



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ОТЧЕТ

ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА

ПРОГРАМНИЯ БЮДЖЕТ НА

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗА ПЪРВОТО ПОЛУГОДИЕ НА 2020 Г.

Списък на използваните съкращения

АБЗ - Асоциацията на българските застрахователи
АДСИЦ - акционерно дружество със специална инвестиционна цел
АИФ - алтернативен инвестиционен фонд
АУАН - акт за установяване на административни нарушения
АУПДВ - акт за установени публични държавни вземания
БАДДПО - Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване
БАЗБ - Българската асоциация на застрахователните брокери
ГФ - Гаранционен фонд
ДВ - Държавен вестник
ДПФ - доброволен пенсионен фонд
ДПФПС - доброволен пенсионен фонд по професионални схеми
ДФ - договорен фонд
ДЦК - държавни ценни книжа
ЕК - Европейска комисия
ЕО - Европейска общност
ЕП - Европейски парламент
ЕС - Европейски съюз
ЕРИК – Електронен регистър и картотека на КФН
ЗБ - застрахователен брокер
ЗВПКИИП - Закон за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници
ЗД - застрахователно дружество
ЗДКИСДПКИ - Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране
ЗДСИЦ - Закон за дружествата със специална инвестиционна цел
ЗЗО - Закон за здравето осигуряване
ЗКИ - Закон за кредитните институции
ЗКФН - Закон за Комисията за финансов надзор
ЗМИП - Закон за мерките срещу изпирането на пари
ЗМФТ - Закон за мерките срещу финансиране на тероризма
ЗПЗФИ - Закон срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти
ЗПМПЗФИ - Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти
ЗППЦК - Закон за публичното предлагане на ценни книжа
ЗПФИ - Закон за пазарите на финансови инструменти
ИД - инвестиционно дружество
ИП - инвестиционен посредник
КЗ - Кодекс за застраховането
КИС - колективни инвестиционни схеми
КСО - Кодекс за социално осигуряване
КФН, Комисията - Комисия за финансов надзор
НП - наказателно постановление
ПАМ - принудителна административна мярка
ПД - публично дружество
ПКИЩК - предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа
ПМС - Постановление на Министерския съвет
ПОД - пенсионноосигурително дружество
ППФ - професионален пенсионен фонд
ПРБ - Първостепенен разпорежител с бюджет
ПУДКФННА - Правилник за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и нейната администрация
УД - управляващо дружество
УПФ - универсален пенсионен фонд
ФДДПО - фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване
ФДЗПО - фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване
ФДПО - фонд за допълнително пенсионно осигуряване
ФКИ - фонд за компенсиране на инвеститорите
ФПИП - Фонд за реструктуриране на инвестиционни посредници
ЦД - Централен депозитар
ESMA - Европейски орган за ценни книжа и пазари
EIOPA - Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване
EBA - Европейски банков орган
ESFS - Европейска система за финансов надзор
ESRB - Европейски съвет за системен риск

СЪДЪРЖАНИЕ

1) ОТЧЕТ НА ОСНОВНИТЕ ПАРАМЕТРИ НА БЮДЖЕТА	4
а) Отчет на приходите по бюджета на КФН	4
Приложение № 1 – Отчет на приходите по бюджета на КФН към 30.06.2020 г.	5
б) Отчет на разходите по бюджета на КФН	5
Приложение № 2а – Отчет на разходите по бюджета на КФН по функционални области и бюджетни програми	6
Приложение № 2б – Отчет на консолидираните разходи по бюджетни програми в рамките на съответните функционални области	7
в) Финансиране на консолидираните разходи	8
Приложение № 3 – Финансиране на консолидираните разходи	8
2) ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ В ОРГАНИЗАЦИОННАТА СТРУКТУРА	8
3) ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ НА ПОКАЗАТЕЛИТЕ ПО БЮДЖЕТА	10
4) ПРЕГЛЕД НА ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ „РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“	10
а) Описание на степента на изпълнение на заложените стратегически и оперативни цели, допринасящи за нейното постигане	12
б) Отговорност за изпълнение на целите в съответната функционална област	24
в) Преглед на настъпили промени на нормативната уредба през отчетния период	25
5) ПРЕГЛЕД НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“	31
а) Описание на степента на изпълнение на заложените в програмата цели	32
б) Продукти/услуги, предоставени по програмата – описание на постигнатите резултати и изпълнените дейности за тяхното постигане	32
в) Отчет за показателите на изпълнение на програмата (количествени, качествени, времеви)	33
Приложение № 6 – Отчет на показателите за изпълнение по бюджетната програма	64
г) Описание на факторите и причините, оказали въздействие върху непостигането на планираните/заявените целеви стойности	67
д) Отчет на разходите по бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“	67
Приложение № 7 – Отчет на разходите по бюджетните програми с разпределение на ведомствени и администрирани разходи	67
е) Отговорност за изпълнение на програмата	68

ВЪВЕДЕНИЕ

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

Съгласно Решение № 52 на Министерския съвет от 2019 г. за бюджетната процедура за 2020 г. КФН е определена да прилага програмен формат на бюджет за 2020 г. и на основание чл. 133, ал. 3 от Закона за публичните финанси е изготвен настоящият отчет на изпълнението на програмния бюджет на КФН.

Съгласно т. 35 на Приложение № 1 към чл. 1 от ПМС № 381 от 2019 г. за изпълнението на държавния бюджет за 2020 г., програмният формат на бюджет на КФН за 2020 г. е структуриран във **функционална област „Регулация и надзор на небанковия финансов сектор“ и бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“.**

Структурата на отчета е съобразена с примерната структура, съгласно Указанията на министъра на финансите (писмо БЮ № 3 от 10.07.2020 г.) за формата, съдържанието и сроковете за съставянето и представянето на подробен отчет за изпълнението на програмните бюджети за 2020 г. от първостепенните разпоредители с бюджет, които прилагат програмен формат на бюджет. Отчетът съдържа информация за първото полугодие на 2020 г. за степента на изпълнение на заложените цели във функционална област „Регулация и надзор на небанковия финансов сектор“, както и за изпълнението на бюджетната програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“, в т.ч. за предоставяните продукти/услуги, измерени чрез показателите за изпълнение. Включена е информация за разходите, извършени по програмата и за приходите, събрани (администрирани) по бюджета на КФН. Отчетът на разходите по програми съответства на информацията от периодичния отчет към 30.06.2020 г. (тримесечна информация за разходите по бюджетни програми), предоставен на основание чл. 32, ал.1 от ПМС № 381 от 2019 г. и съгласно Указанията на министъра на финансите (писмо БЮ № 2 от 06.04.2020 г.) за определяне на реда и формата за тяхното изготвяне и представяне.

1) ОТЧЕТ НА ОСНОВНИТЕ ПАРАМЕТРИ НА БЮДЖЕТА

а) Отчет на приходите по бюджета на КФН

В приходната част на бюджета са планирани да постъпват неданъчни приходи от такси, съгласно чл. 27, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), глоби, имуществени санкции и наказателни лихви. Постъпленията от наложени глоби и имуществени санкции

постъпват по бюджета на КФН, но съгласно чл. 28, ал. 4 от ЗКФН се отчитат като вноски в Централния бюджет.

Към 30.06.2020 г. отчетените приходи по бюджета на КФН са в размер на 16 547 446 лв. Изпълнението спрямо годишния план е 77,5 %. Приходите са разпределени, както следва:

- „Държавни такси” – в размер на 15 124 180 лв. и представляват събрани такси съгласно Тарифа, определена в приложение към ЗКФН. Отразени са и приходи от такси на основание постъпили разпореждания за събрани суми от НАП. Най-голям относителен дял (99,02 %) в отчетените такси има годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор – 14 975 980 лв. Получените такси за издаване на лицензи и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения, общо са в размер на 148 200 лв.

- „Глоби, санкции и наказателни лихви” – в размер на 1 503 398 лв. и представляват приходи от глоби и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления и лихви за просрочие на неплатените в законоустановения срок годишни такси за общ финансов надзор и наказателни постановления. Отразени са и събрани суми от НАП на основание постъпили справки и разпореждания.

- „Други неданъчни приходи” в размер на „минус“ 80 132 лв., които представляват приходи от застрахователни обезщетения, възстановени юрисконсултски вознаграждения и събраните от НАП публични вземания на КФН със знак „минус“.

Приложение № 1 – Отчет на приходите по бюджета на КФН към 30.06.2020 г.

ПРИХОДИ (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
Общо приходи:	21 360 000	21 360 000	16 547 446
<i>Данъчни приходи</i>			
Неданъчни приходи	21 360 000	21 360 000	16 547 446
Приходи и доходи от собственост			
Държавни такси	18 360 000	18 360 000	15 124 180
Глоби, санкции и наказателни лихви	3 000 000	3 000 000	1 503 398
Приходи от концесии			
Други			-80 132
<i>Помощи, дарения и други безвъзмездно получени суми</i>			

б) Отчет на разходите по бюджета на КФН

По бюджета на КФН за 2020 г. са планирани разходи в размер на 18 360 000 лв. За полугодieto отчетените разходи са в размер на 6 379 754 лв., което представлява 34 % изпълнение спрямо уточнения план.

Разходите по функционални области и бюджетни програми са, както следва:

Приложение № 2а – Отчет на разходите по бюджета на КФН по функционални области и бюджетни програми

Класификационен код*	РАЗХОДИ (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
4700.00.00	Общо разходи по бюджета на ПРБ	18 360 000	18 360 000	6 379 754
4700.01.00	Функционална област: "Регулация и надзор на небанковия финансов сектор"	18 360 000	18 360 000	6 379 754
4700.01.01	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	18 360 000	18 360 000	6 379 754

* Класификационен код съгласно Решение № 520 на Министерския съвет от 2019 г.

Комисията за финансов надзор няма администрирани разходи, а отчетените за първото полугодие на 2020 г. ведомствени разходи по бюджетната програма са в размер на 6 379 754 лв. и са разпределени, както следва:

- разходи за персонал – 5 216 390 лв., които включват разходите за заплати и възнаграждения на персонала, нает по трудови правоотношения, изплатените възнаграждения на нещатни служители, наети по трудово правоотношение по Постановление № 66 на Министерския съвет за кадрово осигуряване на някои дейности в бюджетните организации от 1999 г., изплатени суми по извънтрудови правоотношения, за обезщетения на служителите по Кодекса на труда и за възнаграждения по чл. 40, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване, както и разходите за задължителни осигурителни вноски от работодатели;

- разходи за издръжка – 1 081 847 лв. Сумата е изразходвана за текуща издръжка на Комисията, включваща охрана, почистване и поддържане на административната сграда на КФН, ел. енергия, телекомуникационни и пощенски услуги, поддръжка на софтуерни продукти, застраховки, канцеларски материали, консумативи и други доставки и услуги, както и платени данъци и такси. Разходите за командировки в страната и в чужбина са силно редуцирани, поради предприетите противоепидемични мерки. В разходите за издръжка са отчетени и средства за членски внос и участие в нетърговски организации и дейности;

- капиталови разходи – 81 517 лв., от които 33 042 лв. за придобиване на дълготрайни материални активи и 48 475 лв. за придобиване на лицензи и програмни продукти.

Приложение № 26 – Отчет на консолидираните разходи по бюджетни програми в рамките на съответните функционални области

Код*	ОБЛАСТИ НА ПОЛИТИКИ/ФУНКЦИОНАЛНИ ОБЛАСТИ И БЮДЖЕТНИ ПРОГРАМИ	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи									
4700.01.00	Функционална област: "Регулация и надзор на небанковия финансов сектор"	18 360 000	18 360 000	0	18 360 000	18 360 000	0	0	0	0
4700.01.01	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	18 360 000	18 360 000	0	18 360 000	18 360 000	0	0	0	0
	Бюджетна програма									
	Област на политика /Функционална област									
	Бюджетна програма.....									
	Бюджетна програма.....									
									
	Бюджетна програма "Администрация"	0	0	0	0	0	0	0	0	0

в) Финансиране на консолидираните разходи

Финансирането на разходите по бюджетната програма е както следва:

Приложение № 3 – Финансиране на консолидираните разходи

Финансиране на консолидираните разходи, обхванати в програмния бюджет (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
Общо консолидирани разходи:	18 360 000	18 360 000	6 379 754
Общо финансиране:	18 360 000	18 360 000	6 379 754
От бюджета на ПРБ	18 360 000	18 360 000	6 379 754
От други бюджети и сметки за средства от ЕС, в т.ч. от:	0	0	0
Централен бюджет, в т.ч.:			
Държавни инвестиционни заеми			
Сметки за средства от ЕС (ССЕС на НФ и на ДФЗ)			
Други програми и инициативи, по които Република България е страна-партньор			
Други програми и други донори по бюджета на ПРБ			
Други бюджетни организации, включени в консолидираната фискална програма			
Други, в т.ч. предоставени трансфери за други бюджети за сметка на планирани разходи по бюджета на ПРБ			

2) ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ В ОРГАНИЗАЦИОННАТА СТРУКТУРА

Комисията за финансов надзор е специализиран държавен орган за регулиране и финансов надзор, създаден със ЗКФН. Комисията е колективен орган и се състои от петима членове: председател, трима заместник-председатели и член. При осъществяване на своите правомощия КФН е независима от изпълнителната власт и се отчита за дейността си пред Народното събрание.

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

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

Всички служители и ръководители са лично отговорни за прилагането на тези ценности във всекидневната си работа, като тяхното поведение влияе върху имиджа на

КФН. Интегритетът в прилагането на принципите и ценностите е ключов фактор във всички аспекти на дейността на КФН, осигуряван от спазването на етични норми за поведение, вътрешни правила, стратегии, годишни планове, финансово управление и контрол, управление на информационната сигурност, контрол и оценка на изпълнението и вътрешен одит.

Комисията за финансов надзор е юридическо лице на бюджетна издръжка. Председателят на КФН е първостепенен разпоредител с бюджет.

Съгласно ЗКФН, Комисията се подпомага от администрация, организирана в три основни управления – „Надзор на инвестиционната дейност“, „Застрахователен надзор“ и „Осигурителен надзор“, всяко от които се ръководи пряко от заместник-председател на Комисията. В съответствие с Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и нейната администрация, администрацията на Комисията е обща и специализирана, като общата численост на служителите в администрацията на Комисията е 250 щатни бройки.

Според разпределението на функциите, администрацията на Комисията е диференцирана, както следва:

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

В резултат на предприети действия по привличане на експерти с необходимите професионални квалификации, броят на заетите щатни бройки в Комисията е 228 в края на полугодieto на 2020 г., като достига коефициент на заетост от 89.4% от общата численост.

През отчетния период няма съществени промени в организационната структура на КФН. През месец февруари 2020 г. след направен специализиран анализ и оценка, посредством трансформация на длъжностното щатно разписание на КФН, функциите по сигурността на информацията, които до този момент са съвместявани от друга длъжност са обособени в самостоятелна длъжност - Служител по сигурността на информацията.

За периода от 22.01.2020 г. до 23.07.2020 г. Комисията работи в непълен състав, поради предсрочното прекратяване на мандата на члена на Комисията, подпомагащ политиката ѝ по анализ и оценка на рисковете на финансовите пазари, усъвършенстване на надзорната практика и защита на интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица, с решение на Народното събрание, обн. ДВ бр. 7 от 24.01.2020 г.

3) ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ НА ПОКАЗАТЕЛИТЕ ПО БЮДЖЕТА

За първото полугодие на 2020 г. няма извършени промени по бюджета на КФН.

4) ПРЕГЛЕД НА ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ „РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“

Основната цел на Комисията за финансов надзор в общественно-икономическия живот на България е да осигурява доверие и стабилност в небанковия финансов сектор, като постоянно усъвършенства регулаторната и надзорна дейност и защитава интересите на потребителите на небанкови финансови услуги. Провежданите от КФН политики оказват пряко въздействие върху устойчивостта на публичните финанси чрез ефективно и ефикасно планиране и извършване на разходи.

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

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

Комисията за финансов надзор е компетентен орган по редица европейски актове с пряко действие в областта на небанковия финансов надзор. През последните няколко години се наблюдава увеличение на броя и сложността на нормативните актове, регулиращи дейността на небанковия финансов сектор, които се приемат от органите и структурите на Европейския съюз. Все по-често се използва подход за въвеждане на общи изисквания и регулации на ниво Европейски съюз чрез приемане на директиви с максимална хармонизация и регламенти с пряко приложение. От друга страна националният законодател приема и национални мерки за защита и развитие на небанковия финансов сектор. Комисията за финансов надзор, като специализиран държавен орган, осъществяващ надзор върху небанковия финансов сектор в Република България, прилага в своята дейност всички относими изисквания, произтичащи от правото на Европейския съюз и националното законодателство и поради тази причина е налице съществено нарастване на правомощията и съответно на задълженията ѝ.

Съгласно приетата Стратегия за развитие на КФН 2019 – 2021 г., Комисията изпълнява 5 основни стратегически цели:

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

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

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

- Функция „Регулаторна политика“ – Комисията за финансов надзор осъществява регулация върху небанковия финансов сектор, като лицензира или разрешава на желаещи субекти да участват в инвестиционния, застрахователния и осигурителния сектор. Като компетентен орган на държава членка на ЕС, КФН следи за спазването на задълженията, произтичащи от европейското законодателство в областта на небанковия финансов сектор. Комисията 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.

- Функция „Надзорна политика“ - Комисията за финансов надзор осъществява ефективен риск базиран надзор върху небанковия финансов сектор, което е основна предпоставка за стабилни финансови пазари.

- Функция „Политика за защита на потребителите на небанкови финансови услуги“ - КФН защитава интересите на потребителите на небанкови финансови услуги и продукти и прилага необходимите законови мерки за превенция и противодействие на недобри практики.

- Функция „Превенция“ – В качеството си на надзорен и регулаторен орган на небанковия финансов сектор КФН има първостепенна роля за укрепване на общественото доверие във финансовите пазари и носи отговорност за повишаване на финансовата грамотност на обществото. Активно следи развитието на финансовите иновации и съобразява осъществяваната надзорна и регулаторна дейност с тях.

- Функция „Взаимодействие“ - За изпълнение на своите функции и правомощия, както и като страна по редица многостранни споразумения, КФН поддържа ефективно и ползотворно междуинституционално сътрудничество, както на национално, така и на международно ниво.

а) Описание на степента на изпълнение на заложените стратегически и оперативни цели, допринасящи за нейното постигане

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

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

През първите 6 месеца на 2020 г., с цел своевременно информиране на заинтересованите лица и на обществеността, следвайки принципите за предвидимост и последователност при формиране на регулаторната рамка на институционалната страница на КФН е публикувана информация за изменения и допълнения в 4 (четири) наредби, приети от КФН и публикувани в „Държавен вестник“, и в 2 (две) наредби, приети от КФН на първо гласуване, по които продължават обществените консултации. Проектите на наредби и мотивите към тях, както и справките за отразяване на становищата, предложенията и възраженията, получени в хода на обществените консултации, са оповестени на интернет страницата на Комисията в рубрика „Нормативна уредба“, подсекция „Обществени консултации“.

През отчетния период Комисията осъществи ефективен диалог с компетентните органи, институции, браншови организации и заинтересовани лица във връзка с предложенията за изменение на регулаторната рамка. Комисията за финансов надзор даде становища и предложения относно проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за административните нарушения и наказания и проекта на Закон за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г., и последващите изменения в него. Представители на КФН участваха в изготвянето на проекта на Закон за международните ограничителни мерки.

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

Във връзка с осъществяване на своята регулаторна функция Комисията изготви предложения за промяна на законодателството с цел премахване на нормативни и административни тежести за участниците на финансовите пазари.

През първото полугодие бе приет Закон за изменение и допълнение на Закона за публично предлагане на ценни книжа, чрез който в националното законодателство се въведоха мерки за прилагането на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО. С въвеждането им се реализира намаляване на разходите за финансиране чрез капиталовите пазари и подобряване на достъпа до капиталовите пазари

посредством намаляване на административната тежест за емитентите, предложителите и лицата, които искат допускане на ценни книжа на регулиран пазар чрез предлаганите облекчения за вторични емисии, чрез изготвяне на т.нар. универсален регистрационен документ, който представлява предварително съставена версия на регистрационен документ, която се актуализира от емитента всяка финансова година и при необходимост се изменя или допълва текущо, чрез въвеждането на проспекта на ЕС за растеж за МСП, и др.

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

През първото полугодие на 2020 г. КФН инициира промени в регулаторната рамка и работи по усъвършенстване на надзорната дейност съобразно най-добрите световни стандарти при отчитане на особеностите на националния пазар с акцент развиване на добрите бизнес практики при спазване на принципа за равнопоставеност на поднадзорните лица. В тази връзка е извършен преглед и анализ на регулаторните и надзорни стандарти в другите държави-членки и държавите с развити финансови пазари, обследвано е отражението на новоприетите регулации върху дейността на заинтересованите лица и на необходимия ресурс за привеждане на дейността им в съответствие с тях.

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

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

С цел осигуряване на финансова стабилност, прозрачност и доверие на финансовите пазари, включително чрез правила и системи за управление на рисковете на тези пазари, се наблюдават тенденциите на международните финансови пазари, идентифицират се рисковете, пред които е изправена както националната, така и международната финансова система и се извършват анализи относно тяхното отражение върху дейността на участниците в небанковия финансов сектор.

С цел развитие на подхода за анализ на данни в електронен вид при извършване на контролни действия, както и за изграждане на капацитет за наблюдение и ефективен контрол на електронните платформи бе надградена функционалността на информационна система „УИС Data Warehouse – управление „Застрахователен надзор“ към софтуера за валидиране и генериране на Excel файлове по Платежоспособност II чрез включване на процедури за таксономия за пенсионноосигурителни дружества.

През периода бяха осъществени множество технологични дейности за повишаване на нивото на мрежовата и информационната сигурност на КФН. Актуализирана е информационна система „e-KFN-Осигурителен надзор“, като е осигурена работата със

системата от поднадзорните лица да се осъществява с последните актуални версии на интернет браузърите и е мигрирана базата данни до последната актуална версия на MS SQL.

През първото полугодие на 2020 г. бяха изградени нови системи и надградени функционалности на съществуващите за предоставяне на нови административни услуги по електронен път. Успешно бяха разработени и внедрени нови електронни услуги, както следва:

- ✓ самостоятелен раздел, съдържащ онлайн форма, анкета и друга информация относно финансовите технологии (FinTech) в небанковия финансов сектор;
- ✓ самостоятелен раздел, съдържащ онлайн форми за подаване на жалби срещу поднадзорни на КФН лица и информационен раздел към тях;
- ✓ самостоятелен раздел за визуализация на регистър на електронните административни услуги, предлагани от КФН чрез автоматичен обмен на данни с Интегрираната информационна система на държавната администрация (ИИСДА);
- ✓ самостоятелен раздел, съдържащ онлайн форма за приемане на съобщения за нарушения на Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти (ЗПИМЗФИ), на Регламент (ЕС) № 596/2014 г. и актовете по прилагането му, както и информационен модул към него;
- ✓ онлайн форма в два варианта за подаване на заявление за регистрация на застрахователен брокер с възможност за подписване с квалифициран електронен подпис;
- ✓ онлайн форма в три варианта за подаване на заявление за регистрация на застрахователен агент, посредник предлагащ застрахователни продукти като допълнителна дейност с възможност за подписване с квалифициран електронен подпис.

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

Във връзка с намерението на Република България за присъединяване към Валутния механизъм (ERM II) и към Банковия съюз и с оглед изпълнение на мерките, заложиени в Националната програма за реформи, в отговор на специфичните препоръки на Съвета на ЕС, от 2019 г. в КФН се прилага надзор, основаващ се на риска, върху дейността на лицата, осъществяващи застрахователна дейност и дейност по допълнително пенсионно осигуряване, който се осъществява, като периодично се извършва комплексна оценка, базирана на количествени и качествени показатели, въз основа на която се определя рисковия профил на надзираваните субекти.

В Комисията е въведен риск базиран подход при извършване на оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма спрямо инвестиционните посредници и кредитните институции, предлагащи инвестиционни услуги.

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

През отчетния период Комисията продължи да изготвя разяснителни материали за разпознаване на дейността на лицензираните инвестиционни посредници от тези, извършващи дейност без необходимия лиценз. Своевременно е актуализиран и списъкът с лица, предоставящи инвестиционни услуги и дейности без необходимия лиценз.

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

Оперативна цел 3.1. Наблюдение и коригиране на пазарното поведение

В изпълнение на своите надзорни функции КФН осъществява предварителен надзор, който обхваща осъществяването на отделни дейности, в т.ч. одобрението или утвърждаването на различни документи с основно значение за дейността на участниците в небанковия финансов сектор. Някои от производствата, свързани с разрешителните и одобрителните режими, се инициират по искане на лицата, задължени съгласно нормативната уредба, докато други производства се осъществяват служебно от надзорния орган.

Оперативна цел 3.2. Подкрепа на иновациите в небанковия финансов сектор

През отчетния период във връзка с работата на Innovation hub могат да бъдат отчетени организирани дискуссионни срещи, дадени консултации на дружества, заявили желание за участие в създадения Innovation hub от КФН.

За реализацията на **Стратегическа цел 4** - Защита на потребителите на финансови услуги Комисията залага следните оперативни цели:

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

Във връзка с по-добрата защита на потребителите се направи преглед на интернет страницата на КФН и се актуализира информацията относно комуникационния канал за подаване на жалби от граждани и сигнали от служители на регулираните от КФН лица.

В секцията „Защита на потребителите“, подсекция „Жалби“, се публикува актуализираната информация с бланка на български и английски език за подаване на жалба on-line. Актуализира се и английската версия на секцията „Защита на потребителите“, подсекция „Жалби“ и се публикува бланка-образец на жалба на английски език.

В меню „Контакти“ на интернет страницата на Комисията се създаде адрес за подаване на жалби от служители на поднадзорни лица - e-mail: employee_signals@fsc.bg.

През първите 6 месеца на 2020 г. се създадоха редица рубрики и онлайн форми с цел подпомагане на поднадзорните лица и защита на потребителите на финансови услуги.

През отчетния период КФН публикува общо 14 прессъобщения в рубрика „Новини“ в периода 12.03.2020 г. – 30.06.2020 г. във връзка с предприетите мерки от страна на Комисията, както и за препоръките на Европейските регулаторни органи - Европейският орган за ценни книжа и пазари (ESMA) и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA) по повод регулирането и надзора на поднадзорните лица в небанковата финансова сфера по време на пандемията COVID-19.

Комисията за финансов надзор осъществи проактивен мониторинг върху дейността на своите поднадзорни лица, както от гледна точка на финансовото им състояние, така и на оперативното функциониране. Още преди обявяване от Народното събрание на извънредно положение от поднадзорните лица бе изискана информацията относно управлението на риска, плановете за действие в извънредни ситуации и предприетите и планирани мерки във връзка с пандемията, както и друга относима информация.

Със Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г. (ДВ, бр. 28/24.03.2020 г.), по предложение на КФН бяха предвидени редица мерки за намаляване на административната тежест и удължаване на сроковете за предоставяне на определени документи и информация от поднадзорните лица на Комисията. На 27.03.2020 г. КФН публикува информация за променените срокове по отношение на поднадзорните си лица за надзорно докладване по време на действието на извънредното положение.

Комисията за финансов надзор, в качеството ѝ на участник в Европейската система за финансов надзор (ESFS), е активно ангажирана в дейността на Европейските регулаторни органи - ESMA и EIOPA. В това си качество КФН участва в приемането на редица мерки във връзка с пандемията COVID-19 от ESMA и EIOPA, които целят да създадат единна европейска практика по отношение на пазарните участници и еднаква защита за потребителите на финансови услуги.

В областта на застрахователния сектор бяха публикувани 5 съобщения във връзка с „Препоръки относно гъвкав надзорен подход по отношение на крайните срокове за надзорно отчитане и публично оповестяване – Коронавирус/COVID-19 (EIOPA-BoS-20/236)“, както и с препоръката за временно спиране на всички дискреционни разпределения на дивиденди, както и обратно изкупуване на акции, насочени към възнаграждение на акционерите. КФН подкрепи и съобщението на EIOPA до застрахователите и застрахователните посредници да продължат да действат в най-добър интерес на потребителите и да осигурят непрекъсваемост на дейностите си.

С цел навременен анализ на ефекта от COVID-19 КФН изиска от застрахователите и презастрахователите:

- ✓ Информация за действията на предприятията в кризисни ситуации с цел осигуряване на оперативното осъществяване на дейността, с оглед обезпечаване на нейната непрекъснатост;
- ✓ За действията на предприятията с цел поддържане на тяхната платежоспособност и ликвидност;

- ✓ Анализ и оценка на рисковите фактори върху притежаваните от предприятията инвестиции;
- ✓ Анализ на най-засегнатите линии бизнес;
- ✓ Информация относно намеренията на предприятията да изплащат дивиденди, както и по отношение на другите разпределяния, включително променливото възнаграждение, и ефекта върху изпълнението на капиталовите изисквания;
- ✓ Предварителни изчисления към 31.03.2020 г. относно капиталовите изисквания за платежоспособност и покритието им със собствени средства;
- ✓ Справка за паричния поток към 31.03.2020 г.

В областта на инвестиционния сектор КФН публикува 5 прессъобщения, подкрепяйки позициите на ESMA. Комисията за финансов надзор подкрепи удължаването на сроковете, в които местата за изпълнение и инвестиционните посредници следва да предоставят информация за качеството на изпълнение на нарежданията, подкрепи и насърчаването на прилагане на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) в Европейския съюз и за избягване на различията в практиката по прилагането на МСФО 9 в специфичния контекст на въздействието на COVID-19 от всичките емитенти на ценни книжа, допуснати до търговия на регулирани пазари, както и от одиторите на тези емитенти. Комисията, в съответствие с позицията на ESMA, предприе мерки за удължаване с три месеца на срока за докладването на сделките за финансиране с ценни книжа пред регистри за трансакции съгласно Регламент (ЕС) 2015/2365 относно прозрачността при сделките за финансиране с ценни книжа и при повторното използване и Регламент (ЕС) № 600/2014 относно пазарите на финансови инструменти по препоръка на ESMA.

Комисията за финансов надзор подкрепи съобщение на ESMA, според което физическите или юридическите лица, които имат нетни къси позиции, да уведомяват надзорния орган при по-ниски прагове за период от три месеца след публикуването на решението.

Комисията за финансов надзор инициира процес на анализ и оценка на оперативните рискове от страна на пазарните участници на всички техни вътрешни правила и процедури, свързани с осигуряване на стабилност и непрекъснатост по отношение на извършваната от тях дейност. Предприе и допълнителни действия, насочени към осъществяване на мониторинг по отношение ежедневното обезпечаване на непрекъснатост на дейността на управляващите дружества и инвестиционните посредници.

Комисията за финансов надзор подкрепи съобщение на ESMA от 11 март 2020 г., в което по отношение на управителите на активи се отправя препоръка да продължат да прилагат изискванията за управление на риска и да реагират адекватно, като в тази връзка КФН извършва ежеседмичен мониторинг по отношение процеса на обратно изкупуване на дяловете на колективните инвестиционни схеми, включително във връзка с нормативно установените изисквания за ликвидност, съответно управлението на ликвидния риск.

Комисията за финансов надзор подкрепи съобщение на ESMA от 11 март 2020 г., в което по отношение на емитентите се отправя препоръка при първа възможност да разкриват информация за влиянието на COVID-19 върху тяхната дейност и финансово

състояние. В тази връзка Комисията чрез съобщение на интернет страницата уведоми емитентите за необходимостта да разкриват информация относно реалното или потенциално влияние на COVID-19 върху тяхната дейност и финансово – икономическо състояние, като включват оценка за това влияние във финансово отчетната си информация.

Комисията за финансов надзор подкрепи съобщение на ESMA от 27 март 2020 г. и в тази връзка обръща внимание на емитентите, които предвиждат да представят финансовите си отчети след първоначално предвидените в Закона за публичното предлагане на ценни книжа срокове и в рамките на удължените срокове, да оповестят на Комисията и на обществеността прогнозната дата на публикуването им и причините за по-късното публикуване.

Като временна превантивна мярка по отношение на финансовото състояние на управляващите дружества и инвестиционните посредници препоръча на тези от тях, които са реализирали печалба, да не разпределят дивидент.

Във връзка с намаляване на въздействието на COVID-19 върху дейността на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване КФН публикува 2 съобщения. В процеса на надзорния преглед, който се осъществява въз основа на далновиден подход, основан на рисковете, и включва оценка на способността на пенсионноосигурителните дружества да оценяват и управляват рисковете, с обявяването на решението на Народното събрание от 13 март 2020 г. за извънредно положение са изискани от дружествата месечните отчети за риска и неговото управление от началото на календарната година, извършените допълнителни анализ и оценка на рисковите фактори, както върху инвестициите на пенсионните фондове и дружествата, така и по отношение на оперативното осъществяване на дейността с оглед обезпечаване на нейната непрекъснатост, както и подробна информация относно вече предприетите и планираните в бъдеще мерки от страна на пенсионноосигурителните дружества, в т.ч. фактически действия, приети нови документи или изменения в съществуващи документи и др. относима информация. С оглед необходимостта от предприемане на допълнителни мерки във връзка със значителното отрицателно въздействие на пандемията върху световните финансови пазари и глобалната икономика и в частност върху дейността на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове са дадени препоръки за:

- ✓ ограничаване разпределението и изплащането на дивиденти за периода на извънредното положение, като се предприемат необходимите действия по отношение на рисковете и последиците от спад в стойността на инвестициите с цел защита на интересите на осигурените лица и пенсионерите и осигуряване на стабилно ниво на собствени средства, с цел да се обезпечи непрекъснатост в дейността на дружествата, в т.ч. покриване на потенциален недостиг до минималната доходност и изпълнение на поетите задължения към пенсионери и кредитори;

- ✓ при приемане на заявления за отпускане на осигурителни плащания, изтегляне или прехвърляне на средства от един в друг пенсионен фонд да се предоставя на лицата необходимата информация с цел извършване на обоснована преценка при упражняване на техните права.

Оперативна цел 4.2. Подобряване нивото на осведоменост

На своята интернет страница КФН регулярно актуализира рубриците за предоставяне на информация за потребители, поднадзорни лица и всички заинтересовани лица в страната и чужбина, в т.ч. новини, административни документи, статистически данни, нормативни актове и др.

В областта на капиталовия пазар през полугодieto е публикуван един материал за среднодневния брой сделки за емисия акции, допусната до търговия на Българската фондова борса.

В областта на застраховането периодично се актуализират списъците на българските и чуждестранни застрахователи и застрахователните брокери, застрахователите и застрахователните посредници от държави-членки на ЕС, информирали КФН, че желаят да извършват дейност на територията на Република България, както и на български застрахователи и презастрахователи, желаещи да извършват застрахователна дейност на територията на ЕС. Публикувани са и 13 материала със статистически данни за застраховането.

Във връзка с утвърдената практика и календара за оповестяване на надзорна информация за осигурителния пазар са обобщени и публикувани:

- ✓ предварителните резултати от дейността по допълнително пенсионно осигуряване за 2019 г.;
- ✓ данни за осигурените лица и натрупани средства във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2019 г. по пол и възраст;
- ✓ данни за служебно разпределените лица във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване през 2019 г.;
- ✓ резултатите от промяна на участието и прехвърляне на средства на осигурени лица от един пенсионен фонд в друг за четвъртото тримесечие и за 2019 г.;
- ✓ резултатите от дейността по допълнително пенсионно осигуряване за първото тримесечие на 2020 г.;
- ✓ данни за осигурените лица и натрупани средства във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване към 31.03.2020 г. по пол и възраст;
- ✓ резултатите от промяна на участието и прехвърляне на средства на осигурени лица от един пенсионен фонд в друг за първото тримесечие на 2020 г.

Също така са изчислени и обявени:

- ✓ данни за доходността на годишна база на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, постигната за 24 – месечния период, изтичащ на 31.12.2019 г.;
- ✓ данни за годишната доходност на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване за 2019 г.;
- ✓ информация за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2019 г.;

✓ данни за доходността на годишна база на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, постигната за 24 – месечния период, изтичащ на 31.03.2020 г.;

✓ минималната доходност при управлението на универсалните и професионалните пенсионни фондове за периода от 29.12.2017 г. до 31.12.2019 г. и за периода от 30.03.2018 г. до 31.03.2020 г.

Относимите нормативни документи от европейското законодателство, директиви на Европейския парламент и на Съвета на Европейския съюз, регламенти и решения на Съвета и на Европейския парламент за отчетния период са публикувани в раздел „Европейски въпроси“.

Чрез е-порталите, които са ситуирани на страницата на КФН, участниците в небанковия финансов сектор подават изискваната от Комисията информация – отчети, справки и др., подписана с електронен подпис. Информацията, подадена чрез е-модули, се предоставя на обществеността чрез публичния регистър, който е достъпен на интернет страницата в рубриките „Електронен регистър и картотека (ERiK)” и „Новини от e-Register“.

През първото полугодие на 2020 г. общият брой на обажданията, постъпили в Информационния център на КФН, е 2418. От тях 1302 запитвания са свързани с трите области на небанковата финансова сфера, а 1138 са обажданията, свързани с административни въпроси. Посещенията от граждани на място са 48. По месеци телефонните запитвания са 609 през януари, 393 през февруари, 427 през март, 283 през април, 334 през май и 379 през юни.

Ръстът на обажданията в началото на календарната година е във връзка с подаването на отчети и справки към 31.01.2020 г. През месец март отново се забелязва нарастване на броя обаждания, имайки предвид въвеждането на Извънредното положение и удължаването на сроковете за подаване на финансови отчети към Комисията за финансов надзор от поднадзорни лица, уредено със Закона за мерките и действията по време на извънредно положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г. Наблюдава се увеличаване на обажданията относно запитвания за бонови книжки вследствие на публикувания за обществено обсъждане законопроект, свързан с т.нар. „спящи акции“ от масовата приватизация.

Най-често задаваните въпроси от страна на заинтересованите лица са свързани с подаване на жалби срещу застрахователи и нелицензирани инвестиционни посредници; подаване на справки и документи в е-портали от застрахователни дружества, застрахователни агенти и брокери, инвестиционни посредници, емитенти на ценни книжа, дружества със специална инвестиционна цел и други поднадзорни лица на КФН; плащане на такса за общ финансов надзор и изчисляване на дължима лихва; входиране на документи в „Деловодството“, срокове за подаване на декларации и документи, регистрация, вписване и прекратяване на застрахователни брокери. В отчетния период постъпиха и запитвания от поднадзорни лица във връзка с актове, покани, решения, становища и започнали административни производства.

На 28 май 2020 г. бе проведена церемония по връчване на наградите: „Застраховател на годината” и „Застрахователен брокер на годината“ със съорганизатори Висшият

университет по застраховане и финанси (ВУЗФ), Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ) и Българската асоциация на застрахователните брокери (БАЗБ). На събитието участваха г-н Бойко Атанасов, председател на КФН, и г-жа Илиана Христова, заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

Служители на КФН взеха участие, включително чрез видео и телеконференции връзки, в редица национални и международни семинари и дискуссионни срещи.

През първите 6 месеца на 2020 г. се осъществи активна комуникация с медиите, като се използваха разнообразни канали с цел информираност на потребителите на финансови услуги и повишаване на общественото доверие към дейността на Комисията. На интернет страницата на КФН бяха публикувани 133 новини и изпратени 5 прессъобщения, а ежедневно са предоставяни отговори на журналистически въпроси, свързани с осъществяваната от страна на КФН регулаторна и надзорна дейност.

В юлския брой на бюлетина на Асоциация на банките в България е публикувана статия на г-н Бойко Атанасов във връзка с безпрецедентната криза, породена от COVID-19, която от здравна прераства в икономическа и финансова, и представяне на предприетите от страна на КФН действия за минимизиране на негативните последици от нея в контекста на предвидените в национален и глобален мащаб мерки.

През първите 6 месеца на 2020 г. КФН изготви две свои издания – Бюлетин на КФН (6 редовни броя) и Годишен отчет на Комисията за 2019 г., който обобщава дейността на надзорния орган и отразява състоянието на небанковия финансов сектор в България през 2019 г.

В бюлетина на КФН се предлага обобщена информация за дейността на Комисията по месеци – нормативна и надзорна, дава се информация за всичките решения на КФН, решенията на членовете на КФН и всичките вписвания през месеца. Бюлетинът се издава в електронен вариант в средата на всеки месец, като обобщава информацията за предходния месец и се публикува на официалната страница на Комисията.

С цел получаване на обратна връзка от медиите всекидневно се изготвят по два мониторинга – преглед на медийните публикации, свързани с дейността на КФН, и на водещите финансови, икономически и политически новини. Общо до момента за изготвени 248 мониторинга.

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

КФН поддържа интернет сайт „Твоите финанси“, който е създаден с цел осигуряване на достъпна информация относно спецификите на предлаганите небанкови финансови услуги, правата на потребителите на небанкови финансови услуги, отчитане на нивото на финансова грамотност на потребителите, осъществявания от КФН надзор. Сайтът е обновен и актуализиран и предстои неговото публично представяне.

За реализацията на **Стратегическа цел 5** - Организационно усъвършенстване и развитие на човешкия капитал Комисията залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 5.1. Изграждане и поддържане на модерна информационна инфраструктура

През първото полугодие на 2020 г. за постигане на поставените стратегически цели, чрез изграждане и поддържане на модерна информационна инфраструктура в областта на информационните технологии, продължиха процесите по изграждане на единна информационна система (ЕИС), която да осигури необходимата автоматизация на всички основни бизнес процеси в КФН. През периода е завършен бизнес анализа на регулаторната и надзорна дейност в Комисията, който дефинира функционалните и нефункционални изисквания към бъдещата ЕИС, съобразен с актуалната нормативна уредба и работни процеси. В резултат на извършените дейности е изготвено техническо задание за реализация на системата, което е съобразено с всички изисквания на Закона за електронното управление и Закона за киберсигурност. Заданието е съгласувано и утвърдено от Държавна агенция „Електронно управление“.

Комисията за финансов надзор кандидатства с проектно предложение по Приоритетна ос №1 „Административно обслужване и е-управление“ на Оперативна програма „Добро управление“ (ОПДУ) и получи одобрение за реализацията на проект „Изграждане на единна информационна система за нуждите на Комисия за финансов надзор“, на стойност 4 999 980,50 лв., от които 4 249 983,42 лв. финансиране от Европейския съюз чрез Европейския социален фонд и 749 997,08 лв. – национално съфинансиране. В връзка с това е сключен административен договор № BG05SFOP001-1.011-0001-S01/XX.07.2020 г. между Управляващия орган на ОПДУ и Комисията за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ по ОПДУ по процедура BG05SFOP001-1.011.

За повишаване на нивото на сигурност при отдалечен достъп на служителите на КФН до инфраструктурата на Комисията в условията на извънредно положение, поради пандемията от коронавирус, бе оптимизирана услугата „Електронна поща“, чрез миграция към по-висока версия на мейл сървърите, осигурена бе VPN връзка за отдалечен достъп до инфраструктурата на КФН, като е осигурен и VPN портал за лесна и надеждна употреба.

През първото полугодие на 2020 г. продължи участието на КФН в работните групи на ESMA и EIOPA по внедряване на ИТ решения и приложението им за надзорни цели на локално ниво. Комисията за финансов надзор участва успешно в разработване и внедряването на технологичен контейнер за връзка с блокчейн мрежата на DG DIGIT (EC), базиран на съществуващ контейнер използван в проекта EFTG на Генерална дирекция „Информационни технологии“ на Европейската комисия.

За изпълнение на задълженията на КФН към EIOPA бе надградена функционалността на информационна система „УИС Data Warehouse – управление „Застрахователен надзор“ към софтуера за валидиране и генериране на Excel файлове по Платежоспособност II чрез включване на процедури за таксономия за пенсионноосигурителни дружества. По този

начин е осигурена възможността пенсионноосигурителните дружества да подават своите тримесечни отчети във формат, съответстващ на изискванията на ЕЮРА.

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

За успешно реализиране на функциите и целите си, КФН чрез ефективното управление на човешките ресурси цели да осигури способни, отговорни, мотивирани служители, притежаващи необходимата компетентност и потенциал. Това става с провежданата последователна политика в областта на управлението на човешките ресурси, насочена към осигуряване и развитие на експертния потенциал на служителите на КФН, повишаване на професионалната им квалификация, осигуряване на последователност в лидерството и приемственост, изграждане и поддържане на работна среда, която повишава доверието, мотивацията и удовлетвореността на служителите, формиране на вътрешно-институционална принадлежност.

За първото полугодие на 2020 г. в областта на управлението на човешките ресурси съобразно поставените стратегически цели и съответно постигането им чрез изпълнение на специфични подцели са извършени целенасочени и ефективни действия, свързани с реализиране на следните дейности:

- ✓ Съобразно утвърдената Процедура за планиране, организиране и реализиране на обученията на служителите в Комисията е направен анализ и последваща оценка на проведените обучения през 2019 г., който допринесе за идентифицирането на нуждите от обучение на служителите през настоящата година.
- ✓ Извършен е и анализ на потребностите от обучение на служителите през 2020 г., въз основа на който е утвърден от председателя на КФН План за обучение на служителите за 2020 г.
- ✓ С цел повишаване и поддържане на необходимата теоретична подготовка, както и придобиването на нови знания и умения от служителите, през първото полугодие на 2020 г. са проведени редица обучения, като в основната си част са осъществени в електронен формат от Института по публична администрация. Броят на служителите, които са взели участие в обученията, организирани от ИПА е 32, по 13 теми. Основните теми на обученията са в областта на мерките срещу изпирането на пари и повишаване знанията и уменията на участниците в областта на дигиталната компетентност.
- ✓ В периода до март 2020 г. 12 служители са взели участие в 7 теми на обучение, които са проведени от други обучаващи организации в страната. Основните области на проведените курсове са в областта на възлагането на електронни обществени поръчки, както и запознаването с промените в различни нормативни актове, касаещи дейността на Комисията.
- ✓ В периода м. февруари – м. май 2020 г. е реализирана образователна инициатива - Академия за лидерски умения, в която са включени служители на Комисията за

финансов надзор на ръководни длъжности. Целите на Академията са насочени към надграждане на личностния потенциал в личен и професионален план, усъвършенстване на уменията за ефективна комуникация, убеждаване, преговори, управление на знанието в екипа, управление на промяната според ценностите и визията на Комисията. Събитието е проведено под формата на бизнес тренинг и уъркшоп, като включва бизнес симулация и екипен коучинг като инструменти за развитие.

- ✓ Във връзка със спазване разпоредбите на Правилника за прилагане на Закона за защита на класифицираната информация е проведено и първоначално обучение по защита на класифицираната информация на новоназначените служители в КФН.
- ✓ С цел ефективното осъществяване на регулаторната и надзорна дейност на Комисията през периода на отчитане са назначени 22 служители, с необходимото образование и професионална квалификация, личностни качества и потенциал, отговарящи на високите стандарти, заложен в целите на КФН.
- ✓ Основната част от новоназначените служители са на експертни длъжности (77%), следвани от ръководни длъжности (13%) и други длъжности (10%). Голяма част от назначените служители са участвали в обявени подбори в КФН, по реда на Процедурата за набиране, подбор и назначаване на служители в Комисията за финансов надзор. Разпределението на новоназначените служители е както следва: Специализирана администрация - Управление „Надзор на инвестиционната дейност“ – 62%, Управление „Застрахователен надзор“ – 14%, Обща администрация – 24%.
- ✓ През отчетния период 5 служители са преназначени на по-висока длъжност, по инициатива на преките им ръководители, като резултат от доброто изпълнение на служебните задължения и показан потенциал за развитие.
- ✓ През периода КФН продължи участието си в Програмата за студентски стажове в държавната администрация, като по този начин се предоставя възможност за провеждане на пълноценни практически стажове за български студенти, обучаващи се в страната и в чужбина и в тази връзка през месец юни е проведен студентски стаж в дирекция „Международно сътрудничество“.
- ✓ В началото на 2020 г. след направени промени в Правилника за вътрешния трудов ред в Комисията за финансов надзор е въведено работно време с променливи граници за служителите от администрацията, като по този начин са създадени условия за повишаване на удовлетвореността, ангажираността и мотивацията на служителите в КФН.

б) Отговорност за изпълнение на целите в съответната функционална област

Отговорността за изпълнението на целите във функционална област „Регулация и надзор на небанковия финансов сектор“ се носи от лидерския екип на КФН и ръководителите на структурните звена.

в) Преглед на настъпили промени на нормативната уредба през отчетния период

В последните няколко години се увеличава броят и сложността на европейските актове, които регулират небанковия финансов сектор. От друга страна се предприемат и национални мерки за развитие на финансовите пазари. В тази връзка Комисията като независим орган, осъществяващ надзор върху небанковия финансов сектор в страната, прилага всички относими изисквания, произтичащи от правото на Европейския съюз и националното законодателство. Основно въздействие върху постигане целите на програмата оказва европейското законодателство в областта на финансовите услуги, както това с пряко действие, така и директивите, подлежащи на транспониране в българското законодателство, тъй като КФН извършва регулация и надзор на финансовите пазари, които са част от единния европейски пазар на финансови услуги.

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

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

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

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

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

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

Директивата въвежда изменения в Директива 2014/59, която е транспонирана основно в Закона за възстановяване и реструктуриране на КИ и ИП (ЗВКИИП).

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

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

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

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

Срок за транспониране: 17 декември 2021.

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

Срок за транспониране и прилагане: 26 юни 2021 г.

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

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

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

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

✓ Директива 138/2009 (Платежоспособност 2) предстои да се измени с цел да осигури прилагането на засилените правомощия на ЕЮРА, след промените в устройствения регламент на органа (1094/2010). Промените целят да укрепят обмена на информация и сътрудничеството между надзорните органи и ЕЮРА. По-специално, следва да се предвидят изисквания за уведомяване в случай на значителна трансгранична застрахователна дейност или кризисна ситуация, както и условия за създаване на платформи за сътрудничество,

когато планираната трансгранична застрахователна дейност е значителна, особено когато има риск даден застраховател да изпадне във финансови затруднения, което може да породи вреда за притежателите на полици и за трети страни.

Срок за транспониране: до 30 юни 2021 г.

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

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

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

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

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

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

Регламентът започва да се прилага от 28 декември 2020 г.

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

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

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

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

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

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

настоящия регламент, след като адресатът на административната санкция или друга мярка бъде уведомен за това решение.

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

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014

Регламентът започва да се прилага от 26 юни 2021 г.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2088 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги

Регламентът започва да се прилага от 10 март 2021 г.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2089 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година за изменение на Регламент (ЕС) 2016/1011 по отношение на бенчмарковете на ЕС за климатичен преход, бенчмарковете на ЕС, съответстващи на Парижкото споразумение, и свързаното с устойчивостта оповестяване на информация за бенчмаркове

Регламентът влиза в сила в деня след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз – 10.12.2019 г.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2099 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 23 октомври 2019 година за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 по отношение на процедурите и участващите органи при лицензирането на ЦК, както и на изискванията за признаване на ЦК от трети държави

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

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

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

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

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

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/852 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088
- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2020/873 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 24 юни 2020 година за изменение на регламенти (ЕС) № 575/2013 и (ЕС) 2019/876 по отношение на някои корекции в отговор на пандемията от COVID-19
- РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2020/125 НА КОМИСИЯТА от 29 януари 2020 година за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 945/2014 за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на технически стандарти за изпълнение по отношение на приложимите и подходящо диверсифицирани индекси (текст от значение за ЕИП)

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

- Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране (ЕДУКФ) – 2018/0048 (COD)
- Предложението за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на централни контрагенти
- Законодателно предложение във връзка с FinTECH.
- Предложение за ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за изменение на Директива 2009/103/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 година относно застраховката „Гражданска отговорност“ при използването на моторни превозни средства и за контрол върху задължението за сключване на такава застраховка - 2018/0168 (COD)
- Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за изменение на Регламент (ЕС) № 2017/565 относно интеграцията на екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) фактори и предпочитанията при предоставянето на инвестиционни съвети и управление на портфейл
- Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за създаване на рамка за насърчаване на инвестициите в устойчиво развитие - 2018/0178 (COD)
- Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА относно приложимото право към действието спрямо трети лица на прехвърлянето на вземания - 2018/0044 (COD)

- Европейска зелена сделка
- Proposal for a DIRECTIVE OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL amending Directive 2014/65/EU as regards information requirements, product governance and position limits to help the recovery from the COVID-19 pandemic 2020/0152 (COD)
- Proposal for a REGULATION OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL amending Regulation (EU) 2017/1129 as regards the EU Recovery prospectus and targeted adjustments for financial intermediaries to help the recovery from the COVID-19 pandemic, 2020/0155 (COD)

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

За отчетния период КФН е декларирала, че в надзорната си практика ще спазва следните Насоки, издадени от ESMA:

- ✓ Насоки относно докладването пред компетентните органи съгласно член 37 от Регламента относно фондовете на паричния пазар
- ✓ Насоки за стандартизираните процедури и протоколите за съобщения по член 6, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 909/2014
- ✓ Насоки за сценариите, използвани при стрес тестовете, съгласно Регламента за ФПП

Издадени от Европейски надзорен орган за застраховане и професионална пенсионно застраховане:

- ✓ Насоки за възлагане на дейности на доставчици на облачни услуги.

5) ПРЕГЛЕД НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“

През отчетния период КФН продължи да осъществява регулация и надзор на небанковия финансов сектор, в т.ч. българските финансови пазари, които са част от единния европейски пазар, на лицата, за които Република България е държава-членка по произход и които осъществяват дейност в други държави-членки, на лицата от други държави-членки, които извършват дейност на територията на Република България по линия на единния европейски паспорт, както и консолидиран надзор на трансгранични групи, холдинги, когато институцията е консолидиращ надзорник, като прилага предимствата на обединения

надзор и продължи да полага необходимите усилия за постигане на законоустановените цели:

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

а) Описание на степента на изпълнение на заложените в програмата цели

Приетите през първото полугодие на 2020 г. нормативни актове са в съответствие с програмата за нормативна дейност на Комисията.

б) Продукти/услуги, предоставени по програмата – описание на постигнатите резултати и изпълнените дейности за тяхното постигане

Комисията за финансов надзор осъществява следните функции, насочени към усъвършенстване на регулаторната и надзорна дейност в небанковия финансов сектор:

- Функция „Регулаторна политика“
- Функция „Надзорна политика“
- Функция „Политика за защита на потребителите на небанкови финансови услуги“
- Функция „Превенция“
- Функция „Взаимодействие“

Във функция „Регулаторна политика“ се включват следните услуги:

Обща регулаторна дейност;

Прилагане на регулаторните режими в областта на небанковия финансов сектор;

Поддържане регистрите на КФН;

Във функция „Надзорна политика“ се включват следните услуги:

Дистанционен надзор;

Проверки на място;

Във функция „Политика за защита на потребителите на небанкови финансови услуги“ се включват следните дейности:

Анализ и оценка на небанковия финансов сектор и финансова стабилност;

Финансова грамотност и предоставяне на информация за потребителите на финансови услуги.

Постигнатите резултати и изпълнените дейности за тяхното постигане са посочени в Приложение № 6.

в) Отчет за показателите на изпълнение на програмата (количествени, качествени, времеви)

Кратко описание на показателите за изпълнение

- **Общата регулаторна дейност (нормативна дейност)**

Извършване на анализ на регулаторната рамка и изготвяне на предложения за промени в нормативната уредба с цел усъвършенстване на финансовите регулации и прилагане на добри практики в регулаторната дейност (разработване на проекти на закони и подзаконовни нормативни актове, практики, писмени указания и становища, свързани с тълкуването и прилагането на нормативната уредба);

Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС, в т.ч. и подготовка на национални правни актове с цел хармонизиране на националната правна рамка в областта на регулирането на небанковия финансов сектор с европейското право;

Участие в процеса на вземане на решения на ЕС при формирането и изпълнението на политиките в областта на небанковия финансов сектор за налагане на единни правила за всички пазарни участници (участие във форуми и работни групи или консултативни комитети/сътрудничество с други международни или европейски органи и институции);

Участие в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС.

- **Прилагане на регулаторните режими в областта на небанковия финансов сектор**

Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове в производствата по издаване на лицензии, разрешения, одобрения, признаване на правоспособност, утвърждаване на образци на документи и др.;

Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим;

Разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт;

Разглеждане на документи, които не подлежат на одобрителен режим, но се проверяват от гледна точка на тяхното съответствие/привеждане в съответствие с регулаторните изисквания.

- **Поддържане регистрите на КФН**

Вписване в регистрите на КФН на обстоятелства относно поднадзорни на КФН лица, за които не се издават индивидуални административни актове относно регистрацията им (напр. вписване на застрахователни агенти, вписване на посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, вписване на промени относно такива застрахователни посредници);

Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри.

- **Дистанционен надзор**

Извършване на проверка за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица на база ежедневно/периодично представяна информация;

Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица;

Проверки по жалби, запитвания и сигнали;

Съставени актове за установяване на административно нарушение (АУАН);

Изготвени доклади по съставени АУАН;

Издаване на разпореждания за вписване във водените регистри;

Предприети мерки (производства) във връзка със събиране на вземанията на КФН;

Издадени наказателни постановления (НП);

Становища по постъпили жалби срещу НП;

Изготвени решения за прилагане на ПАМ;

Извършване на оценка на количествени и качествени показатели за предприемане на своевременни надзорни действия и проследяване на комплексната оценка на рисковия профил на поднадзорните лица.

- **Проверки на място**

Проверка и оценка на ефективността на дейността на поднадзорните лица и нейното съответствие с регулаторните изисквания;

Извършване на съвместни проверки с други държавни органи;

Съставени актове за установяване на административно нарушение;

Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица.

- **Анализ и оценка на небанковия финансов сектор и финансова стабилност**

Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица;

Своевременна обработка и разглеждане на сигнали, жалби и запитвания и публикации;

Изготвяне на анализи и публикации;

Поддържане на ползотворен диалог с други органи, институции, браншови организации и други заинтересовани лица;

Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub.

- **Финансова грамотност и предоставяне на информация за потребителите на финансови услуги**

Поддържане база от статистически данни, необходими за извършване на анализ и оценка на дейността на поднадзорните лица;

Периодично отчитане дейността на КФН и публикуване на статистически данни;
Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор.

- **Подпомагане на КФН като орган за реструктуриране на инвестиционни посредници**

Преглед на плановете за възстановяване на ИП както и на коригираните плановете за възстановяване на ИП;

Изготвяне на плановете за реструктуриране;

Определяне на годишни вноски на ИП в ФПИ.

1. Извършване на анализ на регулаторната рамка и изготвяне на предложения за промени в нормативната уредба с цел усъвършенстване на финансовите регулации и прилагане на добри практики в регулаторната дейност

1.1. Изготвени проекти на нормативни актове и проекти за изменение и допълнение на нормативни актове

По отношение на т. 1 от показателите за изпълнение по бюджетните програми „Извършване на анализ на регулаторната рамка и изготвяне на предложения за промени в нормативната уредба с цел усъвършенстване на финансовите регулации и прилагане на добри практики в регулаторната дейност“ следва да бъде посочено, че Комисията осъществява 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, касаеща дейността на небанковия финансов сектор. Комисията за финансов надзор е активен участник в обсъжданията и сътрудничи на компетентните органи при създаването на нормативни актове, свързани с функционирането на финансовите пазари.

За първото полугодие на 2020 г. са приети следните законопроекти, свързани с регулирането и надзора на финансовите пазари, изготвени с участието на Комисията:

- ✓ **Закон за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа.**

Със Закона за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа в националното законодателство се въвеждат мерки по прилагането на Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО (Регламент (ЕС) 2017/1129), както и се усъвършенства националната правна уредба във връзка с констатираните пропуски и проблеми при практическото ѝ прилагане.

- ✓ **Закон за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа**

Със Закона за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа в националното законодателство се въвеждат изискванията на Директива (ЕС) 2017/828 на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2007/36/ЕО по отношение на насърчаването на дългосрочната ангажираност на акционерите, както и на мерки по прилагането на Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/1212 на Комисията от 3 септември 2018 г. за определяне на минимални изисквания за прилагането на разпоредбите на Директива 2007/36/ЕО на Европейския парламент и на Съвета по отношение на идентификацията на акционерите, предаването на информация и улесняването на упражняването на правата на акционерите, с оглед постигане на пълно съответствие на националното законодателство със същите.

✓ **Проект на Закон за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация**

Проектът на Закон за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация цели да актуализира законодателната база в областта на действащите дружества, инвестиращи в недвижими имоти и вземания, както и има за цел въвеждане на мерки по прилагането на изискванията на Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 347/35 от 28 декември 2017 г.)

За първото полугодие на 2020 г., в съответствие с програмата за нормативната дейност на Комисията, са приети следните подзаконови нормативни актове, които са обнародвани в „Държавен вестник“:

✓ **Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници**

С Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници, се цели конкретизиране на изискванията към управителните и контролните органи на инвестиционните посредници, включително оценка на тяхната пригодност – поотделно и колективно, конкретизиране на изискванията към лицата, заемащи ключови функции, конкретизиране на изискванията към лицата по чл. 77 от ЗПФИ, включително определяне на критерии във връзка с оценяване на знанията и компетентността им, на допълнителни изисквания във връзка с оценката на уместност по чл. 78 от ЗПФИ, както и конкретизиране на изискванията към практиките на кръстосани продажби. При конкретизиране на изискванията са ползвани следните насоки, издадени от Европейските надзорни органи, които Комисията е приела да спазва:

Насоки за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции;

Насоки относно практиките на кръстосани продажби;

Насоки за оценяването на знанията и компетентността;

Насоки относно определени аспекти на изискванията на MIFID за годност.

Осигуряване спазването на насоките се постига чрез въвеждане на съответните изисквания от тях в националното законодателство с подзаконов нормативен акт. По този начин се създават условия за задължително прилагане на изискванията от всички пазарни участници и съответно възможност за прилагане на надзорни мерки при неспазване на тези изисквания.

✓ **Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията**

Във връзка със ЗИД на ЗППЦК и с цел пълно транспониране на Директива (ЕС) 2017/828 е необходимо да бъдат извършени съответни изменения и допълнения в подзаконовата нормативна уредба, а именно в Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията, Наредба № 15 от 05.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства и 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. Измененията, въведени с Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 48, доразвиват елементите, заложи в политиката за възнагражденията, както и допълване на информацията, която следва да се предостави в годишния доклад на дружествата за прилагане на политиката за възнагражденията. Политиката за възнагражденията трябва да насърчава надеждното управление на риска и да не предразполага към поемане на риск, който излиза извън рамките на рисковия профил на дружеството. Политиката за възнагражденията трябва да бъде изградена на принципи, осигуряващи съобразяването ѝ с големината, вътрешната организация на дружеството, както и с характера, обхвата и сложността на осъществяваните от него дейности.

✓ **Инструкция № I-7 от 20.05.2020 г. за реда за извършване на съвместни проверки на място по чл. 108, ал. 4 от Закона за мерките срещу изпирането на пари от Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ и Комисията за финансов надзор**

С издаването на инструкция по чл. 108, ал. 4 от ЗМИП се определя редът за извършване на съвместни проверки на място на лицата по чл. 4, т. 5, 8 – 11, 30 и 31 от Закона за мерките срещу изпирането на пари от контролните органи на Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ и КФН по прилагането на мерките за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, като по този начин се внася яснота по отношение издаването на заповедите за проверките, плана за извършването им, разпределението на отговорностите между двете институции, избягване на дублиращи действия по контролната дейност, както и административна икономия. С издаването на Инструкцията се опосредства съвместната контролна дейност от страна на Специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ и КФН, като се повишава крайната ефективност на националната система за превенция и предотвратяване

изпирането на пари и финансирането на тероризма. По този начин се повишава ефективността при прилагането на превантивното законодателство срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, като в същото време в дългосрочен план се повишава сигурността на бизнес средата в Република България.

✓ **Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 15 от 05.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства**

С Наредбата за изменение и допълнение на Наредба №15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства се отменят някои от разпоредбите на Наредба № 15, с оглед избягване дублирането на данни и документи, вписвани във водените от КФН регистри, с информация, подлежаща на вписване в други публични регистри като търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел.

✓ **Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 58 от 28.02.2018 г. за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги**

С Наредбата за изменение и допълнение на Наредба № 58 от 28.02.2018 г. за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги в националното законодателство се въвеждат по-детайлни изисквания към инвестиционните посредници, които създават финансови инструменти, и към инвестиционните посредници, които предлагат, препоръчват или продават финансови инструменти. За въвеждане на тези изисквания са ползвани Насоките относно изискванията за управление на продукта по ДПФИ II (ESMA35-43-620 BG), издадени от Европейския орган за ценни книжа и пазари, за които Комисията е взела Решение № 346-Н/04.04.2018 г., че възнамерява да ги спазва в надзорната си практика. Осигуряване спазването на посочените насоки се постига чрез въвеждане на съответните изисквания в националното законодателство. По този начин се осигурява задължително прилагане на изискванията от инвестиционните посредници и съответно възможност за прилагане на надзорни мерки при неспазване на тези изисквания.

✓ **Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 29 от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване - ДВ бр. 8 от 28.01.2020.**

С Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 29 от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване се постига навременно адаптиране на режима

на инвестиране на средствата на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване във връзка с оттеглянето на Обединеното кралство от Европейския съюз, актуализиране на организирани пазари в трети държави в списъците по чл. 5 от Наредба № 29 и чл. 5 от Наредба № 34, както и се допълва списъка с международните финансови организации по чл. 5а от Наредба № 29. С измененията и допълненията в Наредба № 29 от 12.07.2006 г. за минималното ниво на кредитните рейтинги на банките и за определяне на държавите, международните финансови организации, пазарите и индексите на тези пазари съгласно чл. 176, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване се подобрява механизмът за установяване на съответствието по отношение на регулаторните изисквания относно минималното ниво на кредитните рейтинги, присъждани от агенции за кредитен рейтинг.

През първото полугодие на 2020 г. е изготвен проект на Правилник за устройството и дейността на Гаранционен фонд, който следва да бъде предложен на заседание на Комисията за приемане през второто шестмесечие на 2020 г.

Изготвен е проект на наредба за система „Бонус-малус“ за застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, приет с решение по протокол № 8 от 29.01.2020 г. на първо гласуване. Очаква се проектът на наредба да бъде съгласуван и предложен за обществено обсъждане в рамките на 2020 г.

Извършено бе изменение и допълнение на Указания относно заверката по чл. 126, ал. 3 от Кодекса за застраховането на годишните справки по чл. 2, ал. 1, т. 1 и 2 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. и на образците с годишни количествени данни по чл. 304, параграф 1, буква "г" от Регламент (ЕС) 2015/35.

С решение по протокол № 23 от 19.03.2020 г. Комисията отмени Указанията относно съответствието на разпоредбите на Кодекса за застраховането на консултантските договори, сключени между застрахователен брокер и физически или юридически лица, с предмет на договора извършване на дейност по намиране, привличане или консултиране на клиенти на застрахователния брокер при сключването на застрахователни договори.

1.2. Изготвени становища, практики и указания по прилагането на нормативната уредба

Комисията за финансов надзор даде становища и предложения относно проекта на Закона за изменение и допълнение на Закона за административните нарушения и наказания, проекта на Закон за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г. както и последващите изменения в него.

Представители на КФН участват в изготвянето на проекта на Закон за международните ограничителни мерки.

През съответния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 42 становища по запитвания, свързани с тълкуването и прилагане на относимата нормативна уредба. Увеличението на постъпилите запитвания се дължи основно на въведените извънредни мерки от НС от 13.03.2020 г.

През първото полугодие на 2020 г. от управление „Застрахователен надзор” са изготвени и общо 10 становища във връзка с тълкуването и прилагането на нормативната уредба по КЗ, както и по прилагането на подзаконовите нормативни актове.

През съответния период от управление „Осигурителен надзор” са изготвени и изпратени уведомителни писма до съответните професионални организации и асоциации (ИДЕС и БАДДПО), както и към ПОД с цел информиране относно специалните мерки, съгласно Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г. Същевременно, с цел предприемане на разумни мерки за справяне с отрицателното въздействие на пандемията с COVID-19, от пенсионноосигурителните дружества бяха отправени препоръки относно изпълнението на закономото изискване за гарантиране на непрекъснатост и регулярност на пенсионноосигурителната дейност, включително чрез разработване на планове за действие при извънредни ситуации, спазване на принципа на предпазливост и ограничаване разпределянето и изплащането на дивиденди за периода на извънредното положение, както и повишаване информираността на членовете на пенсионните фондове с цел вземане на информирано решение при упражняване на техните права. Също така съществено внимание беше отделено на запитвания, свързани с подаването на заявления за промяна на участие и прехвърляне на средства по Наредба № 3 от 24.09.2013 г. на КФН, подавани по електронен път с квалифициран електронен подпис, като беше иницииран и дебат за необходимостта от промени в нормативната уредба в тази връзка.

1.3. Приети за прилагане насоки на европейските надзорни органи

За първото полугодие на 2020 г. КФН е декларирала, че в надзорната си практика ще спазва следните Насоки, издадени от ESMA:

✓ Насоки относно докладването пред компетентните органи съгласно член 37 от Регламента относно фондовете на паричния пазар

Насоките включват общи принципи, срокове за докладване и подаване, процедура за изготвяне на първия доклад, процедури, при които лицата, управляващи ФПП, са адресати на нова честота на отчитане или на корекции в своите отчети, както и валута, в която се докладва. Целта на Насоките е да се установят последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики и да се гарантира общо, единно и последователно прилагане на чл. 37 от Регламент (ЕС) 2017/1131 и Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/708 на Комисията от 17 април 2018 г. за определяне на технически стандарти за изпълнение по отношение на образца, който трябва да се използва от лицата, управляващи фондове на паричния пазар, когато докладват пред компетентните органи по силата на член 37 от Регламент (ЕС) 2017/1131 на Европейския парламент и на Съвета (Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/708). По-специално те имат за цел да предоставят практически насоки относно съдържанието в

полетата на образаца за отчитане, включен в приложението към Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/708.

Комисията за финансов надзор взе решение за спазване на Насоки относно докладването пред компетентните органи съгласно член 37 от Регламента относно фондовете на паричния пазар чрез въвеждането им в практиките си при осъществяване на надзорната си дейност, като не е необходимо да се правят изменения в нормативната уредба.

✓ **Насоки за стандартизираните процедури и протоколите за съобщения по член 6, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 909/2014**

Целта на насоките е да бъдат въведени последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор (ЕСФН), за да бъде осигурено общо, уеднаквено и последователно прилагане на чл. 6, пар. 2, ал. 2 от Регламент (ЕС) № 909/2014, допълнен с чл. 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2018/1229 на Комисията.

Комисията за финансов надзор взе решение за прилагане в надзорната си практика на Насоките за стандартизираните процедури и протоколите за съобщения по чл. 6, пар. 2 от Регламент (ЕС) № 909/2014 от 1 януари 2021 г., като за целта предприеме мерки за приемане на съответните изменения в Наредба № 38 за изискванията към дейността на инвестиционните посредници.

✓ **Насоки за сценариите, използвани при стрес тестовете, съгласно Регламента за ФПП**

Насоките обхващат общите референтни параметри на сценариите, използвани при стрес тестовете, извършвани съобразно нормата на чл. 28 от Регламента относно ФПП. Целта на Насоките е създаването на гаранции за общото, уеднаквено и последователно прилагане на разпоредбата на чл. 28, пар. 1 от Регламента относно ФПП, а именно придържането към общите референтни параметри за сценариите, използвани при стрес тестовете и при съобразяването със следните фактори:

- възможни промени в нивото на ликвидността на активите в портфейла на ФПП;
- възможни промени в нивото на кредитния риск на активите в портфейла на ФПП, включително кредитни събития и събития, влияещи на рейтинга;
- възможни промени на лихвените проценти и обменните курсове;
- възможни обеми на обратно изкупуване;
- възможно разширяване или свиване на курсовите разлики между индексите, с които са обвързани лихвените проценти на ценните книжа в портфейла;
- възможни макроикономически системни сътресения, засягащи икономиката като цяло.

Комисията за финансов надзор взе решение за спазване на Насоките за сценариите, използвани при стрес тестовете, съгласно член 28 от Регламента относно фондовете на паричния пазар чрез въвеждането им в практиките си при осъществяване на надзорната си дейност, като не е необходимо да се правят изменения в нормативната уредба.

Издадени от Европейски надзорен орган за застраховане и професионално пенсионно застраховане:

✓ **Насоки за възлагане на дейности на доставчици на облачни услуги**

Насоките са издадени на основание чл. 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган за застраховане и професионално пенсионно застраховане, за предоставяне на напътствия на застрахователните и презастрахователните дружества относно начина, по който следва да се прилагат разпоредбите за възлагане на дейности на външни изпълнители, посочени в Директива 2009/138/ЕО („Платежоспособност II“) и в Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35 на Комисията („Делегиран регламент“) в случай на възлагане на дейности на доставчици на облачни услуги.

Комисията за финансов надзор взе решение за спазване на Насоки за възлагане на дейности на доставчици на облачни услуги чрез въвеждането им в подзаконов нормативен акт.

✓ **Препоръки относно гъвкав надзорен подход по отношение на крайните срокове за надзорно отчитане и публично оповестяване - Коронавирус/COVID-19 (EIOPA-BoS-20/236), издадени от Европейския орган за застраховане и професионално осигуряване, публикувани на 26.03.2020 г.**

✓ **Практика по прилагането на Препоръките относно гъвкав надзорен подход по отношение на крайните срокове за надзорно отчитане и публично оповестяване – Коронавирус/COVID-19 публикувани на 26.03.2020 г.**

Във връзка с глобалната пандемия, както и въз основа на препоръки, издадени от Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО), с Решение № 234 от 26.03.2020 г., Комисията прие да спазва в практиката си Препоръки относно гъвкав надзорен подход по отношение на крайните срокове за надзорно отчитане и публично оповестяване – Коронавирус/ COVID-19.

2. Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС, в т.ч. и подготовка на национални правни актове с цел хармонизиране на националната правна рамка в областта на регулирането на небанковия финансов сектор с европейското право

2.1. Участие в заседания на консултативни органи, институции и други във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС

По отношение на т. 2 от показателите за изпълнение по бюджетните програми „Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството

на България в ЕС, в т.ч. и подготовка на национални правни актове с цел хармонизиране на националната правна рамка в областта на регулирането на небанковия финансов сектор с европейското право“ през първото шестмесечие на 2020 г. Комисията за финансов надзор е предоставила по електронната поща на Министерството на финансите 7 становища за участието на МФ в срещи на Комитета за финансови услуги към Съвета на Европейския съюз (ЕС). Представители на КФН са изпращали по електронната поща становища и бележки към Европейската комисия (ЕК) във връзка с работата по законодателната инициатива за устойчиви финанси. През отчетния период са проведени 1 физическа среща и 2 конферентни разговора, в които представители на КФН взимат участие, като и трите събития са организирани от ЕК. Освен това за целите на преговорния процес в Съвета на ЕС са изпратени 4 становища по нови досиета във връзка с пакета от възстановителни мерки (MiFID II; Prospectus). Във връзка с Националната програма за реформи 2020 са предоставени общо 11 отговора, включващи мерки, актуализации, бележки по доклади и препоръки.

2.2. Изготвяне на проекти на позиции/становища/ във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС

Във връзка с изпълнение на задълженията и мерките произтичащи от членството на България в ЕС от експертите на КФН са изготвени общо 39 становища.

Представители на КФН участват в междуведомствените работни групи, уредени с Постановление № 85 на Министерския съвет от 2007 г. за координация по въпросите на Европейския съюз.

3. Участие в процеса на вземане на решения на ЕС при формирането и изпълнението на политиките в областта на небанковия финансов сектор за налагане на единни правила за всички пазарни участници (участие във форуми и работни групи или консултативни комитети/сътрудничество с други международни или европейски органи и институции)

3.1 Участие във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС

По отношение на т. 3 от показателите „Участие в процеса на вземане на решения на ЕС при формирането и изпълнението на политиките в областта на небанковия финансов сектор за налагане на единни правила за всички пазарни участници“ следва да бъде посочено, че КФН не участва пряко във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС, но предоставя становища на МФ и МТСП по теми, попадащи в компетенциите на българския регулаторен орган. За отчетния период са изготвени 6 становища.

3.2. Участие в консултативни комитети или сътрудничество с други международни и европейски органи и институции

През отчетния период са проведени 5 конферентни разговора, в които представители на КФН са взели участие.

4. Участие в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС

4.1 Участие в заседания на европейските надзорни органи, произтичащи от членството на България в ЕС

По отношение на т. 4 от показателите за изпълнение по бюджетните програми „Участие в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС“ следва да се посочи, че през първото полугодие на 2020 г. заседанията на ESMA и на ЕЮРА се провеждаха основно чрез телеконферентни разговори. Това се дължи на извънредната ситуация във връзка с COVID-19 и действията на ЕС за ограничаване на разпространението на вируса. Затова от общо 70 срещи на двата европейски регулатора единствено 5 са физически провели се заседания, а всички останали са конферентни разговори. Много голям процент от срещите са извънредни събития, които не са сред предварително планираните за 2020 г., тъй като заради ситуацията с COVID-19 се появяват допълнителни задачи, ангажименти, проблеми, свързани с небанковия финансов сектор и справянето му с кризата. Отчетените 70 заседания за първото шестмесечие на 2020 г. не включват само срещите на най-високо ниво на ESMA и ЕЮРА – тези на Съветите на надзорниците, но също така и заседания на работните групи на двата регулаторни органи, които също зачестиха с оглед обсъждането на множество технически казуси по отношение на надзорните политики на ЕС.

4.2 Изготвяне на позиции /становища и във връзка с действащите надзорни политики на ЕС

Във връзка с изложеното в т. 4.1. е и големият брой позиции /становища, изготвени през отчетния период – 307, като 122 от тях са отговори по писмени процедури на двата надзорни органа, а по някои от писмените процедури не е изпращан изричен отговор, тъй като се е прилагало мълчаливото съгласие.. В това число са включени, както документи, подготвени за срещи на Съветите на надзорниците на ESMA и ЕЮРА, така и такива за срещи на работните групи на европейските регулатори. Тъй като броят на срещите за първото полугодие на текущата година е значително по-голям в сравнение с минали периоди, расте и броят на позициите и становищата, които представителите на КФН изготвят.

4.3 Изготвяне на отговори на искания за информация/въпросници/анализи/предоставяне на статистически данни

Аналогично расте и броят на изготвените отговори на искания за информация, попълнените въпросници, предоставените анализи и статистически данни - 81. Поради

извънредната обстановка голям процент от изискваната информация се отнася до защитата на потребителите на небанковите финансови услуги. Освен на ESMA и EIOPA са изпращани отговори на различни запитвания на национални компетентни органи.

5. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове в производствата по издаване на лицензи, разрешения, одобрения, признаване на правоспособност, утвърждаване на образци на документи и др.

5.1 Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим

През първото полугодие на 2020 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени проекти за:

- 1 (едно) решение за отнемане на лиценз на инвестиционен посредник;
- 1 (едно) решение за промяна в обхвата на лиценза на ИП;
- 10 (десет) решения относно промени в състава на управителните и контролни органи на ИП, от които един отказ на одобрение на промени;
- 2 (две) решения за вписване на обвързани агенти в регистъра на КФН;
- 1 (едно) решение за издаване на разрешение на Централен депозитар за придобиване на участие съгласно чл. 18, параграф 3 от Регламент № 909/2014;
- 1 (едно) решение за регистрация на администратор на бенчмаркове;
- 1 (едно) разрешение за преобразуване на управляващо дружество;
- 6 (шест) решения относно промени в състава на управителните и контролни органи на ИП, от които един отказ на одобрение на промени;
- 1 (едно) разрешение за организиране и управление на договорен фонд;
- 1 (едно) разрешение за преобразуване на договорни фондове;
- 2 (две) разрешения за прекратяване на договорни фондове;
- 3 (три) решения за отписване на договорни фондове от регистъра на КФН;
- 20 (двадесет) решения за одобрение на промени в правилата по чл. 13, ал. 2 от ЗДКИСДПКИ на договорни фондове;
- 7 (седем) решения за одобрение на промени в правилата за оценка на активите на договорни фондове;
- 15 (петнадесет) решения за одобрение на промени в правилата за управление на риска на договорни фондове;
- 33 (тридесет и три) решения за одобрение на промени в договорите за депозитарни услуги на договорни фондове;
- 1 (едно) разрешение за замяна на депозитар на договорен фонд;
- 2 (две) решения за одобрение на промени в правилата на национален инвестиционен фонд;
- 1 (едно) решение за вписване на лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, в регистъра на КФН;

- 1 (едно) решение за прекратяване на производство по издаване на лиценз за извършване на дейност като ЛУАИФ.
- 10 (десет) решения за издаване на одобрения на промени в устава на дружества със специална инвестиционна цел;
- 2 (две) решения за издаване на одобрения за замяна на банка-депозитар на дружества със специална инвестиционна цел;
- 4 (четири) писма, предложение за заседание, докладни записки и становища във връзка със заявление за издаване на разрешение за прекратяване на ДСИЦ по чл. 28 от ЗДСИЦ;
- 3 (три) писма във връзка с допълнителна информация по отношение на издаване на одобрения за промени в устава или замяна на банка-депозитар на ДСИЦ;
- 8 (осем) решения за потвърждаване на проспект за първично публично предлагане на акции или облигации;
- 4 (четири) решения за потвърждаване на проспект за допускане до търговия на емисии облигации;
- 2 (две) решения за отказ от потвърждаване на проспекти;
- 1 (едно) решение за прекратяване на производство за потвърждаване на проспект;
- 2 (две) решения за издаване на потвърждаване на допълнения към проспект;
- 1 (едно) решение за спиране на производство за потвърждаване на проспект;
- 31 (тридесет и едно) писма за допълнителна информация и документи по производства за разглеждане на проспекти;
- 8 (осем) докладни записки и писма във връзка със задълженията на КФН по Делегиран Регламент (ЕС) 2017/587 и Делегиран Регламент (ЕС) 2017/588;
- 4 (четири) решения за издаване на временна забрана за публикуване на търгови предложения;
- 3 (три) решения за издаване на окончателна забрана за публикуване на търгови предложения;
- 1 (едно) решение за не издаване на окончателна забрана за публикуване на търгово предложение;
- 8 (осем) решения за вписване на емисии акции след успешно приключило първично публично предлагане;
- 2 (две) решения за вписване на публични дружества и издадените от тях емисии акции;
- 11 (единадесет) решения за отписване на публични дружества и издадените от тях емисии акции;
- 5 (пет) решения за отписване на емисии облигации и на дружество като емитент на облигации;
- 2 (два) проекта на заповед за възстановяване на такса и докладна записка в тази връзка.
- 17 (седемнадесет) обработени и изготвени различни документи и материали (заявления за допускане до изпитите, предложения за заседания, писма за

допълнителни документи, прес-съобщения и писма до кандидатите за отмяна на изпитите) във връзка с насрочените за м. май 2020 г. изпити за придобиване на право за извършване на дейност като брокер на финансови инструменти и/или инвестиционен консултант и последвалата им отмяна.

През първото полугодие на 2020 г. в управление „Застрахователен надзор” са изготвени проекти за:

- 5 (пет) решения за издаване на допълнителен лиценз или за допълване на лиценза на застрахователни дружества по вид застраховка с нови рискове;
- 1 (едно) решение за прилагане на принудителна административна мярка спрямо застрахователно дружество с отнет лиценз;
- 1 (едно) решение за разрешение на преобразуване на застрахователни дружества;
- 20 (двадесет) решения относно одобрения на членове на управителни и контролни органи на застрахователни и презастрахователни дружества и застрахователни холдинги и на лица, осъществяващи ключови функции в застрахователни или презастрахователни дружества;
- 11 (единадесет) решения за утвърждаване на одитори на застрахователни или презастрахователни дружества и застрахователни холдинги;
- 7 (седем) решения за вписване на застрахователни брокери в регистъра, воден от КФН;
- 22 (двадесет и две) решения за заличаване на застрахователни агенти от регистъра на КФН;
- 9 (девет) решения за заличаване на застрахователни брокери от регистъра на КФН;
- 7 (седем) решения за регистрация на организации, провеждащи обучения на застрахователни брокери, съгласно Наредба на КФН № 28 от 10.05.2006 г.

През първото полугодие на 2020 г. в управление „Осигурителен надзор” са постановени:

- 6 (шест) решения на КФН за съгласуване на избора на одитори, които да извършат проверка и заверка на годишните финансови отчети за 2020 г. на пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване;
- 3 (три) решения на КФН за одобрение на изменения и допълнения в правилниците за организацията и дейността на управляваните от дружествата фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

5.2 Разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт

През отчетния период в управление „Надзор на инвестиционната дейност” са получени нотификации, както следва:

- Нотификации на инвестиционни посредници от ЕС, включително чрез обвързан агент – 38 броя;
- Нотификация на организирана система за търговия – 1 брой;
- Нотификация на Централен депозитар на ценни книжа – 1 брой;
- Нотификация на управляващи дружества – 2 броя – 1 брой свободно предоставяне на услуги и 1 нотификация за разширяване обхвата на клон, вече нотифициран да извършва дейност в България;
- Нотификации на колективни инвестиционни схеми от ЕС – 8 броя;
- Нотификация на лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове – 1 брой;
- Нотификации на алтернативни инвестиционни фондове – 10 броя;
- Нотификации на EUVECA – 3 броя;
 - Прекратени нотификации на лица от ЕС – 56 броя:
- На инвестиционни посредници – 42 броя;
- На колективни инвестиционни схеми – 2 броя;
- На алтернативни инвестиционни фондове – 10 броя;
- На EUVECA – 2 броя.
 - Изпратени нотификации на лица от България в ЕС – 4 броя:
- На инвестиционен посредник – 1 брой;
- На колективна инвестиционна схема – 3 броя;
 - Прекратени нотификации на лица от България в ЕС – 3 броя:
- На инвестиционен посредник, включително обвързан агент – 3 броя.

Освен това, през първото полугодие на 2020 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност” са получени общо 10 нотификации по Регламента за проспектите и е изпратена 1 нотификация от КФН.

През първото полугодие на 2020 г. в управление „Застрахователен надзор“ са получени нотификации относно намерението на застрахователи и застрахователни посредници да извършват трансгранична дейност, както следва:

- 7 (седем) уведомления за застрахователи от държави-членки на ЕС, които имат намерение да извършват дейност на територията на Република България при условията на свободно предоставяне на услуги;
- 3 (три) уведомления относно намерението на застрахователни дружествата със седалище в други държави-членки да преустановят извършването на застрахователна дейност при условията на свободно предоставяне на услуги в Република България (поради преобразуване или отнемане/ отказ от получения лиценз);

- 6 (шест) уведомления за разширяване обхвата на дейността в Република България на застрахователи със седалище в държави-членки на ЕС, за които КФН вече е получила нотификации;
- 3 (три) уведомления до компетентни органи на държави-членки на ЕС за намерението на застрахователни дружества със седалище в Република България да извършват дейност на тяхна територия;
- 72 (седемдесет и две) уведомления относно намерението на застрахователни посредници от държави-членки на ЕС за извършване на дейност по разпространение на застрахователни продукти на територията на Република България при условията на свободно предоставяне на услуги или на правото на установяване (чрез клон);
- 26 (двадесет и шест) уведомления относно застрахователни посредници със седалище в държави-членки на ЕС, заявили отказ за извършване на посредническа дейност в Република България;
- 4 (четири) уведомления до компетентните надзорни органи на държави-членки на ЕС относно намерението на застрахователни посредници със седалище в Република България да извършват на тяхна територия дейност по застрахователно посредничество при условията на свободно предоставяне на услуги.

5.3 Разглеждане на документи, които не подлежат на одобрителен режим, но се проверяват от гледна точка на тяхното съответствие/привеждане в съответствие с регулаторните изисквания

За същия период в управление „Надзор на инвестиционната дейност” са разгледани 5 (пет) броя уведомления по чл. 5 от ЗПФИ за прилагане на освобождаване за 2020 г. съгласно Регламент (ЕС) 2017/592.

През първото полугодие на 2020 г. в управление „Застрахователен надзор” са разгледани 2 (два) проекта на договор за прехвърляне на дейности или ключови функции на застрахователни или презастрахователни дружества по смисъла на чл. 110 от КЗ.

Разгледани са документи относно 14 (четирнадесет) промени в застрахователи или презастрахователи, които не подлежат на одобрителен режим, в т.ч. други ключови функции на уведомителен режим, правила за уреждане на претенции, промени в организационната структура и други.

През първото полугодие на 2020 г. са разгледани документи относно 23 (двадесет и три) промени в застрахователни посредници, които не подлежат на одобрителен режим, в т.ч. нови управители или лица, които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни продукти.

Разгледани са документи относно регистрацията на 3 (три) застрахователни агенти на застрахователи със седалище в други държави-членки.

През първото полугодие на 2020 г. от управление „Осигурителен надзор“ са разгледани общо 107 документа, в т.ч. месечните отчети за риска и неговото управление за м. януари и м. февруари на всяко едно от пенсионноосигурителните дружества, плановете за действие при извънредни ситуации по чл. 123е, ал. 6 от КСО за всяко пенсионноосигурително дружество, както и предоставените към 30.06.2020 г. 18 (осемнадесет) годишни отчети на попечителски съвети на ФДЗПО, 11 (единадесет) годишни отчети на консултативни съвети на ФДДПО, годишните отчети на системите за управление на дейността на пенсионноосигурителните дружества и приложените към тях изменени и допълнени актове на дружествата и управляваните от тях ФДПО, 8 (осем) доклада за потвърждение на одиторите, че годишните отчети за надзорни цели са съставени на база на одитираните годишни финансови отчети на дружествата и управляваните от тях ФДПО и 5 (пет) доклада на одиторите за съответствие на системите за управление на дружествата.

5.4. Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент

През отчетния период не са одобрявани и утвърждавани биометрични таблици и технически лихвен процент.

5.5 Определяне на минимална доходност от управлението на активите на задължителните пенсионни фондове

Съгласно изискването на чл. 193, ал. 2 от КСО с Решение № 45-УПФ/ 16.01.2020 г. и Решение № 46-ППФ/ 16.01.2020 г. на КФН е определена минималната доходност при управлението на универсалните и професионалните пенсионни фондове за периода от 29.12.2017 г. до 31.12.2019 г. и с Решение № 270-УПФ и Решение № 271-ППФ на КФН от 16.04.2020 г. е определена минималната доходност при управлението на универсалните и професионалните пенсионни фондове за периода от 30.03.2018 г. до 31.03.2020 г.

5.6 Брой разгледани документи и изведени препоръки за отстраняване на непълноти и несъответствия

В този показател попадат всички изпратени писма до кандидат-приобретателите/прехвърлителите във връзка с уведомления за придобиване/прехвърляне на квалифицирано участие в ИП и УД, всички писма с препоръки за отстраняване на несъответствия, изпратени до заявителите във връзка с подадени заявления по т. 5.1. за издаване на лицензи, разрешения и одобрения, както и във връзка с нотификация за промяна в обхвата на клон на УД в България. Общият брой за първите 6 месеца на 2020 г. е 75.

5.7. Издаване на разрешение за придобиване или увеличение на акционерното участие

В този показател за управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са включени производствата за придобиване/увеличаване на квалифицираното участие в инвестиционни посредници и в управляващи дружества, като общо приключилите за периода са 3 производства.

През първото полугодие от управление „Застрахователен надзор“ са издадени 2 решения за одобрение на придобиване на квалифицирани участия в застрахователни дружества.

5.8. Издаване на одобрение/я на член на управителен и/или контролен орган на пенсионноосигурително дружество

По този показател през отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ са издадени 2 (две) одобрения на членове на управителен и/или контролен орган на пенсионноосигурителни дружества.

6. Вписване в регистрите на КФН

6.1 Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри

Във връзка с воденето и съхраняването на регистрите по чл. 30, ал. 1 от ЗКФН през отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 69 разпореждания за вписвания на обстоятелства във водените от КФН регистри, които най-общо обхващат обстоятелства, свързани с актуализиране на документи относно дейността на колективните инвестиционни схеми, публичните дружества, емитентите и АДСИЦ, периодични справки и отчети на УД и КИС, публичните дружества, емитентите и АДСИЦ, нововъзникнали обстоятелства в хода на осъществяваната дейност от страна на поднадзорните лица, уведомления и делегиране на функции в съответствие с нормативните изисквания на ЗДКИСДПКИ и ЗППЦК.

През първото полугодие на 2020 г. в управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 78 броя проекти на разпореждания за вписване на нормативно установени обстоятелства във водените от КФН публични регистри, които обхващат 53 разпореждания въз основа на подадени уведомления до Комисията от поднадзорните лица на управление „Застрахователен надзор“, за нововъзникнали факти и обстоятелства, подлежащи на вписване във водените от КФН регистри и 4 разпореждания за установени факти и обстоятелства, в резултат на осъществяваната надзорна дейност. Сред тези 4 разпореждания за установени факти и обстоятелства, в резултат на осъществяваната надзорна дейност са 1 разпореждане, съдържащо 156 нововъзникнали факти и обстоятелства, установени от подадените актуални данни в годишните отчети за 2019 г. от застрахователните брокери, 1 разпореждане за промяна на управителите на 8 застрахователни брокера и 2 разпореждания,

съдържащи информация за 19 застрахователни агента, за които има издадени решения за заличаването им от водения от КФН регистър по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН. През първото полугодие на 2020 г. в управление „Застрахователен надзор“ са изготвени и 21 разпореждания за установени факти и обстоятелства, в резултат на осъществяваната надзорна дейност, като от тях 16 разпореждания, съдържащи 260 нововъзникнали факти и обстоятелства във връзка с подадените периодични справки и отчети от застрахователите и презастрахователите и 5 разпореждания, съдържащи промяна в 8 периодични справки и отчети на застрахователите.

През периода от 01.01.2020 г. до 30.06.2020 г. от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени 150 броя проекти на разпореждания за вписване на нормативно установени обстоятелства във водените от КФН публични регистри на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях пенсионни фондове, на професионалните схеми и на осигурителните посредници на дружествата за допълнително социално осигуряване.

6.2 Вписване в регистрите на КФН на обстоятелства относно поднадзорни на КФН лица, за които не се издават индивидуални административни актове относно регистрацията им

През отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са извършени 18 вписвания в регистрите на КФН на обстоятелства относно поднадзорни на КФН лица, във връзка с промени по отношение на регистрирани обстоятелства, за които не се издават индивидуални административни актове.

Вписването в регистрите на КФН на застрахователни агенти и на посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, се извършва по реда на Наредба № 67 от 4.07.2019 г. за реда за регистрация на застрахователните посредници по електронен път. Подаването на искане за вписване се извършва от застрахователя, като при успешно подаване на искането системата го регистрира с входящ номер и отразява съответните промени в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

През първото полугодие на 2020 г., по постъпило искане от един застраховател, във водения от КФН регистър „Застрахователни агенти Посредници ДД“, са нанесени 14 (четиринадесет) служебни корекции на вписаните обстоятелства за застрахователни агенти и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност.

6.3 Актуализация на информацията в ЕРИК, воден от КФН относно поднадзорните лица

През първото полугодие на 2020 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са извършени 1655 актуализации, в управление „Застрахователен надзор“ - 627 актуализации, а в управление „Осигурителен надзор“ - 4302 проверки, свързани с актуализации на обстоятелства във водените от КФН регистри.

7. Извършване на проверка за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица

7.1 Ежедневни дистанционни проверки

През отчетния период се наблюдава нарастване броя на ежедневните дистанционни проверки в управление „Надзор на инвестиционната дейност“. Съгласно чл. 26, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, който гласи, че инвестиционните посредници, които сключват сделки с финансови инструменти, представят пълен и прецизен отчет за тези сделки пред компетентния орган възможно най-бързо и не по-късно от края на следващия работен ден. Във връзка с това изискване от инвестиционните посредници следва да се подават файлове със сключените сделки с финансови инструменти. През първо полугодие на 2020 г. са подадени 8 136 броя файлове (систематизирана информация), в които се включват сключените сделки с финансови инструменти от всеки инвестиционен посредник. Гореписаното се дължи в голяма степен на динамиката на финансовите пазари, изразяваща се в поведението на инвеститорите, които предприемат действия в опит да минимизират евентуални загуби от държането на финансови инструменти. В тази връзка нарастващият поток на постъпващите файлове (систематизирана информация) в КФН е в пряка зависимост от поведението на инвеститорите.

През първото полугодие на 2020 г. са извършени 21 проверки на застрахователи за спазването на чл. 319, ал. 4 от КЗ – 19 проверки и за спазването на чл. 318, ал. 1, изр. второ от КЗ, във връзка с чл. 310, ал. 1, т. 3 от КЗ.

През първото полугодие от управление „Осигурителен надзор“ са извършени общо 3 745 броя проверки, които включват ежедневни дистанционни проверки, проверки на месечни и годишни финансови отчети и справки за дейността на ПОД и на управляваните от тях ФДПО, както и проверки по постъпили жалби и запитвания от потребители.

От финансовите отчети и справки се наблюдава съответствието с нормативните показатели за дейността на ПОД и ФДПО, чрез които ежесечно се следи за законосъобразното осъществяване на дейността на ПОД и ФДПО, като през отчетното тримесечие са установени няколко нарушения на разпоредбите на КСО и актовете по прилагането му.

Резултатите от извършените проверки се обобщават в месечни и годишни аналитични доклади за дейността на всяко ПОД и управляваните от него ФДПО. Във връзка с постъпилите жалби, сигнали и запитвания са извършени проверки с цел изясняване на всички факти и обстоятелства, относими към конкретните случаи. Постъпилите през периода запитвания са с разнороден характер, като в срок са изготвени отговори до лицата.

7.2 Периодични дистанционни проверки

Разпоредбите на ЗДКИСДПКИ и подзаконовите нормативни актове по прилагането му въвеждат задължение за съответните поднадзорни лица периодично да представят в КФН финансови отчети за осъществяваната от тях дейност. Отделно от това, поднадзорните лица следва да представят в КФН и друга информация, както регулярно, така и инцидентно при възникване на определени обстоятелства. Съгласно изискванията на чл. 72, ал. 2 от Наредба № 44 от 20 октомври 2011 г. за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, управляващите дружества, националните инвестиционни фондове и лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове (Наредба № 44), управляващото дружество (УД) представя месечни отчети за финансовото състояние и справки за обема и структурата на инвестициите в портфейлите на колективните инвестиционни схеми, които управляват. Разпоредбата на чл. 92, ал. 2 от ЗДКИСДПКИ въвежда задължение за управляващото дружество да представя в Комисията до 10-о число на месеца, следващ тримесечието, отчети за финансовото състояние и отчет за приходите и разходите към последната дата на всяко тримесечие, както и тримесечен отчет за капиталовата адекватност и ликвидност със съдържание, определено с наредба. Съгласно чл. 156, ал. 1 от Наредба № 44, управляващото дружество представя в Комисията до 10-о число на месеца, следващ тримесечието, счетоводен баланс и отчет за приходите и разходите към последната дата на всяко тримесечие под формата на справки по образец, определени от заместник-председателя, както и Отчет за капиталовата адекватност и ликвидност по чл. 154 от Наредба № 44. Във връзка с проследяване изпълнението на посочените по-горе задължения, е извършена проверка, както за спазване на сроковете за представяне на съответните финансови отчети, така и по отношение на тяхното съдържание.

Съгласно Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 година за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи инвестиционните посредници следва да предоставят регулярна информация относно капиталова адекватност и ликвидност в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на съвета от 26 юни 2013 година относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012. Съгласно чл. 70 от Наредба № 50 от 19.06.2015 г. за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им (Наредба № 50) инвестиционните посредници, които не са лицензирани да предоставят допълнителни услуги по чл. 6, ал. 3, т. 1 ЗПФИ и които извършват една или повече инвестиционни услуги по чл. 6, ал. 2, т. 1, 2, 4 и/или 5 ЗПФИ, и които нямат право да държат пари и ценни книжа на клиенти и за които по тази причина не могат да възникнат задължения към клиенти, представят в Комисията всяко тримесечие до 15-о число на следващия месец след изтичане на отчетния период счетоводен баланс и отчет за приходите и разходите и допълнителни справки по одобрени от заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на

инвестиционната дейност“, форми. Съгласно чл. 77 н, ал. 12 от ЗППЦК инвестиционният посредник е длъжен да представя в Комисията и фонда до 10-о число на всеки месец справка за клиентските активи към последния ден на предходния месец по образец, одобрен от заместник- председателя на Комисията. Съгласно чл. 56 от Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници (Наредба № 38) инвестиционният посредник, който извършва сделки и дейности с финансови инструменти в трета държава, уведомява Комисията за финансов надзор в срок до 10-о число на всеки месец за извършените през предходния месец сделки и дейности в трети държави за своя сметка и за сметка на клиенти, за пазарното състояние, за съхраняването и осъществяването на правата по тези финансови инструменти, които инвестиционният посредник притежава, за своя сметка или за сметка на клиенти или които се притежават пряко от негови клиенти. Във връзка с гореизложените нормативни изисквания поднадзорните на управление „Надзор на инвестиционната дейност“ лица са задължени регулярно да подават отчети и справки в изпълнение на вменените им задължения, което от своя страна предполага липса на значителни отклонения в броя на периодичните дистанционни проверки.

Отделно от извършените периодични дистанционни проверки, във връзка с въведената през периода извънредна обстановка, породена от разпространението на коронавирусната инфекция COVID-19, в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са извършени допълнителни дистанционни проверки, с цел установяване на проблеми в дейността на поднадзорните лица, в резултат на извънредните мерки и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г.

Съгласно чл. 311, ал. 3, т. 1 от КЗ, застрахователните брокери представят в КФН годишни справки и отчети – в срок до 31 януари на годината, следваща годината, за която се отнасят, по образец, утвърден със Заповед № 332 на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ от 15.10.2012 г. допълнена със Заповед № 10 на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ от 13.01.2016 г. Съгласно разпоредбата, през първото полугодие на 2020 г. са извършени проверки на 360 застрахователни брокера, които са извършвали дейност през отчетната 2019 г. В резултат на дистанционните проверки, са актуализирани подадените данни от 331 застрахователни брокера, 32-ма са преустановили дейността си през периода и на 2-ма са съставени актове за не подаването на годишните справки и отчети.

Във връзка с очакваната промяна в условията на разпространение на застрахователни продукти и услуги в ситуацията на COVID-19, от управление „Застрахователен надзор“ е осъществен мониторинг на предлагането на застрахователни продукти и услуги от разстояние или посредством интернет страниците на застрахователните брокери. В тази връзка е извършен преглед на общо 156-те интернет страници на застрахователни брокери, за които в КФН има налична информация.

8. Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица

8.1. Изготвяне на месечни и годишни аналитични доклади

През първото полугодие на 2020 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 5 доклада, в които са отразени резултатите от осъществявания дистанционен надзор върху дейността на УД и КИС. Изготвен е и 1 доклад отразяващ резултатите от провеждания мониторинг върху дейността на осем КИС относно спазване на разпоредбите на ЗДКИСДПКИ.

За първите 6 месеца на 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 182 аналитични доклада на база получени в КФН месечни и тримесечни отчети и справки от застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд. Освен това от управление „Застрахователен надзор“ е изготвен и един доклад съгласно обобщените индивидуални данни от справките и отчетите на застрахователните брокери, които са извършвали пре/застрахователно посредническа дейност през отчетния период, към 31.12.2019 г.

За разглеждания период от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени общо 69 аналитични доклади.

9. Съставени актове за установяване на административно нарушение

През разглеждания период от упълномощени от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ длъжностни лица са съставени и връчени 286 АУАН във връзка с установени 461 нарушения на секторното законодателство. Посоченият брой значително надхвърля прогнозните данни и се дължи, както на увеличения брой открити и приключени проверки на инвестиционни посредници, така и на засиления дистанционен надзор по отношение дейността на поднадзорните на управление „Надзор на инвестиционната дейност“ лица. Въпреки въведения дистанционен режим на работа, ритъмът на административнонаказателната дейност не е нарушен и всички производства са приключени в предвидените в ЗАНН срокове.

През отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са издадени 211 наказателни постановления във връзка с 380 извършени административни нарушения. Предвид факта, че част от установените нарушения са извършени за първи път и макар със закъснение е установено изпълнение на предвидените законови задължения, би могло да се направи обосновано предположение, че по отношение на тези производства ще бъде приложен чл. 28 от ЗАНН и след предупреждаване на нарушителите, че при повторно извършване на административно нарушение ще им бъде наложено административно наказание, производства ще бъдат прекратени. Към 10.08.2020 г. 58 от образуваните производства са прекратени с резолюция за прекратяване на административнонаказателна преписка на основанията, предвидени в ЗАНН.

През първото полугодие на 2020 г. са съставени 116 бр. актове за установяване на административни нарушения относно неспазени нормативни разпоредби от поднадзорните лица в управление „Застрахователен надзор“ и са издадени 116 бр. наказателни постановления от заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

В резултат на установените нарушения на разпоредбите на КСО, от управление „Осигурителен надзор“ през отчетния период са съставени 4 (четири) акта за установяване на административни нарушения, издадено е 1 (едно) наказателно постановление и са приложени 5 (пет) принудителни административни мерки.

10. Изготвени докладни по съставени АУАН

През отчетния период не са изготвени докладни по съставени АУАН.

11. Предприети мерки (производства) във връзка със събиране на вземанията на КФН

От управление „Надзор на инвестиционната дейност“ през отчетния период са образувани 5 (пет) административни производства по издаване на индивидуален административен акт за установяване на публично вземане и са изпратени 41 покани за доброволно изпълнение във връзка със задължения, касаещи 69 наложени административни наказания.

Предвид създалата се извънредна ситуация, във връзка с разпространението на COVID-19, до обявяването на извънредното положение на 13.03.2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са открити 28 производства по принудително събиране на публични вземания и са изпратени 37 покани за доброволно изпълнение във връзка със задължения, касаещи 260 наложени административни наказания.

12. Издадени наказателни постановления (НП)

През първото полугодие на 2020 г. срещу поднадзорни на КФН лица са издадени общо 328 наказателни постановления.

13. Становища по постъпили жалби срещу НП

През отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 113 становища по постъпили жалби срещу издадени наказателни постановления.

През първото полугодие на 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 44 бр. становища по жалби срещу издадени наказателни постановления.

Следва да бъде посочено, че във връзка с COVID-19 българските съдилища отложиха разглеждането на съдебни дела, което е предпоставка за значителното намаляване броя на жалбите срещу издадени НП.

14. Изготвени решения за прилагане на ПАМ

През първото полугодие на 2020 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са издадени 55 бр. решения за прилагане на принудителни административни мерки.

През първото полугодие на 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са издадени 7 бр. решения за прилагане на принудителни административни мерки.

15. Извършване на оценка на количествени и качествени показатели за предприемане на своевременни надзорни действия и проследяване на комплексната оценка на рисковия профил на поднадзорните лица

15.1 Изготвяне на аналитични доклади

За целите на надзорната дейност на управление „Застрахователен надзор“ е изготвен доклад за извършената оценка на рисковете при извършването на дейност на застрахователните посредници, в резултат на което е утвърден годишният план за 2020 г. за проверки на място на застрахователните посредници.

Същевременно, през отчетния период е извършен анализ на предложените от УС на Асоциацията на българските застрахователи (АБЗ) мерки за смекчаване на ефекта на кризата в застрахователния сектор, както е направена и оценка на въздействието на постъпилото от АБЗ мотивирано предложение за отпадане на знака по чл. 487, ал. 1 от КЗ, издаван от Гаранционния фонд (ГФ), предназначен за удостоверяване на наличието на сключена застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите.

През първото полугодие на 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 3 аналитични доклада: 2 доклада във връзка с пандемията COVID-19 и 1 доклад във връзка с инвестиционните политики и портфейли на застрахователите.

16. Проверка и оценка на ефективността на дейността на поднадзорните лица и нейното съответствие с регулаторните изисквания

16.1. Общи планови

През периода от 01.01.2020 г. до 30.06.2020 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са открити три общи проверки, от които една на УД и управляваните от него колективни инвестиционни схеми и две на инвестиционни посредници.

През първото полугодие на 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са извършени само 4 проверки на място на застрахователни посредници от общо 43 проверки, предвидени във връзка с одобрения годишен план за 2020 г. за проверки на място на застрахователните посредници. Също така, през периода са открити 2 пълни проверки на застрахователи.

През периода от 01.01.2020 г. до 30.06.2020 г. от управление „Осигурителен надзор“ е извършена една обща проверка на място, която обхваща дейността на дружество и управляваните от него ФДПО.

16.2 Тематични проверки

През периода от 01.01.2020 г. до 30.06.2020 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е открита една тематична проверка на инвестиционен посредник, която е приключила през отчетния период.

През първото полугодие на 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са открити две тематични проверки на застрахователи, от които едната е приключила.

17. Извършване на съвместни проверки с други държавни органи

През първото полугодие на 2020 г. не са извършвани съвместни проверки с други държавни органи на поднадзорни на КФН лица.

18. Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица

18.1 Изготвяне на доклад

В съответствие с Наръчника за прилагане на надзор, основан на риска спрямо ПОД и управляваните от тях ФДПО, през всяко тримесечие се извършва комплексна оценка, базирана на количествените и качествените показатели на всяко ПОД и управляваните от него ФДПО, въз основа на която се определя рисковия профил на дружествата. През отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ е извършена 1 оценка на рисковия профил на дружество, обективизирана в доклад.

19. Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица

Извършени са дейности, свързани с анализ на финансовите пазари, включително на международната среда, като се изготвят периодични доклади. Общо за първото полугодие са изготвени 17 броя анализи и доклади, сред които:

- ✓ 6 броя месечни анализи на международната среда;
- ✓ 2 броя тримесечни прегледи на рисковете на небанковият финансов сектор;
- ✓ анализ на външната среда;
- ✓ обзор на секторната активност в България;
- ✓ преглед на рисковете и основни тенденции на пазара;
- ✓ обзор на небанковия финансов сектор в България;
- ✓ анализ на участниците на капиталовият пазар;
- ✓ анализ на жалбите и запитванията на потребители на небанковия финансов сектор;
- ✓ стратегия на наблюдението на финансовите иновации.

20. Обработка и разглеждане на сигнали, жалби, и запитвания и публикации

20.1 Изготвяне на становища и отговори по жалби

Съгласно чл. 17а, ал.2 във връзка с Раздел Па, чл. 28, ал.4-6, членът на КФН разглежда жалби и сигнали до поднадзорни на КФН лица.

За първото полугодие на 2020 г. са извършени дейности, свързани със защитата на потребителите и са изготвени 586 броя отговори на жалби на потребители на небанкови финансови услуги и продукти. Заложената прогнозна стойност по този показател за 2020 г. – 2300 бр. е определена въз основа на предходните отчетни данни за последните три години, като е взето предвид и динамичното развитие на небанковия финансов сектор. Въпреки това, отчетните данни за първото полугодие на 2020 г. показват значително намаляване на жалбите, запитванията и сигналите в сравнение с прогнозираните. Около 65% от подадените до КФН жалби са от ползватели на застрахователни услуги, съответно около 2 % от жалбите за отчетния период са свързани с ПОД и осъществяваната от тях дейност, а около 33 % от жалбите са от ползватели на инвестиционни услуги,

Изготвени са материали за интернет страницата на КФН в секцията за потребителите – редакция на уводния текст за жалбите, изготвен образец, тестове и пускане в експлоатация на бланка за подаване на жалба on-line, включително на английски език.

През първото полугодие на 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 458 бр. становища по жалби от ползватели на застрахователни услуги, в това число и отговори по запитвания.

В периода 2019 г. – 2020 г. са проведени проверки на място в някои от застрахователните дружества, като на тези с най-голям дял на жалбите е обърнато специално внимание за спазване на КЗ и подзаконовите нормативни актове по прилагането му при уреждането на застрахователни претенции, което от своя страна доведе и до намаляване броя на жалбите от ползватели на застрахователни услуги.

20.2. Изготвяне на отговори по запитвания и сигнали

Относно извършваната от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ регулаторна и надзорна дейност за първото полугодие на 2020 г. г. са подготвени общо 24 отговори на запитвания, свързани с дейността на инвестиционните посредници, регулираните пазари, администратори на бенчмаркове, управляващи дружества и ЛУАИФ.

През отчетния период от управление „Застрахователен надзор“ за първите 6 месеца на 2020 г. са подготвени 34 отговори по сигнали и запитвания.

Относно извършваната от управление „Осигурителен надзор“ регулаторна и надзорна дейност за първите 6 месеца на 2020 г. са подготвени отговори на 7 сигнала от ПОД, 13 запитвания от осигурени лица, 1 искане за предоставяне на информация и 9 запитвания от физически лица.

21. Поддържане на ползотворен диалог с други органи, институции, браншови организации и други заинтересовани лица. Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub

През първото полугодие по линия на ESRB са проведени 7 срещи/конферентни разговора на органи и структури на ESRB с участието на експерти от Комисията за финансов

надзор. Във връзка със заседанията на Генералния съвет, са изготвени общо 10 позиции, взето е отношение по 28 писмени процедури на ESRB, а в срок 31 юли е изготвен 1 доклад (заедно с БНБ) по Препоръка ESRB/2020/08 и 3 доклада по Препоръка ESRB/2020/07, издадени във връзка с COVID-19.

Във връзка с работата на Innovation hub през първото полугодие на 2020 г. могат да бъдат посочени следните резултати:

- изготвяне на въпросник и изпращането му до поднадзорните на КФН лица във връзка с анализ на използването на финтех решения в небанковия финансов сектор в България и очертаване отражението на COVID -19;

- изготвяне на отговори на въпросник по линия на работна група Insurtech към EIOPA по повод публичната консултация за новата стратегия за дигитални финанси на ЕК във връзка с използването на иновации при обработването на база данни и ползите от това за потребителите и надзора;

- попълване на въпросник на IOSCO във връзка с текущото и бъдещото използване на финансовите иновации и изкуствения интелект;

- даване на бележки и тестване на онлайн форми, свързани с кандидатстването на проекти за разглеждане в рамките на Innovation Hub на КФН и анкета за проведеното участие.

Във връзка с работата и извършване на дейности свързани с Финтех групата:

- участие в организиран форум от Capital – FinTech Summit 2020;
- подготовка и организация за участие на експерти от КФН във форум за обсъждане на дигиталната стратегия на ЕК, организирана от Българска финтех асоциация съвместно с дирекция FISMA към ЕК - Webinar Digital Finance Outreach;

- участие в Webinar Digital Finance Outreach;
- участие в конферентен разговор във връзка с предлаган иновационен продукт за обработка и съхранение на база данни, от люксембургска фирма, която се е свързала с КФН по препоръка на ЕК. Проектът се нарича „Complaine watch” и е свързан със събиране и обработване на информация на база данни, натрупвана в надзорните органи на ЕС, която е постъпила при тях във връзка с надзорните им функции по обработка и отговори на жалби на ползватели на финансови услуги.

22. Поддържане база от статистически данни, необходими за извършване на анализ и оценка на дейността на поднадзорните лица

22.1 Изготвяне и публикуване на статистическа информация и анализи

През отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени и публикувани на електронната страница на КФН 11 броя статистическа информация и анализи за дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

23. Преструктуриране на ИП

23.1 Преглед на плановете за възстановяване на ИП, както и на коригираните плановете за възстановяване на ИП

Съгласно ЗВПКИИП инвестиционните посредници с пълен лиценз са длъжни веднъж годишно да изготвят и предоставят за преглед и становище в Комисията за финансов надзор плановете за възстановяване. Плановете за възстановяване се разглеждат от Дирекция АЖП и се изготвят становища относно съществуващи пречки при евентуално преструктуриране. Съгласно § 46 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на народното събрание от 13 март 2020 г. и за преодоляване на последиците (загл. доп. – ДВ, бр. 44 от 2020 г., в сила от 14.05.2020 г., сроковете по чл. 128, ал. 4 и чл. 190, ал. 1, предложение първо от Закона за пазарите на финансови инструменти се удължават до 31 юли 2020 г. Поради тази причина в КФН са представени само 2 плана за възстановяване.

23.2 Изготвяне на плановете за преструктуриране

Съгласно чл. 14 от ЗВПКИИП Комисията като орган за преструктуриране по чл. 2, ал. 1 и чл. 3 ал. 1 от същият закон приема план за преструктуриране по отношение на всяка институция, която не е част от група, подлежаща на надзор на консолидирана основа. Съгласно § 46 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на народното събрание от 13 март 2020 г. и за преодоляване на последиците (загл. доп. – ДВ, бр. 44 от 2020 г., в сила от 14.05.2020 г., сроковете по чл. 128, ал. 4 и чл. 190, ал. 1, предложение първо от Закона за пазарите на финансови инструменти се удължават до 31 юли 2020 г. Поради тази причина през първото полугодие не са изготвени плановете за преструктуриране. Следва да бъде посочено, че един инвестиционен посредник вече не отговаря на изискванията на ЗВПКИИП и в резултат на това до края на годината следва да бъдат изготвени 17 плана за преструктуриране.

23.3. Определяне на годишни вноски на ИП в ФПИ

Съгласно разпоредбата на чл. 139, ал. 2 от ЗВПКИИП във връзка с чл. 10 от Делегиран регламент 2015/63 на Комисията от 21 октомври 2014 година за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предварителните вноски в механизмите за финансиране на преструктурирането КФН следва да определи индивидуалните годишни вноски на всеки посредник с пълен лиценз във Фонда за преструктуриране на инвестиционните посредници. За първото полугодие са определени индивидуалните годишни вноски на ИП, които към датата на определяне са 17 броя.

24. Периодично отчитане дейността на КФН и публикуване на статистически данни

През първото полугодие на 2020 г. са актуализирани индивидуални данни от справките и отчетите на застрахователните брокери, извършващи дейност през отчетния период и регистрирани в Република България към 31.12.2019 г., които са обобщени и публикувани на интернет страницата на КФН в раздел „Поднадзорни лица”, „Статистика”, „Застрахователен пазар”, „Застрахователни брокери”, които са изготвени на база данни, подадени от 331 застрахователни брокера от общо 360.

По отношение на застрахователния сектор е публикувана 11 бр. пазарна статистика за:

- застрахователния пазар въз основа на периодичните справки и отчети, представени в КФН от застрахователите и презастрахователите;
- максималния размер на използваната техническа лихва при изчисленията на премиите и резервите съгласно чл. 86, ал.11 от Наредба № 53; и
- данни за стойността и броя на изплатените и предявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите, включително по рискови групи.

25. Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор

25.1 Проведени семинари

Във връзка с мерките, въведени с цел ограничаване разпространението на COVID-19, през периода не са провеждани семинари.

25.2 Изготвени информационни образователни материали

В периода април-юни 2020 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е въведена в експлоатация платформа за онлайн обучение Moodle, на която са публикувани 4 бр. учебни материали, свързани с мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, изготвени от служители на управление „Надзор на инвестиционната дейност“. Платформата е структурирана за достъп от поднадзорните лица и служителите на КФН.

Източници на информация за данните по показателите за изпълнение

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

Приложение № 6 – Отчет на показателите за изпълнение по бюджетната програма

<p>4700.01.01 Бюджетна програма „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР.”</p> <p><i>Показатели за изпълнение</i></p>	Мерна единица	Целева стойност	Отчет
<p>1. Извършване на анализ на регулаторната рамка и изготвяне на предложения за промени в нормативната уредба с цел усъвършенстване на финансовите регулации и прилагане на добри практики в регулаторната дейност</p>	Брой		
<p>1.1. Изготвени проекти на нормативни актове и проекти за изменение и допълнение на нормативни актове</p>	Брой	28	15
<p>1.2. Изготвени становища, практики и указания по прилагането на нормативната уредба</p>	Брой	19	52
<p>1.3. Приети за прилагане насоки на европейските надзорни органи</p>	Брой	19	6
<p>2.Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС, в т.ч. и подготовка на национални правни актове с цел хармонизиране на националната правна рамка в областта на регулирането на небанковия финансов сектор с европейското право</p>	Брой		
<p>2.1. Участие в заседания на консултативни органи, институции и други във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС</p>	Брой	6	3
<p>2.2. Изготвяне на проекти на позиции/становища/ във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС</p>	Брой	6	39
<p>3. Участие в процеса на вземане на решения на ЕС при формирането и изпълнението на политиките в областта на небанковия финансов сектор за налагане на единни правила за всички пазарни участници</p>	Брой		
<p>3.1 Участие във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС</p>	Брой	6	6
<p>3.2. Участие в консултативни комитети или сътрудничество с други международни и европейски органи и институции</p>	Брой	6	5
<p>4. Участие в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС</p>	Брой		
<p>4.1 Участие в заседания на европейските надзорни органи, произтичащи от членството на България в ЕС</p>	Брой	106	134
<p>4.2. Изготвяне на позиции /становища/ и във връзка с действащите надзорни политики на ЕС</p>	Брой	106	307
<p>4.3 Изготвяне на отговори на искания за информация/въпросници/ анализи/предоставяне на статистически данни</p>	Брой	30	81
<p>5. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове в производствата по издаване на лицензи, разрешения, одобрения, признаване на правоспособност, утвърждаване на образци на документи и др.</p>	Брой		

5.1 Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим	Брой	585	331
5.2 Разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт	Брой	353	259
5.3 Разглеждане на документи, които не подлежат на одобрителен режим, но се проверяват от гледна точка на тяхното съответствие/привеждане в съответствие с регулаторните изисквания	Брой	60	47
5.4 Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент	Брой	2	
5.5 Определяне на минимална доходност от управлението на активите на задължителните пенсионни фондове	Брой	4	4
5.6 Брой разгледани документи и изведени препоръки за отстраняване на непълноти и несъответствия	Брой	93	75
5.7. Издаване на разрешение за придобиване или увеличение на акционерното участие	Брой	7	5
5.8. Издаване на одобрение/я на член на управителен и/или контролен орган на пенсионноосигурително дружество	Брой	6	2
6. Вписване в регистрите на КФН	Брой		
6.1 Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри	Брой	60	318
6.2 Вписване в регистрите на КФН на обстоятелства относно поднадзорни на КФН лица, за които не се издават индивидуални административни актове относно регистрацията им	Брой	8	32
6.3. Актуализация на информацията в ЕРИК, воден от КФН относно поднадзорните лица,	Брой	12248	6812
7. Извършване на проверка за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой		
7.1 ежедневни дистанционни проверки	Брой	6972	14557
7.2 периодични дистанционни проверки	Брой	20773	10321
8. Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой		
8.1. изготвяне на месечни и годишни аналитични доклади поднадзорни лица	Брой	890	257
9. Съставени актове за установяване на административно нарушение (АУАН)	Брой	1388	406
10. Изготвени докладни по съставени АУАН	Брой	8	0
11. Предприети мерки (производства) във връзка със събиране на вземанията на КФН	Брой	158	74
12. Издадени наказателни постановления (НП)	Брой	1258	328
13. Изготвени становища по постъпили жалби срещу НП	Брой	508	157
14. Изготвени решения за прилагане на ПАМ	Брой	225	62

15. Извършване на оценка на количествени и качествени показатели за предприемане на своевременни надзорни действия и проследяване на комплексната оценка на рисковия профил на поднадзорните лица	Брой		
15.1 изготвяне на аналитични доклади	Брой	4	7
16. Проверка и оценка на ефективността на дейността на поднадзорните лица и нейното съответствие с регулаторните изисквания	Брой		
16.1. общи планови	Брой	72	10
16.2 тематични проверки	Брой	2	3
17. Извършване на съвместни проверки с други държавни органи	Брой	1	
18. Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица	Брой		
18.1 изготвяне на доклад	Брой	1	1
19. Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица	Брой	18	17
20. Обработка и разглеждане на сигнали, жалби, и запитвания и публикации. Изготвяне на анализи и публикации	Брой		
20.1 изготвяне на становища и отговори по жалби	Брой	2300	586
20.2 изготвяне на отговори по запитвания и сигнали	Брой	40	88
21. Поддържане на ползотворен диалог с други органи, институции, браншови организации и други заинтересовани лица Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub	Брой		
21.1 Извършени обществени консултации	Брой	12	4
21.2. Извършени дейности и консултации в рамките на Финтех групата и Innovation hub на КФН	Брой	3	4
22. Поддържане база от статистически данни, необходими за извършване на анализ и оценка на дейността на поднадзорните лица	Брой		
22.1 Изготвяне и публикуване на статистическа информация и анализи	Брой	25	11
23. Реструктуриране на ИП	Брой		
23.1. Преглед на плановете за възстановяване на ИП както и на коригираните плановете за възстановяване на ИП	Брой	36	2
23.2 Изготвяне на плановете за реструктуриране	Брой	18	0
23.3. Определяне на годишни вноски на ИП в ФПИП	Брой	18	17
24. Периодично отчитане дейността на КФН и публикуване на статистически данни	Брой	13	11
25. Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор	Брой		
25.1 Проведени семинари	Брой	5	
25.2 Изготвени информационни образователни материали	Брой	15	4

г) Описание на факторите и причините, оказали въздействие върху непостигането на планираните/заявените целеви стойности

Безпрецедентната криза, породена от COVID-19, която от здравна прераства в икономическа и финансова оказва своето въздействие както върху дейността на КФН така и върху поднадзорните лица.

д) Отчет на разходите по бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“

Приложение № 7 – Отчет на разходите по бюджетните програми с разпределение на ведомствени и администрирани разходи

№	4700.01.01 Бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“ (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
I.	Общо ведомствени разходи:	18 360 000	18 360 000	6 379 754
	Персонал	11 981 200	11 981 200	5 216 390
	Издръжка	5 114 200	5 114 200	1 081 847
	Капиталови разходи	1 264 600	1 264 600	81 517
1	Ведомствени разходи по бюджета на ПРБ:	18 360 000	18 360 000	6 379 754
	Персонал	11 981 200	11 981 200	5 216 390
	Издръжка	5 114 200	5 114 200	1 081 847
	Капиталови разходи	1 264 600	1 264 600	81 517
2	Ведомствени разходи по други бюджети и сметки за средства от ЕС	0	0	0
	Персонал			
	Издръжка			
	Капиталови разходи			
	Администрирани разходни показатели **			
II.	Администрирани разходни параграфи по бюджета	0	0	0
III.	Администрирани разходни параграфи по други бюджети и сметки за средства от ЕС	0	0	0
	Общо администрирани разходи (II+III):	0	0	0
	Общо разходи по бюджета (I.I+II):	18 360 000	18 360 000	6 379 754
	Общо разходи (I+II+III):	18 360 000	18 360 000	6 379 754
	Численост на щатния персонал	255	255	228
	Численост на извънщатния персонал	2	2	2

е) Отговорност за изпълнение на програмата

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

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

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ