



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ОТЧЕТ

ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА

ПРОГРАМНИЯ БЮДЖЕТ НА

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗА 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
ЕС - Европейски съюз
ЕРИК – Електронен регистър и картотека на КФН
ЗВПКИИП - Закон за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници
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 здравното 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
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
ЗПФ - Закон за публичните финанси
ЗМДВИПОРНС - Закон за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на народното събрание от 13 март 2020 г.
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
НАП – Национална агенция за приходите
НП - наказателно постановление
ПАМ - принудителна административна мярка
ПД - публично дружество
ПКИПЦК - предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа
ПМС - Постановление на Министерския съвет
ПОД - пенсионноосигурително дружество
ППФ - професионален пенсионен фонд
ПРБ - Първостепенен разпоредител 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	5
а) Отчет на приходите по бюджета на КФН	5
Приложение № 1 – Отчет на приходите по бюджета на КФН към 31.12.2020 г.	6
б) Отчет на разходите по бюджета на КФН	6
Приложение № 2а – Отчет на разходите по бюджета на КФН по функционални области и бюджетни програми	7
Приложение № 2б – Отчет на консолидираните разходи по бюджетни програми в рамките на съответните функционални области	9
в) Финансиране на консолидираните разходи	10
Приложение № 3 – Финансиране на консолидираните разходи	10
2) ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ В ОРГАНИЗАЦИОННАТА СТРУКТУРА	10
3) ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ НА ПОКАЗАТЕЛИТЕ ПО БЮДЖЕТА	12
4) ПРЕГЛЕД НА ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ „РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“	12
а) Описание на степента на изпълнение на заложените стратегически и оперативни цели, допринасящи за нейното постигане	14
б) Отговорност за изпълнение на целите в съответната функционална област	25
в) Преглед на настъпили промени на нормативната уредба през отчетния период	28
5) ПРЕГЛЕД НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“	35
а) Описание на степента на изпълнение на заложените в програмата цели	36
б) Продукти/услуги, предоставени по програмата – описание на постигнатите резултати и изпълнените дейности за тяхното постигане	36
в) Отчет за показателите на изпълнение на програмата (количествени, качествени, времеви)	36
Приложение № 6 – Отчет на показателите за изпълнение по бюджетната програма	69
г) Описание на факторите и причините, оказали въздействие върху непостигането на планираните/заявените целеви стойности	71
д) Отчет на разходите по бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“	72
Приложение № 7 – Отчет на разходите по бюджетните програми с разпределение на ведомствени и администрирани разходи	72
е) Отговорност за изпълнение на програмата	73

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 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 31.12.2020 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 вноска в Централния бюджет.

Към 31.12.2020 г. отчетените приходи по бюджета на КФН са в размер на 20 821 526 лв. Изпълнението спрямо годишния план е 97,5 %. Приходите са разпределени, както следва:

- „Държавни такси” – в размер на 17 812 019 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 Национална агенция за приходите (НАП). Най-голям относителен дял (98,42 %) в отчетените такси има годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор – 17 529 969 лв. Получените такси за издаване на лицензи и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения, общо са в размер на 282 050 лв.

- „Глоби, санкции и наказателни лихви” – в размер на 3 169 308 лв. и представляват приходи от глоби и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления, постъпили по сметката на КФН в размер на 2 972 005 лв. и лихви за просрочие на неплатените в законоустановения срок годишни такси за общ финансов надзор и наказателни постановления в размер на 71 345 лв. Отразени са и събрани суми от НАП на основание постъпили справки и разпореждания за 170 958 лв.

- „Други неданъчни приходи” в размер на (- 160 676 лв.) – отчетена е отрицателна курсова разлика (-76 лв.), сума от застрахователно обезщетение + 879 лв., получени суми от възстановени юрисконсултски възнаграждения + 26 630 лв. и събраните от НАП публични вземания на КФН (- 188 109 лв.).

- „Приходи и доходи от собственост“ - получен наем от предоставен за ползване ведомствен апартамент в размер на 902 лв.

- „Внесени ДДС и други данъци върху продажбите” (- 27 лв.) - платен данък върху приходите от стопанска дейност, във връзка с ползване на ведомствен апартамент.

Приложение № 1 – Отчет на приходите по бюджета на КФН към 31.12.2020 г.

ПРИХОДИ (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
Общо приходи:	21 360 000	21 360 000	20 821 526
<i>Данъчни приходи</i>			
Неданъчни приходи	21 360 000	21 360 000	20 821 526
Приходи и доходи от собственост			902
Държавни такси	18 360 000	18 360 000	17 812 019
Глоби, санкции и наказателни лихви	3 000 000	3 000 000	3 169 308
Приходи от концесии			
Други			-160 703
<i>Помощи, дарения и други безвъзмездно получени суми</i>			

б) Отчет на разходите по бюджета на КФН

Със Закона за държавния бюджет на Република България за 2020 г за КФН са утвърдени разходи в размер на 18 360 000 лв. По Уточнен бюджет разходите за 2020 г. са в размер на 17 860 000 лв. Към 31.12.2020 г. са отчетени разходи в размер на 17 040 608 лв., което представлява 95,4 % 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	17 860 000	17 040 608
4700.01.00	Функционална област: „Регулация и надзор на небанковия финансов сектор“	18 360 000	17 860 000	17 040 608
4700.01.01	Бюджетна програма: „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“	18 360 000	17 860 000	17 040 608

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

Комисията за финансов надзор няма администрирани разходи, а отчетените към 31.12.2020 г. ведомствени разходи по бюджетната програма са в размер на 17 040 608 лв. и са разпределени, както следва:

- разходи за персонал – 12 144 828 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 по чл. 40, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване, както и разходите за задължителни осигурителни вноски от работодателя;

- разходи за издръжка – 4 407 395 лв. Сумата е изразходвана за текуща издръжка на Комисията, включваща разходи за наем, 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 във връзка с участието на Комисията за финансов надзор в Европейските надзорни органи - Европейски орган за ценни книжа и пазари (ESMA), Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA) и Европейска асоциация на комуникационните директори (EACD), както и за членството в международни организации - Международна

организация на комисиите по ценни книжа (IOSCO), Международна организация на пенсионните надзори (IOPS) и Международна асоциация на застрахователните надзорни институции (IAIS);

- капиталови разходи – 488 385 лв., от които 6 502 лв. за основен ремонт на дълготрайни материални активи, 144 414 лв. за придобиване на дълготрайни материални активи и 337 469 лв. за придобиване на лицензи и програмни продукти.

За периода 01.01.2020 г до 31.12.2020 г. са отчетени 345 262 лв. текущи и 446 530 лв. капиталови разходи в областта на електронното управление и използваните информационни и комуникационни технологии. Разходите са основно за поддръжка на софтуер, абонамент на информационни системи, закупуване на компютри и хардуер и придобиване на програмни продукти и лицензи.

През 2020 г. КФН е извършила разходи във връзка с мерки за предотвратяване на разпространението на COVID-19 в размер на 98 191 лв. Разходите са за закупуване на дезинфекционни материали (дезинфектанти, белина, спирт) и предпазни средства (маски за еднократна и многократна употреба, ръкавици), дезинфекция на помещенията в административната сграда на КФН, за извършени тестове на служителите на КФН за наличие на вирусна инфекция COVID-19, както и за доставка и монтаж на термокамера в административната сграда на КФН.

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	на Комисия за финансов надзор (в лева)									
	Общо разходи									
4700.01.00	Функционална област: „Регулация и надзор на небанковия финансов сектор“	17 040 608	17 040 608	0	17 040 608	17 040 608	0	0	0	0
4700.01.01	Бюджетна програма: „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“	17 040 608	17 040 608	0	17 040 608	17 040 608	0	0	0	0
	Област на политика /Функционална област									
	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	17 860 000	17 040 608
Общо финансиране:	18 360 000	17 860 000	17 040 608
От бюджета на ПРБ	18 360 000	17 860 000	17 040 608
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 (ПУДКФННА), администрацията на Комисията е обща и специализирана, като общата численост на служителите в администрацията на Комисията е 250 щатни бройки. Заетите щатни бройки в края на 2020 г. възлизат на 232.

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“.

През отчетния период са осъществени следните промени в организационната структура на КФН:

- ✓ Въз основа на извършен специализиран анализ и оценка по отношение на товареността и обема на работата, свързан със съвместяването на две функции, посредством трансформация на длъжностното щатно разписание на КФН са обособени в самостоятелни следните длъжности: Служител по сигурността на информацията, считано от 03.02.2020 г. и Финансов контролор, считано от 20.11.2020 г.
- ✓ 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.

В края на 2020 г. беше извършена промяна в структурата на двете дирекции в състава на Управление „Застрахователен надзор“, която влезе в сила с началото на 2021 г., целта на извършените структурни промени в двете дирекции целят да доведат до повишаване на ефективността на работата, да се постигне работещо разпределение на функциите на дирекции „Регулаторни режими на застрахователния надзор“ и „Застрахователен надзор“. Вътрешното движение на служителите в рамките на управлението е съобразено с техните компетентности, силни страни и професионални качества от едната страна и със спецификите на функциите на звената от друга.

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

За периода от 01.01.2020 г. до 31.12.2020 г. са извършени промени по бюджета на КФН, както следва:

✓ Промяна на основание чл. 110, ал. 3 от Закона за публичните финанси (ЗПФ), във връзка с чл. 76, ал. 5, т. 2 и ал.6 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2020 г., за разходване на средствата за социално-битово и културно обслужване, съгласно Решение на Общото събрание на служителите на КФН на 25.11.2020 г. за 180 000 лв.

✓ Промяна на основание чл.109, ал.3 и ал.5 от ЗПФ във връзка с Решение № 385 на Министерския съвет от 2020 г. за одобряване на допълнителни разходи по бюджета на Министерството на здравеопазването за 2020 г. на 22.12.2020 г. за 500 000 лв. Намалени са разходите по показател „Капиталови разходи“ – „Придобиване на дълготрайни активи и основен ремонт“ с 500 000 лв., като промяната е съгласувана с председателя на Държавна агенция „Електронно управление“, тъй като разходите са в областта на електронното управление и използваните информационни и комуникационни технологии.

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

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

Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти (ЗПМПЗФИ),

Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционните посредници (ЗВПКИИП), Закона за дружествата със специална инвестиционна цел (ЗДСИЦ), Кодекса за застраховането (КЗ), Кодекса за социално осигуряване (КСО) и Закона за здравното осигуряване (ЗЗО).

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 в националното законодателство се приемат и мерки за защита и развитие на небанковия финансов сектор. Комисията за финансов надзор прилага в своята дейност всички относими изисквания, произтичащи от правото на Европейския съюз и националното законодателство и поради тази причина се наблюдава нарастване на нейните правомощия и задълженията.

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“ - Комисията за финансов надзор защитава интересите на потребителите на небанкови финансови услуги и продукти и прилага необходимите законови мерки за превенция и противодействие на недобри практики.

- Функция „Превенция“ – Комисията за финансов надзор има първостепенна роля за укрепване на общественото доверие във финансовите пазари и носи отговорност за повишаване на финансовата грамотност на обществото. Активно следи развитието на финансовите иновации и съобразява осъществяваната надзорна и регулаторна дейност с тях.

- 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 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 11 (единадесет) наредби, приети от КФН и публикувани в „Държавен вестник“, и 1 (една) наредба, приета от КФН на първо гласуване, по която 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 2020 година 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, предлагателите 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 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 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 ЗПППЗФИ, 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, заложили 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, както и 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.

В секцията „Застрахователен пазар“ се създадоха пет онлайн форми с искания за вписване на застрахователен брокер и застрахователен агент. Рубриката „e-Портали“ се преименува на „e-Услуги“ и вътре беше добавен списък с административните услуги, които Комисията предлага на гражданите и бизнеса.

Общо пред годината на институционалната страница на КФН се публикуваха над 1360 материала – новини, решения, нормативни актове, статистика, отчети и други, отразяващи дейността на Комисията и състоянието на небанковия финансов сектор.

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 информация 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 ЕИОРА. В това си качество КФН участва в приемането на редица мерки във връзка с пандемията COVID-19 от ESMA и ЕИОРА, 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 редица съобщения във връзка с „Препоръки относно гъвкав надзорен подход по отношение на крайните срокове за надзорно отчитане и публично оповестяване – Коронавирус/COVID-19 (ЕИОРА-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 ЕИОРА 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 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 транзакции 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 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.

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“.

В областта на капиталовия пазар през 2020 г. 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, информирани 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 15 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.

През 2020 г. се проведе активна комуникационна политика чрез различни информационни канали. Реализираха се четири мащабни информационни кампании относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор. Съвместно с ESMA, ЕИОРА и други международни институции се изготвиха и разпространиха редица информационни материали за смекчаване въздействието на COVID-19 по отношение на поднадзорните лица и потребителите. Проведоха се активни информационни кампании в подкрепа на процесите срещу изпирането на пари в България, за общоевропейския продукт за лично пенсионно осигуряване (PEPP) и във връзка с промените, които ще настъпят след приключването на преходния период по отношение на Брекзит и какво предстои от 01.01.2021 г.

Реализираха се шест интервюта по актуални теми. Председателят на КФН представи системата „Бонус-малус“ по БТВ и направи две изявления в бюлетина на АББ, а Владимир Савов, заместник-председател на КФН, ръководещ „Застрахователен надзор“, даде две интервюта за „Труд“ и за Блумбърг ТВ.

КФН изготви и представи пред обществеността своите две издания – Бюлетин на КФН (12 редовни броя) и Годишен отчет на Комисията за 2019 г.

Активна беше и дейността на Информационния център, като през 2020 г. общият брой на обаждания, които центърът е обслужил са 4627, от тях 2944 запитвания са свързани с трите области на небанковата финансова сфера, а 1683 са обажданията, свързани с административни въпроси. 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.

Участието на ръководството и на представители на КФН в различни национални и международни събития също беше активно. На 28 май 2020 г. бе проведена церемония по връчване на наградите: „Застраховател на годината” и „Застрахователен брокер на годината“, която беше открита от г-н Бойко Атанасов, председател на КФН.

Под патронажа на г-н Бойко Атанасов се проведе и Втората международна конференция по въпросите на РЕРР - общеевропейски продукт за лично пенсионно осигуряване на 29 и 30 октомври, организирана от Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ) и Лабораторията за научно-приложни изследвания към него VUZF Lab. Участие в нея взеха народни представители от 44-то Народно събрание, водещи експерти от Министерството на финансите, Комисията за финансов надзор, Асоциацията на българските застрахователи, Българската асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване, управляващи дружества, финансисти, икономисти и учени от цяла Европа.

Екипът на КФН взе участие във FIN-TECH проекта на Икономическия университет - Варна, като двудневният модул се проведе на 11 септември 2020 година.

Комисията за финансов надзор се включи в международната инициатива „Европейски ден без загинали на пътя“ (EDWARD- European Day Without A Road Death) в периода 16-22 септември 2020 г., когато по традиция е и Европейската седмица на мобилността.

Представителите на КФН участваха в Годишната среща на ОИСД във връзка с пет годишния проект на Министерство на финансите на Нидерландия и INFE през ноември 2020 г. по темата – финансовата грамотност на децата и младите хора от Югоизточна Европа по проект на ОИСД и МФ на Нидерландия. Също така КФН взе активно участие в междуведомствената работна група по изготвяне на Национална стратегия по финансова грамотност, която беше финализирана и представена за обществено обсъждане.

Продължиха образователните инициативи, които КФН организира от създаването си, като през 2020 г. Комисията за финансов надзор в партньорство с Министерство на образованието и науката (МОН) и фондация „Атанас Буров” проведе за XVIII път образователната програма за ученици на тема „Небанковият финансов сектор в България”. Предвид епидемиологичната обстановка, програмата се проведе под формата на 3 уебинара на 2-ри, 9-ти и 16-ти октомври, посветени на всеки един от небанковите пазари – осигурителен, капиталов и застрахователен.

През 2020 г. се разработи новият вътрешен сайт на Комисията с актуализирано съдържание, структура и нова визия, който стартира в края на годината. Изготви се концепция за нов институционален сайт на КФН и нова структура и съдържание на сайта с потребителска насоченост „Твоите финанси“.

С цел получаване на обратна връзка от медиите всекидневно се изготвяха по два мониторинга – преглед на медийните публикации, свързани с дейността на КФН, и на водещите финансови, икономически и политически новини – общо 609 мониторинга.

Като доказателство за добрата комуникационна политика са многобройните медийни публикации, отразяващи дейността на Комисията. През 2020 г. дейността на КФН е активно отразявана в медиите с общо 6902 публикации, като в пресата са 508 бр., в телевизиите са 24 бр., в интернет са 6363 бр., а в радиото са 7 бр.

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 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 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 EIOPA.

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

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

В резултат на предприети действия по привличане на експерти с необходимите професионални квалификации, броят на заетите щатни бройки в Комисията е 232 в края на 2020 г., като достига коефициент на заетост от 90.9% от общата численост.

Извършения анализ на динамиката на персонала за 2020 г., спрямо предходната 2019 г. показва положителни тенденции във всички изследвани компоненти.

		2019 г.	2020 г.
средносписъчен брой на персонала	↓	221	↑ 227
коефициент на приетите	↓	0.18	↑ 0.20
коефициент на напусналите	↓	0.16	↑ 0.13
коефициент на текучеството	↓	0.06	↑ 0.02

Съобразно поставените стратегически цели и съответно постигането им чрез изпълнение на специфични подцели, през изминалата година в областта на управлението на човешките ресурси са извършени целенасочени, рационални и ефективни действия, насочени към запазване ритъма на изпълнение на работните процеси, посредством което са реализирани 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 2020 година. Извършен е 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;
- ✓ В периода м. февруари – м. май 2020 г. е реализирана образователна инициатива Академия за лидерски умения, в която бяха 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.
- ✓ С цел повишаване и поддържане на необходимата теоретична подготовка, както и придобиването на нови знания и умения от служителите, през периода на отчитане са проведени обучения, разпределени както следва:
 - обучения за професионално и личностно развитие на служителите, проведени от Института за публична администрация по 48 теми, участие са взели 147 служители, като един служител е участвал в повече от едно обучение;
 - обучения за повишаване на професионалната квалификация на служителите, организирани от обучаващи институции в България - 18 теми, с участието на 40 служители, един служител е участвал в повече от една тема на обучение. Основните области на проведените курсове са в областта на възлагането на електронни обществени поръчки, вътрешния одит, сигурността на информационните и комуникационните системи, финансово-счетоводни теми, както и запознаването с промените в различни нормативни актове, касаещи дейността на Комисията.
 - в края на периода са проведени обучения от ЕЮРА, с цел повишаване професионалната квалификация на служителите по 5 теми, участвали са 145 служители, като отново един служител е участвал в повече от една тема на обучение.
 - 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.

Основната част от обученията през 2020 г. се осъществиха в електронна среда, с малки изключения – присъствено.

Съобразно утвърдената Процедура за планиране, организиране и реализиране на обученията на служителите в Комисията за финансов надзор са сключени договори за повишаване квалификацията на 4 служители - 1 служител е включен в образователната програма на Българското актюерско дружество и 3 служители са включени в образователната програма на CFA Institute – CFA Program Level I.

С цел ефективното осъществяване на регулаторната и надзорна дейност на Комисията през периода на отчитане са назначени общо 45 служители с необходимото образование и професионална квалификация, личностни качества и потенциал, отговарящи на високите стандарти, заложи в целите на КФН, а именно:

- ✓ 2 от които попълват състава на Комисията след решение на Народното събрание на Република България;
- ✓ 13 служители са назначени в обща администрация на КФН;
- ✓ 30 служители в специализирана администрация.

Най-голям дял от новоназначените – 69 % или 29 са назначени на експертни длъжности – главен експерт, старши експерт, младши експерт, на ръководни длъжности – директор на дирекция и началник на отдел са назначени общо 5 служители, представляващи 11 % от всички новопостъпили в Комисията за финансов надзор.

През отчетния период са преназначени общо 46 служители:

- ✓ 16 служители са повишени в по-висока длъжност, по инициатива на преките ръководители, като резултат от доброто изпълнение на служебните задължения и показан потенциал за развитие; 7 служители са преназначени в друго административно звено, при запазване на заеманата позиция;
- ✓ 23 служители са получили увеличение на основното възнаграждение, въз основа на хипотезите във Вътрешните правила за работната заплата за преразглеждане на възнаграждението след изтичане на срока за изпитване или поради повишен обем на изпълняваната работа.

През 2020 г. са прекратени трудовите правоотношения с общо 31 служители, като 3-ма служители са били освободени преди изтичане на срока за изпитване.

- ✓ 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 отчетния период са проведени два студентски стажа - в дирекция „Регулаторни режими на инвестиционната дейност“ и 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

Следва да бъде посочено, че в последните години се увеличава обемът 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 КФН 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. 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 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, възнагажденията, 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) 2020/1504 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 година за изменение на Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти

Директивата изменя Директива 2014/65/ЕС с едно единствено изменение – добавя към член 2, параграф 1 от Директива 2014/65/ЕС буква „п“ относно доставчиците на услуги за колективно финансиране.

Срок за транспониране: 10 май 2021 г. Директивата се прилага тези разпоредби от 10 ноември 2021 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 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.

Регламент (ЕС) 2019/876 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 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 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 въвежда задължение за КФН да публикува на своя уебсайт актуална и пълна информация относно приложимите национални закони, подзаконови и административни разпоредби, съдържащи изискванията по отношение на предлагането на АИФ и ПКИПЦК, и техните резюмета минимум на един език, обичайно използван в сферата на международните финанси. КФН следва да уведоми ESMA за тези хипервръзки и за всяка промяна в съдържанието им.

Съгласно чл. 10, до 2 февруари 2020 г. КФН следва да публикува и поддържа на своя уебсайт актуална информация, в която са изброени таксите или разходите, посочени в член 9, параграф 1, или, когато е приложимо, използваните методологии за изчисляване на тези такси или разходи, минимум на един език, обичайно използван в сферата на международните финанси. Тази информация се изпраща и на ESMA, която ще изгради обща база данни за таксите в ЕС.

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) 2019/2033 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) 2019/1238 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) 2019/2088 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 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 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 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 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

Регламент (ЕС) 2019/2160 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 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

Прилагане: членове 4, 5, 6 и 7 и член 8, параграфи 1, 2 и 3 се прилагат:

а) по отношение на екологичните цели, посочени в член 9, букви а) и б), от 1 януари 2022 г.; и

б) по отношение на екологичните цели, посочени в член 9, букви в) – е), от 1 януари 2023 г.

Съгласно чл. 21 и 22 всяка държава членка следва да гарантира, че съответните компетентни органи следят за спазването на регламента и има разписани национални санкции при нарушения

- Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 година относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятията и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937

Регламентът се прилага от 10 ноември 2021 г. До тази дата държавите членки уведомяват Европейската комисията и ESMA за административните санкции и други административни мерки в изпълнение на регламента и чл. 39 от него.

- Регламент (ЕС) 2020/873 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 2021г.

- ✓ 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 относно приложимото право към действието спрямо трети лица на прехвърлянето на вземания - 2018/0044 (COD)
- ✓ Европейска зелена сделка
- ✓ Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2014/65/ЕС по отношение на изискванията за предоставяне на информация, управлението на продуктите и ограниченията на позициите с цел да се подпомогне възстановяването от пандемията от COVID-19, 2020/0152 (COD)
- ✓ Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 по отношение на проспекта на ЕС за възстановяване и целенасочени корекции за финансовите посредници с цел подпомагане на възстановяването от пандемията от COVID-19, 2020/0155 (COD)
- ✓ Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) 2017/2402 за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, с цел да се подпомогне възстановяването от пандемията от COVID-19, 2020/0151(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 таксите за постигнати резултати в предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа и в определени видове алтернативни инвестиционни фондове
- ✓ Насоки относно стрес тестовете за ликвидност в ПКИПЦК и АИФ
- ✓ 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.

Насоки, които предвиждат изменения в нормативната уредба, поради факта, че КФН е декларирала, че ще ги спазва:

1. Съвместни насоки относно сближаването на надзорните практики по отношение на съгласуваността на споразуменията за координиране на надзора върху финансовите конгломерати (2014)
2. Съвместни Насоки 2016/72 на европейските надзорни органи (ЕНО) - ЕВА, ЕЮРА и ESMA, за характеристиките на риск-базиран подход за надзор срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма и стъпките, които следва да се предприемат при осъществяване на надзор, базиран на риска (AML/CFT надзор) (2017)

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 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

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 предложения за изменение и допълнение на нормативни актове и приети подзаконовни 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 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 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 констатирани пропуски и проблеми при практическото ѝ прилагане.

✓ Закон за изменение и допълнение на Закона 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.)

✓ **Проект на Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници**

С проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници се предлагат изменения и допълнения в националната правна рамка на реструктурирането на кредитни институции и инвестиционни посредници, чрез които се изпълняват ангажиментите за въвеждане на изискванията на 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(ОВ,L150 от 7 юни 2019). Промените основно са насочени към създаване на гаранции, че институциите разполагат с достатъчен капацитет за покриване на загуби и рекапитализация, които да гарантират, че по време на реструктурирането и непосредствено след него институциите ще могат да продължат да изпълняват критичните си функции, без да се излагат на риск публичните финанси и финансовата стабилност.

За 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 воденото 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 воденото 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 облиги**

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 облиги 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 № 8 от 3.09.2020 г. за изискванията към дейността на централните депозитари на ценни книжа, централния регистър на ценни книжа и други лица, осъществяващи дейности, свързани със сетълмента на ценни книжа**

С наредбата се цели уреждане на изискванията към централните депозитари на ценни книжа, получили лиценз от Комисията, за извършване на дейност като централен депозитар на ценни книжа при условията и по реда на Регламент (ЕС) № 909/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за централните депозитари на ценни книжа, както и за изменение на директиви 98/26/ЕО и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012 (ОВ, L 257/1 от 28 август 2014 г. (Регламент № 909/2014).

При изготвянето на проекта на наредба са взети предвид следните насоки, издадени от Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП), които Комисията за финансов надзор е приела да спазва или възнамерява да спазва:

Насоки. Правила и процедури при неизпълнение от страна на участници в ЦДЦК;- Насоки за процедурата за изчисляване на показателите за определяне на валутите, в които най-често се извършва сетълмент;

Насоки. Достъп на ЦДЦК до данните за сделки от ЦК или от местата за търговия;- Насоки относно процедурата за изчисляване на показателите за определяне на същественото значение на ЦДЦК за приемащата държава членка;

Насоки относно отчитането на интернализирания сетълмент по член 9 от Регламента за ЦДЦК;

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

✓ **Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 34 от 04.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията и ограниченията към тези сделки**

С измененията в Наредба № 34 се допълват официалните пазари на фондови борси и другите организирани пазари в трети държави, на които се сключват сделки с фючърси и опции, въз основа на набора от държави съгласно чл. 2а от Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на транзакции. Осъвременени са и изискванията към насрещните страни по форуърдните валутни договори и лихвените суапови сделки с пенсионните фондове, както и се извършват и изменения, свързани с режима за оценка на ефективността на хеджирането.

✓ **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 организираните 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 2020 г. е изработен проект на Наредба за системата на управление на застрахователите и презастрахователите, с която е предвидено отразяването на изискванията на Насоките за системата на управление (EIOPA-BoS-14/253 BG), Насоките относно собствената оценка на риска и платежоспособността (СОП) (EIOPA-BoS-14/253 BG), Насоките относно разглеждането на жалби от застрахователни предприятия (EIOPA-BoS-12/069 BG), Насоките за възлагане на дейности на доставчици на облачни услуги (EIOPA-BoS-20-002), Насоките за сигурност и управление на информационните и комуникационните технологии (EIOPA-BoS-20/600). Предвижда се общественото обсъждане по проекта на наредба да бъде проведено през първото тримесечие на 2021 г.

През 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 след приключване на проверката на място на ГФ. Предвижда се общественото обсъждане по проекта на правилник да бъде стартирано през първото тримесечие на 2021 г.

През 2020 г. е приет също така и 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 първата половина на 2021 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. КФН 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 предложения за издаване на общи административни актове, практики и указания по прилагането и тълкуването 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 2020 г. е извършен пълен преглед и актуализация на издадените от КФН указания и практики в областта на застрахователното посредничество. В резултат на прегледа Комисията е издала решение от 03.09.2020 г., с което отмени Указания № 6 от 17.02.2017 г. относно правилата за контрол и управление на продуктите от страна на създателите и разпространителите на застрахователни продукти; Практика № 11 от 28.05.2015 г. относно прилагане на изискването за наличие на висше образование, като предпоставка за заемане на длъжности, регулирани от КЗ; Практика № 10 от 16.10.2014 г. относно упражняването на надзор за изпълнение на задължението за превеждане на застрахователните премии за застрахователя, съответно на застрахователни обезщетения или суми за ползвателя на застрахователни услуги посредством клиентска сметка.

През 2020 г. е извършено 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.

През 2020 г. е издаден общ административен акт – Решение № 926 – ГФ от 22.12.2020 г. относно определяне на вноските на застрахователите към Фонда за незастраховани моторни превозни средства и към Обезпечителния фонд на Гаранционния фонд.

През 2020 г. са изготвени проекти на Указания относно тълкуването и прилагането на чл. 292, ал. 2 и 3, чл. 304, ал. 2 и 3, чл. 316, ал. 1, чл. 317, ал. 3 и чл. 321б, ал. 2 от КЗ във връзка с осигуряването, документирането и отчитането на продължаващото професионално обучение и развитие на разпространителите на застрахователни продукти.

През 2020 г. е изготвен и проект на Указания относно тълкуването и прилагането на чл. 290, ал. 2 и 3 от КЗ във връзка с разглеждането на жалби на ползватели на застрахователни услуги от застрахователните посредници, като същите са съобразени с Насоките на ЕЮРА относно разглеждането на жалби от застрахователните посредници (ЕЮРА-BoS-13/164 BG).

През отчетния период е изготвен и проект на Практика относно установяването на факти и обстоятелства при извършване на проверки място на застрахователни посредници.

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

✓ **Насоки относно таксите за постигнати резултати в предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа и в определени видове алтернативни инвестиционни фондове;**

Целта на насоките е да се установят последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики в рамките на Европейска системата за финансов надзор и да се гарантира общо, уеднаквено и последователно прилагане на правото на Съюза. Тяхната цел да насърчават по-голямо сближаване и стандартизация в областта на таксите за постигнати резултати и да насърчават сближаването на надзора от страна на компетентните органи. По-специално те имат за цел да гарантират, че моделите на такси за постигнати резултати, използвани от управляващите дружества, са в съответствие с принципите за честна и лоялна дейност при изпълнението на тяхната стопанска дейност и за използване на необходимите умения, грижа и внимание в най-добрия интерес на фонда, който управляват, по такъв начин, че да се избегнат неоправдани разходи за фонда и неговите инвеститори. Те също така имат за цел да се установи общ стандарт във връзка с оповестяването на таксите за постигнати резултати на инвеститорите.

Комисията за финансов надзор взе решение за спазване на Насоките относно таксите за постигнати резултати в предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа и в определени видове алтернативни инвестиционни фондове, считано от три месеца след влизане в сила на необходимите законови изменения.

✓ **Насоки относно стрес тестовете за ликвидност в ПКИПЦК и АИФ;**

Целта на насоките е да се установят последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор и да се гарантира общо, уеднаквено и последователно прилагане на правото на Съюза. По-специално, тяхната цел е да се повиши стандартът, последователността и в някои случаи честотата на вече предприетите стрес тестове за ликвидност, и да се насърчи съгласуваният надзор на стрес тестове за ликвидност от националните компетентни органи.

Комисията за финансов надзор взе решение за спазване на Насоки относно стрес тестовете за ликвидност в ПКИПЦК и АИФ чрез въвеждането им в практиките си при осъществяване на надзорната си дейност, като е необходимо да се правят изменения в нормативната уредба.

✓ **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 образеца, 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 образеца 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 (ЕИОРА-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. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в заседания на консултативни комитети и работни групи във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС

През 2020 г. представители на КФН са изпращали по електронната поща становища и бележки към Европейската комисия (ЕК). Освен това през отчетния период експерти са участвали и в конферентни разговори, организирани от ЕК.

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 45 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.

2.3 Изготвяне на проекти на позиции/становища във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ESRB

През 2020 г. по линия на ESRB са проведени 20 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 19 позиции, взето е отношение по 39 писмени процедури на ESRB, а са изготвени 2 доклада (заедно с БНБ) по Препоръка ESRB/2020/08, 5 доклада по Препоръка ESRB/2020/07 и 1 доклад по Препоръка ESRB/2020/06, издадени във връзка с COVID-19, 1 доклад по Препоръка ESRB/2016/14, 1 доклад по Препоръка ESRB/2015/1.

2.4. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в срещи на между ведомствените работни групи във връзка с присъединяването на България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие

През 2020 г. КФН продължи активно да взема участие в процеса по присъединяване на Република България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОЕСД). В тази връзка създадената през 2019 г. работна група в рамките на КФН, с цел изпълняване на задачите, попадащи в компетенциите на българския надзорен орган по отношение на присъединяването на България към ОЕСД, продължи системно да се занимава с попълването на въпросници, подаване на информация и коментари по отношение на различните етапи по присъединяването.

През 2020 г. експертите в работната група на КФН подготвиха отговори на възникнали въпроси от страна на международната организация. Освен това изготвиха и приноса на КФН за националната позиция по отношение на присъединяването към Кодексите на ОЕСД, която трябваше да бъде защитена от българска делегация през март 2020 г.

Комисията за финансов надзор даде своя принос и по отношение на Прегледа на инвестиционната политика на Република България от ОЕСД.

Третата значима тема през 2020 г. по отношение на присъединяването към ОЕСД беше свързана с предоставяне на информация относно действащите в България принципи и норми за корпоративно управление за цялостно прилагане на Препоръката на ОЕСД за Принципите за корпоративно управление.

Позициите, въпросниците и становищата през отминалата година бяха 15, а срещите във връзка с присъединяването към ОЕСД – 5.

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

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

По този показател 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 6 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

През 2020 г. заседанията на ESMA и на EIOPA 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 всички срещи през годината 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 230 заседания за 2020 г. не включват само срещите на най-високо ниво на ESMA и EIOPA – 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.

През 2020 г. служител от управление „Застрахователен надзор“ е взел участие в заседание на Policy Steering Committee към EIOPA (PSC telco 01.06.2020 г.) като наблюдател.

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 – 440, като много от тях са отговори по писмени процедури на двата европейски 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 EIOPA, така и такива за срещи на работните групи на европейските регулатори. Тъй като броят на срещите през 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 - 97. 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. Участие в колегиуми за групов надзор в областта на застраховането

През 2020 година са реализирани 17 участия в конферентни разговори на надзорни колегиуми на застрахователни групи.

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

6.1. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове във връзка с производствата по издаване на лицензи, разрешения или одобрения

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

- 17 (седемнадесет) 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;
- 1 (едно) решение за издаване на одобрение за замяна на обслужващо дружество на дружество 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;
- 10 (десет) писма във връзка с допълнителна информация по отношение на издаване на одобрения за промени в устава или замяна на банка-депозитар/обслужващо дружество на ДСИЦ;
- 1 (едно) решение за доброволен отказ от лиценз на ДСИЦ (чрез процедура по обратно изкупуване на акции при условията и по реда на чл. 149б от ЗППЦК);
- 2 (две) решения за отказ от отнемане на лиценз на ДСИЦ;
- 16 (шестнадесет) решения за одобрение на проспект за първично публично предлагане на акции, облигации или дялове;
- 10 (десет) решения за одобрение на проспект за допускане до търговия на емисии акции или облигации;
- 2 (две) решения за отказ за одобрение на проспекти;
- 2 (две) решения за прекратяване на производства за одобрение на проспекти;
- 4 (четири) решения за издаване на одобрения на допълнения към проспекти;
- 2 (две) решение за спиране на производства за одобрение на проспекти;
- 84 (осемдесет и четири) писма за допълнителна информация и документи по производства за разглеждане на проспекти/търгови предложения;
- 14 (четиринадесет) докладни записки и писма във връзка със задълженията на КФН по Делегиран Регламент (ЕС) 2017/587 и Делегиран Регламент (ЕС) 2017/588;
- 13 (тринадесет) решения за издаване на временна забрана за публикуване на търгови предложения/предложения за изкупуване/предложения за обратно изкупуване;
- 4 (четири) решения за издаване на окончателна забрана за публикуване на търгови предложения;
- 6 (шест) решения по протокол за не издаване на окончателна забрана за публикуване на търгово предложение/предложение за изкупуване/предложение за обратно изкупуване;
- 1 (едно) прекратено производство за одобрение на търгово предложение;
- 19 (деветнадесет) решения за вписване на емисии акции/облигации след успешно приключило първично публично предлагане;

- 5 (пет) решения за вписване на публични дружества и издадените от тях емисии акции;
- 18 (осемнадесет) решения за отписване на публични дружества и издадените от тях емисии акции;
- 6 (пет) решения за отписване на емисии облигации;
- 2 (две) решения за отписване на дружества като емитенти и издадените от тях емисии облигации;
- 2 (две) проект на заповед за възстановяване на такса и докладна записка в тази връзка;
- 2 (решения) за признаване на придобита квалификация за извършване на дейност като инвестиционен консултант;
- 87 (осемдесет и седем) изготвени различни документи и материали във връзка с насрочените за м. май и м. ноември 2020 г. изпити за придобиване на право за извършване на дейност като брокер на финансови инструменти и/или инвестиционен консултант и последвалите отмени на изпитите (обработени са 55 заявления за допускане до изпитите; подготвени са предложения за заседания; решения за допускане на кандидатите до изпит; писма за допълнителни документи; писма-покани за членове на изпитната комисия; прес-съобщения и писма до кандидатите за отмяна на изпитите).

През периода е издадено 1 разрешение за организиране и управление на договорен фонд, 2 разрешения за преобразуване на ДФ и 2 - за прекратяване на ДФ. Разгледано е 1 производство за разширяване на лиценз на ИП и са отнети два лиценза на ИП. През 2020 г. са разгледани: 15 производства за одобрение на членове на управителни и контролни органи на ИП и 30 - на УД, 169 производства за промяна в правила и договори с депозитари на ДФ и 7 - за национални инвестиционни фондове. Общият брой на този тип производства е 259.

През 2020 г. в управление „Застрахователен надзор” са изготвени проекти на 98 (деветдесет и осем) индивидуални административни актове във връзка с производствата по издаване на лицензии, разрешения или одобрения:

- 5 (пет) решения за издаване на допълнителен лиценз или за допълване на лиценза на застрахователни дружества по вид застраховка с нови рискове;
- 2 (две) решения за одобрение на придобиване на квалифицирани участия в застрахователни дружества.
- 1 (едно) решение за прилагане на принудителна административна мярка спрямо застрахователно дружество с отнет лиценз;
- 3 (три) решения за даване на задължителни предписания към назначени квестори на застрахователи с отнет лиценз;
- 1 (едно) решение за разрешение на преобразуване на застрахователни дружества;
- 2 (две) решения по прилагане на регулаторните режими спрямо Гаранционния фонд;
- 48 (четиридесет и осем) 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;

- 36 (тридесет и шест) решения за утвърждаване на одитори на застрахователни или презастрахователни дружества и застрахователни холдинги.

През 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.

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

През 2020 г. в управление „Застрахователен надзор” са изготвени проекти на 52 (петдесет и два) индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим:

- 8 (осем) 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;
- 13 (тринадесет) решения за заличаване на застрахователни брокери от регистъра на КФН;
- 9 (девет) решения за регистрация на организации, провеждащи обучения на застрахователни брокери, и програми за професионално обучение съгласно Наредба на КФН № 28 от 10.05.2006 г.

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

6.3.1 Разглеждане на уведомления от поднадзорни на КФН лица за извършване на трансгранична дейност в други държави членки на ЕС или на ЕИП;

През 2020 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност” са получени 2 броя нотификации на българско публично дружество във връзка с извършване на първично публично предлагане на акции в други държави-членки на ЕС.

През 2020 г. са изпратени 11 (единадесет) уведомления до компетентни органи на държави членки на ЕС за намерението на застрахователни дружества със седалище в Република България да извършват или да преустановят извършването на дейност на тяхна територия.

През 2020 г. са изпратени 8 (осем) уведомления до компетентните надзорни органи на държави членки на ЕС относно намерението на застрахователни посредници със седалище в България да извършват или да преустановят извършването на дейност по застрахователно посредничество на тяхна територия.

6.3.2. Разглеждане на уведомления от надзорни органи на други държави членки на ЕС или ЕИП относно намерението на техни поднадзорни лица да извършват трансгранична дейност на територията на България

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

- *Получени нотификации на лица от ЕС – 135 броя:*
 - Нотификации на ИП от ЕС, включително чрез обвързан агент – 69 броя;
 - Нотификация на ОСТ/МСТ – 3 броя;
 - Нотификация на ЦД – 1 брой;
 - Нотификация на УД – 3 броя – 2 броя свободно предоставяне на услуги и 1 нотификация за разширяване обхвата на клон, вече нотифициран да извършва дейност в България;
 - Нотификации на КИС от ЕС – 17 броя;
 - Нотификация на ЛУАИФ – 2 броя;
 - Нотификации на АИФ – 24 броя;
 - Нотификации на EUVECA – 15 броя;
 - Нотификации на EUSEF – 1 брой.
 - *Прекратени нотификации на лица от ЕС – 71 броя:*
 - *Разгледани нотификации на лица от БГ в ЕС – 29 броя:*
 - На ИП – 26 броя;
 - На КИС – 3 броя;
 - *Прекратени нотификации на лица от БГ в ЕС – 1 брой:*
 - На ИП, включително обвързан агент – 1 брой.

През 2020 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност” са обработени общо 28 броя нотификации за проспекти и допълнения към проспекти на дружества от други държави-членки на ЕС, възнамеряващи да извършват публично предлагане на ценни книжа на територията на Република България.

През 2020 г. са получени общо 251 (двеста петдесет и едно) уведомления относно намерението на застрахователни дружества и застрахователни посредници със седалище в други държави членки да извършват или да преустановят извършването на дейност на територията на Република България при условията на свободата на предоставяне на услуги или на правото на установяване, както и разширяване обхвата на нотификацията, която е била изпратена в КФН.

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

За 2020 година 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, както и документи относно прехвърляне на квалифицирано участие в ИП и УД.

През 2020 г. в управление „Застрахователен надзор“ са разгледани 3 (три) проекта на договор за прехвърляне на дейности или ключови функции на застрахователни или презастрахователни дружества по смисъла на чл. 110 от КЗ.

През 2020 г. са разгледани документи относно 18 (осемнадесет) промени в застрахователи или презастрахователи, които не подлежат на одобрителен режим, в т.ч. други ключови функции на уведомителен режим и правила за уреждане на претенции.

През 2020 г. са разгледани документи относно 29 (двадесет и девет) 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.

През 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 отчета на попечителски съвети на ФДЗПО, 11 (единадесет) годишни отчета 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.

6.5 Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент

През 2020 година са утвърдени технически лихвен процент и биометрични таблици за смъртност, които да се прилагат от ПОД при изчисляване на пенсионните резерви към 31.12.2020 г.

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

През 2020 г. са образувани 8 служебни производства за определяне на минималната доходност при управлението на активите на фондовете за допълнително задължително

пензионно осигуряване, в резултат на което са постановени общо 8 решения за определяне на минималната доходност на универсалните и професионалните пенсионни фондове.

7. Вписване в регистрите на КФН

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

Във връзка воденето и съхраняването на регистрите по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН от Комисията за финансов надзор и за обновяване на информацията на страницата на КФН във връзка с промяна на обстоятелствата относно поднадзорни лица през отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 565 броя разпореждания и заявки, с които са извършени общо 8 146 вписвания на обстоятелства във водените от КФН регистри, които най-общо обхващат обстоятелства свързани с актуализиране на документи относно дейността на поднадзорните лица, периодични справки и отчети и, нововъзникнали обстоятелства в хода на осъществяваната дейност от страна на поднадзорните лица, уведомления и делегиране на функции в съответствие с нормативните изисквания.

През 2020 г. в управление „Застрахователен надзор“ са изготвени и издадени общо 110 (сто и десет) разпореждания за вписване на обстоятелства във водените от КФН регистри, в дирекция ЗН са изготвени 104 (сто и четири) разпореждания, или общо за 2020 г. в управление ЗН са издадени 214 (двеста и четиринадесет) разпореждания.

През 2020 г. от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени 38 броя разпореждания за вписване на нормативно установени обстоятелства във водените от КФН публични регистри на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях пенсионни фондове и на професионалните схеми.

7.2 Вписване на обстоятелства в регистрите на КФН

През разглеждания период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са извършени общо 8 146 вписвания на обстоятелства във водените от КФН регистри.

През 2020 г. с разпореждания, изготвени от управление „Застрахователен надзор“, са вписани са вписани 1718 (хиляда седемстотин и осемнадесет) обстоятелства.

8. Извършване на дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица

Проверките свързани с текущия надзор през отчетния период на 2020 г. обхващат основно проверка на представените на КФН, „БФБ“ АД и на обществеността индивидуални и консолидирани междинни финансови отчети/уведомления; провеждането на общи събрания на акционерите (ОСА); уведомления относно вътрешната и важната информация за поднадзорните лица. В резултат на текущия надзор са инициирани тематични проверки на поднадзорните лица. През отчетния период са извършени тематични проверки, свързани със спазване на разпоредбите на Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) от страна на емитентите на облигации и от страна на доверениците на облигационерите. Извършени са проверки за изпълнението на задълженията за предоставянето на дължимата информация на КФН, обществеността и на регулирания пазар, на който са допуснати за

търговия финансовите инструменти на поднадзорните лица. През 2020 г., на база обобщени данни за нормативно съответствие с изискванията на разпоредбите на чл. 145, ал. 1 и следващите от ЗППЦК, са извършени тематични проверки, свързани с разкриване на значително дялово участие в капитала на публични дружества чрез придобиване или прехвърляне, пряко или непряко на правото на глас в общото събрание на публичното дружество.

Наблюдава се нарастване броя на дистанционните проверки, свързани с текущия надзор на дейността на поднадзорните на КФН лица, което в голяма степен се дължи 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 нарастващия поток на постъпващата информация в КФН е в пряка зависимост от поведението на инвеститорите.

Във връзка с разпространението на Covid-19 в световен мащаб се появили затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. Отделно от извършените периодични дистанционни проверки, във връзка с въведената през периода извънредна обстановка, породена от разпространението на Covid-19, в дирекция „НИД“ са извършени допълнителни дистанционни проверки, с цел установяване на проблеми в дейността на поднадзорните лица.

Като част от тези мерки бе промяната (съгл. § 45-47 от ПЗР на ЗМДВИПОРНС от 13.03.2020 г.) на законоустановените срокове за публично разкриване на информация, необходима на инвеститорите, за вземане на обосновани инвестиционни решения. С цел поднадзорните на комисията лица да могат да се справят в условията на карантина, наложена от разпространението на Covid-19 тези срокове бяха удължени до 30.10.2020 г, именно това е причината през второто шестмесечие на 2020 г. дистанционните проверки да са повече от броя на извършените през първо шестмесечие на 2020 г.

През отчетния период са анализирани и обобщени резултатите от осъществения мониторинг по отношение отражението на кризата върху дейността на управляващите дружества (УД) и управляваните от тях колективни инвестиционни схеми (КИС). Въз основа на представената от дружествата информация за извършените от тях последващи анализи на отражението на Covid-19 кризата върху дейността им, както и за необходимостта от промени във вътрешните правила и процедури, включително и в правилата на управляваните от тях КИС, е установено, че дружествата са предприели мерки и действия с цел минимизиране на идентифицираните рискове и съответно за защита интересите на инвеститорите. Действията от страна на повечето УД, целящи справяне с последиците от пандемията, включват реструктуриране на портфейлите на КИС и портфейлите на индивидуалните клиенти, изразяващи се в пренасочване на инвестициите към по-нискорискови финансови инструменти и/или към такива, които са стратегически и секторно по-неуязвими в настоящата ситуация, както и осигуряване на по-голяма ликвидност, с оглед посрещане на задълженията при евентуални засилени обратни изкупувания. В случаите, при които е установена необходимост от промяна на съответните актове, същите са актуализирани своевременно от УД. По отношение на предприетите действия във връзка с докладването на поръчките за обратно изкупуване на дялове не са установени ликвидни

проблеми по отношение на изпълнението на подадени поръчки за обратно изкупуване, както и не са установени случаи, при които да са възниквали основания за спиране на емитирането и обратното изкупуване на дялове на КИС поради невъзможност да бъдат оценени правилно техните активи и задължения.

През отчетния период продължи мониторинга върху управлението на ликвидния риск при КИС, свързан с подавани поръчки за обратно изкупуване на дялове на стойност над 10% от нетната стойност на активите на КИС. Въз основа на предоставената през отчетния период информация са налице единични случаи на подадени поръчки за обратно изкупуване на стойност над посочената, като не са констатирани ликвидни проблеми, свързани с тяхното изпълнение.

При извършените проверки на клиентските активи, разпределени на подлежащи и неподлежащи на компенсирание от Фонда за компенсирание на инвеститорите, проверки на сключваните сделки с финансови инструменти, допуснати до търговия или заявени за допускане за търговия на регулиран пазар, проверки за спазване изискванията за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници и уведомления относно пазарни злоупотреби се наблюдава тенденция на увеличение през второто шестмесечие на 2020 г. спрямо първо шестмесечие на 2020 г., което е в резултат засиления дистанционен надзор над инвестиционния сектор.

На основание 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.

През 2020 г., от управление „Застрахователен надзор“ са извършени 21 проверки на застрахователи за спазването на чл. 319, ал. 4 от КЗ и 19 проверки за спазването на чл. 318, ал. 1, изр. второ от КЗ, във връзка с чл. 310, ал. 1, т. 3 от КЗ.

През 2020 г. са извършени 660 дистанционни проверки на застрахователни посредници, както по линия на регулярната отчетност, така и по отношение на спазване на изискванията по разпространение на застрахователни продукти от разстояние чрез интернет сайтове.

Във връзка с очакваната промяна в условията на разпространение на застрахователни продукти и услуги в ситуацията на Covid-19, от дирекция „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.

На база получените периодични справки и отчети от застрахователите, презастрахователите и Гаранционния Фонд съгласно Наредба № 53 и по Платежоспособност 2, са направени 670 дистанционни проверки.

Управление „Осигурителен надзор“ осъществява дистанционен надзор на база на финансови отчети и справки за дейността на пенсионноосигурителните дружества,

управляваните от тях ФДПО и на банките-попечители със следната периодичност на представяне:

- ежедневно - за дейността на ФДПО и банките - попечители;
- месечно, тримесечно и годишно - за дейността на ПОД и ФДПО.

През 2020 г. от управление „Осигурителен надзор“ са извършени общо 7481 броя проверки, които включват 7000 ежедневни дистанционни проверки, и 481 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 отчетния период са установени няколко нарушения на разпоредбите на КСО и актовете по прилагането му.

При ежедневните проверки се следи за законосъобразността на сключените сделки с активите на пенсионните фондове, в т.ч. спазването на законовите ограничения, на забраните при инвестиране на активите на фондовете, на притежаваните инвестиции в един емитент, на начина на извършване на оценката на активите и правилното им отразяване от ПОД и по регистрите на банките - попечители. При осъществявания ежедневен надзор се следи и за правилното отчисляване на инвестиционната такса и удържката от всяка осигурителна вноска във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, изменението на стойността на нетните активи, правилното определяне на броя дялове, съответстващ на постъпилите и изтеглени суми, както и правилното изчисляване на стойността на един дял.

В резултат на установени нарушения на разпоредбите на КСО, през годината са съставени актове за установяване на административни нарушения, като са издадени 5 броя наказателни постановления и са приложени 7 броя принудителни административни мерки.

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

През 2020 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 17 доклада, в които са отразени резултатите от осъществявания дистанционен надзор върху дейността на управляващите дружества, колективните инвестиционни схеми и инвестиционните посредници. Изготвен е и 1 доклад отразяващ резултатите от провеждания мониторинг върху дейността на осем КИС относно спазване на разпоредбите на ЗДКИСДПКИ.

Съгласно обобщените индивидуални данни от справките и отчетите на застрахователните брокери, които са извършвали пре-/застрахователно посредническа дейност през отчетния период, към 31.12.2020 г., е изготвен 1 (един) доклад.

На база на получените в КФН от застрахователите и презастрахователите, и Гаранционния фонд през 2020 г. периодични справки и отчети по Наредба № 53 и по Платежоспособност 2 са изготвени 160 месечни, тримесечни и годишни аналитични доклади за поднадзорните лица. Поради създалата се COVID-19 пандемична обстановка,

част от месечните и тримесечни доклади са обединени (напр. за месеците април, май, юли и август са обединени в един доклад).

Освен ежедневни дистанционни проверки от управление „Осигурителен надзор“ се извършват още периодични 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. На база информацията от финансовите отчети и справки са изчислени и съблюдавани нормативните показатели за дейността на ПОД и ФДПО, чрез които ежемесечно се следи за законосъобразното осъществяване на дейността на ПОД и ФДПО, като през годината са установени няколко нарушения на разпоредбите на КСО. Резултатите от извършените проверки са изложени и обобщени в месечни и годишни аналитични доклади за дейността на всяко ПОД и управляваните от него ФДПО.

През третото тримесечие на 2020 г. в отговор на възникналата извънредна ситуация, свързана с пандемията от Covid-19 е преразгледана и актуализирана Годишната програма за осъществяване на проверки на място в пенсионноосигурителните дружества и в банките-попечители през 2020 г. В резултат от актуализацията проверките в банките-попечители са отменени (след получаване на информация от БНБ), а планираните проверки в ПОД остават без промяна. През 2020 г. дирекция „Осигурителен надзор“ е завършила 3 броя общи проверки на дейността на поднадзорните лица и управляваните от тях ФДПО. При общата проверка се извършва преглед върху всички основни дейности на пенсионноосигурителното дружество, а по отношение на ФДПО обхващат: инвестиционните политики и организацията на дейността по управление на активите и управлението на риска; проверка на активите, инвестициите, вземанията и задълженията; договорните отношения с осигурени лица и пенсионери, задълженията и плащанията към осигурени лица, пенсионери и др.

Отделно от заложеното в годишната програма за проверки на място през 2020 г. е извършена допълнителна тематична проверка в ПОД за спазване изискванията на нормативните актове, уреждащи мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

10. Съставени актове за установяване на административно нарушение (АУАН)

През отчетната година, в резултат на осъществявания текущ надзор и установени административни нарушения, през 2020 г., от упълномощени от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ длъжностни лица са съставени и връчени 628 АУАН. 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 383 наказателни постановления. 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, производствата 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 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са съставени 289 бр. актове за установяване на административни нарушения (АУАН). Наблюдава се значително намаление броя на съставените АУАН в сравнение със заложените прогнозни стойности за 2020 г., а именно 1 000 броя за цялата година. Следва да се посочи, че в началото на 2019 г. при изготвяне на бюджетната прогноза за 2020 г. прогнозната стойност за тези показатели е представена въз основа на отчетните данни за 2017 г., 2018 г. и 2019 г. за брой съставени АУАН. В тази връзка, съставените през 2017 г. АУАН са били 848 бр., през 2018 г. – 948 бр., а през 2019 г. – 573 бр.

Основната причина за намаляване броя на съставените АУАН, а оттам и недостигане на заложените прогнозни стойности в бюджетната прогноза за 2020 г. се дължи на разпространението на COVID-19, в резултат на което беше приет Закон 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. Преди изменението на закона от 09.04.2020 г., се наблюдаваше неяснота относно прилагането на сроковете, указани в КЗ, особено тези по отношение произнасянето по застрахователни претенции от страна на застрахователите.

Съгласно разпоредбите на посочения закон, за периода от 13 март 2020 г. до отмяната на извънредното положение не текат предвидените в нормативните актове (в т. ч. и в Кодекса за застраховането) срокове за изпълнение на задължения за частноправните субекти, с изключение на срокове, които са изрично изброени в ЗМДВИП. Видно от гореизложеното, предвидените в КЗ срокове за изпълнение на възникнали за застрахователите задължения не текат за срок от 13.03.2020 г. до 08.04.2020 г. включително.

В резултат на това, при извършването на проверки по жалби срещу застрахователи се наблюдаваха случаи, при които срокът за произнасяне по претенция спира да тече, тъй като попада в периода 13.03.2020 г. до 08.04.2020 г. включително, поради което често пъти застрахователите са се произнасяли непосредствено след този срок. С оглед на изложеното, отпада необходимостта от съставяне на АУАН, което в обикновения случай, при липсата на подобна извънредна ситуация, срещу застрахователите щеше да бъде образувано административнонаказателно производство.

При изготвянето на прогнозните стойности за 2020 г. е било невъзможно да се предвиди настъпването на световната пандемия, причинена от разпространението на COVID-19, както и последиците, до които доведе същата.

В резултат на установени нарушения на разпоредбите на КСО, през годината са съставени 8 акта за установяване на административни нарушения, като са издадени 5 броя наказателни постановления и са приложени 7 броя принудителни административни мерки.

11. Предприети мерки във връзка със събиране на вземанията на КФН

Във връзка с дължимите, от поднадзорните на КФН лица, годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор за 2019 г. през предходните отчетни периоди са открити административни производства по издаване на индивидуални административни актове за установяване на публични държавни вземания, като през 2020 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са приложени 4 броя актове за установяване на публични държавни вземания (АУПДВ).

През отчетния период на НАП са изпратени 12 броя АУПДВ, които са влезли в сила, за последващи действия по принудително събиране на непогасените вземания.

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 29 производства по принудително събиране на публични вземания. В резултат на предприети действия по събирането на дължимите такси за общ финансов надзор от поднадзорните лица на управление „Застрахователен надзор“ в преходния период, се забелязва по-голяма събираемост. През 2020 г. са изпратени 72 бр. покани за доброволно изпълнение по влезли в сила наказателни постановления.

12. Издадени наказателни постановления (НП)

През 2020 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са издадени общо 383 наказателни постановления срещу поднадзорни на КФН лица.

През цялата 2020 г. са издадени 280 бр. наказателни постановления от заместник – председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“. Наблюдава се значително намаление броя на издадените НП в сравнение със заложените прогнозни стойности за 2020 г., а именно 950 бр. Следва да се посочи, че в началото на 2019 г. при изготвяне на бюджетната прогноза за 2020 г. прогнозната стойност за тези показатели е представена въз основа на отчетните данни за 2017 г., 2018 г. и 2019 г. за брой издадени НП. В тази връзка, издадените НП за 2017 г. са били 697 бр., за 2018 г. – 895 бр., а за 2019 г. – 761 бр.

Основната причина за намаляване броя на издадените НП, а оттам и недостигане на заложените прогнозни стойности в бюджетната прогноза за 2020 г. се дължи на разпространението на COVID-19, в резултат на което беше приет Закон 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. Преди изменението на закона от 09.04.2020 г., се наблюдаваше неяснота относно прилагането на сроковете, указани в КЗ, особено тези по отношение произнасянето по застрахователни претенции от страна на застрахователите.

Съгласно разпоредбите на посочения закон, за периода от 13 март 2020 г. до отмяната на извънредното положение не текат предвидените в нормативните актове (в т. ч. и в Кодекса за застраховането) срокове за изпълнение на задължения за частноправните субекти, с изключение на срокове, които са изрично изброени в ЗМДВИП. Видно от гореизложеното, предвидените в КЗ срокове за изпълнение на възникнали за застрахователите задължения не текат за срок от 13.03.2020 г. до 08.04.2020 г. включително.

В резултат на това, при извършването на проверки по жалби срещу застрахователи се наблюдаваха случаи, при които срокът за произнасяне по претенция спира да тече, тъй като попада в периода 13.03.2020 г. до 08.04.2020 г. включително, поради което често пъти застрахователите са се произнасяли непосредствено след този срок. С оглед на изложеното, отпада необходимостта от съставяне на АУАН, което в обикновения случай, при липсата на подобна извънредна ситуация, срещу застрахователите щеше да бъде образувано административнонаказателно производство. Това обстоятелство значително повлиява върху прогнозните стойности за броя на издадените НП, тъй като техният брой е свързан с броя на съставените АУАН.

13. Изготвени становища по постъпили жалби срещу НП

През отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 237 становища по постъпили жалби срещу издадени наказателни постановления.

През 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 150 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

От управление „Надзор на инвестиционната дейност“ през 2020 г. са изготвени 150 броя решения за прилагане на принудителна административна мярка и 1 (едно) решение за принудително отнемане на лиценз на ДСИЦ.

През 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са издадени 8 бр. решения за прилагане на принудителни административни мерки. Отново при изготвянето на бюджетната прогноза за 2020 г. са взети предвид стойностите за 2017 г., 2018 г. и 2019 г., а именно – за 2017 г. – 137 бр., за 2018 г. 112 бр., а за 2019 г. – 53 бр. Предвид отчетните данни за предходните три години за 2020 г. бяха заложени 50 бр. решения за прилагане на ПАМ.

Намаляване броя на решенията за прилагане на ПАМ основно се дължи на обстоятелството, че спирането на сроковете за произнасяне по претенции в периода 13.03.2020 г. – 08.04.2020 г. предостави възможност за застрахователите да изпълнят законоустановените си задължения в един по-късен момент. Наред с това, със ЗМДВИП е предвидено удължаване срока за представяне на отчетите на застрахователите, което също обуслови намаляване броя на решенията по прилагане на ПАМ.

В резултат на установени нарушения на разпоредбите на КСО, от управление „УОН“ са приложени 7 броя решения за прилагане на принудителна административна мярка.

15. Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица на база оценка на количествени и качествени показатели

В областта на капиталовия пазар през 2020 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е изготвен един материал за среднодневния брой сделки за емисия акции, допусната до търговия на Българската фондова борса.

За целите на надзорната дейност на дирекция „Застрахователен надзор“ е изготвен доклад за извършената оценка на рисковете при извършването на дейност на застрахователните посредници, в резултат на което е утвърден годишния 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.

След получаване на окончателните годишни справки, отчети, доклади и приложения от застрахователите и презастрахователите за 2019 г., през 2020 г. беше извършен количествен и качествен анализ на 29 застрахователи и 1 презастраховател с цел изготвянето на оценката на въздействието и оценка на риска на всеки от тях съгласно утвърден наръчник.

През 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 4 аналитични доклада: 3 доклада във връзка с пандемията Covid-19 и 1 доклад във връзка с инвестиционните политики и портфейли на застрахователите.

В съответствие с Наръчника за прилагане на надзор, основан на риска спрямо ПОД и управляваните от тях ФДПО, експерти от управление УОН всяко тримесечие извършват 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 2020 година са извършени 4 оценки на рисковия профил на ПОД и управляваните от тях ФДПО.

16. Извършване на проверки на място

През 2020 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са извършени 11 броя проверки на място. Откритите и неприключени проверки на място през 2020 г. ще бъдат отчетени след тяхното приключване.

Поради въведените ограничителни мерки във връзка обявената пандемия, както и с цел облекчаване тежестта върху бизнеса, възникнала вследствие Covid-19 кризата, през 2020 са извършени 28 проверки на място на застрахователни посредници от предвидени общо 43 проверки 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 2020 г. са открити 9 тематични проверки на застрахователи, от които към момента една е приключила.

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

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

Извършват се дейности, свързани с анализа на финансовите пазари, като се изготвят периодични доклади. Общо през 2020 г. са изготвени 24 броя анализи и доклади, като се включват:

- 12 броя месечни анализи на международната среда;
- 4 броя тримесечни прегледи на рисковете на небанковият финансов сектор, като заложена фокус тема е стойността на един дял на пенсионните фондове у нас във връзка с Covid-19;
- 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;
- жалби и запитвания на потребители на небанковия финансов сектор;
- стратегия на наблюдението на финансовите иновации;
- отчет за работата на КФН в органите и структурите на Европейския съвет за системен риск (ESRB);

18.Разглеждане на сигнали, жалби, запитвания или медийни публикации.

18.1 изготвяне на становища и/или отговори по жалби

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

Експерти на дирекция „АЖП“ извършват дейности, свързани със защитата на потребителите. Изготвят се отговори на жалби на потребители на небанкови услуги и продукти, които за 2020 г. са 1395 броя. 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 2020 г. показват значително намаляване на жалбите, запитванията и сигналите в сравнение с прогнозираните. 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.

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.

18.2 Изготвяне на отговори по запитвания и сигнали

В резултат постъпили запитвания и сигнали от граждани, юридически лица, както и от различни институции и организации от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 271 броя отговори. Постъпилите в КФН искания/запитвания са от асоциации, външни организации, поднадзорни и др. лица, включително чуждестранни, като всяко едно от тях е анализирано и са предприети необходимите действия с оглед систематизиране на информацията, необходима за изготвяне на отговори до лицата.

В преобладаващата си част, постъпилите жалби, сигнали и запитвания са свързани с въпроси от участници в масовата приватизация, такива свързани с приложното поле на ЗППЦК и актовете по прилагането му или касаят сигнали за нарушения на действащото законодателство, както и искания от правоохранителните органи. През отчетния период са подадени и запитвания за притежавани акции от физически или юридически лица, както и запитвания, свързани с публичния статут на вписани в регистъра на КФН дружества.

През 2020 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 935 бр. становища по жалби от ползватели на застрахователни услуги, в това число и отговори по запитвания.

Във връзка с постъпилите жалби, сигнали и запитвания, от страна на служители в дирекция „Осигурителен надзор“ са извършени проверки с цел изясняване на всички факти и обстоятелства, относими към конкретните случаи. Във връзка с постъпилите запитвания, е оказвано необходимото съдействие и е предоставяна необходимата информация на съответните физически лица, в рамките на компетентността на дирекцията. Постъпилите през периода запитвания са с разнороден характер, като в срок са изготвени отговори до лицата. Относно извършваната от управление „Осигурителен надзор“ регулаторна и надзорна дейност през 2020 г. са подготвени отговори на 18 отговори по жалби и са изготвени 32 отговори по запитвания и сигнали от ПОД и осигурени лица.

18.3 изготвени материали/становища във връзка с публикации относно дейността на комисията и нейните органи

През 2020 година не са изготвени материали/становища във връзка с публикации относно дейността на комисията и нейните органи.

18.4 жалби по административен ред

През отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са разгледани две жалби срещу решения на КФН.

19. Сътрудничество с институции, браншови организации и други. Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub

19.1 Консултации в Innovation hub

Във връзка с работата на Innovation hub са извършени консултации, участия в изготвянето на отговори по три броя въпросници, както следва:

- 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 ЕЮРА 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.

-изготвено и публикувано на сайта на КФН Проучване относно използването на финансовите иновации от поднадзорните лица през 2020 г. и проследяване отражението на кризата в следствие на Covid-19

-проведено проучване за използването на облачни услуги от поднадзорните лица през 2020 г., анализ на събраната информация, изготвен и публикуван на сайта на КФН анализ.

19.2 Участие във форуми и срещи

Във връзка с мерките, въведени с цел ограничаване разпространението на COVID-19, през периода служители на Комисията за финансов надзор са участвали във 8 форуми и срещи, проведени онлайн.

19.3 Консултации по проучване на пазара на финансовите иновации

Във връзка с работата и извършване на дейности свързани с Финтех групата през 2020 година са реализирани следните дейности:

- 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.

-попълнен и изпратен въпросник относно ITF: NCA survey on Blockchain and Smart Contracts in insurance

-участие в обучение на Икономически университет – Варна - SUP-TECH 2 относно финансовите иновации

-22nd IOSCO Seminar Training Program, Virtual Program, 14-16.10.2020 – част от годишна програма на IOSCO, тема „RegTech/ SupTech (Използване на технология за регулаторни и надзорни отговорности), безплатна, във виртуален формат

-6th Lux FinTech Conference - 07.10.2020, застъпени теми - платформи за дигитални финанси, Blockchain, частни и публични крипто валути

20. Изготвяне и публикуване на статистическа информация, анализи и публикации относно дейността на поднадзорните на КФН лица

През 2020 г. са актуализирани индивидуални данни от справките и отчетите на застрахователните брокери, извършващи дейност през отчетния период и регистрирани в Република България към 31.12.2020 г., които са изготвени и обобщени на база данни, подадени от 327 застрахователни брокера от общо 342.

Данните предстои да бъдат публикувани на интернет страницата на КФН в раздел „Поднадзорни лица”, „Статистика”, „Застрахователен пазар”, „Застрахователни брокери”.

По отношение на застрахователния сектор е публикувана 15 бр. пазарна статистика за:

- застрахователния пазар въз основа на периодичните справки и отчети, представени в КФН от пре/застрахователите;

- данни за стойността и броя на изплатените и предявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите, включително по рискови групи.

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.

21. Дейности по възстановяване и реструктуриране на инвестиционни посредници

21.1. Преглед на плановете за възстановяване на инвестиционните посредници както и на коригираните плановете за възстановяване на инвестиционните посредници

Съгласно изискванията на ЗВПКИИП инвестиционните посредници с пълен лиценз са длъжни веднъж годишно да изготвят плановете за възстановяване и да ги предоставят за преглед и становище в КФН. Плановете за възстановяване се разглеждат от Дирекция АЖП и се изготвят становища относно съществуващи пречки при евентуално реструктуриране.

През 2020 г. са насочени и обработени 2 броя плановете за възстановяване към Дирекция АЖП и един план за актуализиране по вече изготвено становище. В края на 2020 г. са входирани още два броя плана за възстановяване, но те са със срок за становище до средата на 2021 година.

21.2 Изготвяне на планове за реструктуриране

Съгласно чл. 14 от ЗВПКИИП Комисията като орган за реструктуриране по чл.2, ал.1 и чл.3 ал.1 от същият закон приема план за реструктуриране по отношение на всяка институция, която не е част от група, подлежаща на надзор на консолидирана основа. Планът се изготвя от органа по реструктуриране. За 2020 г. няма изготвени планове за реструктуриране.

21.3. Определяне на годишни вноски на инвестиционните посредници в ФПИП

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 реструктурирането (Делегиран Регламент (ЕС) 2015/63) КФН следва да определи индивидуалните годишни вноски на всеки посредник с пълен лиценз във Фонда за реструктуриране на инвестиционните посредници.

За 2020 г. са определени индивидуалните годишни вноски за 17 броя инвестиционни посредници.

22. Периодично отчитане дейността на КФН

През 2020 г. са изготвени 22 отчета за дейността на КФН.

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

23.1 Проведени семинари

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

23.2 Изготвени информационни образователни материали

През 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

4700.01.01 Бюджетна програма „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР.” <i>Показатели за изпълнение</i>	Показатели за изпълнение		
	Мерна единица	целева стойност	отчет
1. Извършване на анализ на регулаторната рамка и изготвяне на предложения за промени в нормативната уредба с цел усъвършенстване на финансовите регулации и прилагане на добри практики в регулаторната дейност	Брой	66	36
1.1. Изготвени предложения за изменение и допълнение на нормативни актове и приети подзаконовни нормативни актове	Брой	28	26
1.2. Изготвени предложения за издаване на общи административни актове, практики и указания по прилагането и тълкуването на нормативната уредба	Брой	19	4
1.3. Приети за прилагане насоки на европейските надзорни органи	Брой	19	6
2. Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС и в други международни организации	Брой	167	90
2.1. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в заседания на консултативни комитети и работни групи към ЕК във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	6	5
2.2. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в срещи на междуведомствените работни групи към Съвета по европейските въпроси във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	78	45
2.3 Изготвяне на проекти на позиции/становища във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ESRB	Брой	53	20
2.4. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в срещи на междуведомствените работни групи във връзка с присъединяването на България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие	Брой	30	20
3. Участие в процеса на вземане на решения на ЕС при формирането и изпълнението на политиките в областта на небанковия финансов сектор за налагане на единни правила за всички пазарни участници	Брой	16	16
3.1 Участие във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС	Брой	8	10
3.2. Участие в консултативни комитети или сътрудничество с други международни и европейски органи и институции	Брой	8	6
4. Участие в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС	Брой	708	767
4.1 Участие в заседания на европейските надзорни органи, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	118	230
4.2. Изготвяне на позиции /становища/ във връзка с действащите надзорни политики на ЕС	Брой	500	440

4.3 Изготвяне на отговори на искания за информация/въпросници/анализи/предоставяне на статистически данни	Брой	90	97
5. Участие в колегиуми за групов надзор в областта на застраховането	Брой	25	17
6. 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.	Брой	1742	1122
6.1. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове във връзка с производствата по издаване на лицензи, разрешения или одобрения	Брой	1142	707
6.2 Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим	Брой	36	64
6.3 Разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт	Брой	442	251
6.3.1. Разглеждане на уведомления от поднадзорни на КФН лица за извършване на трансгранична дейност в други държави членки на ЕС или на ЕИП;	Брой	86	32
6.3.2. Разглеждане на уведомления от надзорни органи на други държави членки на ЕС или ЕИП относно намерението на техни поднадзорни лица да извършват трансгранична дейност на територията на България	Брой	356	234
6.4 Разглеждане на документи, които не подлежат на одобрителен режим, но се проверяват от гледна точка на тяхното съответствие/привеждане в съответствие с регулаторните изисквания	Брой	116	90
6.5 Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент	Брой	2	2
6.6 Определяне на минимална доходност от управлението на активите на задължителните пенсионни фондове	Брой	4	8
7. Вписване в регистрите на КФН	Брой	40592	18798
7.1 Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри	Брой	1273	1263
7.2 Вписване на обстоятелства в регистрите на КФН	Брой	39319	17535
8. Извършване на дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	24125	45661
9. Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	556	178
10. Съставени актове за установяване на административно нарушение (АУАН)	Брой	1011	928
11. Предприети мерки във връзка със събиране на вземанията на КФН	Брой	189	353
12. Издадени наказателни постановления (НП)	Брой	876	668
13. Изготвени становища по постъпили жалби срещу НП	Брой	466	390
14. Изготвени решения за прилагане на ПАМ	Брой	130	169

15. Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица на база оценка на количествени и качествени показатели	Брой	23	38
16. Извършване на проверки на място	Брой	65	54
17. Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица	Брой	27	24
18.Разглеждане на сигнали, жалби, запитвания или медийни публикации.	Брой	1633	1668
18.1 изготвяне на становища и/или отговори по жалби	Брой	1300	1392
18.2 изготвяне на отговори по запитвания и сигнали	Брой	318	274
18.3 изготвени материали/становища във връзка с публикации относно дейността на комисията и нейните органи	Брой	5	0
18.4 жалби по административен ред		10	2
19. Сътрудничество с институции, браншови организации и други. Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub	Брой	10	14
19.1 Консултации в Innovation hub	Брой	5	6
19.2 Участие във форуми и срещи	Брой	3	8
19.3 Консултации по проучване на пазара на финансовите иновации	Брой	2	0
20. Изготвяне и публикуване на статистическа информация, анализи и публикации относно дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	25	39
21. Дейности по възстановяване и реструктуриране на инвестиционни посредници	Брой	72	20
21.1. Преглед на плановете за възстановяване на инвестиционните посредници както и на коригираните плановете за възстановяване на инвестиционните посредници	Брой	36	3
21.2 Изготвяне на плановете за реструктуриране	Брой	18	0
21.3. Определяне на годишни вноски на инвестиционните посредници в ФПИП	Брой	18	17
22. Периодично отчитане дейността на КФН	Брой	22	22
23. Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор	Брой	6	1
23.1 Проведени семинари	Брой	1	0
23.2 Изготвени информационни образователни материали	Брой	5	1

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

Кризата, породена от COVID-19, 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	17 860 000	17 040 608
	Персонал	11 981 200	12 161 200	12 144 828
	Издръжка	5 114 200	4 934 200	4 407 395
	Капиталови разходи	1 264 600	764 600	488 385
1	Ведомствени разходи по бюджета на ПРБ:	18 360 000	17 860 000	17 040 608
	Персонал	11 981 200	12 161 200	12 144 828
	Издръжка	5 114 200	4 934 200	4 407 395
	Капиталови разходи	1 264 600	764 600	488 385
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.1+II):	18 360 000	17 860 000	17 040 608
	Общо разходи (I+II+III):	18 360 000	17 860 000	17 040 608
	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