

СТРАТЕГИЯ ЗА РАЗВИТИЕ
НА
КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
2019-2021 Г.

Съдържание

ЧАСТ 1 - Въведение

Мисия и Визия

Принципи и ценности

Стратегически намерения

ЧАСТ 2 – Стратегически цели и дейности за постигането им

Стратегическа цел 1: Осъществяване на последователна, прозрачна и предвидима регулаторна дейност

Стратегическа цел 2: Ефективно прилагане на риск базиран надзор и поддържане на стабилни финансови пазари

Стратегическа цел 3: Подобряване начина на функциониране на пазарите

Стратегическа цел 4: Защита на потребителите на финансови услуги

Стратегическа цел 5: Организационно усъвършенстване и развитие на човешкия капитал

ЧАСТ 3 – Ключови индикатори за изпълнение

МОТО

**ГАРАНТ ЗА СТАБИЛНОСТТА НА НЕБАНКОВИЯ
ФИНАНСОВ СЕКТОР**

ЧАСТ 1 - Въведение

Комисията за финансов надзор е специализиран държавен орган за регулиране и надзор върху дейността на лицата от небанковия финансов сектор. Комисията, при осъществяване на своите правомощия, е независима от изпълнителната власт и се отчита за дейността си пред Народното събрание.

Мисия:

Комисията за финансов надзор е независим регулаторен орган, призван 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.

Визия:

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

Принципи и ценности

Всички служители на Комисията за финансов надзор имат важна роля за постигането на целите и поддържането на интегритет.

Комисията за финансов надзор се стреми към високо обществено доверие, изгражда и поддържа организационна култура на основата на следните принципи:

- **Законност, безпристрастност и справедливост**
- **Отговорност, честност, прозрачност**
- **Ефективност, ефикасност, обективност**

При прилагането на закона и правилата Комисия за финансов надзор спазва високи стандарти на поведение и фундаментални ценности като:

- **Предвидимост и последователност**
- **Доверие и прозрачност**
- **Мотивация и развитие на човешкия потенциал**
- **Професионализъм и екипно начало**

Всички служители и ръководители са лично отговорни за прилагането на тези ценности във всекидневната си работа, като тяхното поведение влияе върху имиджа на Комисията за финансов надзор. Интегритетът в прилагането на принципите и ценностите е ключов фактор във всички аспекти на дейността на Комисията:

За организацията

- **В качеството ѝ на независим надзорен орган**
- **В качеството ѝ на работодател**
- **Когато взаимодейства с поднадзорни лица**
- **Когато взаимодейства с инвеститорите, застрахованите и осигурените лица**

За служителите

- **Когато взаимодействат с поднадзорните лица и техните представители**
- **Когато взаимодействат помежду си**
- **Във всяко тяхно индивидуално действие, което може да повлияе върху Комисията за финансов надзор и нейната репутация**

Интегритетът в Комисията за финансов надзор се осигурява от етични норми за поведение, вътрешни правила, годишни планове, финансово управление и контрол, управление на информационната сигурност, контрол и оценка на изпълнението, вътрешен одит.

Стратегически намерения

Основният принос на Комисията за финансов надзор в общественно-икономическия живот на България е да осигурява доверие и стабилност в небанковия финансов сектор и защита на интересите на потребителите на небанкови финансови услуги.

Комисията за финансов надзор осъществява ефективен риск базиран надзор върху небанковия финансов сектор, което е основна предпоставка за стабилни финансови пазари.

Комисията за финансов надзор защитава интересите на потребителите на небанкови финансови услуги и продукти като идентифицира онези лица, които не спазват законовите си задължения и прилага цялата сила на закона спрямо тях.

Комисията за финансов надзор е активен участник в процесите по вземане на решения в работните групи към Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, както и в работните групи и комитетите към Европейската комисия. С участието си в различните европейски форуми КФН се стреми да защитава интересите на Република България в тази област. Като надзорен орган на държава членка на ЕС Комисията има ангажимент да следи за спазването на задълженията, произтичащи от европейското законодателство. За изпълнение на своите функции и правомощия, както и като страна по редица многостранни споразумения, поддържа ефективно и ползотворно международно сътрудничество.

Като надзорен и регулаторен орган на небанковия финансов сектор Комисията за финансов надзор 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.

Комисията осъществява последователна организационна и институционална политика, насочена към повишаване на административния капацитет, изграждане и поддържане на модерна информационна инфраструктура и развитие на човешкия потенциал.

За измерване изпълнението на настоящия Стратегически план са формулирани и ключови индикатори.

ЧАСТ 2 – Стратегически цели и дейности за постигането им

Стратегически цели на Комисията за финансов надзор 2019 – 2021

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

Стратегическа цел 1:

Осъществяване на последователна, прозрачна и предвидима регулаторна дейност

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

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

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

- Разширяване на взаимодействието по електронен път
- Облекчаване на административните процедури
- Осигуряване на достъп до електронни административни услуги чрез използване на електронна идентификация
- Идентифициране и въвеждане на добри практики в регулаторната дейност на Комисията
- Предприемане на действия за намаляване на дублиращата се информация, изисквана от поднадзорните лица в различни производства
- Предприемане на действия за оптимизиране на дейности с повтарящ се характер
- Изготвяне на предложения за промяна на законодателството с цел премахване на някои нормативни и административни тежести

Подцел 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
- Проучване на въздействието на новоприетите регулации върху правомощията на Комисията и необходимия ресурс за прилагането им
- Извършване на предварителна оценка на ефективността на новата регулация
- Анализ на съдебната практика с цел популяризиране на добри практики и установяване на трайни тенденции

Стратегическа цел 2:

Ефективно прилагане на риск базиран надзор и поддържане на стабилни финансови пазари

Подцел 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
- Насърчаване на електронно подаване на информация
- 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

Подцел 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
- Подобряване качеството на административнонаказателните производства, в т.ч. засилване на обосноваването на актовете и подкрепата им с достатъчни и годни доказателствени средства с оглед гарантиране на тяхната стабилност

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

- Своевременно информиране на съответните институции и заинтересовани лица за отнети лицензи и разрешения за извършване на дейност от поднадзорни лица
- Изготвяне на разяснителни материали за разпознаване на дейността на лицензираните инвестиционни посредници от тези, извършващи дейност без необходимия лиценз
- Използване на фигурата „Таен клиент“ с цел установяване предоставянето на услуги без необходимия лиценз или разрешение
- 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
- Провеждане на срещи с представители на други институции с цел обсъждане на възможностите за осъществяване на съвместни надзорни действия и тяхното координиране
- Предприемане на координирани надзорни действия спрямо небанковите финансови институции

Стратегическа цел 3:

Подобряване начина на функциониране на пазарите

Подцел 3.1. Наблюдение и коригиране на пазарното поведение

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

Подцел 3.2. Осигуряване на информираност и защита на потребителите относно предлагани продукти и услуги

- Преценка относно това дали предлаганите продукти и услуги са подходящи за целевия клиент
- Надзор над процедурите, документите и действията на поднадзорните лица от гледна точка най-добрия интерес на клиента
- Надзор над начините, формата и каналите за разпространение на продукти и услуги

Подцел 3.3. Подкрепа на иновациите в небанковия финансов сектор

- Провеждане на консултации с пазарните участници за проучване на иновативни решения за подобряване на ефективността на пазарите
- Насърчаване на технологични решения, насочени към намаляване на разходите и разширяване на достъпа към финансови продукти и услуги
- Балансиране на установената нужда от сигурност и защита на данните и възможността за споделяне и прозрачност на данните
- Възприемане на количествено и качествено измерим модел на оценка на финансовите иновации, базиран на икономическите функции и приноса, включително рискове и ползи, нормативна база и ресурсна осигуреност
- Създаване на Иновативен хъб за комуникация, подкрепа и наблюдение на фирмите, планиращи или извършващи услуги в областта на финансовите иновации

Стратегическа цел 4:

Защита на потребителите на финансови услуги

Подцел 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

Подцел 4.2. Подобряване нивото на осведоменост

- Предоставяне на обществеността на пълна, разбираема, навременна и достъпна информация за дейността на Комисията
- Организиране на кампании и своевременно информиране на обществеността при настъпването на значими събития, свързани с небанковия финансов сектор
- Активно сътрудничество с медиите
- Провеждане на регулярни срещи с ръководните лица и органи на поднадзорните лица от трите сектора и с ръководствата на браншовите асоциации
- Своеременно разглеждане на сигнали и медийни публикации с цел подобряване изпълнението на функциите на КФН
- Поддържане на ползотворен диалог с компетентните органи, институции, браншови организации и други заинтересовани лица при провеждане на обществени консултации във връзка с предложения за изменения в регулаторната рамка
- 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 Комисията

Подцел 4.3. Повишаване на финансовата грамотност

- Разработване и реализация на програми за повишаване на финансовата грамотност
- Организиране на разяснителни кампании за потребителите на финансови услуги и продукти
- Създаване на нова визия и структура, както и създаване на онлайн платформа за комуникация с потребителите в интернет страница „Твоите финанси“
- Периодични публикации с потребителска насоченост на интернет страница „Твоите финанси“.
- Организиране на образователни програми за ученици и студенти
- Организиране на семинари за различните целеви групи

Стратегическа цел 5:

Организационно усъвършенстване и развитие на човешкия капитал

Подцел 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 съвременни системи за сигурност и контрол
- Преминаване към електронен документооборот при спазване на законовите изисквания
- Поддържане на ефективен обмен на информация и данни с европейските надзорни органи
- Обмяна на опит, проучване и внедряване на добри практики, свързани със съвременни методи и системи за управление
- Развитие на компютърната инфраструктура и информационни системи в КФН с цел осигуряване на достъпност, надеждност и сигурност на данните и информацията
- Подобряване актуалността и пълнотата на данните в информационните системи на КФН

Подцел 5.2. Мотивация и развитие на служителите в КФН

- Развитие на вътрешните комуникации и реализиране на инициативи за формирането на вътрешно-институционална принадлежност у служителите
- Разработване и внедряване на ефективна система за оценка и възнаграждение на служителите
- Изграждане и поддържане на работна среда, която повишава доверието, мотивацията и удовлетвореността на служителите
- Изпълнение на програми за обучение на новоназначени 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
- Осигуряване на добри условия на труд, съвременна техническа и материална обезпеченост на служителите на КФН

Подцел 5.3. Поддържане на ефективно и ползотворно международно сътрудничество и активно участие в дейността на европейските надзорни органи

- Ефективно изпълнение на ангажиментите на КФН, произтичащи от членството в Европейския съюз и международни организации, както и от международни договори, двустранни споразумения и програми
- Отстояване на националния интерес при участието в дейността на органите и структурите на ЕС и на европейските надзорни органи
- Редовно участие във форумите и дейността на европейските надзорни органи и европейските институции
- Взаимодействие и сътрудничество с компетентните български и европейски институции във връзка с успешната подготовка на България за присъединяване към Валутния механизъм II (ERM II)
- Сътрудничество и обмен на информация с надзорните органи на държавите членки на ЕС, държавите кандидати за членство, трети страни и международни организации

ЧАСТ 3 - Ключови индикатори за изпълнение

№	Индикатор
K1	Брой проведени срещи с браншови организации и други заинтересовани лица
K2	Брой проведени обществени консултации
K3	Брой проведени разяснителни кампании
K4	Брой издадени практики и указания
K5	Дял на подадената от поднадзорните лица информация и заявления по електронен път
K6	Дял на подадената от поднадзорните лица информация чрез използване на електронна идентификация
K7	Брой извършени оценки на въздействие на новоприети регулации
K7a	върху правомощията на Комисията и необходимия ресурс за прилагането им
K7б	върху дейността на поднадзорните лица
K8	Брой проверки, в които е използван софтуер за анализ на данни в електронен вид
K9	Брой извършени стрес тестове
K10	Брой извършени анализи на идентифицирани проблеми
K11	Брой извършени оценки на рискови индикатори
K12	Брой извършени оценки на нивата на спазване на относимото законодателство
K13	Относителен дял на отменените наказателни постановления и отменените индивидуални административни актове
K14	Намаление на рисковото поведение на лицата след третиране на рисковете – намаление на рисковите лица
K15	Брой проведени срещи и обмен на информация с представители на други институции за предприемане на съвместни надзорни действия
K16	Брой извършени съвместни надзорни действия
K17	Брой актуализации на списъка с лицата, предоставящи инвестиционни услуги и дейности без лиценз
K18	Брой проверки, при които е използвана фигурата „Таен клиент“
K19	Брой отговори по жалби
K20	Брой изготвени предложения за промяна на нормативната уредба
K21	Брой доклади във връзка с финансови иновации
K22	Брой проведени пресконференции
K23	Брой информационни материали за състоянието на небанковия финансов сектор и дейността на КФН
K24	Брой организирани семинари
K25	Брой образователни инициативи
K26	Брой проведени обучения на служителите

- K27 Удовлетвореност на служителите от организацията като работодател (резултати от социологическо проучване по основни мотивационни фактори)
- K28 Брой участия във форумите и работните групи на европейските надзорни органи
- K29 Брой постъпили и изпратени искания за сътрудничество и обмен на информация

Настоящата стратегия е приета с Протокол № 96 от заседанието на Комисията за финансов надзор на 15.11.2018 г.