
18. Разглеждане на сигнали, жалби, запитвания или медийни публикации.	Брой	1633	1738	1743

19. Сътрудничество с институции, браншови организации и други. Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub	Брой	10	11	11
19.1 Консултации в Innovation hub	Брой	5	5	5
19.2 Участие във форуми и срещи	Брой	3	4	4
19.3 Консултации по проучване на пазара на финансовите иновации	Брой	2	2	2
20. Изготвяне и публикуване на статистическа информация, анализи и публикации относно дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	25	25	25
21. Дейности по възстановяване и реструктуриране на инвестиционни посредници	Брой	72	72	72
21.1. Преглед на плановете за възстановяване на инвестиционните посредници както и на коригираните плановете за възстановяване на инвестиционните посредници	Брой	36	36	36
21.2 Изготвяне на плановете за реструктуриране	Брой	18	18	18
21.3. Определяне на годишни вноски на инвестиционните посредници в ФПИП	Брой	18	18	18
22. Периодично отчитане дейността на КФН	Брой	22	22	22
23. Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор	Брой	6	6	6
23.1 Проведени семинари	Брой	1	1	1
23.2 Изготвени информационни образователни материали	Брой	5	5	5

Във връзка с извършването 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 следва да бъде посочено, че за прогнозния период се предвиждат промени в нормативната уредба, продиктувани от промени в европейското законодателство, които Република България има задължение да въведе в националното законодателство - изменения в нормативната уредба, която регламентира дейността на Комисията за финансов надзор и участниците на финансовите пазари, върху които осъществява надзор, както и поставяне на нови цели при изграждането на правната регулация. Значителна част от тези актове касаят дейността на поднадзорни лица от трите управления на КФН, с оглед на което е необходимо формиране на общ подход във връзка с извършването на изменения в нормативната уредба.

По отношение на участието в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС и в други международни организации от показателите за изпълнение по бюджетните програми е отразена дейността на българския надзорен орган във връзка с членството на държавата в ЕС и в други международни организации. За периода 2021 – 2023 г. по отношение изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в заседания на консултативни комитети и работни групи към ЕК във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС, са заложили 6 участия в заседания и позиции/становища годишно.

Предвидено е изготвянето на проекти на позиции/становища и участието в срещи на междуведомствените работни групи, в които има представители на КФН, към Съвета по европейските въпроси във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС.

По отношение на изготвянето на проекти на позиции/становища във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ESRB следва да се има предвид, че във връзка с участието на КФН в работата на ESRB, са отчетени прогнозни стойности

по отношение на участие в писмени процедури, участия в срещи на работни групи, участия в заседанията на Генералния съвет на ESRB, както и в изготвянето на доклади по препоръки.

По отношение на изготвянето на проекти на позиции/становища и участие в срещи на междуведомствените работни групи във връзка с присъединяването на България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие са заложили по 30 участия на година. Това число включва както няколко физически срещи/конферентни разговори, така и всякакъв вид сътрудничество с други институции и принос на КФН по предоставянето на становища, попълването на въпросници и други. Към настоящия момент КФН продължава активно да взема участие в процеса по присъединяване на Република България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР). В тази връзка създадената през 2019 г. работна група в рамките на КФН, с цел изпълняване на задачите, попадащи в компетенциите на българския надзорен орган по отношение на присъединяването на България към ОИСР, през следващите години ще продължи системно да се занимава с попълването на въпросници, подаване на информация и коментари по отношение на различните етапи по присъединяването. Представители на КФН ще продължат да взимат участие и при защитата на националните позиции на България по теми, попадащи в компетенциите на българския надзорен орган.

По отношение на участието 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 за периода 2021 г. - 2023 г. са заложили съответно по 8 срещи на година, тъй като пряко участие взема МФ, а КФН предоставя становища или подпомага с участие водещото ведомство по теми, попадащи в компетенциите на българския регулаторен орган.

По отношение на участието 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 броят позиции и становища, както и броят въпросници за 2021 – 2023 г. е увеличен спрямо заложеното предходните години. Тъй като не може да се предвиди какъв ще е ефектът от извънредната ситуация във връзка с COVID-19 върху финансовата сфера, прогнозните числа са посочени на база отчетеното за първото полугодие на 2020 г. През тази година заседанията на ESMA и на EIOPA се провеждат основно чрез телеконферентни разговори. Това се дължи на действията на ЕС за ограничаване на разпространението на вируса и не може да се предвиди кога ситуацията ще се промени, както и в каква посока. Много голям процент от срещите са извънредни събития, които не са сред предварително планираните, тъй като заради положението с COVID-19 се появяват допълнителни задачи, ангажименти, проблеми, свързани с небанковия финансов сектор и справянето му с кризата. За трите следващи години по отношение на позиции и становища е заложило числото 500, като то обаче включва не само документите, които се подготвят за срещите на най-високо ниво на ESMA и EIOPA – тези на Съветите на надзорниците, но също така и такива за заседания на работните групи на двата регулаторни органа, които също зачестяват с оглед обсъждането на множество технически казуси по отношение на надзорните политики на ЕС. Като се има предвид, че на година се провеждат около 12 заседания на Съветите на надзорниците, съответно с дневен ред за среща от около 25 точки, за всяка от които се изготвя позиция, 300 позиции на година от заложените 500 са за заседанията на най-високо ниво. Останалите се изготвят или за участията в работните групи, или са отговори по писмени процедури на двата надзорни органа. Аналогично расте и броят на отговорите на искания за информация, въпросниците, анализите и статистическите данни. Освен гореизложеното, от 2020 г. КФН се присъедини към работата на няколко работни групи към Европейския банков орган, като това също е взето предвид при изготвянето на прогнозната информация по показателите.

Във връзка с надзорната политика, осъществявана от КФН е необходимо изготвянето на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри, както и вписването в регистрите на КФН на обстоятелства относно поднадзорни на КФН лица, за които не се издават индивидуални административни актове относно регистрацията им.

По отношение на изготвянето на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри са посочени разпореждания, които са в резултат на извършените документни проверки в хода на осъществявания дистанционен надзор. Броят разпореждания зависи пряко от интензитета на постъпващите уведомления към регулатора, съдържащи информация, която подлежи на оповестяване.

По отношение на вписването на обстоятелства в регистрите на КФН е необходимо да бъде отбелязано, че заложените стойности се понижават спрямо предишната прогноза, тъй като с измененията на Наредба № 15 от 05.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства (Наредба № 15) от 31.03.2020 г. са силно редуцирани обстоятелствата, които подлежат на вписване в регистрите по чл. 30, ал. 1 от ЗКФН.

По отношение на извършването на дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица наред с периодичните дистанционни проверки се извършват и ежедневни проверки на някои от поднадзорните на КФН лица.

С цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица, съдържанието на представените в КФН финансови отчети, както и на друга регулирана информация се анализира и обективира в доклади, които се изготвят от експертите, съобразно вътрешно разпределение в съответните ресори. При възникване на обстоятелства или след провеждан мониторинг се изготвят извънредни доклади, свързани с конкретната тематика.

При констатиране на административни нарушения на КЗ, КСО, ЗПФИ, ЗППЦК, ЗДКИСДПКИ, ЗДСИЦ, ЗПМПЗФИ, ЗЗО и подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане или приложимото право на Европейския съюз, се съставят АУАН съобразно изискванията на Закона за административните нарушения и наказания.

Подадените данни за очаквания брой АУАН е прогнозиран във основа на анализ на данните за образуваните производства за периода от началото на 2017 г. до 31.12.2019 г.

Във връзка със събиране на вземанията на КФН се предприемат действия по събирането на дължимите такси за общ финансов надзор, като се откриват административни производства по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публичното вземане. При постъпили искания за възстановяване на надвнесени и погрешно внесени такси се издават заповеди на председателя на КФН за възстановяване на съответната сума. Също така, при неплащане на влезли в сила наказателни постановления се изпращат покани за доброволно плащане.

След съставянето и връчването на АУАН, се извършва проверка на образуваната административнонаказателна преписка и се изготвят съответно проекти на наказателни постановления и/или резолюции за прекратяване на административнонаказателните преписки, образувани по повод констатирани административни нарушения.

При постъпване в КФН на жалба срещу издадено НП се изготвя становище по жалбата, в което се обсъждат изложените в жалбата аргументи и се окомплектова преписката, с оглед изпращането ѝ до компетентния съд. Практиката показва, че средно 50-60 % от издадените НП се обжалват от поднадзорните лица.

В рамките на осъществявания от КФН надзор и при наличие на някои от законовите основания (нарушение на нормативните изисквания, възпрепятстване на надзора, застрашаване на финансовата стабилност или на интересите на ползвателите на небанкови финансови услуги) спрямо съответното поднадзорно лице се издава решение за прилагане на принудителна административна мярка.

Извършването на комплексна оценка и определянето на рисковия профил на застрахователните посредници се извършва веднъж годишно, по приета процедура по система от рискови критерии за включване на застрахователни брокери в Годишния план за проверки на място, въз основа на която се предлага за одобрение Годишен план за проверки на място.

На база заложените критерии в процедурата се идентифицират застрахователни посредници с повишен риск при извършването на посредническа дейност, които се включват в годишния план за проверки на място.

В показателя се отчитат и определянето на рисковия профил на поднадзорните лица, които попадат в обхвата на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

Проверките на място са основен елемент от дейността на Комисията за финансов надзор, осъществяваща надзор на небанковия финансов сектор в съответствие с определените ѝ правомощия в ЗКФН и специалните закони. Целта им е установяване законосъобразността на извършваната дейност в случаите, когато това не може да бъде установено в хода на осъществявания дистанционен надзор, осигуряване на обективна оценка на финансовата стабилност на поднадзорното лице, запознаване с организацията на дейността и управлението на даденото поднадзорно лице и преценка на качеството и ефективността им, идентифициране на проблемни области от дейността, както и прилагането на добрите пазарни практики с оглед защита интересите на инвеститорите.

Извършват се дейности, свързани с анализа на финансовите пазари, включително на международната среда като се изготвят периодични доклади.

Съгласно чл. 17а, ал.2 от ЗКФН, члена на КФН разглежда жалби и сигнали до поднадзорни на КФН лица. Изготвят се и анализи на жалбите, като при необходимост се правят препоръки за усъвършенстване на законодателството.

Изготвят се информационни материали, които се публикуват на електронната страница на КФН.

По отношение на сътрудничеството с институции, браншови организации и други и даването на консултации чрез Innovation hub, се отчитат извършени дейности и консултации в рамките на Финтех групата и Innovation hub на КФН, участия в изготвянето на отговори по въпросници, участия във форуми и срещи, консултации по проучване на пазара на финансовите иновации.

При определянето на целевите показатели са взети предвид статистическите данни за дейността на КФН за предходните 2 години, очерталата се тенденция и очакванията за развитието на пазара на финансовите иновации.

Във връзка с дейностите по възстановяване и реструктуриране на инвестиционни посредници следва да бъде посочено, че съгласно ЗВПКИИП инвестиционните посредници с пълен лиценз са длъжни веднъж годишно да изготвят и предоставят за преглед и становище в КФН на планове за възстановяване. Плановите за възстановяване се разглеждат и се изготвят становища относно съществуващи пречки при евентуално реструктуриране.

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

Въздействие оказват и 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 оказват въздействие през първото полугодие на 2020 г. и са приети и публикувани в Официален вестник на Европейския съюз, предстои да бъдат приети, както и тези, които следва да се прилагат чрез предприемане на мерки на национално ниво, са както следва:

- ✓ Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала

Директивата въвежда изменения в Директива 2013/36, която е транспонирана основно в ЗПФИ и Наредба 50.

Срок за транспониране: 28 декември 2020 г., а срокът за прилагане на националните разпоредби е от 29 декември 2020 г. По отношение на някои разпоредби, описани в чл. 2 се предвижда отложено прилагане от 01.01.2022 г.

✓ Директива (ЕС) 2019/879 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС по отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници и на Директива 98/26/ЕО

Директивата въвежда изменения в Директива 2014/59, която е транспонирана основно в ЗВКИИП.

Срок за транспониране: 28 декември 2020 г., а срокът за прилагане на националните разпоредби е от 28 декември 2020 г.

✓ Директива (ЕС) 2019/1160 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година за изменение на Директива 2009/65/ЕО и Директива 2011/61/ЕС по отношение на трансграничната дистрибуция на предприятия за колективно инвестиране

Срок за транспониране: 2 август 2021 г. Директивата започва да се прилага от 2 август 2021 г.

✓ Директива (ЕС) 2019/1937 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2019 година относно защитата на лицата, които подават сигнали за нарушения на правото на Съюза

Срок за транспониране: 17 декември 2021г.

✓ Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно пруденциалния надзор върху инвестиционните посредници и за изменение на директиви 2002/87/ЕО, 2009/65/ЕО, 2011/61/ЕС, 2013/36/ЕС, 2014/59/ЕС и 2014/65/ЕС

Срок за транспониране и прилагане: 26 юни 2021 г.

✓ Директива (ЕС) 2019/2162 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно емитирането на покрити облигации и публичния надзор върху тях и за изменение на директиви 2009/65/ЕО и 2014/59/ЕС

Срок за транспониране: 8 юли 2021 г. Срокът за прилагане на разпоредбите е 8 юли 2022 г.

✓ Директива (ЕС) 2019/2177 на Европейския парламент и на Съвета от 18 декември 2019 година за изменение на Директива 2009/138/ЕО относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II), Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти и Директива (ЕС) 2015/849 за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма

На 27.12.2019 се приеха измененията в правомощията на ESMA в Регламент 1095/2010 и съответно в Регламент 600/2014 (MiFIR), с които лицензирането на одобрен механизъм за докладване (ОМД), одобрен механизъм за публикуване (ОМП) и доставчик на консолидирани данни (ДКД) ще се осъществява от ESMA, освен за ниско значими такива дружества, които ползват дерогация. Поради факта, че горната дейност е уредена в Директива 2014/65, се налага тези разпоредби да бъдат заличени.

✓ Директива 138/2009 (Платежоспособност 2) предстои да се измени с цел да осигури прилагането на засилените правомощия на ЕЮРА, след промените в устройствения регламент на органа (1094/2010). Промените целят да укрепят обмена на информация и сътрудничеството между надзорните органи и ЕЮРА. По-специално, следва да се предвидят изисквания за уведомяване в

случай на значителна трансгранична застрахователна дейност или кризисна ситуация, както и условия за създаване на платформи за сътрудничество, когато планираната трансгранична застрахователна дейност е значителна, особено когато има риск даден застраховател да изпадне във финансови затруднения, което може да породи вреда за притежателите на полици и за трети страни.

Срок за транспониране: до 30 юни 2021 г.

Срок за транспониране на чл. 2, т. 1 (корекцията за променливост към безрисковия лихвен процент): до 30 юни 2020 г.

Държавите-членки прилагат мерките във връзка с член 1, считано от 1 януари 2022 г., а по отношение на членове 2 и 3, считано от 30 юни 2021 г. До 1 юли 2020 г. държавите-членки прилагат мерките по член 2, точка 1.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/876 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 20 май 2019 година за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012

Редица текстове на изменителния регламент предвиждат опции за държавите-членки да въведат национално законодателство, адаптирано към условията на пазара. Съгласно параграф 60, чл. 124 от Регламент 575/2013 се заменя, като се изисква от държавите-членки да определят орган, отговорен за оценяване на рисковото тегло към един или повече свързани с недвижими имоти сегменти, обезпечени с ипотeki върху жилищни имоти.

Регламентът започва да се прилага от 28 юни 2021, с изключение на разпоредбите, посочени в чл. 3, пар. 3, които се прилагат от 27 юни 2019 г. и чл. 3, пар. 4, които се прилагат от 28 декември 2020 г.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/877 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 20 май 2019 година за изменение на Регламент (ЕС) № 806/2014 по отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници

Регламентът започва да се прилага от 28 декември 2020 г.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/834 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 20 май 2019 година за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 по отношение на задължението за клиринг, прекратяването на задължението за клиринг, изискванията за отчитане, техниките за намаляване на риска за договорите за извънборсови деривати, които не са преминали клиринг чрез централен контрагент, регистрацията и надзора на регистрите на транзакции, както и изискванията за регистрите на транзакции

Регламентът влиза в сила на 17 юни 2019 – на двадесетия ден след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз. Той се прилага от датата на влизане в сила с изключение на разпоредбите, изброени в чл. 2.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/1156 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 20 юни 2019 година за улесняване на трансграничната дистрибуция на предприятия за колективно инвестиране и за изменение на регламенти (ЕС) № 345/2013, (ЕС) № 346/2013 и (ЕС) № 1286/2014

Регламентът внася изменения в регламенти 345/2013 (EUVECA), 346/2013 (EUSEF) и 1286/2014 (PRIIPS). Регламентът се прилага от 1 август 2019 г. Член 4, параграфи 1 —5, член 5, параграфи 1 и 2, член 15 и член 16 се прилагат от 2 август 2021 г.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/1238 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА, а от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП)

- да се определят условията във връзка с фазата на натрупване на националните подсетки (чл. 47);
- възможност да се определи по-нисък процент на таксите и разходите, начислявани на осигуреното по ПЕПП лице (чл. 54);
- да се определят условията във връзка с фазата на изплащане и на плащанията по националните подсетки (чл. 57);
- могат да се приемат мерки, за да се даде предимство на определени форми на плащания от доставчиците на ПЕПП (чл. 58).
- да се определят правилата за подходящи административни санкции и други мерки, приложими при нарушения на настоящия регламент, и да се предприемат всички мерки необходими за осигуряване на прилагането им. До датата на прилагане на настоящия регламент държавите-членки уведомяват Комисията и ЕОЗППО за правилата относно санкциите;
- по силата на чл. 12 от регламента КФН има задължение да оповести публично текстовете на националните закони, подзаконови и административни разпоредби, които уреждат условията във връзка с фазата на натрупване, посочени в член 47, и условията, свързани с фазата на изплащане, посочени в член 57, включително информацията относно въведените допълнителни национални процедури за подаване на заявления за предимства и стимули, определени на национално равнище;
- КФН своевременно публикува на своя официален уебсайт всяко решение за налагане на административна санкция или друга мярка при нарушение на настоящия регламент, след като адресатът на административната санкция или друга мярка бъде уведомен за това решение.

Дата на прилагане на регламента: 12 месеца след публикуването в Официален вестник на Европейския съюз на делегираните актове, посочени в него.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014 Регламентът започва да се прилага от 26 юни 2021 г.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2088 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги
Регламентът започва да се прилага от 10 март 2021 г.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2089 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година за изменение на Регламент (ЕС) 2016/1011 по отношение на бенчмарковете на ЕС за климатичен преход, бенчмарковете на ЕС, съответстващи на Парижкото споразумение, и свързаното с устойчивостта оповестяване на информация за бенчмаркове
Регламентът влиза в сила в деня след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз – 10.12.2019 г.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2099 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 23 октомври 2019 година за изменение 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

Регламентът изменя основния Регламент (ЕС) № 648/2012 в частта за централните контрагенти (ЦК).

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2115 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година за изменение на Директива 2014/65/ЕС и на регламенти (ЕС) № 596/2014 и (ЕС) 2017/1129 във връзка с насърчаването на използването на пазарите за растеж на МСП

Изменителният регламент се прилага от 31 декември 2019 г. Член 1 (измененията на Регламент № 596/2014) обаче се прилага от 1 януари 2021 г. В Директива 2014/65/ЕС се прави единствено изменение, което се отнася за правомощие на Европейската комисия и не подлежи на транспониране в националното законодателство.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2160 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на експозициите под формата на покрити облигации

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз. Прилага се от 8 юли 2022 г.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/852 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/873 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 24 юни 2020 година за изменение на регламенти (ЕС) № 575/2013 и (ЕС) 2019/876 по отношение на някои корекции в отговор на пандемията от COVID-19

- РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2020/125 НА КОМИСИЯТА от 29 януари 2020 година за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 945/2014 за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на технически стандарти за изпълнение по отношение на приложимите и подходящо диверсифицирани индекси (текст от значение за ЕИП)

Нови законодателни предложения, които се очаква да бъдат приети през 2020/2021 г.

- Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране (ЕДУКФ) – 2018/0048 (COD)

- Предложението за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на централни контрагенти

- Законодателно предложение във връзка с FinTECH.

- Предложение за ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА 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 - 2018/0168 (COD)

- Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за изменение на Регламент (ЕС) № 2017/565 относно интеграцията на екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) фактори и предпочитанията при предоставянето на инвестиционни съвети и управление на портфейл

- Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за създаване на рамка за насърчаване на инвестициите в устойчиво развитие - 2018/0178 (COD)
- Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА относно приложимото право към действието спрямо трети лица на прехвърлянето на вземания - 2018/0044 (COD)
- Европейска зелена сделка
- Proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL amending Directive 2014/65/EU as regards information requirements, product governance and position limits to help the recovery from the COVID-19 pandemic 2020/0152 (COD)
- Proposal for a REGULATION OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL amending Regulation (EU) 2017/1129 as regards the EU Recovery prospectus and targeted adjustments for financial intermediaries to help the recovery from the COVID-19 pandemic, 2020/0155 (COD)

Бюджетна прогноза по ведомствени и администрирани разходни параграфи на програмата (в хил. лв.)

№	4700.01.01. ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	Отчет 2018***	Отчет 2019***	Закон 2020	Закон 2021 г.	Прогноза 2022 г.	Прогноза 2023 г.
	1	2	3	4	5	6	7
I.	Общо ведомствени разходи:	17 845,0	17 727,0	18 360,0	21 201,2	20 795,0	22 357,6
	Персонал	11 370,7	12 160,5	11 981,2	13 179,3	13 179,3	13 179,3
	Издръжка	5 117,7	4 915,4	5 114,2	5 441,6	5 500,8	5 363,1
	Капиталови разходи	1 356,6	651,1	1 264,6	2 580,3	2 114,9	3 815,2
1	Ведомствени разходи по бюджета на ПРБ:	17 845,0	17 727,0	18 360,0	19 701,2	19 795,0	19 857,6
	Персонал	11 370,7	12 160,5	11 981,2	13 179,3	13 179,3	13 179,3
	Издръжка	5 117,7	4 915,4	5 114,2	5 397,9	5 471,7	5 290,3
	Капиталови разходи	1 356,6	651,1	1 264,6	1 124,0	1 144,0	1 388,0
2	Ведомствени разходи по други бюджети и сметки за средства от ЕС	0,0	0,0	0,0	1 500,0	1 000,0	2 500,0
	Персонал	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Издръжка	0,0	0,0	0,0	43,7	29,1	72,8
	Капиталови разходи	0,0	0,0	0,0	1 456,3	970,9	2 427,2
	От тях за: *						
	1. Изграждане на Единна информационна система за нуждите на КФН	0,0	0,0	0,0	1 500,0	1 000,0	2 500,0
II.	Администрирани разходни параграфи по бюджета на ПРБ**	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
	Общо администрирани разходи (II.+III.):	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Общо разходи по бюджета (I.I+II.):	17 845,0	17 727,0	18 360,0	19 701,2	19 795,0	19 857,6
	Общо разходи (I.+II.+III.):	17 845,0	17 727,0	18 360,0	21 201,2	20 795,0	22 357,6
	Численост на щатния персонал	209	221	255	255	255	255
	Численост на извънщатния персонал	2	2	2	2	2	2

Информация за наличността и качеството на данните

Информацията за данните по показателите за изпълнение е налична от регистрите на Комисията, както и от тримесечните отчети за дейността на управления „Надзор на инвестиционната дейност”, „Застрахователен надзор” и „Осигурителен надзор”.

Целеви групи по програмата:

Лицата, 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, организираните системи за търговия, организираните системи за търговия,

централните депозитари на ценни книжа, Фонда за компенсиране на инвеститорите, 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.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ