

Удължени срокове за изпълнение на различни задължения от страна на участниците на небанковия финансов сектор

В основната си част ЗМДВИПОРНС влиза в сила от 13.03.2020 г. Разпоредбите на чл. 3, чл. 4 и чл. 6 от ЗМДВИПОРНС се отнасят до всички поднадзорни на КФН лица.

Поднадзорни на управление „Надзор на инвестиционната дейност”

Основните промени, въведени със ЗМДВИПОРНС, които ще засегнат поднадзорните на управление „Надзор на инвестиционната дейност” лица през 2020 г. касаят предоставянето на надзорния орган на отчетна и финансова информация. Последните са както следва:

I. Въвеждане на облекчения във връзка със съставянето на годишни финансови отчети и удължаване на сроковете за представяне им до 31.07.2020 г.

Удълженият срок се отнася до:

- 1.1 индивидуални годишни одитирани финансови отчети на емитенти, публични дружества, дружества със специална инвестиционна цел, инвестиционни посредници, пазарен оператор, управляващи дружества, колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове от отворен и затворен тип.
- 1.2 одитирани консолидирани годишни финансови отчети на емитенти, публични дружества, дружества със специална инвестиционна цел.

През 2020 г. при съставяне на годишните финансови отчети за 2019 г. на съответните поднадзорни лица е предвидена възможност подписите по чл. 25, ал. 2 и 4 от Закона за счетоводството да бъдат електронни подписи по смисъла на чл. 13 от Закона за електронния документ и електронните удостоверителни услуги. Когато всички подписи върху годишния финансов отчет и одиторския доклад са електронни подписи, не се изисква полагането на професионалния печат на регистрирания одитор. В този случай върху годишния финансов отчет и одиторския доклад се вписва регистрационният номер на одитора от регистъра по чл. 20 от Закона за независимия финансов одит.

II. Удължаване до 30.09.2020 г. на сроковете за представяне на 6 –месечен отчет за дейността, обхващащ първите 6 месеца на 2020 г.

Удълженият срок се отнася до:

- 2.1 индивидуални шестмесечни финансови отчети на емитенти, публични дружества, дружества със специална инвестиционна цел, колективни инвестиционни схеми, национални инвестиционни фондове от отворен и затворен тип.
- 2.2 консолидирани шестмесечни финансови отчети на емитенти, публични дружества, дружества със специална инвестиционна цел.

III. Удължаване до 30 септември 2020 г. на сроковете за представяне на междинни финансови отчети/публични уведомления за първо и второ тримесечие на 2020 г.

Удълженият срок се отнася до:

- 3.1 индивидуални междинни финансови отчети/публични уведомления на емитенти, публични дружества, дружества със специална инвестиционна цел, управляващи дружества,
- 3.2 консолидирани междинни финансови отчети/публични уведомления на емитенти, публични дружества, дружества със специална инвестиционна цел.

IV. Удължаване до 30 септември 2020 г. на сроковете за представяне от емитентите на облигации на отчети за спазване на условията по облигационен заем за

обезпечени и необезпечени облигационни емисии за първо и второ тримесечие на 2020 г.

V. Удължаване до 30 септември 2020 г. на срока за провеждане от публичните дружества на редовно годишно общо събрание на акционерите през 2020 г.

VI. За времето на извънредно положение се удължават някои срокове за предоставяне на регулярна информация на надзорния орган, а именно:

6.1 инвестиционните посредници и управляващите дружества, които съхраняват при себе си клиентски активи, предоставят справка за клиентските активи в по-дълъг срок, а именно до края на месеца, следващ отчетния период.

6.2 управляващото дружество представя обобщена информация за емисионните стойности и цените на обратно изкупуване на дяловете на управляваните от него колективни инвестиционни схеми в срок 7 работни дни от края на съответния отчетен период.

6.3 управляващото дружество уведомява Комисията при нарушение на инвестиционните ограничения по причини извън контрола на колективната инвестиционна схема или в резултат на упражняване права на записване от една страна в 20 - дневен срок от извършване на нарушението, а срокът за привеждане на активите в съответствие е удължен от 6 месеца на 7-месеца.

VII. Неначисляване на лихви за забава по неплатени такси за общ финансов надзор и по неплатени суми по влезли в сила наказателни постановления

Разпоредбата на чл. 6 от ЗМДВИПОРНС предвижда, че до отмяната на извънредното положение не се прилагат последиците от забава за плащане на задължения на частноправни субекти, включително лихви и неустойки за забава, както и непаричните последици като предсрочна изискуемост, разваляне на договор и изземване на вещи. Предвид гореизложеното по неплатени такси за общ финансов надзор и по неплатени суми по влезли в сила наказателни постановления няма да се начислява лихва за периода от 13.03.2020 г. до момента на отмяна на извънредното положение.

VIII. По отношение на открити преди обявяване на извънредното положение производства, по които от КФН е предоставен срок за внасяне на коригирани документи и допълнителна информация

Съгласно чл. 3 т. 3 от закона за срока от 13 март 2020 г. до отмяната на извънредното положение, спират да текат сроковете за изпълнение на указания, дадени от административен орган на страни или участници в производства.

В случай на вече образувано административно производство пред КФН и дадени от административните органи на КФН указания на съответното поднадзорно лице със срок за изпълнение, предоставеният срок по отношение на съответното лице – страна или участник в производството спира да тече за срока на извънредното положение. В този случай КФН не може да се произнесе по образуваното производство преди внасянето на изисканата от поднадзорното лице коригирана информация, като срокът за предоставянето ѝ се удължава със срока на извънредното положение. В случай че поднадзорното лице не се възползва от спирането на сроковете за предоставяне на коригирана информация и внесе изисканите документи, КФН се произнася по производството в законоустановените срокове.

IX. По отношение на новообразувани производства в срока на извънредното положение

По подадени в срока на извънредното положение заявления КФН образува административни производства и се произнася в законоустановените срокове. При необходимост от корекции и представяне на допълнителна информация, комисията и нейните органи дават указания до лицата, като предоставят срок за насяне на допълнителна информация. Ако указанията бъдат изпълнени в поставените срокове, то административното производство ще продължи до издаване на индивидуален административен акт. В случай че лицето не изпълни тези указания, то ще се приложи чл. 3, т. 3 от закона, а именно – даденият срок ще спре да тече, като последица ще спрат да текат и останалите срокове в конкретното административно производство.

ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН НАДЗОР

I. Промени, въведени със ЗМДВИПОРНС, които ще засегнат застрахователите и презастрахователи през 2020 г. касаят предоставянето пред надзорния орган на месечна отчетна информация:

За времето на извънредното положение и действие на ЗМДВИПОРНС срокът по чл. 126, ал. 1, т. 4 от Кодекса за застраховането се удължава до края на втория месец, следващ месеца, за който се отнасят месечните отчети и справки.

II. Относно сроковете за представяне в КФН на регулярната счетоводна отчетност застрахователи и презастрахователи, същите са регламентирани в Регламент (ЕС) 2015/35

В тази връзка ЕИОПА прие Препоръки относно гъвкав надзорен подход по отношение на крайните срокове за надзорно отчитане и публично оповестяване – Коронавирус/ COVID-19 (ЕИОПА-BoS-20/236). Същите са разгледани на заседание на КФН на 26.03.2020 г., на което Комисията е взела решение за приемане на Практика по прилагането на препоръките. В Практиката са регламентирани и новите срокове за подаване в КФН на периодични отчети, справки и доклади от застрахователите и презастрахователите.

III. Неначисляване на лихви за забава по неплатени такси за общ финансов надзор и по неплатени суми по влезли в сила наказателни постановления

Разпоредбата на чл. 6 от ЗМДВИПОРНС предвижда, че до отмяната на извънредното положение не се прилагат последиците от забава за плащане на задължения на частно правни субекти, включително лихви и неустойки за забава, както и непаричните последици като предсрочна изискуемост, разваляне на договор и изземване на вещи. Предвид гореизложеното по неплатени такси за общ финансов надзор и по неплатени суми по влезли в сила наказателни постановления няма да се начислява лихва за периода от 13.03.2020 г. до момента на отмяна на извънредното положение.

IV. По отношение на открити преди обявяване на извънредното положение производства, по които от КФН е предоставен срок за внасяне на коригирани документи и допълнителна информация

Съгласно чл. 3 т. 3 от закона за срока от 13 март 2020 г. до отмяната на извънредното положение, спират да текат сроковете за изпълнение на указания, дадени от административен орган на страни или участници в производства.

В случай на вече образувано административно производство пред КФН и дадени от административните органи на КФН указания на съответното поднадзорно лице със срок за изпълнение, предоставеният срок по отношение на съответното лице – страна или

участник в производството спира да тече за срока на извънредното положение. В този случай КФН не може да се произнесе по образуваното производство преди внасянето на изисканата от поднадзорното лице коригирана информация, като срокът за предоставянето ѝ се удължава със срока на извънредното положение. В случай че поднадзорното лице не се възползва от спирането на сроковете за предоставяне на коригирана информация и внесе изисканите документи, КФН се произнася по производството в законоустановените срокове.

V. По отношение на новообразувани производства в срока на извънредното положение

По подадени в срока на извънредното положение заявления КФН образува административни производства и се произнася в законоустановените срокове. При необходимост от корекции и представяне на допълнителна информация, комисията и нейните органи дават указания до лицата, като предоставят срок за насяне на допълнителна информация. Ако указанията бъдат изпълнени в поставените срокове, то административното производство ще продължи до издаване на индивидуален административен акт. В случай че лицето не изпълни тези указания, то ще се приложи чл. 3, т. 3 от закона, а именно – даденият срок ще спре да тече, като последица ще спрат да текат и останалите срокове в конкретното административно производство.

ОСИГУРИТЕЛЕН НАДЗОР

Със Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г., обн., ДВ, бр. 28/24.03.2020 г. (Закона за извънредното положение) се предвиждат специални правила, много от които пряко рефлектират върху дейността на КФН, поднадзорните лица и потребителите на финансови услуги. Във връзка с преодоляване на възможни забавяния на крайните срокове за надзорно докладване по време на действието на извънредното положение се въвежда:

1. Удължаване на срока до 30.09.2020 г. за:
 - 1.1. представяне на одитираните годишни финансови отчети, придружени с одиторските доклади, отчетите за надзорни цели и годишните доклади за дейността на пенсионноосигурителните дружества и за управлението на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване съобразно чл. 190, ал. 1 от КСО и чл. 252, ал. 1 от КСО, включително за представяне на докладите по чл. 187, ал. 3, т. 2 и 3 и чл. 252, ал. 1 от КСО
 - 1.2. публикуване на интернет страниците на дружествата на приетите от общото събрание на акционерите годишни финансови отчети и останалите документи и информация по чл. 190, ал. 2 и чл. 252, ал. 1 от КСО;
 - 1.3. представяне на годишните доклади за професионалните схеми на предприятията-осигурители и на КФН съобразно чл. 252, ал. 3 от КСО;
 - 1.4. представяне на годишния актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 от КСО и на отчета по чл. 123е, ал. 5 от КСО.
2. Спират да текат сроковете по чл. 123а, ал. 8 от КСО за даване от пенсионноосигурителните дружества на писмени нареждания на банките-попечители за инвестирането на постъпилите парични средства на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване.