

Възложител:	Комисия за финансов надзор
Проект:	КОНСУЛТАНТСКИ УСЛУГИ И ИЗГОТВЯНЕ НА ТЕХНИЧЕСКО ЗАДАНИЕ И СПЕЦИФИКАЦИИ ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗГРАЖДАНЕ НА ЕДИННА ИНФОРМАЦИОННА СИСТЕМА ЗА ОБРАБОТКА НА ВХОДЯЩА, ИЗХОДЯЩА И ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ В КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
Изпълнител:	ДАВИД ХОЛДИНГ АД

Доклад от анализ

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

Версии на документа:

Версия	Дата	Изготвил	Съгласувал
1.0	10.07.2018	Й. Стаменова	Д. Димитрова
2.0	26.07.2018	Й. Стаменова	С. Недев
2.1	27.07.2018	И. Стаменова	С. Недев

Съдържание

Резюме	4
Описание на проекта	6
1. Предмет	6
2. Възложител	6
3. Цели	7
4. Очаквани резултати	7
Бизнес изисквания	8
Изисквания към общата функционалност на системата	8
1. Регистрация на вътрешни потребители	8
2. Вътрешна част на системата	8
3. Регистрация на външни потребители	8
4. Публична част на системата	9
5. Администриране на системата	9
Изисквания към общите информационни системи	9
1. Деловодна система.....	9
2. Публичен електронен регистър.....	10
3. Система за издадените актове на комисията и нейните органи (AUAN)	13
4. Интернет страница на КФН.....	14
Изисквания на управление „Надзор на инвестиционната дейност“	17
Общи положения	17
Използвани информационни системи	20
1. Е-KFN – Инвестиционни посредници	20
2. Е-Регистър.....	21
3. Е – Регистър 1 Д.....	23
4. Система за предоставяне на информация от инвестиционните посредници по чл. 26 от MIFIR	23
Изисквания към модул „Надзор на инвестиционната дейност“ на ЕИС	24
Изисквания на управление „Застрахователен надзор“	33
Общи положения	33
Използвани информационни системи	35
1. Онлайн портал – Застрахователен надзор	35
2. Онлайн портал – Застрахователни агенти.....	37
Изисквания към модул „Застрахователен надзор“ на ЕИС.....	38
Изисквания на управление „Осигурителен надзор“	43
Общи положения	43
Използвани информационни системи	45
1. Информационна система е-KFN – Осигурителен Надзор	45
2. Информационна система FinControl	46

Изисквания към модул „Осигурителен надзор“ на ЕИС	47
Връзка с други информационни системи	52
Системна архитектура	53
Модули, изграждащи ЕИС.....	55
Връзки на ЕИС с външни системи.....	55
ИТ инфраструктура.....	56

Резюме

Целта на този документ е да обобщи резултатите от Фаза 2 на договора – Анализ и да подготви рамката на бизнес модела, описващ най-общо изискванията към системата, отделните ѝ модули и публичния регистър онагледен с необходимите графични средства съгласно UML (Unified Modeling Language), който в последствие ще бъде включен в техническото задание. С цел минимизиране на риска и осигуряване на качеството на крайния продукт, предоставяме този документ на Възложителя, за да може той да валидира и оцени подхода и източниците на данни, които анализираме в процеса на разработка на техническото задание за ЕИС.

Предмет на анализа са настоящите процеси, поддържаните от КФН системи и регистри, ИТ инфраструктурата и нормативната уредба, за да се определят бизнес изискванията на Възложителя към публичния регистър и отделните модули на ЕИС.

За осъществяването на тази дейност извършихме анализ на нормативната уредба, свързана с изпълнение на поръчката, а именно:

1. Правилник за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация;
2. Закон за Комисията за финансов надзор;
3. Наредба № 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства;
4. Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд.
5. Закон за пазарите на финансови инструменти;
6. Закон за публичното предлагане на ценни книжа;
7. Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници;
8. Наредба № 2 от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация;
9. Закон за публичното предлагане на ценни книжа;
10. Регламент (ЕС) 600/2014 относно пазарите на финансови инструменти;

11. 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;
12. Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/2450 за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на образците за предоставяне на информация на надзорните органи съгласно Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета;
13. Директива 2011/61 относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове.

Анализирани бяха информационните системи и процесите в дирекции "Регулаторни режими на инвестиционната дейност", "Надзор на инвестиционната дейност", "Регулаторни режими на застрахователния надзор", "Застрахователен надзор", "Регулаторни режими на осигурителния надзор" и "Осигурителен надзор".

Този документ представя официалните изисквания за изпълнението на договора с предмет „Консултантски услуги и изготвяне на техническо задание и спецификации във връзка с изграждане на единна информационна система за обработка на входяща, изходяща и вътрешна информация в Комисията за финансов надзор“ и точно отговаря на бизнес изискванията.

Описание на проекта

1. Предмет

Предметът на договора е **„Консултантски услуги и изготвяне на техническо задание и спецификации във връзка с изграждане на единна информационна система за обработка на входяща, изходяща и вътрешна информация в Комисията за финансов надзор“**. Предметът на договора включва изпълнението на следните конкретни дейности:

- 1) Анализ на поддържаните от КФН системи и регистри;
- 2) Определяне на изискванията на ЕИС към ИТ инфраструктурата и оценка дали текущото състояние на ИТ инфраструктурата на КФН отговаря на изискванията на ЕИС;
- 3) Определяне на бизнес изискванията за ЕИС за поддръжка на публичния регистър и отделните модули;
- 4) Изготвяне на бизнес модел на процесите в отделните модули и взаимовръзките между тях и визуализация със средствата на UML;
- 5) Изготвяне на архитектура на необходимата ИТ инфраструктура, върху която да може да се развие и поддържа ЕИС;
- 6) Изготвяне на план за последващо разширение на функционалността на ЕИС;
- 7) Осигуряването на консултантска помощ при определяне структурата и формата на данните за публичния регистър и отделните модули;
- 8) Изготвяне на техническа спецификация за необходимото хардуерно и софтуерно оборудване обезпечаващо работата на системата;
- 9) Изготвяне на техническо задание, критерии за подбор на участниците в обществената поръчка и методика за оценка при критерий за възлагане оптимално съотношение качество/цена, съгласно изискванията на Закона за обществените поръчки (ЗОП), необходими за стартиране на процедура по ЗОП за разработване и внедряване на ЕИС.

2. Възложител

Възложител на обществената поръчка е Комисията за финансов надзор, която е специализиран държавен органи и се ръководи от председател.

3. Цели

Основната цел на проекта е да се осигури специализирана техническа помощ на КФН при предварителната подготовка за реализация на специализирана единна информационна система (ЕИС).

4. Очаквани резултати

Очаквани резултати от изпълнението на предмета на договора:

- Изготвено задание съдържащо бизнес модел, описващ най-общо изискванията към системата, отделните ѝ модули и публичния регистър онагледен с необходимите графични средства съгласно UML (Unified Modeling Language).
- Разработено техническо задание съгласно Закона за електронното управление и Наредбата за общите изисквания към информационните системи, регистрите и електронните административни услуги и приложими указания и правила на Държавна агенция „Електронно управление“ за реализиране на ЕИС за поддържане на публичния регистър.
- Технически спецификации с описание на необходимото хардуерно оборудване и базово софтуерно осигуряване, което трябва да бъде доставено и имплементирано в КФН за целите на информационната система.
- Критерии за подбор на участниците в обществената поръчка и методика за оценка при критерий за възлагане оптимално съотношение качество/цена съгласно Закона за обществените поръчки (ЗОП), необходими за стартиране на процедура по ЗОП за разработване и внедряване на ЕИС.
- Изготвени препоръки (Roadmap) за предстоящите етапи и следващо разширяване и оптимизиране на функционалността на ЕИС с цел осигуряване на ефективно и надеждно поддържане на регистъра и модулите.
- Изготвени препоръки за вида и формата на данните, които ще се поддържат ЕИС.
- Изготвена прогноза за стойността на обществената поръчка за възлагане на реализацията на ЕИС – общо за изготвяне на цялата система и прогнозна стойност на отделните ЛОТ-ове по системи на отделните управления – „Надзор на инвестиционната дейност“, „Застрахователен надзор“ и „Осигурителен надзор“ в КФН при спазване на изискванията за създаване на единна база данни.

Бизнес изисквания

Тази глава описва бизнес модела на процесите в отделните модули на Единната информационна система (ЕИС) и взаимовръзките между тях. Функционалностите и връзките с външни системи, които следва да са налични в Единната информационна система (ЕИС) са представени и във вид на UML диаграми.

Изисквания към общата функционалност на системата

1. Регистрация на вътрешни потребители

Регистрацията на вътрешните потребители и влизането им в системата трябва да става с потребителско име и парола. Системата трябва да позволява връзка с Активната директория на КФН за автентикация на служителите на Комисията, работещи със системата.

2. Вътрешна част на системата

Необходимо е системата да има изградена вътрешна част, в която вътрешните потребители да могат да проверяват подадената към тях информация (сортират, филтрират, разпечатват) и да публикуват одобрена информация в публичния регистър. Също така е необходимо във вътрешната част на ЕИС да има възможност за подробен разрез, агрегиране и обобщаване на получената информация на синтетично и аналитично ниво. Във вътрешната част на системата трябва да има възможност за поддържане на различни списъци, които да се използват при попълване на данни в системата, като например видове регистри, видове обстоятелства, видове субекти, нормативни актове, видове финансови инструменти, регулирани пазари, видове сделки и т.н.

3. Регистрация на външни потребители

Регистрацията на външните потребители и влизането им в системата трябва да става с потребителско име и парола, както и с квалифициран електронен подпис. При регистрацията на външните потребители системата трябва да дава възможност да се избира дали лицето желае да се регистрира като поднадзорно на КФН или като лице, което не е поднадзорно на КФН.

4. Публична част на системата

Публичната част на ЕИС трябва да предоставя възможност за работа, както на български, така и на английски език, както и възможност да се проследява историята на всяко едно обстоятелство и да се отворят всички прикачени файлове без помощта на допълнителни програмни продукти.

5. Администриране на системата

ЕИС трябва да поддържа регистър на действията на потребителите – потребител, дата, час на влизане в системата, IP адрес, от който е достъпвана системата, дата и час на въвеждане на данни, дата и час на всяко действие в системата. Също така трябва да се записва история на обработени данни и грешките при обработване на данните. Системата трябва да предоставя възможност за възстановяване на външен архив.

Изисквания към общите информационни системи

В Комисия за финансов надзор съществуват два вида информационни системи – такива, които обслужват цялата институция и специализирани за всяко едно управление. Общи информационни системи за цялата комисия са:

1. Деловодна система

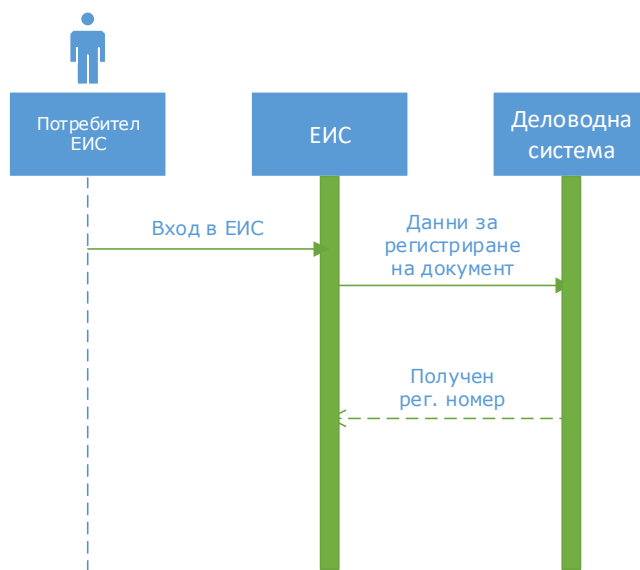
В деловодната система постъпва информация както от поднадзорните на КФН лица, така от държавни органи и от лица, подаващи сигнали и жалби.

Текущата деловодна системата е разработена през 2008 година по програма ФАР (Phare). Предоставя възможност за подаване на документи по електронна поща, подписани с електронен подпис. Чрез получения входящ номер и код за достъп може да се проследи информацията, свързана с дадения документ. Всички регистри и портали подават информация за документите на деловодната система и получават входящ номер, като тези документи се съхраняват в специализираните системите, а от деловодната система получават само номер.

В момента е открита процедура с предмет „Закупуване и внедряване на автоматизирана информационна система за електронен документооборот“, в техническата спецификация на която има изискване предлаганата система да дава възможност за автоматична деловодна регистрация на документи, постъпили за електронни услуги или чрез други информационни системи, което обезпечава изискването получаването на документи от ЕИС.

Функционалността за връзка на ЕИС с деловодната система, трябва да предоставя възможност за:

- При регистрация на документ в ЕИС подаване на необходимите метаданни за регистриране на документ в деловодната система на КФН, заедно с линк към съхранените в ЕИС входящи документи;
- На база получените данни, деловодната система създава документ и съхранява в него подадените данни от ЕИС.
- Деловодната система връща на ЕИС регистрационен номер на документа;
- ЕИС съхранява регистрационния номер от деловодната система.



Функционалност: Взаимодействие на ЕИС с деловодната система

2. Публичен електронен регистър

Електронният регистър ERiK съгласно чл. 30, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор трябва да обхваща регистрите за:

- регулираните пазари на ценни книжа, многостранните системи за търговия, организирани системи за търговия и пазарите за растеж;
- инвестиционните посредници;
- публичните дружества и други емитенти на ценни книжа;
- колективните инвестиционни схеми;
- управляващите дружества;
- националните инвестиционни фондове;
- 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 по договор непосредствено извършват инвестиционни консултации и сделки с ценни книжа;
- застрахователите и презастрахователите;
- схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск;
- застрахователните брокери и застрахователните агенти;
- дружествата за допълнително социално осигуряване, управляваните от тях фондове и професионалните схеми;
- осигурителните посредници на дружествата за допълнително социално осигуряване;
- агенциите за кредитен рейтинг, регистрирани от комисията съгласно Регламент 1060/2009;
- обвързани агенти;
- доставчици на услуги за докладване на данни;
- администраторите на бенчмаркове, лицензирани или регистрирани от комисията съгласно Регламент (ЕС) 2016/1011;
- лицата, които имат призната правоспособност на отговорен актьор.

Системата ERiK е публичен регистър на Комисия за финансов надзор и е изградена на базата на съхраняването и публикуването на обстоятелствата за всички поднадзорни лица (Застрахователен надзор, Осигурителен надзор и Надзор на инвестиционните дейности). Воденето и съхраняването на регистъра, както и подлежащите на вписване обстоятелства са разписани в Наредба № 15. Наредбата не е актуализирана спрямо последната промяна на Закона за КФН и подлежи на актуализация.

Електронният регистър ERiK се състои от вътрешна и външна част. Структурата на обстоятелствата, за които се съхранява данни в системата е йерархична.

Обстоятелствата са разделени за физически лица и за юридически лица и биват два вида:

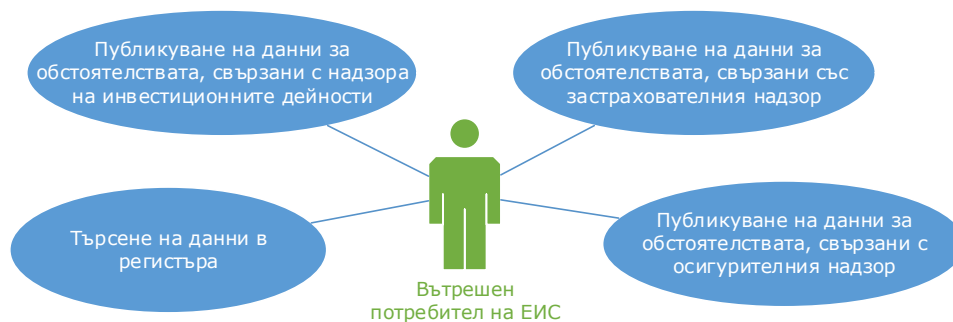
- Общи за всички регистри;
- Специфични за всяко едно управление.

Публична част на системата предоставя възможност за преглед на данните чрез генериране на справки, които имат възможност за настройване с параметри и избор на част от обстоятелствата, които да се изведат в резултата преди изпълнение.

Системата е уеб базирана и работи на две физически машини - сървър на приложението: Oracle Application Server и сървър на базата данни: Oracle Database 11.2 Enterprise Edition One.

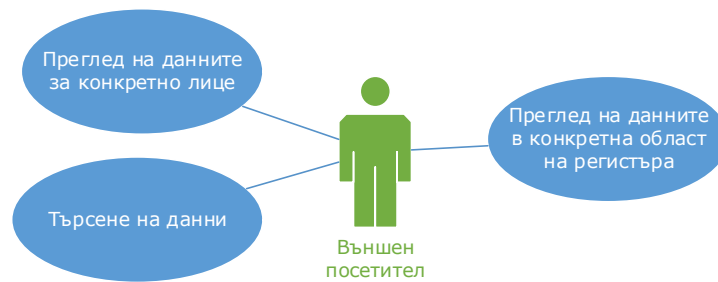
Публичният електронен регистър към ЕИС трябва предоставя възможност за:

- Публикуване на данни за обстоятелствата, свързани с надзора на инвестиционните дейности за всички поднадзорни лица;
- Публикуване на данни за обстоятелствата, свързани със застрахователния надзор на всички поднадзорни лица;
- Публикуване на данни за обстоятелствата, свързани с осигурителния надзор на всички поднадзорни лица;
- Търсене на данни в публичния регистър.



Функционалност: Поддържане на публичният електронен регистър

Достъпът до операциите, свързани с публикуване на данни в регистъра трябва да бъде предоставен на потребители на системата с подходящи права за достъп.



Функционалност: Публичен достъп до регистъра

Публичният достъп до регистъра не трябва да бъде ограничаван от нищо.

3. Система за издадените актове на комисията и нейните органи (AUAN)

В системата за издадените актове на комисията и нейните органи (AUAN) се вписва информация за всеки акт за установяване на административно нарушение, както и информация за всички последващи етапи от административно наказателното производство и дейностите по събиране на вземания по влезлите в сила наказателни постановления.

Системата е вътрешна за КФН и позволява на експерти от управления Надзор на инвестиционните дейности, Застрахователен надзор и Осигурителен надзор да въвеждат данни за наказателните и индивидуалните административни актове.

Системата работи върху база данни – Oracle Database 10.2.0 Standard Edition.

Функционалността на ЕИС трябва предоставя възможност за:

- Изготвяне на проект за издаване на акт за установяване на административно нарушение;
- Съгласуване на акт за установяване на административно нарушение;
- Издаване на акт за установяване на административно нарушение;
- Въвеждане на информация за обжалване на акт за установяване на административно нарушение;
- Изготвяне на проект за издаване на индивидуален административен акт;
- Съгласуване на индивидуален административен акт;
- Издаване на индивидуален административен акт;

- Отказ от издаване на индивидуален административен акт;
- Изготвяне на проект за издаване на наказателно постановление;
- Издаване на наказателно постановление;
- Въвеждане на информация за обжалване на издадено наказателно постановление;
- Изготвяне на становище по обжалвано наказателно постановление;
- Изготвяне на проект за издаване на постановление по чл. 287 от АПК;
- Съгласуване на постановление по чл. 287 от АПК;
- Издаване на постановление по чл. 287 от АПК;
- Извеждане на справки за преглеждане на въведените данни.



Функционалност: Изготвяне на актове и постановления

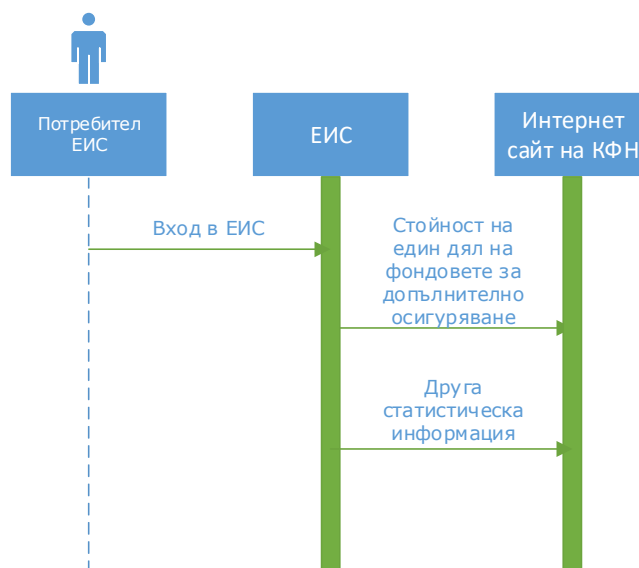
Системата трябва да предоставя възможност за изготвяне на индивидуални административни актове, на актове за установяване на административно нарушение, на наказателни постановления и постановления по чл. 287 от АПК, както и на всички документи и данни, свързани с тях.

4. Интернет страница на КФН

Чрез интернет страницата на Комисията за финансов надзор се предоставя достъп до:

- Деловодна справка;
- Електронния регистър и картотека ERiK:
 - Регулирани пазари на финансови инструменти;
 - Инвестиционни посредници;
 - Публични дружества и други емитенти на ценни книжа;

- Колективни инвестиционни схеми;
 - Национални инвестиционни фондове;
 - Управляващи дружества;
 - Физически лица, които по договор непосредствено извършват инвестиционни консултации и сделки с финансови инструменти;
 - Застрахователи и презастрахователи;
 - Застрахователни брокери;
 - Застрахователни агенти;
 - Дружества за допълнително социално осигуряване;
 - Пенсионни фондове;
 - Професионални схеми;
 - Осигурителни посредници на дружествата за допълнително социално осигуряване;
 - Справки;
 - Лица управляващи АИФ;
 - Лица, които имат призната правоспособност на отговорен актюер;
- Електронните портали:
 - e-Register;
 - КФН-Застрахователен надзор;
 - КФН-Застрахователни агенти;
 - eKFN - Осигурителен пазар;
 - eKFN - Инвестиционни посредници;
 - E-РЕГИСТЪР 1Д;
 - Чл. 26 - MIFIR.



Функционалност: Взаимодействие на ЕИС с интернет сайт на КФН

Чрез интерфейс за връзка на ЕИС с интернет страницата на КФН трябва да може да се изпраща информация за стойностите на един дял на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и друга, необходима статистическа информация.

На интернет страницата на Комисията е необходимо да има връзка към страница, от където ще се отваря ЕИС.

Изисквания на управление „Надзор на инвестиционната дейност“

Общи положения

Управление „Надзор на инвестиционната дейност“ се състои от дирекция "Регулаторни режими на инвестиционната дейност" и дирекция "Надзор на инвестиционната дейност".

Дирекция "Регулаторни режими на инвестиционната дейност":

1. Изготвя вътрешни документи (докладни записки, становища и предложения), проекти на индивидуални административни актове и писма по постъпили заявления и документи от поднадзорните лица във връзка с регулаторните режими по Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за пазарите на финансови инструменти и Закона за дейността на колективните схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за Комисията за финансов надзор, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) №600/2014, Регламент (ЕС) № 2015/760, Регламент (ЕС) № 853/2010, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) № 809/2004, делегирани регламенти по Директива 2014/65 и Директива 2013/36 и актовете по прилагането им;
2. Изготвя становища по обжалваните индивидуални административни актове, подготвени от дирекцията;
3. Подготвя провеждането на изпити за придобиване на право за извършване на дейност като брокери и/или инвестиционни консултанти и разглежда производства за признаване на квалификация за извършване на дейност като инвестиционни консултанти;
4. Подготвя проекти на разпореждания за вписване на обстоятелства в съответните регистри по чл. 30, ал. 1 ЗКФН;
5. Участва в работни групи на Европейския съвет за системен риск и Европейския орган за ценни книжа и пазари и подготвя информация и материали, необходими за участието в заседания и срещи във връзка с дейността на тези групи на международни организации в областта на пазарите на финансови инструменти;
6. Изготвя становища, свързани с политиката, прилагането и тълкуването на нормативните актове в сферата на капиталовия пазар;

7. Извършва анализи на българското и европейското законодателство в областта на ценните книжа и подготвя становища и предложения за регулаторни промени;
8. Изготвя сравнителни анализи на нормативната уредба и основните показатели в областта на капиталовия пазар;
9. Подготвя становища и предложения относно прилагането на правото на Европейския съюз по отношение на пазара на ценни книжа;
10. Изготвя становища, докладни записки и писма по постъпили запитвания, жалби или сигнали, свързани с дейността на пазарите на ценни книжа и участниците в търговията с ценни книжа;
11. Предоставя данни за изготвяне на анализи на дирекция "Анализи, жалби и реструктуриране" и анализира и разработва предложения и изготвя пазарни и секторни анализи в областта на пазарите на ценни книжа и финансовото посредничество;
12. Извършва и други дейности, възложени от председателя на комисията.

Дирекция "Надзор на инвестиционната дейност":

1. Извършва дистанционен надзор и проверки на място за спазване изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за Комисията за финансов надзор, Регламент (ЕС) № 648/2012, Регламент (ЕС) № 575/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 596/2014, Регламент (ЕС) № 600/2014, Регламент (ЕС) № 2015/760, Регламент (ЕС) № 853/2010, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) № 1286/2014, Регламент (ЕС) № 236/2012, делегирани регламенти по Директива 2014/65 и Директива 2013/36 и актовете по прилагането им;
2. Следи за представяне в срок на задължителната отчетна информация и задължителната информация за настъпили промени в обстоятелствата от поднадзорните лица, както и за съответствието ѝ с изискванията на закона и подзаконовите нормативни актове;
3. Прави предложения за определяне на вида, формата и съдържанието на отчетите на поднадзорните лица;

4. Прави предложение за прилагане на принудителни административни мерки спрямо поднадзорните лица и за предприемане на други надзорни действия във връзка с инвестиционната дейност;
5. Прави предложения за уведомяване на прокуратурата при откриване на данни, които сочат за извършено престъпление, свързано с дейността на поднадзорните лица;
6. Изготвя проекти на индивидуалните административни актове, издавани във връзка с надзора на инвестиционната дейност;
7. Изготвя актове за установяване на административни нарушения, проекти на наказателни постановления, предписания и указания във връзка с надзора на инвестиционната дейност;
8. Извършва контрол във връзка с внасянето на дължимите такси за общ финансов надзор и сумите от наложени имуществени санкции и глоби от съответните поднадзорни лица и подпомага дейността по събирането им;
9. Планира надзорната дейност, като анализира и отчита резултатите от нея;
10. Изготвя становища, докладни записки и писма по постъпили запитвания, жалби или сигнали, свързани с дейността на поднадзорните лица;
11. Прави предложения във връзка с оценката по повод мерките за ранна намеса и извършва оценка на плановете за възстановяването на инвестиционните посредници;
12. Изготвя предложения за решения за прилагане на опростени изисквания спрямо инвестиционни посредници при плановете за възстановяване;
13. Подготвя разяснителна информация с оглед повишаване информираността на инвеститорите в ценни книжа;
14. Участва в работни групи на Европейския съвет за системен риск и на Европейския орган за ценни книжа и пазари и подготвя информация и материали, необходими за участието в заседания и срещи във връзка с дейността на тези групи и на международни организации в областта на пазарите на финансови инструменти;
15. Подготвя становища по съдебни дела във връзка с осъществяването на надзорната дейност;
16. Изготвя становища по обжалвани индивидуални административни актове във връзка с надзора на инвестиционната дейност и подготвя преписките по жалбите;
17. Подготвя проекти на разпореждания за вписване на обстоятелства в съответни регистри по чл. 30, ал. 1 ЗКФН;
18. Извършва и други дейности, възложени от председателя на комисията.

В управление "Надзор на инвестиционната дейност" се използват следните информационни системи:

Използвани информационни системи

1. Е-KFN – Инвестиционни посредници

През тази информационна система информация може да подава всеки служител на инвестиционен посредник или банка, стига същият да разполага с електронен подпис, в който се съдържат данни за ЕИК на дружеството. Входът за данни е през портал е-KFN – Инвестиционните посредници.

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

- Външен модул, където чрез изграден портал, външните оторизирани потребители се идентифицират с електронен подпис. Те се оторизират в системата чрез комбинация от потребителско име и парола. Подадените файлове са в свободен формат и така биват съхранявани в база данни. На определен период съхранените данни от външната база данни автоматично се прехвърлят във вътрешната база данни.
- Вътрешен модул, който осигурява възможността за преглед и анализ на данните. Вътрешната част на системата дава достъп до подадените файлове, като има възможност за търсене на файл по определени критерии.

Системата не разполага с функционалност за автоматизирано обработване на постъпващата информация. Чрез системата е възможно единствено преглед на постъпилите файлове, като същите получават съответен номер от деловодната система на КФН.

Използването на системата „е-KFN – Инвестиционните посредници“ към настоящия момент е ограничено единствено до извеждане на:

- справки за квалифицирано акционерно участие по чл. 40 от Закона за пазарите на финансови инструменти;
- справка за клиентските активи по чл. 77, ал. 12 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа;

- справка за сделки с финансови инструменти от трета държава по чл. 87 от Наредба № 38 от 25.07.2007 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

Системата работи на една физическа машина - сървър на приложението: Microsoft Internet Information Server (IIS) и сървър на базата данни: MS SQL 2000.

2. Е-Регистър

Системата Е-Регистър е публичен регистър на Комисията за финансов надзор, през който се подават и публикуват обстоятелства за Публични дружества, Дружества със специална инвестиционна цел и Управляващи дружества. Достъпът до системата се осъществява, след регистрация на електронен сертификат, посредством линк от секцията електронни портали на интернет-страницата на КФН.

Чрез Е-Регистър се разкрива (съгласно чл. 27 от Наредба № 2 от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа) следната информация:

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

Функционалността на системата позволява предоставяне на информация за обстоятелства и промените в тях, посредством електронни форми, към които е възможно и прикачването на файл. Електронните документи, подавани в системата, се подписват с универсален електронен подпис.

Регистърът е изграден на базата на три потребителски интерфейса, които имат различна функция.

- Портал за подаване на изискваната информация и документи от поднадзорните лица на КФН. Той дава достъп за попълване на формите, одобрени от Комисията. В самите форми могат да се прикачат и файлове с допълнителна информация, изисквана от КФН. Достъпът до модула е публичен през интернет, като е необходима автентикация, извършвана чрез универсален електронен подпис.
- Портал за изходни данни и наблюдение на подадените данни, който се използва от служителите на КФН за контрол на отчетите, подадени от поднадзорните лица. Валидирането на подадената информация става на три нива, като след одобрение на трето ниво, информацията автоматично се публикува чрез публичната част на e-Register за обществеността.
- Интернет портал за предоставяне публична информация от публичния регистър, чрез който се предоставя информация в следните категории и хронологичен ред:
 - Достъп до актуална публична информация за поднадзорните лица;
 - Достъп до историческа публична информация за поднадзорните лица;
 - Визуализация на оригинални попълнени форми от поднадзорните лица.

Създадена е възможност за електронен обмен на данни между Комисията за финансов надзор и лицата, които са оправомощени от емитента да предоставят на КФН регулирана информация и едновременно с това да я разкриват на обществеността съгласно чл. 43в от Наредба № 2, така наречените “Информационни посредници”. Интерфейсът работи в реално време като комуникацията между Комисията и информационните посредници се криптира и обменяните съобщения са цифрово подписани.

Системата е уеб базирана и работи на две физически машини - сървър на приложението: Oracle Application Server и сървър на базата данни: Oracle Database 10.1 Standard Edition One.

3. Е – Регистър 1 Д

Самостоятелният модул „Е-РЕГИСТЪР 1д“ е изграден и поддържан от Комисията за финансов надзор като част от системата Е – Регистър. Модулът „Е-РЕГИСТЪР 1д“ е предназначен за получаване и обработка на кореспонденцията, обслужваща процесите по приемането и публикуването на информация от страна на дружествата по § 1д от ДР на ЗППЦК. Адресатите на разпоредбата на § 1д от ЗППЦК предоставят:

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

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

4. Система за предоставяне на информация от инвестиционните посредници по чл. 26 от MIFIR

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

- Интерфейс за приемане на данни, който получава данните от докладващите дружества. Системата трябва да проверява съответствието на доклада за сделките с утвърдения формат и общите правила за валидация, както и да изпраща обратна връзка до докладващото лице;

- Вътрешна система, която да съхранява и анализира получените данни за сделки;
- Системата следва да има възможност за преглеждане на подадената информация през вътрешен модул на портала;
- Интерфейс за обмяна на докладваните данни през системата TREMM на ЕОЦКП.

Изграден е портал, който има връзка с ESMA за подаване на данни за сключени сделки на чужди пазари с финансови инструменти (ISIN). Данни се подават като подписани XML файлове, които се проверяват и се вкарва се в базата данни. В публичния сайт на КФН не се публикува информация от тази система.

Изисквания към модул „Надзор на инвестиционната дейност“ на ЕИС

Новата Единна информационна система трябва да замени съществуващите информационни системи E-KFN – Инвестиционни посредници и E-Регистър, като се запази E – Регистър 1 с възможност за интеграция.

Единната информационна система трябва да предоставя следните възможности за **планиране и извършване на проверки** на поднадзорните лица:



- Изготвяне на рисков профил на поднадзорните лица чрез задаване на

критерии за автоматично определяне степента на риска, както и възможност за ръчно въвеждане на определена степен за конкретно поднадзорно лице;

- Дефинирани на рискови групи, нива на риска за всяка група и динамично присвояване на рискова група за всяко поднадзорно лице в резултат от автоматично или ръчно определяне степента на риска;

- Изготвяне на планове за проверки на място за различните видове поднадзорни лица за посочен период с възможност за автоматично попълване на плана с данните за определените като високо рискови поднадзорни лица от съответния вид;

- Възможност за подаване на сигнал за проверка на определено поднадзорно лице;

- Въвеждане констативен протокол от проверката на място;

- Отразяване на извършените проверки на място с изготвяне на доклад от проверката, обобщен констативен протокол и предложени мерки (ПАМ);

- Автоматично изготвяне на отчет за изпълнение на плана за проверките съгласно въведените данни за отразените проверки;

- Отразяване на извършените дистанционни проверки на поднадзорните лица с изготвяне на доклад от проверката и предложени мерки;

- Подаване на информация за изготвяне на актове за установените административни нарушения (АУАН);

- Изготвяне в предварително дефинирани в системата шаблони и работни бланки на индивидуалните административни актове, проекти на наказателни постановления, предписания и указания;

- Стартиране на „Процес за вписване или промяна на обстоятелства в Публичния електронен регистър“ на предложените мерки и/или наложените санкции за съответното поднадзорно лице.

Единната информационна система трябва да предоставя следните възможности за **приемане на документи, данни и файлове** от поднадзорните лица:



- Поддържане на информация за видовете данни и отчети и тяхната периодичност, които следва да подават различните поднадзорни лица;
- Поддържане на контроли за различните видове входящи файлове;
- Приемане на електронно подписани от поднадзорните лица файлове по установени от КФН форми и съдържание със запазване на индикатор за начина на получаване на информацията (портал, различни платформи и др.). Възможност за приемане и на електронно неподписани файлове при необходимост;
 - Приемане на уведомления за извършени къси нетни продажби, които е да е възможно да се приемат без да са подписани с електронен подпис;
 - Валидиране на входящите файлове съгласно образците за съответния вид поднадзорно лице;
 - Валидиране на данните във входящите файлове чрез предварително заложен контрол;
 - Дефиниране страниците с публична информация в утвърдените образци на различните видове файлове;
 - Автоматично въвеждане на данните от успешно валидираните входящи файлове в базата данни на ЕИС и маркиране на информацията предназначена за публично оповестяване;
 - Получаване при необходимост, номер на документа от деловодната система и съхраняването му в ЕИС;
 - Изготвяне на календари за различните управления по вид дружества за предоставяне на периодична изисквана информация и документи съгласно дефинираната периодичност на различните поднадзорни лица;
 - Поддържане на информация за сроковете за подаване на различните видове данни от съответните поднадзорните лица и възможности за нотификация при приближаване и изтичане на сроковете;
 - При успешна валидация на файл, подаден в съответния срок, ЕИС

следва да се изпише „Успешно подаване“ и „В срок“;

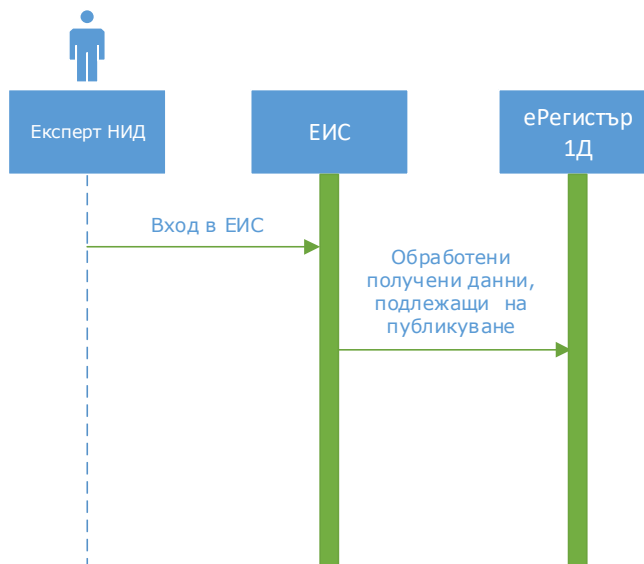
- При успешна валидация на файл, подаден извън съответния срок, ЕИС следва да се изпише „Успешно подаване“ и „Извън срок“;
- Създаване на акт за установяване на административно нарушение на основание подадени извън регламентирания срок данни от поднадзорни лица;
- При неуспешно валидиране на входящите файлове, ЕИС трябва да изписва каква е грешката и къде се намира в отчетните форми, за да може поднадзорното лице да я отстрани и подаде коректни данни;
- Приемане на коригиращи и допълнителни файлове по установени от КФН образци и правила;
- Дефиниране на ниво (длъжност) за стартиране на процес за преглед на получени документи от поднадзорни лица в отделите на дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“;
- Стартиране на „Процес за преглед, становище и обработка на получени документи от поднадзорни лица“ при регистрация в ЕИС на данни и документи от поднадзорни лица в отделите на дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“;
- Преглед в портала на подадената информация от поднадзорните лица след подаването ѝ в КФН, без да могат да я променят и изтриват.

Единната информационна система трябва да предоставя следните възможности за **обработка** на получените документи, данни и файлове от поднадзорните лица **в отдел „Надзор на публични дружества, емитенти на ценни книжа и ДСИЦ“**:



- Автоматично въвеждане на данните от успешно валидираните входящи файлове в базата данни на ЕИС;
- Съхраняване на данните от електронните подписи на лицето подписало валидираният файл с данни и възможност на визуализацията им за служители на КФН.
- Възможност за изтегляне на всички подадени и валидирани отчети от системата;
- Поддържане на информация за потребителите, отговарящи за надзора на различните поднадзорни лица;
- Нотификация на потребителите при получаване на данни от поднадзорните лица, за които отговарят;
- Преглед на данните по вид поднадзорно лице, по конкретно поднадзорно лице, по вид на данните, по период на подаване, по конкретен период на отчитане, както и преглед на всички данни без използване на критерии за избор;
- Индексно търсене на документи по всички полета (метаданни) - например входящ номер, диапазон от дати, част от името на контрагента и т.н.;
- Пълнотекстово търсене в метаданните и съдържанието на документите (подобно на Google). Извличане и индексирание за пълнотекстово търсене на съдържанието на електронните документи в популярни формати (Word, Excel, PDF);
- Поддържане на информация за стандартни стойности на различни показатели, необходими за надзорната дейност;
- Задаване на формули за изчисление на различни показатели от получените от поднадзорните лица данни;
- Съпоставяне на изчислените от ЕИС показатели със стандартните заложи такива и визуално представяне на получените разлики;
- Отбелязване на одитираните отчети и ясно разграничаване между ново подадени данни и проверени вече такива;
- Обмен на данни със счетоводната система за начисляване на задължения на поднадзорното лице и отразяване на платени задължения в ЕИС;
- Възможност за известяване на лицата за контакт на поднадзорните лица за неплатена такса за общ финансов надзор за конкретното поднадзорно лице;
- Стартиране на „Процес за вписване или промяна на обстоятелства в Публичния електронен регистър“ при валидиране на отчети за съответното поднадзорно лице;

Единната информационна система трябва да предоставя следните възможности за приемане на документи, данни и файлове от поднадзорните лица в отдел „Публични дружества, емитенти на ценни книжа и ДСИЦ“ и **публикуването им в еРегистър 1 Д:**



- Приемане на електронно подписани от поднадзорните лица файлове, съдържащи информация, подлежаща на публикуване в еРегистър 1Д;
- Получаване на регистрационен номер от деловодната система и съхраняването му в ЕИС;
- Стартиране на „Процес за вписване в публичния електронен регистър“ на проверената информация за съответното поднадзорно лице;
- Автоматично премахване на електронните подписи от подадените файлове преди публикуването им в еРегистър 1Д;
- Автоматично извеждане на информацията в еРегистър 1Д.

Единната информационна система трябва да предоставя следните възможности за **обработка** на получените документи, данни и файлове от поднадзорните лица **в отдел „Надзор на инвестиционни посредници, пазари на финансови инструменти и разследване на пазарни злоупотреби“:**



- Преглед на данните по вид поднадзорно лице, по конкретно поднадзорно лице, по вид на данните, по период на подаване, по конкретен период на отчитане, както и преглед на всички данни без използване на критерии за избор;

- Индексно търсене на документи по всички полета (метаданни) - например входящ номер, диапазон от дати, част от името на контрагента и т.н.;

- Пълнотекстово търсене в метаданните и съдържанието на документите (подобно на Google). Извличане и индексирание за пълнотекстово търсене на съдържанието на електронните документи в популярни формати (Word, Excel, PDF);

- Поддържане на информация за стандартни стойности на различни показатели, необходими за надзорната дейност;

- Задаване на формули за изчисление на различни показатели от получените от поднадзорните лица данни;

- Съпоставяне на изчислените от ЕИС показатели със стандартните заложените такива и визуално представяне на получените разлики;

- Дефиниране на параметри, които се поддържат в различни получавани от поднадзорните лица файлове;

- Съпоставяне на стойностите за тези параметри от различните получени файлове от едно поднадзорно лице за един и същ период и визуално представяне на получените разлики;

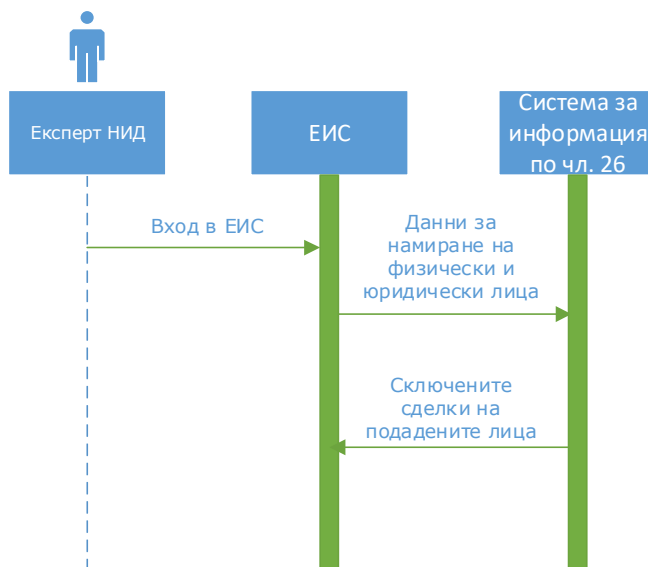
- Интеграция със счетоводната система на КФН за подаване на необходимите метаданни за връщане на информация за задълженията на поднадзорното лице;

- Възможност за известяване на лицата за контакт на поднадзорните

лица за неплатена такса за общ финансов надзор за конкретното поднадзорно лице;

- Стартиране на „Процес за вписване в публичния електронен регистър“ при валидиране на отчети за съответното поднадзорно лице;
- Разработка на електронна форма за получаване на анонимни сигнали за финансови злоупотреби;
- Разработка на електронна форма за получаване на сигнали за финансови злоупотреби от местата за търговия.

Единната информационна система трябва да предоставя следните възможности за **интеграция със системата за получаване на информация по чл. 26** от Регламент 600/ 2014:



- Подаване на данни за определено поднадзорно лице или списък от поднадзорни лица към системата за получаване на информация по чл. 26;
- Приемане на изпратените от системата за получаване на информация по чл. 26 данни за сключените сделки на посочените лица;
- Автоматично въвеждане на данните за сключените сделки на посочените лица в базата данни на ЕИС;
- Извеждане на справки от получените данни с възможност за сортиране и групиране по всички възможни полета и филтриране на данните по различни критерии.

Единната информационна система трябва да предоставя следните възможности за **обработка** на получените документи, данни и файлове от поднадзорните лица **в отдел „Надзор на предприятия за колективно инвестиране“**:



- Преглед на данните по вид поднадзорно лице, по конкретно поднадзорно лице, по вид на данните, по период на подаване, по конкретен период на отчитане, както и преглед на всички данни без използване на критерии за избор;
 - Индексно търсене на документи по всички полета (метаданни) - например входящ номер, диапазон от дати, част от името на контрагента и т.н.;
 - Пълнотекстово търсене в метаданните и съдържанието на документите (подобно на Google). Извличане и индексирание за пълнотекстово търсене на съдържанието на електронните документи в популярни формати (Word, Excel, PDF);
 - Поддържане на информация за стандартни стойности на различни показатели, необходими за надзорната дейност;
 - Задаване на формули за изчисление на различни показатели от получените от поднадзорните лица данни;
 - Съпоставяне на изчислените от ЕИС показатели със стандартните заложените такива и визуално представяне на получените разлики;
 - Интеграция със счетоводната система на КФН - подаване на необходимите метаданни за връщане на информация за задълженията на поднадзорното лице;
 - Възможност за известяване на лицата за контакт на поднадзорните лица за неплатена такса за общ финансов надзор за конкретното поднадзорно лице;

- Стартиране на процес за вписване в публичния електронен регистър на валидираните отчети за съответното поднадзорно лице;

Изисквания на управление „Застрахователен надзор“

Общи положения

Управление „Застрахователен надзор“ се състои от дирекция "Регулаторни режими на застрахователния надзор" и дирекция " Застрахователен надзор ".

Дирекция "Регулаторни режими на застрахователния надзор":

1. Изготвя вътрешни документи (докладни записки, становища и предложения), проекти на индивидуални административни актове и писма по постъпили заявления и документи от поднадзорните лица във връзка с регулаторните режими, определени с Кодекса за застраховането и Регламент (ЕС) № 648/2012;
2. Изготвя становища по обжалваните индивидуални административни актове, подготвени от дирекцията;
3. Подготвя провеждането на изпити за застрахователни брокери;
4. Изготвя становища, свързани с регулаторната политика, прилагането и тълкуването на нормативните актове в сферата на застраховането;
5. Разработва проекти на закони, подзаконови нормативни актове, инструкции, писмени указания и практики, свързани със застрахователната и презастрахователната дейност;
6. Подготвя становища и предложения относно прилагането на достиженията на правото на Европейския съюз по отношение на застраховането, презастраховането, застрахователното посредничество;
7. Изготвя становища и отговори по запитвания на поднадзорни лица, както и по такива на органи и организации, свързани с регулирането и надзора на застрахователната дейност;
8. Участва в дейността на комитетите и работните групи на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и на Европейския съвет за системен риск и подготвя информация и материали, необходими за участието в заседания и срещи във връзка с дейността на тези групи и на международни организации в областта на застраховането, презастраховането и застрахователното посредничество;

9. Подготвя проекти на разпореждания за вписване на обстоятелства в съответните регистри по чл. 30, ал. 1 ЗКФН;
10. Извършва и други дейности, възложени от председателя на комисията.

Дирекция "Застрахователен надзор":

1. Извършва дистанционен надзор и проверки на място за спазването на Кодекса за застраховането и подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане и актовете на Европейската комисия по прилагане на Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност II) и предлага мерки за въздействие при установени нарушения;
2. Изготвя становища и прави предложения във връзка с надзора на платежоспособността и финансовата стабилност на поднадзорните лица;
3. Изготвя актове за установяване на административни нарушения, проекти на наказателни постановления, предписания и указания във връзка с надзора на застрахователната дейност;
4. Извършва проверки и изготвя становища, докладни записки и писмени отговори по постъпили жалби и сигнали, свързани с дейността по застраховане и презастраховане;
5. Анализира финансовото състояние на поднадзорните лица въз основа на представяните годишни и периодични отчети, приложенията и справките към тях;
6. Проверява и агрегира статистическата информация, представяна от застрахователите, презастрахователите и застрахователните посредници;
7. Предоставя данни за изготвяне на анализи на дирекция "Анализи, жалби и реструктуриране" и изготвя пазарни и секторни анализи в областта на застраховането, презастраховането и застрахователното посредничество;
8. Проверява преди публикуване и предлага за публикуване статистическата информация за застрахователния пазар;
9. Одобрява вътрешни модели за изчисляване на капиталовата адекватност на застрахователните дружества;
10. Планира надзорната дейност, като анализира и отчита резултатите от нея;
11. Участва в дейността на комитетите и работните групи на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и на Европейския съвет за системен риск и подготвя информация и материали, необходими за участието в заседания и срещи във връзка с дейността на тези групи и на международни организации в областта на застраховането, презастраховането и застрахователното посредничество;

12. Извършва контрол във връзка с внасянето на дължимите от съответните поднадзорни лица такси за осъществяване на общ финансов надзор и сумите от наложени имуществени санкции и глоби и подпомага дейността по събирането им;
13. Подготвя проекти на разпореждания за вписване на обстоятелства в съответни регистри по чл. 30, ал. 1 ЗКФН;
14. Извършва и други дейности, възложени от председателя на комисията.

В управление "Застрахователен надзор" се използват следните информационни системи:

Използвани информационни системи

1. Онлайн портал – Застрахователен надзор

През Онлайн портала – Застрахователен надзор се подават отчетите и справките на застрахователите, презастрахователите и застрахователните брокери съгласно Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (Наредба № 53) и Регламент за изпълнение (ЕС)2015/2450.

Системата е разработена специално за целите на събирането и обработката на финансова информация от поднадзорните на КФН застрахователи, презастрахователи и застрахователни брокери. Информацията се подава само от представляващите на съответния застраховател, като файловете е необходимо да са подписани с квалифициран електронен подпис. Съответният представляващ има уникално потребителско име и парола, което му е предоставено от КФН. В портала се подават и приемат месечните, тримесечните и годишните финансови отчети. Представяната от застрахователите информация включва периодична финансова информация /месечна, тримесечна и годишна/ по Наредба № 53.

Файловете на (пре)застрахователите съгласно Наредба № 53 преминават, без валидация на формата и съдържанието. След като файловете влязат в портала се свалят ръчно и се записват в споделена директория, от където се използват от служителите на Управление „Застрахователен надзор“.

Подадените през портала файлове по Платежоспособност II, преминават през верификация на формата и съдържанието. Верификацията на файловете, които се подават във формат xbrl, се извършва съгласно таксономията на ЕИОРА / Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване/, и съответно се проверява за изпълнението на срока за подаване. При успешно подаване, което е в срок, в Портала се изписва, „Успешно подаване“ и „В срок“, съответно ако файлът е подаден извън срок, но е преминал през валидацията, се изписва, че файлът е подаден успешно „извън срок“. Всяко успешно зареждане на файл в Портала се изпраща в ЕИОРА. В случай, че е подаден файл, който не е преминал валидацията, се изписва „Неуспешно подаване“ като се генерира файл с описание на грешките, които се виждат от поднадзорните лица. След валидиране от ЕИОРА, файловете се обработват от информационната система и се трансформират във формат Excel и получават входящ номер от деловодната система.

Застрахователните брокери подават периодична информация (шестмесечни и годишни справки) към КФН през онлайн портала – Застрахователен надзор. Системата позволява да се преглеждат подадените през портала справки и приложения (информация) от предходни периоди за съответното дружество, както и да се подава придружаваща информация „Данни за брокера“, съгласно Приложение 1 от Заповед № № 332 от 15.10.2012 г. изменена със Заповед № 10/13.01.2016 г. на заместник – председателя ръководещ управление „Застрахователен надзор“. Информацията може да подават определени служители на застрахователния брокер, които са упълномощени да подават периодична информация към Комисията за финансов надзор, стига същите да има регистрация в базата от данни на Застрахователния портал и притежание на валидно удостоверение за универсален електронен подпис за регистрираните упълномощени служители. При подаване на периодична информация е необходимо попълването на период на отчитане и прикачване на файл с основна информация, годишните и периодични справки и отчети. При подаване на периодична информация може да се подаде и придружаваща информация чрез полето „Допълнителни файлове“ и бутона „Прикачи допълнителен файл“. Позволява се прикачването на повече от един допълнителен файл. При подаване на периодична информация може да се отбележи кои конкретни детайли са променени ако са направени промени в общата информация за дружеството. Самите данни за промените се подават в допълнителен файл. След прикачване на подписан файл с основна информация, системата проверява

формата и съдържанието на файла. При успешно преминаване на проверките, системата извежда входящ номер.

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

Съгласно влезли в сила промени по Наредба 53 са необходими - Нужда от доработки в KFN-Застрахователен надзор. Застрахователните дружества подават отчети в XLS формат. На входа има валидации, но няма проверки и контрол на коректността на данните. Системата е под поддръжка, съгласно сключен договор.

2. Онлайн портал – Застрахователни агенти

Порталът за застрахователни агенти представлява специализиран уеб сайт, позволяващ на регистрираните застрахователни дружества да подават периодична информация към Комисията за финансов надзор, свързана със сключени договори за застрахователно агентство. Функционалността на системата позволява предоставяне на информация за обстоятелства и промените в тях, посредством електронни форми. Достъпът до системата се осъществява, след първоначална регистрация на електронен сертификат, посредством линк от секцията електронни портали на интернет-страницата на КФН.

В системата застрахователните дружества, могат да подават данни за договорите на агенти юридически лица, еднолични търговци и физически лица, също и за предлаганите застраховки. След прикачване на подписан файл с основна информация системата проверява формата и съдържанието на файла. При успешно преминаване на проверките системата извежда входящ номер.

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

Застрахователните дружества трябва да подават допълнителни данни съгласно влизането в сила на ЗИД на Закона за комисията за финансов надзор (ЗКФН), считано от 01.01.2018 г. (чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН). Необходими са и нови справки и отчети, нови контроли на входа и шаблони за подаване на данни. Системата е под поддръжка, съгласно сключен договор.

Изисквания към модул „Застрахователен надзор“ на ЕИС

Единната информационна система трябва да предоставя следните възможности:



- Изготвяне на рисков профил на поднадзорните лица чрез задаване на критерии за автоматично определяне степента на риска, както и възможност за ръчно въвеждане на определена степен за конкретно поднадзорно лице;
- Дефинирани на рискови групи, нива на риска за всяка група и динамично присвояване на рискова група за всяко поднадзорно лице в резултат от автоматично или ръчно определяне степента на риска;
- Изготвяне на планове за проверки на място за различните видове поднадзорни лица за посочен период с възможност за автоматично попълване на плана с данните за определените като високо рискови поднадзорни лица от съответния вид;
 - Възможност за подаване на сигнал за проверка на определено поднадзорно лице;
 - Въвеждане констативен протокол от проверката на място;
 - Отразяване на извършените проверки на място с изготвяне на доклад от проверката, обобщен констативен протокол и предложени мерки (ПАМ);
 - Автоматично изготвяне на отчет за изпълнение на плана за проверките

съгласно въведените данни за отразените проверки;

- Отразяване на извършените дистанционни проверки на поднадзорните лица с изготвяне на доклад от проверката и предложени мерки;
- Подаване на информация за изготвяне на актове за установените административни нарушения (АУАН);
- Изготвяне на проекти на наказателни постановления за установените административни нарушения, и попълването на предварително дефинирани в системата шаблони и работни бланки;
- Автоматично стартиране на процес за вписване/промяна на обстоятелства в Публичния електронен регистър при влизане в сила на наказателни постановления



- Поддържане на информация за видовете данни и тяхната периодичност, които следва да подават различните поднадзорни лица;
- Изготвяне на календари за различните управления по вид дружества за предоставяне на периодична изискуема информация и документи съгласно дефинираната периодичност на различните поднадзорни лица;
- Поддържане на контроли за различните видове входящи файлове, както и за съответния вид поднадзорно лице и период;
- Валидиране на входящите файлове съгласно образците за съответния вид поднадзорно лице;
- Валидиране на данните във входящите файлове чрез предварително заложиени контроли;
- Получаване при необходимост, номер на документа от деловодната система и съхраняването му в ЕИС;
- Приемане на електронно подписани файлове по установени от КФН

образци, подадени от поднадзорните лица през портала. Възможност за приемане и на електронно неподписани файлове при необходимост;

- Да се съхраняват оригиналите на приетите в ЕИС файлове без изменение. При необходимост от обработка на файловете да се създава копие, което се записва в ЕИС и обработва.

- Дефиниране на ниво (длъжност) за стартиране на процес за преглед на получени документи от поднадзорни лица в отделите на дирекция „Застрахователен надзор“;

- Стартиране на „Процес за преглед и становище и обработка на получени документи от поднадзорни лица“ при регистрация в ЕИС на данни от поднадзорни лица в отделите на дирекция „Застрахователен надзор“

- Поддържане на методите за определяне размера на дължимите такси за общ финансов надзор по видове поднадзорни лица;

- Обмен на данни със счетоводната система за начисляване на задължения на поднадзорното лице и отразяване на платени такси в ЕИС;

- Поддържане на информация за сроковете за подаване на различните видове данни от съответните поднадзорните лица и възможности за нотификация при приближаване и изтичане на сроковете;

- При успешна валидация на файл, подаден в съответния срок, ЕИС следва да се изпише „Успешно подаване“ и „В срок“;

- При успешна валидация на файл, подаден извън съответния срок, ЕИС следва да се изпише „Успешно подаване“ и „Извън срок“;

- Създаване на акт за установяване на административно нарушение на основание подадени извън регламентирания срок данни от поднадзорни лица;

- При неуспешно валидиране на входящите файлове, ЕИС трябва да изписва каква е грешката и къде се намира в отчетните форми, за да може поднадзорното лице да я отстрани и подаде коректни данни;

- При неуспешно валидиране на входящите файлове не трябва да се присвоява номер на документ от деловодната система на КФН;

- Приемане на коригиращи и допълнителни файлове по установени от КФН образци и правила и задължително се прилага придружително писмо с описание на направените корекции и причините за тях;

- Системата да позволява сравняването на подадени файлове с данни и коригиращи файлове с данни и да извежда отчет за разликите в тях;

- Преглед в портала на подадената информация от поднадзорните лица след подаването ѝ в КФН, без да могат да я променят и изтриват;



- Автоматично въвеждане на данните от успешно валидираните входящи файлове в базата данни на ЕИС;
- Съхраняване на данните от електронните подписи на лицето подписало валидираният файл с данни и възможност на визуализацията им за служители на КФН.
- Възможност за изтегляне на всички подадени и валидирани отчети от системата;
- Преглед на данните по вид поднадзорно лице, по конкретно поднадзорно лице, по вид на данните, по период на подаване, по конкретен период на отчитане, както и преглед на всички данни без използване на критерии за избор;
- Индексно търсене на документи по всички полета (метаданни) - например входящ номер, диапазон от дати, част от името на контрагента и т.н.;
- Пълнотекстово търсене в метаданните и съдържанието на документите (подобно на Google). Извличане и индексирание за пълнотекстово търсене на съдържанието на електронните документи в популярни формати (Word, Excel, PDF);
- Поддържане на информация за стандартни стойности на различни показатели, необходими за надзорната дейност;
- Задаване на формули за изчисление на различни показатели от получените от поднадзорните лица данни;
- Съпоставяне на изчислените от ЕИС показатели със стандартните заложените такива и визуално представяне на получените разлики;

- Обмен на данни със счетоводната система за начисляване на задължения на поднадзорното лице и отразяване на платени такси в ЕИС;
- Автоматично стартиране на процес за вписване/промяна на обстоятелства в Публичния електронен регистър при валидиране на отчети за съответното поднадзорно лице;



- Подаване на информация за одобрение на метода(ите) за образуване на техническите резерви от поднадзорното лице;
- Получаване на регистрационен номер от деловодната система и съхраняването му в ЕИС;
- Дефиниране на ниво (длъжност) за стартиране на процес за преглед на метода(ите) на образуване на техническите резерви, подадени от поднадзорни лица в отделите на дирекция „Застрахователен надзор“;
- Стартиране на процес за преглед и обработка на получени документи от поднадзорни лица в отделите на дирекция „Застрахователен надзор“;
- Преглед на получените документи и изготвяне на становище с проект на решение за одобрение/отказ или проект на писмо със забележки със срок за отстраняване на забележките. Възможност за дефиниране на шаблони за решения, писма със забележки, становища, други регулярни писма и автоматичното им попълване;
- Дефиниране на нива за съгласуване и одобрение на предложените методи на образуване на техническите резерви в отделите на дирекция „Застрахователен надзор“;
- Интеграция със съществуващата система за управление на човешките ресурси HeRMeS за определяне на служителите, които трябва да одобряват получения метод на образуване на техническите резерви от поднадзорното лице;
- Автоматично насочване на становището и изготвените документи към конкретния потребител от посоченото ниво;

- Изпращане на нотификация на потребител за насочени към него документи за съгласуване;
- Възможност за одобрение на всяко от посочените нива и автоматично преминаване към следващото;
- Възможност за отказ за одобрение на всяко от посочените нива и посочване на причина за отказа;
- Изпращане на нотификация за резултата към потребителя, иницирал процеса;
- Регистриране на писма със забележки и отбелязване в системата на срок за отстраняване на забележките;
- Преглед на получените допълнени или коригирани документи и изготвяне на становище с проект на решение за одобрение/отказ;
- Регистриране на решение за одобрение/отказ на метода(ите) за образуване на техническите резерви;

Изисквания на управление „Осигурителен надзор“

Общи положения

Управление „Осигурителен надзор“ се състои от дирекция "Регулаторни режими на осигурителния надзор" и дирекция " Осигурителен надзор".

Дирекция "Регулаторни режими на осигурителния надзор":

1. изготвя вътрешни документи (докладни записки, становища и предложения), проекти на индивидуални административни актове и писма по постъпили заявления и документи от поднадзорните лица във връзка с регулаторните режими по част втора на Кодекса за социално осигуряване, Регламент (ЕС) № 648/2012 и актовете по тяхното прилагане;
2. изготвя становища по обжалваните индивидуални административни актове, подготвени от дирекцията;
3. изготвя предложения и становища, свързани с регулаторната политика, тълкуването и прилагането на нормативните актове по допълнително социално осигуряване;
4. подготвя проекти на писмени указания, политики и практики относно тълкуването и прилагането на Кодекса за социално осигуряване и на подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане;

5. изготвя сравнителни анализи на нормативната уредба и добрите практики на други държави в областта на допълнителното социално осигуряване;
6. участва в разработването на проекти на закони и подзаконови нормативни актове, свързани с дейността по допълнително социално осигуряване;
7. участва в дейността на комитетите и работните групи на Европейския съвет за системен риск и на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и подготвя информация и материали, необходими за участието в заседания и срещи във връзка с дейността на тези групи и на международни организации в областта на допълнителното социално осигуряване;
8. подготвя проекти на разпореждания за вписване на обстоятелства в съответните регистри по чл. 30, ал. 1 ЗКФН;
9. извършва и други дейности, възложени от председателя на комисията.

Дирекция "Осигурителен надзор":

1. извършва дистанционен надзор и проверки на място за спазване изискванията по част втора на Кодекса за социално осигуряване и подзаконовите актове по прилагането му;
2. прави предложения за прилагане на принудителни административни мерки спрямо пенсионноосигурителните дружества, както и за предприемане на други надзорни действия;
3. прави предложения за уведомяване на прокуратурата при откриване на данни, които сочат за извършено престъпление;
4. изготвя актове за установяване на административни нарушения, проекти на наказателни постановления, предписания и указания във връзка с надзора над допълнителното социално осигуряване;
5. изготвя предложения за определяне на вида, формата и съдържанието на отчетите, които се представят пред комисията от дружествата за допълнително социално осигуряване и от банките попечители;
6. извършва контрол във връзка с внасянето на дължимите от съответните поднадзорни лица такси за осъществяване на общ финансов надзор и сумите от наложени имуществени санкции и глоби и подпомага дейността по събирането им;
7. изготвя становища по въпроси, свързани с дейността по допълнително социално осигуряване, както и във връзка с разработването на проектите на закони, наредби, инструкции, писмени указания и практики;
8. планира надзорната дейност, като анализира и отчита резултатите от нея;

9. предоставя данни за изготвяне на анализи на дирекция "Анализи, жалби и реструктуриране" и изготвя анализи и прогнози за развитието на допълнителното социално осигуряване, анализ и оценка на дружествата за допълнително социално осигуряване и управляваните от тях фондове и техния рисков профил;
10. анализира актюерските разчети на предлаганите пенсионни схеми;
11. извършва проверки и изготвя становища, докладни записки и писмени отговори по постъпили запитвания, жалби и сигнали, свързани с дейността по допълнително социално осигуряване;
12. изготвя становища по съдебни дела във връзка с административни и административно-наказателни производства, образувани по жалби срещу актове във връзка с осигурителния надзор;
13. участва в дейността на комитетите и работните групи на Европейския съвет за системен риск и на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и подготвя информация и материали, необходими за участието в заседания и срещи във връзка с дейността на тези групи и на международни организации в областта на допълнителното социално осигуряване;
14. подготвя проекти на разпореждания за вписване на обстоятелства в съответни регистри по чл. 30, ал. 1 ЗКФН;
15. извършва и други дейности, възложени от председателя на комисията.

В управление "Осигурителен надзор" се използват следните информационни системи:

Използвани информационни системи

1. Информационна система e-KFN – Осигурителен Надзор

Чрез тази система Пенсионноосигурителните дружества и банките попечителки подават ежедневно исканата от тях информация. Входът за данни е през портал e-KFN – Осигурителен Надзор.

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

- Външен модул /отворен за оторизирани потребители/ - чрез изграден портал външните потребители се идентифицират с електронен подпис. Те се оторизират в системата чрез комбинация от потребителско име и парола. Подадените файлове се проверяват на входа за валидност на файловете по формат, за невалидни стойности по заложиени критерии и за съответствие на полета съгласно заложиени критерии. При наличие на грешки, външният потребител получава съответното съобщение в реално време с описание на откритите проблеми. При валидност на данните те биват съхранявани в база данни. На определен период съхранените данни от външната база данни автоматично се прехвърлят във вътрешната база данни.
- Вътрешен модул – осигурява възможността за преглед и анализ на данните. Във вътрешния модул има възможност да се достъпят подадените файлове, както и да се направят справки за данните по типове файлове, дружества, фондове и дати. Вътрешният модул дава възможност за издаване на разрешение за повторно подаване на информация при необходимост от корекция. Ежедневно се осъществява автоматичен контрол върху подадените данни, като се извършва проверка на база зададени правила от експерти на КФН. Резултатите от тези проверки се изпращат по пощата до съответните експерти. Ежедневно на външната интернет страница на Комисията се извежда информация за стойностите на един дял на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване. Има възможност за проследяване изменението на стойността на един дял по фондове.

Системата работи на една физическа машина - сървър на приложението: Microsoft Internet Information Server (IIS) и система за управление на база данни: MS SQL 2000.

Съгласно промени в КСО, влизащи в сила от 10.2018 са необходими доработки в е-KFN - Осигурителен надзор, също така има нужда от подаване и обработка на нови данни, справки и отчети. Системата няма поддръжка.

2. Информационна система FinControl

От Информационна система е-KFN – Осигурителен Надзор веднъж месечно данните се прехвърлят в система FinControl и се правят справки по отчети на пенсионни осигурителни дружества. Изготвят се обобщени анализи. Има

изнесено WEB приложение при поднадзорните лица, които попълват шаблони за финансови отчети по заложените параметри.

Системата работи на една физическа машина със система за управление на база данни: Oracle Database 10.2.0 Standard Edition.

Изисквания към модул „Осигурителен надзор“ на ЕИС

Новата Единна информационна система трябва да замени съществуващите информационни системи e-KFN – Осигурителен Надзор и FinControl и да предостави следните възможности:

Единната информационна система трябва да предоставя следните възможности за **планиране и извършване на проверки** на поднадзорните лица:

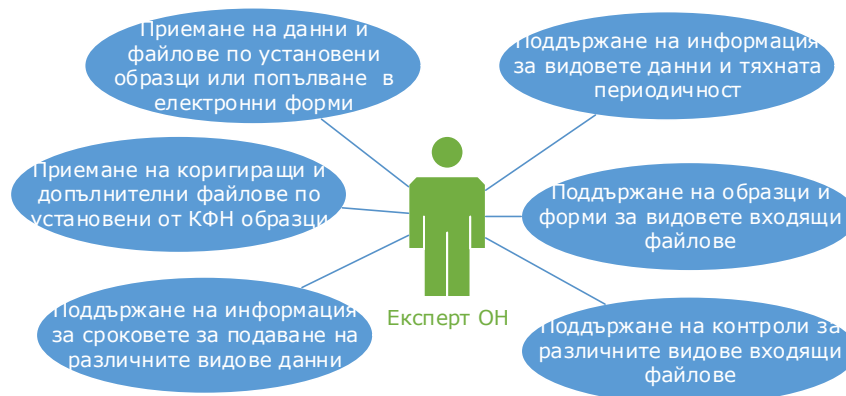


- Изготвяне на рисков профил на поднадзорните лица чрез задаване на критерии за автоматично определяне степента на риска, както и възможност за ръчно въвеждане на определена степен за конкретно поднадзорно лице;
- Дефинирани на рискови групи, нива на риска за всяка група и динамично присвояване на рискова група за всяко поднадзорно лице в резултат от автоматично или ръчно определяне степента на риска;
- Изготвяне на планове за проверки на място за различните видове поднадзорни лица за посочен период с възможност за автоматично попълване на плана с данните за определените като високо рискови поднадзорни лица от

съответния вид;

- Въвеждане констативен протокол от проверката на място;
- Отразяване на извършените проверки на място с изготвяне на доклад от проверката, обобщен констативен протокол и предложени мерки (ПАМ);
- Автоматично изготвяне на отчет за изпълнение на плана за проверките съгласно въведените данни за отразените проверки;
- Отразяване на извършените дистанционни проверки на поднадзорните лица с изготвяне на доклад от проверката и предложени мерки;
- Изготвяне на актове за установените административни нарушения (АУАН);
- Изготвяне на проекти на наказателни постановления за установените административни нарушения, и попълването на предварително дефинирани в системата шаблони и работни бланки;
- Автоматично стартиране на „Процес за вписване или промяна на обстоятелства в Публичния електронен регистър“ при влизане в сила на наказателни постановления.

Единната информационна система трябва да предоставя следните възможности за **приемане на документи, данни и файлове** от поднадзорните лица:



- Дефиниране на електронни форми за подаване на информация към управление „Осигурителен надзор“. Във фазата на анализ Изпълнителят следва да анализира необходимите форми и данните, подавани през тях, включително всички ежедневни и периодични финансови отчети и справки;
- Валидиране на полетата на дефинираните електронни форми и предупреждение на подаващия при липса или невалидна стойност на някое поле. В случай че въведените данни не са коректни, на заявителя да се покаже съобщение, индикиращо нередовностите по попълване на формата и да му даде възможност за корекция. След което отново да се извърши проверка на попълнената информация и ако всички полета са попълнени правилно, да

позволи подаване на заявлението;

- Валидиране на попълваните в електронните форми данни чрез предварително заложен контрол. Валидирането да се извършва в процеса на попълване на формите;

- Поддържане на информация за видовете данни и тяхната периодичност, които следва да подават различните поднадзорни лица;

- Поддържане на контроли за различните видове входящи файлове, както и за съответния вид поднадзорни лица и период;

- Валидиране на входящите файлове съгласно образците за съответния вид поднадзорно лице;

- Валидиране на данните във входящите файлове чрез предварително заложен контрол;

- Получаване при необходимост, номер на документа от деловодната система и съхраняването му в ЕИС;

- При успешна валидация на данни, подадени в съответния срок, ЕИС следва да се изпише „Успешно подаване“ и „В срок“;

- При успешна валидация на данни, подадени извън съответния срок, ЕИС следва да се изпише „Успешно подаване“ и „Извън срок“;

- Създаване на акт за установяване на административно нарушение на основание подадени извън регламентирания срок данни от поднадзорни лица;

- При неуспешно валидиране на входящите файлове, ЕИС трябва да изписва каква е грешката и къде се намира тя, за да може поднадзорното лице да я отстрани и подаде коректни данни;

- При неуспешно валидиране на входящите файлове не трябва да се присвоява номер на документ от деловодната система на КФН;

- Приемане на електронно подписани файлове по установени от КФН образци, подадени от поднадзорните лица през портала. Възможност за приемане и на електронно неподписани файлове при необходимост;

- Стартиране на „Процес на подаване на файлове с отчети към ЕИОРА“ при приемане на електронно подписан файл, предназначен за докладване по механизъм „Платежоспособност II“;

- Приемане на коригиращи и допълнителни файлове по установени от КФН образци и правила и задължително се прилага придружително писмо с описание на направените корекции и причините за тях;

- Да се съхраняват оригиналите на приетите в ЕИС файлове без изменение. При необходимост от обработка на файловете да се създава копие, което се записва в ЕИС и обработва;

- Поддържане на информация за сроковете за подаване на различните

видове данни от съответните поднадзорните лица и възможности за нотификация при приближаване и изтичане на сроковете;

- Изготвяне на календари за различните управления по вид дружества за предоставяне на периодична изискуема информация и документи съгласно дефинираната периодичност на различните поднадзорни лица;
- Преглед в портала на подадената информация от поднадзорните лица след подаването ѝ в КФН, без да могат да я променят и изтриват.

Единната информационна система трябва да предоставя следните възможности за **обработка на получените документи, данни и файлове** от поднадзорните лица в дирекция „Осигурителен надзор“:



- Дефиниране на ниво (длъжност) за стартиране на процес за преглед на получени документи от поднадзорни лица в отделите на дирекция „Застрахователен надзор“;
- Стартиране на „Процес за преглед и становище (обработка) на получени документи от поднадзорни лица“ при регистрация в ЕИС на данни и документи от поднадзорни лица в отделите на дирекция „Застрахователен надзор“;
- Автоматично въвеждане на успешно валидираните данни от електронните форми или входящи файлове в базата данни на ЕИС;
- Съхраняване на данните от електронните подписи на лицето подписало валидираният файл с данни и възможност на визуализацията им за служители на

КФН;

- Възможност за изтегляне на всички подадени и валидирани отчети от системата;
- Преглед на данните по вид поднадзорно лице, по конкретно поднадзорно лице, по вид на данните, по период на подаване, по конкретен период на отчитане, както и преглед на всички данни без използване на критерии за избор;
- Индексно търсене на документи по всички полета (метаданни) - например входящ номер, диапазон от дати, част от името на контрагента и т.н.;
- Пълнотекстово търсене в метаданните и съдържанието на документите (подобно на Google). Извличане и индексирание за пълнотекстово търсене на съдържанието на електронните документи в популярни формати (Word, Excel, PDF);
- Възможност за интеграция със системите на НАП за извличане на данни по ДЗПО;
- Съпоставяне на получените данни от поднадзорните лица с данни, получени от други институции и дружества („Търговски регистър“, „Централен депозитар“ АД, „БФБ – София“ АД „Централен депозитар“ АД, от БНБ и др.);
- Поддържане на информация за стандартни стойности на различни показатели, необходими за надзорната дейност;
- Задаване на формули за изчисление на различни показатели от получените от поднадзорните лица данни;
- Съпоставяне на изчислените от ЕИС показатели със стандартните заложи такива и визуално представяне на получените разлики;
- Обработка на данните по заложи алгоритми за контрол на верността на данните;
- Задаване на алгоритми за проверка на правилното изчисление на производни стойности;
- Задаване на алгоритми за изчисляване на общи финансови показатели, като степен на покритие на регистрирания капитал, рентабилност на собствен капитал, ръст на активите на ПОД и др.;
- Преглед на сключените сделки на пенсионните фондове, за спазване на законовите ограничения при инвестирането на активите на фонда и структура на инвестиционния портфейл и др.;
- Автоматично стартиране на „Процес за вписване или промяна на обстоятелства в Публичния електронен регистър“ при валидиране на отчети за съответното поднадзорно лице.

Връзка с други информационни системи

Модул „Осигурителен надзор“ на ЕИС на Комисията за финансов надзор трябва да предостави възможност за обмен на информация със следните информационни системи и регистри:



Функционалност: Интеграция на ЕИС с други информационни системи и регистри

Системна архитектура

Системата трябва да бъде реализирана като разпределена модулна информационна система. Системата трябва да бъде реализирана със стандартни технологии и да поддържа общоприети комуникационни стандарти, които ще гарантират съвместимост на Системата с бъдещи разработки. Съществуващите модули функционалности трябва да бъдат рефакторирани и/или надградени по начин, който да осигури изпълнението на настоящето изискване.

Бизнес процесите и услугите трябва да бъдат проектирани колкото се може по-независимо с цел по-лесно надграждане, разширяване и обслужване. Системата трябва да е максимално параметризирана и да позволява настройка и промяна на параметрите през служебен (администраторски) потребителски интерфейс.

Трябва да бъде реализирана функционалност за текущ мониторинг, анализ и контрол на изпълнението на бизнес процесите в Системата.

При разработката, тестването и внедряването на Системата Изпълнителят трябва да прилага наложени се архитектурни (SOA, MVC или еквивалентни) модели и дизайн-шаблони, както и принципите на обектно ориентирания подход за разработка на софтуерни приложения.

Системата трябва да бъде реализирана със софтуерна архитектура, ориентирана към услуги - Service Oriented Architecture (SOA)..

Взаимодействията между отделните модули в Системата и интеграциите с външни информационни системи трябва да се реализират и опишат под формата на уеб-услуги (Web Services), които да са достъпни за ползване от други системи в държавната администрация, а за определени услуги – и за гражданите и бизнеса; За всеки от отделните модули/функционалности на Системата следва да се реализират и опишат приложни програмни интерфейси – Application Programming Interfaces (API). Приложните програмни интерфейси трябва да са достъпни и за интеграция на нови модули и други вътрешни или външни системи.

Приложните програмни интерфейси и информационните обекти задължително да поддържат атрибут за версия. Версията на програмните интерфейси, представени чрез уеб-услуги, трябва да поддържа версията по един или няколко от следните начини:

- Като част от URL-а
- Като GET параметър
- Като HTTP header (Асепт или друг)

За всеки отделен приложен програмен интерфейс трябва да бъде разработен софтуерен комплект за интеграция (SDK) за две от популярните развойни платформи .NET и Java.

Системата трябва да осигурява възможности за разширяване, резервиране и балансиране на натоварването между множество инстанции на сървъри с еднаква роля.

При разработването на Системата трябва да се предвидят възможни промени, продиктувани от непрекъснато променящата се нормативна, бизнес и

технологична среда. Основно изискване се явява необходимостта информационната система да бъде разработена като гъвкава и лесно адаптивна, като отчита законодателни, административни, структурни или организационни промени, водещи до промени в работните процеси;

Да има механизми за реализиране на бъдещи промени в Системата без промяна на съществуващия програмен код. Когато това не е възможно, времето за промяна, компилиране и пускане в експлоатация трябва да е сведено до минимум. Бъдещото развитие на Системата ще се налага във връзка с промени в правната рамка, промени в модела на работа на потребителите, промени във външни системи, интегрирани със Системата, отстраняване на констатирани проблеми, промени в модела на обслужване и др. Такива промени ще се извършват през целия период на експлоатация на Системата, включително и по време на гаранционния период;

Архитектурата на Системата и всички софтуерни компоненти (системни и приложни) да бъдат така подбрани и/или разработени, че да осигуряват работоспособност и отказоустойчивост на Системата, както и недискриминационно инсталиране (без различни условия за инсталиране върху физическа и виртуална среда) и опериране в продуктивен режим, върху виртуална инфраструктура, съответно върху Държавния хибриден частен облак (ДХЧО).

Изпълнителят да проектира, подготви, инсталира и конфигурира като минимум следните среди за Системата: тестова, стейджинг, продуктивна. Системата трябва да бъде разгърната върху съответните среди (тестова за вътрешни нужди, тестова за външни нужди, стейджинг и продуктивна).

Тестовата среда за външни нужди да бъде създадена и поддържана като "Sandbox", така че да е достъпна за използване и извършване на интеграционни тестове от разработчици на информационни системи, включително такива, изпълняващи дейности за други администрации или бизнеса, с цел по-лесно и устойчиво интегриране на съществуващи и бъдещи информационни системи. Тестовата среда за външни нужди трябва да е напълно отделна от останалите среди и нейното използване не трябва да влияе по никакъв начин на нормалната работа на останалите среди или да създава каквито и да било рискове за информационната сигурност и защитата на личните данни.

Мрежата на държавната администрация (ЕЕСМ) да бъде използвана като основна комуникационна среда и като основен доставчик на защитен Интернет капацитет (Clean Pipe) – изискванията на софтуерните компоненти по отношение на използвани комуникационни протоколи, TCP портове и пр. трябва да бъдат детайлно документирани от Изпълнителя, за да се осигури максимална защита от хакерски атаки и външни прониквания чрез прилагане на подходящи политики за мрежова и информационна сигурност от Възложителя в инфраструктурата на Държавния хибриден частен облак и ЕЕСМ.

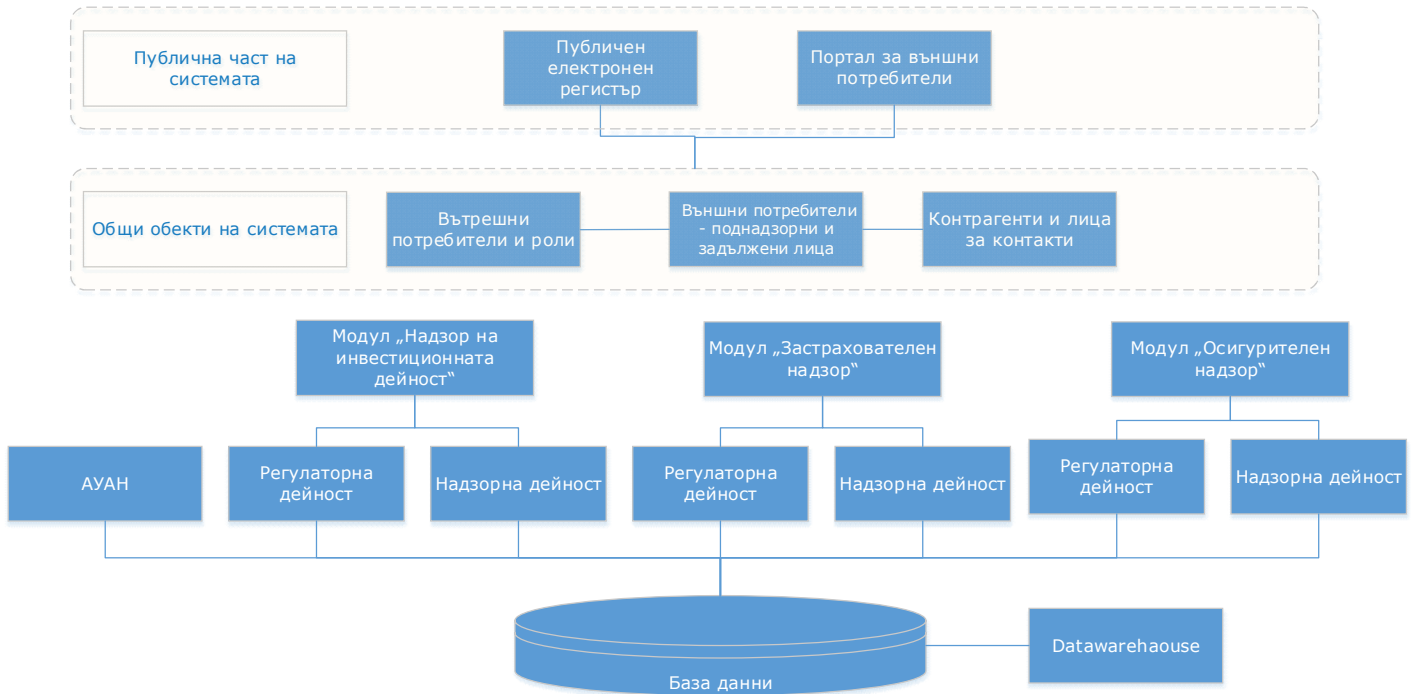
За търсене да се използват системи за пълнотекстово търсене (например Solr, Elastic Search). Не се допуска използването на индекси за пълнотекстово търсене в СУБД.

Да бъде създаден административен интерфейс, чрез който може да бъде извършвана конфигурацията на софтуера.

Всеки обект в системата трябва да има уникален идентификатор.

Записите в регистрите не трябва да подлежат на изтриване или на промяна, а всяко изтриване или промяна трябва да представлява нов запис.

Модули, изграждащи ЕИС



Връзки на ЕИС с външни системи

За реализиране на основни бизнес процеси Системата трябва да поддържа интеграция в реално време с информационни системи на други администрации, а също и с налични при Възложителя информационни системи:



Задължително да се осъществи интеграция с Интегрираната информационна система на държавната администрация (ИИСДА), в частност Регистъра на услугите, в който се вписват допустимите заявители и получатели на административни услуги - например: проверка на достъпа до съответните обстоятелства; посочване на идентификатор на конкретна административна услуга, за която е нужно извличането на съответните обстоятелства от регистрите и др;

Интеграциите с външни информационни системи и регистри трябва да се реализира чрез стандартен интеграционен слой.

ИТ инфраструктура

Текущата ИТ инфраструктура ще бъде изцяло обновена, тъй като в момента тече обществена поръчка за доставка на техника по 5 обособени позиции, от които 3 са предназначени да осигурят оперативната среда на ЕИС:

- Обособена позиция № 1 „Сървъри и дисков масив“
- Обособена позиция № 2 „Сторидж за съхранение на данни и комутатори“
- Обособена позиция № 3 „Комуникационно оборудване“

Очаква се тази поръчка да приключи преди изграждането на ЕИС, като по този начин за нея ще бъде осигурена съвременна ИТ инфраструктура с подходящите параметри за нейната работа.