



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ОТЧЕТ

ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА

ПРОГРАМНИЯ БЮДЖЕТ НА

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗА ПЪРВОТО ПОЛУГОДИЕ НА 2021 Г.

Списък на използваните съкращения

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
ГФ - Гаранционен фонд
ДФФ - доброволен пенсионен фонд
ДФФПС - доброволен пенсионен фонд по професионални схеми
ДФ - договорен фонд
ДЦК - държавни ценни книжа
ЕК - Европейска комисия
ЕО - Европейска общност
ЕП - Европейски парламент
ЕС - Европейски съюз
ЗБ - застрахователен брокер
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
ЗДСИЦДС - Закон за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация
ЗКФН - Закон за Комисията за финансов надзор
ЗМИП - Закон за мерките срещу изпирането на пари
ЗМФТ - Закон за мерките срещу финансиране на тероризма
ЗПЗФИ - Закон срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти
ЗПМПЗФИ - Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти
ЗППЦК - Закон за публичното предлагане на ценни книжа
ЗПФИ - Закон за пазарите на финансови инструменти
ИД - инвестиционно дружество
ИП - инвестиционен посредник
КЗ - Кодекс за застраховането
КИС - колективни инвестиционни схеми
КСО - Кодекс за социално осигуряване
КФН, Комисията - Комисия за финансов надзор
НП - наказателно постановление
ПАМ - принудителна административна мярка
ПД - публично дружество
ПКИПЦК - предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа
ПОД - пенсионноосигурително дружество
ППФ - професионален пенсионен фонд
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
ЦД - Централен депозитар
ESMA - Европейски орган за ценни книжа и пазари
ЕЮРА - Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване
ЕВА - Европейски банков орган
ESFS - Европейска система за финансов надзор
ESRB - Европейски съвет за системен риск
ПМС - Постановление на Министерския съвет
ПУДКФННА - Правилник за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и нейната администрация
ЗЗО - Закон за здравното осигуряване
ПРБ - Първостепенен разпоредител с бюджет
ЕРИК – Електронен регистър и картотека на КФН
ФПИП - Фонд за реструктуриране на инвестиционни посредници

Съдържание:

1. ОТЧЕТ НА ОСНОВНИТЕ ПАРАМЕТРИ НА БЮДЖЕТА	5
а) Отчет на приходите по бюджета на КФН	5
б) Отчет на разходите по бюджета на КФН	6
в) Финансиране на консолидираните разходи	9
2. ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ НА ПОКАЗАТЕЛИТЕ ПО БЮДЖЕТА ПО РЕДА НА ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНИТЕ ФИНАНСИ	9
3. ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ В ОРГАНИЗАЦИОННАТА СТРУКТУРА	11
4. ПРЕГЛЕД НА ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ „РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“	13
а) Описание на степента на изпълнение на заложените стратегически и оперативни цели, допринасящи за нейното постигане.	13
б) Отговорност за изпълнение на целите в съответната функционална област	23
в) Преглед на настъпили промени на нормативната уредба през отчетния период	23
5. ПРЕГЛЕД НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“	27
а) Описание на степента на изпълнение на заложените в програмата цели	30
б) Продукти/услуги, предоставени по програмата – описание на постигнатите резултати и изпълнените дейности за тяхното постигане	30
в) Отчет за показателите на изпълнение на програмата (количествени, качествени, времеви)	32
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“	71
е) Отговорност за изпълнение на програмата	72

Въведение

Комисията за финансов надзор е независим регулаторен орган, призван да поддържа стабилност и прозрачност на небанковата финансова система в 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 т. 36 на Приложение № 1 към чл. 1 от ПМС № 408 от 2020 г. за изпълнението на държавния бюджет за 2021 г., програмният формат на бюджет на КФН за 2021 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 05.07.2021 г.) за формата, съдържанието и сроковете за съставянето и представянето на подробен отчет към полугодieto и за годината за изпълнението на програмните бюджети за 2021 г. от първостепенните разпоредители с бюджет, които прилагат програмен формат на бюджет. Отчетът съдържа информация за първото полугодие на 2021 г. за степента на изпълнение на заложените цели във функционална област „Регулация и надзор на небанковия финансов сектор“, както и за изпълнението на бюджетната програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“, в т.ч. за предоставяните продукти/услуги, измерени чрез показателите за изпълнение. Включена е информация за разходите, извършени по програмата и за приходите, събрани (администрирани) по бюджета на КФН. Отчетът на разходите по програми съответства на информацията от периодичния отчет към 30.06.2021 г. (тримесечна информация за разходите по бюджетни програми), предоставен на основание чл. 32, ал.1 от ПМС № 408 от 2020 г. и съгласно Указанията на министъра на финансите (писмо БЮ № 2 от 05.04.2021 г.) за определяне на формата, съдържанието и сроковете за съставянето и представянето на тримесечна информация за разходите по бюджетни програми за 2021 г. от първостепенните разпоредители с бюджет, които прилагат програмен формат на бюджет.

1. ОТЧЕТ НА ОСНОВНИТЕ ПАРАМЕТРИ НА БЮДЖЕТА

а) Отчет на приходите по бюджета на КФН

В приходната част на бюджета на КФН са планирани да постъпват неданъчни приходи от такси, съгласно чл. 27, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор, 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 30.06.2021 г. отчетените приходи по бюджета на КФН са в размер на 16 831 549 лв. Изпълнението спрямо годишния план е 78,73 %. Приходите са разпределени, както следва:

- „Приходи и доходи от собственост” - в размер на 1 353 лв. и представляват получен наем във връзка с ползване на ведомствен апартамент.
- „Държавни такси” – в размер на 15 417 550 лв. и представляват събрани такси съгласно Тарифа, определена в приложение към ЗКФН. Отразени са и приходи от такси на основание постъпили разпореждания за събрани суми от НАП. Най-голям относителен дял (96,51 %) в отчетените такси има годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор – 14 876 316 лв. Получените такси за издаване на лицензи и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения, общо са в размер на 538 996 лв.
- „Глоби, санкции и наказателни лихви” – в размер на 1 604 652 лв. и представляват приходи от глоби и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления и лихви за просрочие на неплатените в законоустановения срок годишни такси за общ финансов надзор и наказателни постановления. Отразени са и събрани суми от НАП на основание постъпили справки и разпореждания.
- „Други неданъчни приходи” в размер на „минус“ 192 006 лв., които представляват възстановени юрисконсултски възнаграждения отразени със знак “плюс“ 20 054 лв. и събраните от НАП публични вземания на КФН със знак „минус“ 212 060 лв.

Приложение № 1 – Отчет на приходите по бюджета на КФН към 30.06.2021 г.

ПРИХОДИ (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
Общо приходи:	21 380 000	21 380 000	16 831 549
<i>Данъчни приходи</i>	0	0	0
Неданъчни приходи	21 380 000	21 380 000	16 831 549
Приходи и доходи от собственост			1 353
Държавни такси	18 380 000	18 380 000	15 417 550
Глоби, санкции и наказателни лихви	3 000 000	3 000 000	1 604 652
Други	0	0	-192 006
Помощи, дарения и други безвъзмездно получени суми	0	0	0

б) Отчет на разходите по бюджета на КФН

По бюджета на КФН за 2021 г. са планирани разходи в размер на 19 701 200 лв., но поради извършени промени по бюджета на КФН в уточнения план разходите са намалени с 305 100 лв. За полугодие отчетените разходи са в размер на 7 685 471 лв., което представлява 39,63 % 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	19 701 200	19 396 100	7 685 471
4700.01.00	Функционална област: "Регулация и надзор на небанковия финансов сектор"	19 701 200	19 396 100	7 685 471
4700.01.01	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	19 701 200	19 396 100	7 685 471

Комисията за финансов надзор няма администрирани разходи, а отчетените за първото полугодие на 2021 г. ведомствени разходи по бюджетната програма са в размер на 7 685 471 лв. и са разпределени, както следва:

- разходи за персонал – 6 219 627 лв., които включват разходите за заплати и възнаграждения на персонала, нает по трудови правоотношения, изплатените възнаграждения на нещатни служители, наети по трудово правоотношение по Постановление № 66 на Министерския съвет за кадрово осигуряване на някои дейности в бюджетните организации от 1999 г., изплатени суми по извънтрудови правоотношения, за обезщетения на служителите по Кодекса на труда и за обезщетения по чл. 40, ал. 5 от Кодекса за социално осигуряване, както и разходите за задължителни осигурителни вноски от работодатели;

- разходи за издръжка – 1 427 460 лв. Сумата е изразходвана за текуща издръжка на Комисията, включваща охрана, почистване и поддържане на административната сграда на КФН, ел. енергия, телекомуникационни и пощенски услуги, поддръжка на софтуерни продукти, застраховки, канцеларски материали, консумативи и други доставки и услуги, както и платени данъци и такси. Разходите за командировки в страната и в чужбина са силно редуцирани, поради предприетите противоепидемични мерки. В разходите за издръжка са отчетени и средства за членски внос и участие в нетърговски организации и дейности;

- капиталови разходи – 38 384 лв., от които 2 786 лв. за основен ремонт и 35 598 лв. за придобиване на лицензи и програмни продукти.

За периода 01.01.2021 г. - 30.06.2021 г. са отчетени общо 189 516 лв. за разходи в областта на електронното управление и използваните информационни и комуникационни технологии, от които 153 918 лв. текущи и 35 598 лв. капиталови. Разходите са основно за поддръжка на софтуер, поддръжка и ремонт на хардуер, абонамент за информационни системи и придобиване на програмни продукти и лицензи.

Към 30.06.2021 г. КФН е извършила разходи във връзка с мерки за предотвратяване на разпространението на COVID-19 в размер на 21 270 лв. Разходите са за закупуване на дезинфекционни материали (дезинфектанти, белина, спирт) и предпазни средства (маски за многократна и еднократна употреба, ръкавици), дезинфекция на помещенията в административната сграда на КФН и за извършени тестове на служители за наличие на вирусна инфекция COVID-19.

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

Код*	ОБЛАСТИ НА ПОЛИТИКИ/ФУНКЦИОНАЛНИ ОБЛАСТИ И БЮДЖЕТНИ ПРОГРАМИ	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи									
4700.01.00	Функционална област: "Регулация и надзор на небанковия финансов сектор"	7 685 471	7 685 471	0	7 685 471	7 685 471	0	0	0	0
4700.01.01	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	7 685 471	7 685 471	0	7 685 471	7 685 471	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:	19 701 200	19 396 100	7 685 471
Общо финансиране:	19 701 200	19 396 100	7 685 471
От бюджета на ПРБ	19 701 200	19 396 100	7 685 471
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 (СЕС 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 НА ПОКАЗАТЕЛИТЕ ПО БЮДЖЕТА ПО РЕДА НА ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНИТЕ ФИНАНСИ

За периода от 01.01.2021 г. до 30.06.2021 г. са извършени две промени по бюджета на КФН, както следва:

- промяна на основание чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от Закона за публичните финанси (ЗПФ), във връзка с Постановление на Министерския съвет № 113 от 29 март 2021 г. за одобряване на допълнителни разходи и трансфери по бюджета на Министерството на здравеопазването за 2021 г. в размер на 163 600 лв. Намалени са разходите по показател „Текущи разходи“ - „Издържка и други текущи разходи“.

- промяна на основание чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от Закона за публичните финанси (ЗПФ), във връзка с Постановление на Министерския съвет № № 177 от 29 април 2021 г. за одобряване на

допълнителни разходи и трансфери по бюджета на Министерството на здравеопазването за 2021 г. в размер на 141 500 лв. Намалени са разходите по показател „Текущи разходи“ - „Издържка и други текущи разходи“.

Приложение № 4 – Преглед на настъпилите през отчетния период промени на показателите по бюджета

№ по ред	Наименование на акта	Нормативно основание	Мотиви	Наименование на бюджетните програми	Ефект върху бюджета (увеличение / намаление на разходите по програми)	Влияние върху показателите за изпълнение
	(ПМС/акт на министъра на финансите/акт на ПРБ)	(Чл. 109, 110, 112, 113 от ЗПФ, чл. 76, 78 и 106 от ЗДБРБ за 2021 г.)	(Дават се кратки аргументи за извършените промени)	(Бюджетни програми, които засяга актът; новосъздадени администрирани разходни параграфи - наименование и сума)	(Произтичащи от акта промени на показателите по бюджета, в лева (+/-))	(Произтичащо от акта въздействие върху целевите стойности на показателите за изпълнение, ако има такова)
1	Постановления на Министерския съвет № 113 от 29 март 2021 г.	чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от ЗПФ	За одобряване на допълнителни разходи и трансфери по бюджета на Министерството на здравеопазването за 2021 г.	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	- 163 600	не
2	Постановления на Министерския съвет № 177 от 29 април 2021 г.	чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от ЗПФ	За одобряване на допълнителни разходи и трансфери по бюджета на Министерството на здравеопазването за 2021 г.	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	- 141 500	не

3. 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 Закона за Комисията за финансов надзор. Комисията е колективен орган и се състои от петима членове: председател, трима заместник председатели и член. При осъществяване на своите правомощия Комисията 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 Комисията. Интегритетът в прилагането на принципите и ценностите е ключов фактор във всички аспекти на дейността на КФН, осигуряван чрез стриктно прилагане на системите за вътрешен контрол, реализирани чрез спазването на етични норми за поведение, управление на риска, вътрешни правила, стратегии, годишни планове, управление на информационната сигурност, контрол и оценка на изпълнението и вътрешен одит.

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

Съгласно ЗКФН, Комисията се подпомага от администрация, организирана в три основни управления – „Надзор на инвестиционната дейност“, „Застрахователен надзор“ и „Осигурителен надзор“, всяко от които се ръководи пряко от заместник-председател на Комисията. В съответствие с Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и нейната администрация, администрацията на Комисията е обща и специализирана, като общата численост на служителите в администрацията на Комисията е 250 щатни бройки. Заетите щатни бройки към 30.06.2021 г. възлизат на 235.

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 в организационната структура на Комисията за финансов надзор бяха извършени две значими промени, касаещи обособяването на нови отдели и преразглеждане функциите на вече съществуващите в състава на дирекциите от Управление „Застрахователен надзор“ и дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“.

Считано от 04.01.2021 г. вследствие на извършен анализ и необходимостта от извършване на промени, които да повишат ефективността на регулациите, както и постигане на оптимизация на надзора на застрахователните пазари и създаване на условия за посрещане на предизвикателствата в областта на застрахователния надзор, вкл. прилагане на ефективен риск-базиран надзор на застрахователния сектор беше извършена структурна промяна в състава на дирекциите „Регулаторни режими на застрахователния надзор“ и „Застрахователен надзор“, в съответствие с чл. 53 и чл. 57 от ПУДКФННА.

Оптималното използване на наличния ресурсен потенциал на управление „Застрахователен надзор“ и привличането на висококвалифицирани експерти в областта на правото и финансите, които да допринесат към повишаване на ефективността на дейността на управлението доведе до увеличаване на възможностите на дирекциите в управлението да отговорят на повишения обем работа и на завишените очаквания за качествено и ориентирано към резултати изпълнение. Осъществяването на структурната промяна и извършеното вътрешно движение на служителите в рамките на двете дирекции беше съобразено с компетентностите на работещите, техните силни страни и професионални качества от една страна, и със спецификите в работата на звената от друга.

✓ В дирекция „Регулаторни режими на застрахователния надзор“ беше обособен нов отдел - „Пруденциален мониторинг и пазарни анализи“;

✓ В дирекция „Застрахователен надзор“ функциите на отделите „Застрахователи и застрахователни групи и оценка на риска“ и „Проверки на посредници“ бяха разделени и допълнени в новосъздадените отдели „Дистанционен надзор на застрахователи и застрахователни групи“, „Проверки на място“ и „Пазарно поведение“.

Считано от 01.03.2021 г. беше извършена структурна промяна и в състава на дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“, изразяваща се в създаването на нов отдел „Специализиран надзор на мерките за превенция на изпирането на пари и финансиране на тероризма“. Преди неговото обособяване като отделно звено в състава на дирекцията, дейността по осъществяване на специализиран надзор по отношение на прилагането на мерките за превенция на изпирането на пари и финансиране на тероризма, се извършваше от служители в отдел „Надзор на инвестиционни посредници, пазари на финансови инструменти и разследване на пазарни злоупотреби“ към дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“.

Наблюденията върху спецификата на приложимата материя, както и необходимостта превенцията по отношение на прането на пари и финансирането на тероризма да обхване всички лица, надзиравани от Дирекция „Надзор на инвестиционната

дейност“, обосновават и настоящото предложение описаните подробно в настоящата докладна записка функции да се извършват от самостоятелно звено в Дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“, наложиха обособяването на новото звено. По този начин се осигури обективност и безпристрастност при разследванията, както и концентриране и профилиране на дейностите, извършвани от експертите при осъществяваните надзорни функции на КФН.

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

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

С цел своевременно информиране на заинтересованите лица и на обществеността, следвайки принципите за прозрачност, предвидимост и последователност при формиране на регулаторна рамка на институционалната страница на КФН са публикувани предложенията и мотивите относно приеманите промени¹, както и информация с фокус цели, правопораждащи права и задължения, цели и въздействия на промените.

Независимо от предизвикателствата, свързани с пандемичната обстановка, през отчетния период Комисията осъществи изключително ползотворен и ефективен диалог с компетентните органи, институции, браншови организации и заинтересовани лица във връзка с разгледаните предложения за изменения в регулаторната рамка. Комисията за финансов надзор даде становища и предложения във връзка с проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране. Представители на КФН активно участваха в изготвянето на проекта на Закон за изменение и допълнение Закона за пазарите на финансови инструменти, както и в изготвянето на стратегически документи от национално значение, свързани с ангажиментите на Република България по присъединяване към Валутния механизъм II и към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие, както и в подготовката на Националния план за възстановяване и устойчивост.

¹ 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“.

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

При осъществяване на своята дейност, свързана с регулаторна политика Комисията за финансов надзор изготви предложения за промяна на законодателството с цел премахване на нормативни и административни тежести за участниците на финансовите пазари.

С проекта на Закона за изменение и допълнение на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране са предложени мерки, които целят намаляване на административната тежест за управителите на ПКИПЦК и АИФ при прекратяване на предлагането в държава членка чрез въвеждането на унифицирани условия за това. За ЛУАИФ се очаква намаляване на административната тежест и свързаните с това първоначални и текущи разходи чрез въвеждането на хармонизирани условия за провеждане на предварително предлагане, при което не се налага предварително създаване на АИФ за тестване на инвеститорските нагласи. Също така се очаква намаляване на административната тежест и свързаните с това първоначални и текущи разходи при предлагане в държави членки за ЛУАИФ и ПКИПЦК чрез въведените изисквания към националните органи за публикуване на информация за приложимата нормативна рамка и регулаторни такси за предлагането им.

С проекта на Закона за изменение и допълнение на Закона за пазарите на финансови инструменти се променят изискванията във връзка с надзора на консолидирана основа, като КФН няма да осъществява такъв, когато инвестиционният посредник е част от банкова група. Също така, с цел намаляване на административната тежест за инвестиционните посредници се опростяват изискванията за оценка на адекватността на мерките и процедурите.

Премахването на нормативни и административни тежести за участниците на финансовите пазари е цел и на извършените изменения и допълнения в подзаконовите нормативни актове, приети от КФН през отчетния период.

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

През първото полугодие на 2021 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 принципите за равнопоставеност, пропорционалност и безпристрастност. 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

Във връзка с намерението на България за присъединяване към ERM II и с оглед изпълнението на мерките, заложи в Националната програма за реформи в отговор на специфичните препоръки на Съвета на ЕС от 2018 г. през 2019 г. в КФН бе въведен риск базиран надзор в областта на застраховането и пенсионното осигуряване.

В Комисията за финансов надзор 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 2.2. Прилагане на стратегия за управление на риска от неспазване на относимото законодателство от поднадзорните лица

- ✓ Периодични оценки на нивата на спазване на относимото законодателство
- ✓ Регулярна оценка на отделните рискови индикатори и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица
- ✓ Сегментиране на подходите в хода на осъществяваната надзорна дейност в зависимост от осъществяваната от поднадзорните лица дейност и съответствието и с приложимото законодателство
- ✓ Ефективно разпределяне на надзорния ресурс въз основа на идентифицираните рискове при поднадзорните лица

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

През отчетния период Комисията за финансов надзор продължи да изготвя на разяснителни материали за разпознаване на дейността на лицензираните инвестиционни посредници от тези, извършващи дейност без необходимия лиценз. Своевременно бе актуализиран и списъка 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 продължи да осъществява предварителен надзор, който обхваща 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 експертите на КФН.

В рамките на осъществявания надзор на дейността на инвестиционните посредници и управляващите дружества, както и управляваните от тях предприятия за колективно инвестиране, се извършва преглед и анализ на правилата, политиките и практиките на съответните поднадзорни лица, свързани с разглеждането на жалби, управлението на конфликт на интереси, включително спазване изискванията, свързани със справедливото третиране на клиентите, като при установяване на пропуски и лоши практики своевременно се предприемат и съответните надзорни мерки и действия, имащи за цел коригиране на пазарното поведение. Извършва се оценка на политиките, касаещи предлаганите или предоставяните услуги и продукти в съответствие с характеристиките и потребностите на клиентите, на които те ще бъдат предлагани, като се извършва преглед относно това дали лицата, предлагащи финансови инструменти отговарят на приложимото законодателство. Освен това в хода на надзорната дейност се проследява спазването на изискванията относно извършване на оценка за уместност и целесъобразност, съответно предоставянето на информация на клиентите, съответно потенциалните клиенти с оглед тяхната защита.

При осъществяването на пряката надзорна дейност от управление „Застрахователен надзор“, продължава да се наблюдава положително влияние на транспонираните от Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 година относно разпространението на застрахователни продукти завишени изисквания към разпространителите на застрахователни услуги, като при извършените пълни проверки на застрахователни брокери и агенти са забелязани положителни тенденции, свързани с нивото на потребителска защита, цялостното клиентско обслужване и подготовката на служителите, пряко ангажирани с разпространение на застрахователни услуги.

Усилията на експертите от управление „Застрахователен надзор“ са концентрирани върху мониторинг на пазара на разпространение на застрахователни услуги, насърчаване на добри практики в пазарното поведение на разпространителите на застрахователни услуги и спазването на изискванията към разпространителите на застрахователни услуги, съдържащи се в КЗ.

През отчетния период експертите от управление „Осигурителен надзор“ извършваха анализ на пазарното поведение на пенсионноосигурителните дружества за спазване на разпоредбите на КСО и подзаконовите нормативни актове по прилагането му по отношение управление на риска, инвестициите, вземанията и задълженията на управляваните от дружествата фондове за допълнително пенсионно осигуряване.

Оперативна цел 3.2. Подкрепа на иновациите в небанковия финансов сектор

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

За реализацията на **Стратегическа цел 4** - Защита на потребителите на финансови услуги Комисия за финансов надзор залага следните оперативни цели:

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

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 - Европейският орган за ценни книжа и пазари (ESMA) и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA). В това си качество КФН участва в приемането на редица мерки във връзка с пандемията COVID-19 от ESMA и EIOPA, които целят да създадат единна европейска практика по отношение на пазарните участници и еднаква защита за потребителите на финансови услуги.

Оперативна цел 4.2. Подобряване нивото на осведоменост

На официалната си интернет страница Комисията за финансов надзор регулярно актуализира всички рубрики с цел предоставяне на навременна и вярна 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.

Управление „Надзор на инвестиционната дейност“ поддържа и актуализира периодично на страницата на КФН списъците с нотификациите на българските и чуждестранни инвестиционни посредници, места за търговия, управляващи дружества, колективни инвестиционни схеми, лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и централни депозитари на ценни книжа, информирали КФН, че желаят да извършват дейност на територията на Република България, съответно на територията на друга държава членка при условията на свободно предоставяне на услуги или чрез установяване на клон.

Управление „Застрахователен надзор“ периодично подава информация за актуализиране на списъците на българските и чуждестранни застрахователи и застрахователните брокери, застрахователите и застрахователните посредници от държави-членки на ЕС, информирали КФН, че желаят да извършват дейност на територията на Република България, както и на български застрахователи и презастрахователи, желаещи да извършват застрахователна дейност на територията на ЕС. Публикуваните материали със статистически данни са общо 14 през първите 6 месеца на 2021 г.

В областта на допълнителното пенсионно осигуряване от управление „Осигурителен надзор“ се публикуват регулярни тримесечни справки, справки за доходността на фондовете

за допълнително пенсионно осигуряване на годишна база, данни за промяна на участието и прехвърляне на средства на осигурени лица от един пенсионен фонд в друг, материали за натрупаните средства във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, общо 5 през първите 6 месеца на 2021 г.

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

Чрез е-порталите на страницата на КФН, поднадзорните лица на Комисията подават изискваната от регулатора информация – отчети, справки и др., подписана с електронен подпис.

През първото полугодие на 2021 г. общият брой на обажданията, постъпили в Информационния център на КФН, е 2629. От тях 1523 запитвания са свързани с трите области на небанковата финансова сфера. В процентно отношение най-голям брой запитвания са свързани с управление „Надзор на инвестиционната дейност“ – 53%, следва „Застрахователен надзор“ с 44% и „Осигурителен надзор“ с 3%. 1106 са обажданията на граждани и поднадзорни лица, свързани с административни въпроси. Посещенията от граждани на място са 21 броя. По месеци телефонните запитвания са както следва: 712 през януари, 449 през февруари, 530 през март, 252 през април, 254 през май, 432 през юни.

Тенденцията на най-много обаждания през месец януари се запазва и през 2021 г. и е във връзка с подаването на отчети и справки към 31.01.2021 г.

Най-често задаваните въпроси от страна на гражданите към Информационния център на КФН са във връзка с подаване на жалби и сигнали срещу застрахователи във връзка с неизплатени в законоустановения срок претенции, както и други нормативни нарушения; запитвания за проверка на лицензирани инвестиционни посредници, както и жалби срещу нелицензирани посредници; въпроси относно универсалните пенсионни фондове и прехвърлянето на средствата между тях и НОИ; справки за бонови книжки и притежавани акции към бившите приватизационни фондове.

Запитванията от страна на поднадзорните лица на Комисията към Информационния център са относно подаване на отчети, уведомления, справки и документи в е-портали и електронните регистри на Комисията от застрахователни дружества, застрахователни брокери, инвестиционни посредници, емитенти на ценни книжа, дружества със специална инвестиционна цел и други поднадзорни лица на КФН; изчисляване на задължения към КФН и лихви към тях, както и годишната такса за общ финансов надзор; входиране на документи през имейла на Комисията в „Деловодство“ – неполучени имейли и запитвания за входящ номер; справки за сроковете за подаване на уведомления и декларации по различните нормативни изисквания за съответните пазари; вписвания, промени и издаване на нови удостоверения на застрахователни брокери; достъп до електронните регистри на Комисията.

Служителите на КФН взеха участие в национални и международни семинари, обучения и дискуссионни срещи.

На 15 и 16 април 2021 г. се поведе поредният модул от FIN-TECH проекта на Икономическия университет – Варна, който е финансиран по програма Хоризонт – 2020 на Европейската комисия. В онлайн сесията взеха участие експертите на Комисия за финансов надзор, Икономически университет – Варна, Българската финтех асоциация и представители на финтех компании в България.

През първите 6 месеца на 2021 г. се осъществи активна комуникация с медиите, като се използваха разнообразни канали с цел информираност на потребителите на финансови услуги и повишаване на общественото доверие към дейността на Комисията. На интернет страницата на КФН бяха публикувани 116 новини и изпратени 5 прессъобщения, а ежедневно се предоставят отговори на журналистически въпроси, свързани с осъществяваната от страна на КФН регулаторна и надзорна дейност.

През месец май интервю за Българската национална телевизия даде г-жа Анка Костова – директор на дирекция „Връзки с обществеността и протокол“. Участието на г-жа Костова бе във връзка с допълнителна проверка на дейността на „Градус“ АД от Комисията за финансов надзор и възникналият казус с компанията.

През първите 6 месеца на 2021 г. председателят на Комисията за финансов надзор, както и членовете ѝ участваха в различни публични инициативи и конференции.

На 8 март 2021 г. заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, г-жа Мария Филипова се включи в „Ring the Bell for Gender Equality“ – „Да удари звънеца за равенство между половете“ – международна инициатива, която се провежда по повод празника на жените – 8-ми март. Заедно с дамския мениджърски екип на Българската фондова борса (БФБ), г-жа Мария Филипова, даде начало на борсовата сесия за деня.

На 30 март 2021 г. г-н Владимир Савов - заместник-председател на Комисия за финансов надзор, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ участва в международната конференция Fintech Summit 2021, събираща общността на финансовите технологии и ежегодно провеждана от „Капитал“.

През месец април 2021 г. бе даден официален старт на първия и единствен по рода си в България тинк-танк за устойчиви финанси и енергетика – Green Finance & Energy Centre. Зеленият център се създава по инициатива на Българска фондова борса (БФБ) и Българска независима енергийна борса (БНЕБ) и се реализира с подкрепата на Министерството на финансите, Министерството на енергетиката, Комисията за финансов надзор и Фонда на фондовете. В откриващата конференция участие взе г-жа Мария Филипова, заместник-председател на Комисията за финансов надзор.

На 28 април 2021 г. Комисията за финансов надзор (КФН), в лицето на главния секретар г-жа Деница Кирова, представи публично проекта: „Изграждане на Единна информационна система (ЕИС) за нуждите на Комисията за финансов надзор“. Проектът се изпълнява съгласно административен договор № BG05SFOP001-1.011-0001-C01/23.07.2020 г. за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ по Оперативна програма „Добро управление“ (ОПДУ), съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския социален фонд по процедура BG05SFOP001-1.011 чрез директно предоставяне на безвъзмездна

финансова помощ, сключен между Управляващия орган на ОПДУ и Комисията за финансов надзор

На 27 май 2021 г. за 13-та поредна година се проведе церемонията по връчването на наградите „Застраховател на годината“, „Пенсионноосигурително дружество на годината“ и „Застрахователен брокер на годината“ за 2020 г. Организатори на церемонията са Висшето училище по застраховане и финанси (ВУЗФ), Асоциация на българските застрахователи (АБЗ), Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване (БАДПО), Фондация „Проф. д-р Велеслав Гаврийски“ и Българска асоциация на застрахователните брокери (БАЗБ).

Специални гости на церемонията бяха г-н Бойко Атанасов, председател на Комисията за финансов надзор, г-н Владимир Савов, зам.-председател на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор", г-жа Диана Йорданова, зам.-председател на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Осигурителен надзор".

С цел получаване на обратна връзка от медиите всекидневно се изготвят по два мониторинга – преглед на медийните публикации, свързани с дейността на КФН, и на водещите финансови, икономически и политически новини. Общо за първите 6 месеца на 2021 г. са изготвени 281 мониторинга.

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

През отчетния период се разработва програма за повишаване на финансовата грамотност, която ще се реализира през второто полугодие на 2021 г.

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

Оперативна цел 5.1. Изграждане и поддържане на модерна информационна инфраструктура

През първото полугодие на 2021 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 беше назначена комисия от експерти за избор на външен изпълнител, която извърши оценка на подадената оферта и с решение на възложителя дружеството „Скейл Фокус“ АД е избран за изпълнител на бъдещата ЕИС .

За осигуряване на актуалност на използваните информационни системи, съобразно измененията на законодателството и работните процеси на КФН, през периода се извърши надграждане на информационна система „eKFN-Осигурителен надзор“. Извършен бе

анализ на системата, в резултат на който се предприеха действия за осигуряване на възможност за приемане и обработване на отчетна информация за фондовете за изплащане на пожизнени пенсии и фондовете за разсрочени плащания, съгласно Кодекса за социално осигуряване и осъществяване на надзорните функции на Комисията за финансов надзор. Извършени са модифициране и надграждане на изходния код и базата данни на информационната система и реализираните промени са внедрени в продукционната среда на КФН.

В изпълнение на задълженията на КФН към Европейският орган за ценни книжа и пазари за автоматизация на процеса по получаване на данни от поднадзорните лица и изпращането им към европейския регулатор, беше изготвена техническа спецификация за изграждане на информационна система за осигуряване прилагането на чл. 9 от 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 (CSDR). Изготвена и публикувана е обществена поръчка за избор на изпълнител.

Изготвена е и техническа спецификация за изграждане на информационна система за осигуряване изпълнението на задълженията за докладване на информацията по чл. 110 от Делегиран регламент (ЕС) № 231/2013 от 19 декември 2012 година за допълване на Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на освобождаванията, общите условия във връзка с дейността, депозитарите, ливъриджа, прозрачността и надзора.

За повишаване на нивото на работоспособност и непрекъсваемост на ИТ услугите в КФН бяха инсталирани и конфигурирани Nagios Log Server и Nagios XI. С тяхна помощ се осъществява автоматизиран мониторинг на поведението, натовареността и наличността на сървърите на КФН и поддържаните от тях услуги, получават се нотификации и се съхраняват резервирано лог записи при настъпване на инцидентно събитие.

За осигуряване на резервираност на данни и системи бе инсталирана и конфигурирана платформа Syncovegy, извършваща автоматично прехвърляне на файлове и архиви между файловете и приложните/база данни сървъри на КФН, с цел осигуряване на надеждно управление на свободното пространство.

За повишаване на нивото на информационна сигурност при работата на служителите на КФН в интернет пространството и получаването на нежелани съобщения, бяха преконфигурирани уеб филтъринг политиките на защитните стени, осигуряващи по-гъвкаво управление на различните типове ограничения до опасно или нежелано интернет съдържание.

За осигуряване на непрекъсваемост, надеждност, работоспособност и актуалност на използваните информационни системи и компютърни конфигурации от служителите на КФН беше стартирана подмяна и подобряване на характеристиките на работните станции на служителите на КФН.

С цел усъвършенстване на комуникацията между служителите на КФН, поднадзорни лица и външни партньори беше внедрена система за видео конференции Polycom, осигуряваща надеждно и сигурно средство за комуникация за провеждане на работни срещи, видеосъбрания и обучения.

През първото полугодие на 2021 г. продължи участие на КФН в работните групи на Европейският орган за ценни книжа и пазари и Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване по внедряване на ИТ решения и приложението им за надзорни цели на локално ниво.

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 предприетите действия по привличане и задържане на експерти с необходимите професионални квалификации, броят на заетите щатни бройки в Комисията е 235 в края на първото полугодие на 2021 г., като достига коефициент на заетост от 92.2% от общата численост.

Съобразно утвърдената Процедура за планиране, организиране и реализиране на обученията на служителите в Комисията е направен анализ и последваща оценка на проведените обучения през 2020 г., който допринесе за идентифицирането на нуждите от обучение на служителите при изготвяне на плана за обучение за 2021 г.

Извършен е и анализ на потребностите от обучение на служителите през 2021 г., въз основа на който е утвърден от председателя на КФН План за обучение на служителите за 2021 г.

С цел повишаване и поддържане на необходимата теоретична подготовка, както и придобиването на нови знания и умения от служителите, през първото полугодие на 2021 г. са проведени редица обучения, разпределени както следва:

✓ обучения за професионално и личностно развитие на служителите, проведени от Института за публична администрация по 36 теми, като участие са взели 94 служители, като един служител е участвал в повече от едно обучение. Основната част от курсовете засягат теми свързани с практическото прилагане на нормативни актове относими към дейността на КФН, както и такива, насочени към придобиването и усвояването на дигитални компетенции и личностно развитие.

✓ обучения за повишаване на професионалната квалификация на служителите, организирани от обучаващи институции в България - 14 теми, с участието на 74 служители. Основните сфери на проведените курсове са в областта на възлагането на електронни обществени поръчки, вътрешния одит, оценка на риска и курсове за придобиване на нови дигитални компетенции.

С цел прилагане на ефективен риск базиран надзор, от страна на КФН, и предвид необходимостта от своевременното запознаване с предстоящите промени служителите от Управление „Застрахователен надзор“ преминаха обучение по Международен стандарт за финансово отчитане 17 „Застрахователни договори“, което беше организирано от една от големите международни компании с офис в България, предоставяща одиторски, данъчни и консултантски услуги.

В периода на отчитане 22 служители са взели участие в 3 теми на обучение, които са проведени от чуждестранни институции като ЕЮРА, ЕВА и Европейска актюерска асоциация. Курсове са насочени към дейностите по превенция прането на пари и финансиране на тероризма и директивата Платежоспособност II.

✓ 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.

✓ 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. В тази връзка през отчетния период един студент проведе студентски стаж в дирекция „Международно сътрудничество“. В края на отчетния период са предприети и публикувани обявления за стажове и в други звена, които ще се проведат през второто полугодие на годината.

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 броя и сложността на европейските актове, свързани с развитието на небанковия финансов сектор. От друга страна се предприемат и национални мерки, които да стимулират развитието на финансовите пазари. Комисията за финансов надзор прилага всички относими изисквания, произтичащи от правото на Европейския съюз и националното законодателство. Основно

въздействие върху постигане целите на програмата оказва европейското законодателство в областта на финансовите услуги, както това с пряко действие, така и директивите, подлежащи на транспониране в българското законодателство, тъй като КФН извършва регулация и надзор на финансовите пазари, които са част от единния европейски пазар на финансови услуги.

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

Законодателните актове на Европейския съюз, които оказват въздействие през първото полугодие на 2021 г. които са приети и публикувани в Официален вестник на Европейския съюз, тези които предстои да бъдат приети, както и тези, които следва да се прилагат чрез предприемане на мерки на национално ниво, са както следва:

I. Директиви

- 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) 2019/2162 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) 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) 2021/338 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 16 февруари 2021 година за изменение на Директива 2014/65/ЕС по отношение на изискванията за предоставяне на информация, управлението на продуктите и ограниченията на позициите и на директиви

2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/878 по отношение на тяхното приложение към инвестиционните посредници с цел да се подпомогне възстановяването от кризата във връзка с COVID-19

Срок за транспониране: 28 ноември 2021 г.

Дата на прилагане на измененията: 28 февруари 2022 г.

II. Регламенти

- Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП)
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 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги
Регламентът започва да се прилага от 10 март 2021 г.
- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2115 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година за изменение на Директива 2014/65/ЕС и на регламенти (ЕС) № 596/2014 и (ЕС) 2017/1129 във връзка с насърчаването на използването на пазарите за растеж на МСП
Изменителният регламент се прилага от 31 декември 2019 г. Член 1 (измененията на Регламент № 596/2014) обаче се прилага от 1 януари 2021 г. В Директива 2014/65/ЕС се прави единствено изменение, което се отнася за правомощие на Европейската комисия и не подлежи на транспониране в националното законодателство.
- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2019/2160 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 27 ноември 2019 година за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на експозициите под формата на покрити облигации Влизане в сила: на двадесетия ден след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз. Прилага се от 8 юли 2022 г.
- Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 година за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088
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) 2021/23 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 16 декември 2020 година относно рамка за възстановяване и реструктуриране на централни контрагенти и за изменение на регламенти (ЕС) № 1095/2010, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 806/2014 и (ЕС) 2015/2365 и на директиви 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2007/36/ЕО, 2014/59/ЕС и (ЕС) 2017/1132

До 12 август 2022 г. държавите членки трябва да уведомят Европейската комисия и ЕОЦКП за тези правилата и за последващите им изменения. Регламентът се прилага се от 12 август 2022 г. с изключение на случаите, посочени в чл. 97. Регламентът внася изменения в пет директиви на ЕС.

- РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2021/337 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА от 16 февруари 2021 година за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 по отношение на проспекта на ЕС за възстановяване и целенасочени корекции за финансовите посредници и Директива 2004/109/ЕО по отношение на използването за годишни финансови отчети на единен електронен формат за отчитане с цел подпомагане на възстановяването от кризата във връзка с COVID-19

Регламентът влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз.

- Регламент (ЕС) 2021/168 на Европейския парламент и на Съвета от 10 февруари 2021 година за изменение на Регламент (ЕС) 2016/1011 по отношение на изключването на някои спот валутни бенчмаркове от трети държави и замяната на някои бенчмаркове, чието изготвяне е в процес на прекратяване и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012

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

- Съвместни насоки относно сближаването на надзорните практики по отношение на съгласуваността на споразуменията за координиране на надзора върху финансовите конгломерати
- Насоките относно таксите за постигнати резултати в ПКИПЦК и в определени видове АИФ
- Насоки относно стрес тестовете за ликвидност в ПКИПЦК и АИФ
- Guidelines on non-significant benchmarks
- Насоки относно ръководния орган на пазарни оператори и доставчици на услуги за докладване на данни
- Насоки на ESMA относно прилагане на стандартите за финансова информация
- Насоки за възлагане на дейности на доставчици на облачни услуги (ЕЮРА)

IV. Нови законодателни предложения, които се очаква да бъдат приети през 2020/21 г.

- 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 относно приложимото право към действието спрямо трети лица на прехвърлянето на вземания - 2018/0044 (COD)
- Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на криптоактиви и за изменение на Директива (ЕС) 2019/1937
- Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно пилотна уредба на пазарните инфраструктури, основани на технологията на децентрализирания регистър
- Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно оперативната устойчивост на цифровите услуги във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 909/2014, COM(2020)595
- Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на директиви 2006/43/ЕО, 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО, 2011/61/ЕС, 2013/36/ЕС, 2014/65/ЕС, (ЕС) 2015/2366 и (ЕС) 2016/2341
- Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета относно устойчивостта на критичните субекти
- Съюз на капиталовите пазари за хората и предприемачите - нов план за действие (СКП)

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

Основната цел на Комисията за финансов надзор в обществено-икономическия живот на България е да осигурява стабилност, доверие и предвидимост в небанковия финансов сектор, като участва в усъвършенстването на регулаторната дейност и постоянно развива надзорна дейност с цел защита интересите на потребителите на небанкови финансови услуги. Провежданите от КФН политики оказват пряко въздействие върху

устойчивостта на публичните финанси чрез ефективно и ефикасно планиране и извършване на разходи.

Комисията за финансов надзор извършва надзор върху дейността на широк кръг субекти по отношение на които се прилагат национални регулаторни изисквания съгласно Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционните посредници, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване и Закона за здравното осигуряване. Съществена част от националните правни норми са хармонизирани с европейските регулаторни изисквания, като по редица европейски актове с пряко действие в областта на небанковия финансов надзор КФН е компетентен орган. В тази връзка е необходимо да се отбележат нарастващата роля, активното участие и съществения принос на КФН в процесите по подготовката на системно значими мерки за развитие и устойчивост на небанковия финансов сектор, като прави впечатление наблюдаваната трайна тенденция в посока увеличение на броя и сложността на актовете, приети от органите и структурите на Европейския съюз, които въвеждат общи изисквания и регулации на ниво Европейски съюз чрез приемане на директиви с максимална хармонизация, регламенти с пряко приложение и делегираните актове по прилагането им, насоки и необвързващи актове. В качеството на специализиран държавен орган, осъществяващ надзор върху небанковия финансов сектор в Република България, Комисията за финансов надзор прилага в своята дейност всички относими изисквания, произтичащи от правото на Европейския съюз и националното законодателство, поради което е налице съществено нарастване на правомощията и съответно на задълженията ѝ.

Съгласно приетата Стратегия за развитие на Комисията за финансов надзор 2019 – 2021 г., надзорният орган 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 Комисията осъществява следните функции, насочени към усъвършенстване на регулаторната и надзорна дейност, с проактивни действия в защита интересите на потребителите на небанкови финансови услуги:

- Функция „Регулаторна политика“ – Комисията за финансов надзор осъществява своята публично-правна регулаторна функция чрез: участие в изграждането на регулаторната законодателна рамка и приемане на подзаконовите нормативни актове по прилагането ѝ, извършване на предварителен надзор свързан с издаване на разрешения (лицензии) и одобрения, както и отказите за издаване на такива, на субектите, заявили участие или извършващи дейност в инвестиционния, застрахователния и осигурителния пазар. Като компетентен орган по силата на редица актове на ЕС следи за спазване на задълженията, произтичащи от европейското законодателство в областта на небанковия финансов сектор и е активен участник в процесите по вземане на решения в работните групи към редица европейски органи и международни организации (Европейски орган за ценни книжа и пазари, Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, Организацията за икономическо сътрудничество и развитие, Европейския съвет за системен риск и др.), в т.ч. и в работните групи и комитетите към Европейската комисия. Ефективното осъществяване на регулаторната функция на органа е основополагаща за осигуряването на адекватна и стабилна инфраструктура на финансовите пазари.

- Функция „Надзорна политика“ - Комисията за финансов надзор осъществява своите надзорни правомощия чрез извършване на проверки върху дейността на лицата, получили разрешение да извършват дейност в инвестиционния, застрахователния и осигурителния пазар, прилагайки правила и системи за управление на рисковете за целите на осъществявания риск базиран надзор, като при констатирани отклонения от регулаторните изисквания и съобразно законовите правомощия прилага принудителни административни мерки и налага административни наказания. Ефективното осъществяване на надзорната функция на органа е основна предпоставка за осигуряване на стабилност, прозрачност и доверие във финансовите пазари.

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

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

- Функция „Взаимодействие“ - За изпълнение на своите функции и правомощия и като страна по редица многостранни споразумения КФН поддържа ефективно и ползотворно междуинституционално сътрудничество с националните, европейските и международни органи и организации.

През отчетния период КФН продължи да осъществява регулация и надзор на българските финансови пазари, които са част от единния европейски пазар, на лицата, за които Република България е държава членка по произход и 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 органът е консолидиращ надзорник, като прилага предимствата на обединения надзор и продължи да полага необходимите усилия за постигане на законоустановените цели:

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

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

Приетите през първото полугодие на 2021 г. нормативни актове са в съответствие с програмата за нормативна дейност на Комисията за финансов надзор.

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

За постигане на заложените по програмата цели КФН предоставя следните услуги:

➤ Регулиране на дейността на поднадзорните лица чрез изготвяне на нормативни документи, като част от нормативната дейност на КФН, включително участие в работата на европейските институции при подготовката на европейски законодателни актове;

➤ Осъществяване на надзор по прилагането на европейските нормативни документи с пряко действие, регулиращи дейността на поднадзорните на КФН лица;

➤ Осъществяване на предварителния и последващ надзор по ЗППЦК, ЗПМПЗФИ, ЗДСИЦДС, ЗПФИ, ЗВПКИИП и ЗДКИСДПКИ, КСО, КЗ, Регламент (ЕС) 2015/35, Регламент № 648/2012/ЕС, Регламент (ЕО) № 1060/2009, Регламент (ЕС) 575/2013, Регламент 600/2014, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013 и Регламент (ЕС) 2015/760 чрез:

- ✓ Издаване на лицензи/ лицензии и разрешения и за извършване на дейност, както и други разрешения и одобрения по горесцитираните нормативни документи;
- ✓ Издаване на разрешения за сливане, вливане, разделяне или отделяне на поднадзорни лица;
- ✓ Издаване на потвърждения на проспекти за публично предлагане на ценни книжа;
- ✓ Издаване на разрешение за доброволно прекратяване и отнемане на лиценз по искане на поднадзорно лице;

- ✓ Издаване на допълнителни разрешения за осъществяване на дейност по нов вид застраховка;
- ✓ Вписване в регистрите, водени от КФН;
- ✓ Разглеждане на търгови предложения и на предложения за изкупуване;
- ✓ Разглеждане на уведомление за придобиване или увеличаване на квалифицирано участие в поднадзорно лице;
- ✓ Последващо одобрение на управителните органи на поднадзорни лица;
- ✓ Предотвратяване и разкриване на пазарни злоупотреби;
- ✓ Осъществяване на общ финансов надзор;
- ✓ Осъществяване на надзор върху правилата и системите за управление на рисковете на финансовите пазари;
- ✓ Вписване на обстоятелства, подлежащи на вписване в регистрите на КФН;
- ✓ Прилагане на принудителни административни мерки;
- ✓ Налагане на административни наказания;
- ✓ Осигуряване на достъп до информация, с оглед взимане на информирани решения от участниците на пазара и повишаване информираността на обществото за финансовите продукти и услуги;
- ✓ Изготвяне на анализи и прогнози относно развитието на небанковия финансов сектор;
- ✓ Периодично изготвяне на Преглед на рисковете в небанковия финансов сектор;
- ✓ Изготвяне на становища и писмени отговори по постъпили запитвания, свързани с дейността на поднадзорните на КФН лица;
- ✓ Разглеждане на жалби/сигнали от потребители на инвестиционни, застрахователни и осигурителни услуги;
- ✓ Изготвяне на отговори по постъпили и обработени жалби и запитвания от потребители на инвестиционни, застрахователни и осигурителни услуги
- ✓ Извършване на дейности и консултации в рамките на Финтех групата и Innovation hub на КФН
- ✓ Изпълнение на дейности във връзка с прилагане на ЗВПКИИП, включващи преглед и изготвяне на становища по постъпили планове за възстановяване; определяне на индивидуалните вноски на инвестиционните посредници във ФПИП; изготвяне на планове за реструктуриране на инвестиционните посредници;
- ✓ Обмен на информация с национални органи, с европейските надзорни органи и надзорните органи на други държави;
- ✓ Международна дейност, образователни и други инициативи за повишаване на финансовата грамотност на потребителите на небанкови финансови услуги;
- ✓ Даване на публичност на предоставената от задължените лица по § 1д от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК информация

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

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

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

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

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

През първите 6 месеца на 2021 г. Комисията за финансов надзор активно участва в обсъжданията, свързани с приемането на Закона за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване (ЗИД на КСО), обн. ДВ, бр. 19 от 2021 г. В тази връзка надзорният орган подкрепи необходимостта от развиването на регулаторната рамка и постигането на по-висока правна сигурност, защита и предвидимост, което е гаранция за осигуряване на защитата на правата и интересите на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници и за постигане на финансовата стабилност в допълнителното задължително пенсионно осигуряване и пенсионната система като цяло, като представи становища, съдържащи конкретни предложения за цялостно регламентиране на фазата на изплащане от фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване по отношение на:

- правата на осигурените лица, пенсионерите и техните наследници, в т.ч. условията за изплащане, видовете плащания и начинът на определяне на размера им, начините за актуализация и преизчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост и разсрочените плащания;
- разпределението и покритието на рисковете и финансовия модел във фазата на изплащане, вкл. правен статут на фондове за извършване на плащания (фонд за изплащане на пожизнени пенсии и фонд за разсрочени плащания) и изисквания към техните инвестиции, счетоводство и отчетност, както и по отношение на формиране на резерв за

гарантиране на brutния размер на преведените осигурителни вноски в универсалните пенсионни фондове и резерв за гарантиране изплащането на пожизнените пенсии и изискванията към тях;

- развиване на уредбата на надзорните мерки, преобразуването, прекратяването и несъстоятелността, както и прецизиране на редица разпоредби.

Във връзка с приетите промени в Кодекса за социално осигуряване (КСО) и в рамките на определения съгласно § 108 от Преходните и заключителни разпоредби на ЗИД на КСО срок (до 30.06.2021 г.) са приети и приведени в съответствие общо 24 (двадесет и четири) подзаконовни нормативни акта по прилагането му.

За първото полугодие на 2021 г., с участието на Комисията за финансов надзор са изготвени следните законопроекти, свързани с регулирането и надзора на финансовите пазари:

✓ **Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране**

Проектът на закон за изменение и допълнение на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ) цели да въведе в националното законодателство изискванията на 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 („Директива (ЕС) 2019/1160“), както и има за цел въвеждане на мерки по прилагането на изискванията на 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 („Регламент (ЕС) 2019/1156“) и на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги („Регламент (ЕС) 2019/2088“).

✓ **Проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за пазарите на финансови инструменти**

С предложения проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за пазарите на финансови инструменти се предвиждат промени в националното законодателство, които произтичат от следните актове на Европейския съюз:

- 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 (Директива (ЕС) 2019/2034);

- 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 (Регламент (ЕС) 2019/2033);

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

- 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 (Директива (ЕС) 2019/2177).

Във връзка с приети изменения и допълнения в Кодекса за социално осигуряване (КСО) и съгласно определения в § 108 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за изменение и допълнение на КСО (ДВ, бр. 19 от 05.03.2021 г.) срок до 30.06.2021 г. Комисията за финансов надзор прие и приведе в съответствие с промените в КСО общо 22 (двадесет и два) подзаконовни нормативни акта, както следва:

- **Наредба № 68** от 10.06.2021 г. за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на брутния размер на вноските в универсалните пенсионни фондове (Наредба № 68). С наредбата се регламентира редът за формиране, изчисляване и поддържане от всяко пенсионноосигурително дружество на резерва за гарантиране на брутните вноски, заделяне на средства за покриването му, допълване и освобождаване на средства от него. С оглед специализирания характер на резерва за гарантиране на брутните вноски и обезпечаване на текущия надзор по спазването на изискванията към него резервът ще се отчита по отделна счетоводна сметка, както и отчитането на активите, с които е покрит ще се извършва по отделни счетоводни сметки или отделни подсметки към съответната счетоводна сметка.

С Наредба № 68 се извършват промени и в **Наредба № 12** от 10.12.2003 г. за начина и реда за определяне на минималната доходност при управление на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за покриване на разликата до минималната доходност и за формиране и използване на резервите за гарантиране на минималната доходност (Наредба № 12). С оглед намаляване на административната тежест отпада изискването за вземане на решение от ПОД и представянето му в КФН при освобождаване на средства от формираните в дружеството резерви, когато той превишава максималния предвиден в закона размер. В синхрон с уредбата на освобождаване на

средства от резерва на ПОД изрично е уредено и допълването му по преценка на дружеството, когато стойността на активите, с които е покрит, е по-ниска от предвидения в закона максимален размер. Разпоредбите на Наредба № 12 са развити и синхронизирани с уредбата на резерва за гарантиране на brutните вноски. Представяните справки по чл. 6, чл. 9 и чл. 15 от Наредба № 12, утвърдени с решения на административния орган, са актуализирани и синхронизирани с аналогичните справки за резерва за гарантиране на brutните вноски и са включени като приложения към наредбата.

➤ **Наредба № 69** от 15.06.2021 г. за техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от КСО и формулите за изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост. С наредбата се уреждат изискванията към техническите лихвени проценти по чл. 169, ал. 1, т. 3 и ал. 8, т. 3 от КСО и максималният им размер. Въведено е изискване при определянето на техническия лихвен процент да се спазва принципът за предпазливост, с оглед намаляване на риска от недостиг на средства за извършване на бъдещите плащания, като максималният му размер се определя на база дългосрочния лихвен процент за оценка на степента на конвергенция, публикуван от Българската народна банка (усреднен за последните 7 години). Регламентират се формулите за изчисляване по реда на чл. 169, ал. 1 и 4 от КСО на допълнителните пожизнени пенсии за старост по чл. 167, ал. 4 от КСО. С определянето на утвърдени в практиката единни формули за пенсиите от универсалните пенсионни фондове се осигурява еднакъв начин на изчисляването на пенсиите на всички лица, независимо от фонда, в който се осигуряват, както и яснота и правна сигурност в отношенията между ПОД и пенсионерите, улесняват се бъдещите пенсионери при планиране на доходите им след пенсиониране и се повишават прозрачността и доверието в дейността по допълнително пенсионно осигуряване.

➤ **Наредба № 70** от 29.06.2021 г. за изискванията към фондовете за извършване на плащания (Наредба № 70). С Наредба № 70 се уреждат:

- формирането на фондовете за извършване на плащания (ФИП) и реда за прехвърлянето в тях на средствата по партидите на лицата, сключили пенсионни договори и договори за разсрочено изплащане;
- изискуемият размер на ФИП, възлизащ на задълженията към пенсионерите, лицата с разсрочени плащания и техните наследници;
- поддържането на аналитичните сметки за неразпределения доход от инвестиране на постъпилите във фондовете средства от индивидуалните партии, предназначен за съхраняване на размера на плащанията при непостигане на очакваната доходност;
- сроковете за допълване на ФИП и освобождаването на превишението от тях, както и начина за неговото изчисляване.

С Наредба № 70 се извършват изменения и допълнения в:

➤ **Наредба № 19** от 8.12.2004 г. за реда за създаване на пенсионни резерви от пенсионноосигурителните дружества, които управляват универсален пенсионен фонд и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Регламентират се изискванията към резервите за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии, в които се преобразуват

съществуващите пенсионни резерви за изплащане на пожизнени пенсии от универсален пенсионен фонд (УПФ). Всеки резерв за гарантиране на изплащането на пожизнени пенсии се отчита чрез отделна счетоводна сметка с подсметки за отделните източници за неговото формиране, като се води отделна счетоводна сметка с подсметки за отчитане на активите, с които е покрит. Изискуемият размер на резерва е уреден съобразно предназначението му за покриване на недостиг във фонда за изплащане на пожизнени пенсии, като са взети предвид базата за изчисляване на изискуемия размер на този фонд и изискванията към границата на платежоспособност. Изискуемият размер на резерва възлиза на 1 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници, въз основа на която се изчислява изискуемият размер на фонда, а максималният размер на резерва – 2 на сто от тези задължения. Процедурите за допълването и освобождаването му са регламентирани в синхрон с предвиденото по отношение на резервите за гарантиране на brutните вноски и резервите за гарантиране на минималната доходност в ПОД.

➤ **Наредба № 15** от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства – наредбата се допълва като се посочват обстоятелствата, които следва да се вписват за ФИП в регистъра на дружествата за допълнително социално осигуряване, управляваните от тях фондове и професионалните схеми.

➤ **Наредба № 64** от 29.11.2018 г. за изискванията към лицата по чл. 344, ал. 2, т. 2 от Кодекса за социално осигуряване и реда и начина за назначаването им - адаптират се разпоредби във връзка с възможността за назначаване на външни независими експерти за оценка на активите на ФИП.

➤ **Наредба № 29** от 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.

➤ **Наредба № 34** от 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.

➤ **Наредба № 48** от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията.

➤ **Наредба № 59** от 4.04.2018 г. за функциите и задълженията на звената, службите и лицата, осъществяващи управление на риска, вътрешен контрол и вътрешен одит в пенсионноосигурителните дружества.

➤ **Наредба № 60** от 02.05.2018 г. за изискванията към документите по чл. 122а, ал. 1, т. 6 и 11, по чл. 145, ал. 1, т. 3, 7, 8 и 10 и по чл. 218, ал. 2, т. 3, 7, 8 и 11 от Кодекса за социално осигуряване за издаване на пенсионна лицензия и на разрешение за управление на пенсионен фонд.

➤ **Наредба № 62** от 30.10.2018 г. за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване. Тези наредби се развиват и техните разпоредби се адаптират във връзка с въвеждането на ФИП на база съществуващите изисквания в съответната област, предмет на регулация.

➤ **Наредба № 10** от 29.06.2021 г. за изискванията към границата на платежоспособност и собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, към неговата оздравителна програма и към минималните ликвидни средства на дружеството и на управляваните от него фондове (Наредба № 10). Приета е **нова Наредба № 10**, като Наредба № 10 на КФН от 26.11.2003 г. е отменена. С Наредба № 10 се уреждат структурата и елементите на собствените средства на ПОД и подробно се регламентират техническите изисквания във връзка с изчисляване на границата за платежоспособност. Развити са изискванията към ликвидните средства на ПОД и управляваните от него фондове, така че да обезпечат способността им да изпълняват своите текущи и очаквани задължения, като са отчетени настъпилите промени по отношение на изплащането на средствата от УПФ. Уредени са и изискванията към оздравителните програми на ПОД на база действащата към момента уредба, адаптирана съобразно настъпилите промени на законово ниво.

С Наредба № 10 се актуализират и разпоредбите на **Наредба № 17** от 7.07.2004 г. за документите, които са необходими за издаване на разрешение за преобразуване на пенсионноосигурително дружество и на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията към плановете по чл. 327, ал. 1, т. 3 и чл. 336, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване.

➤ Наредба за изменение и допълнение на **Наредба № 3** от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество (НИД на Наредба № 3). С НИД на Наредба № 3 се актуализира процедурата за промяна на участие, предвид уреденото в КСО право на лицата, придобили право на пенсия от УПФ, еднократно да променят участието си и да прехвърлят средствата по индивидуалната си партия в друг съответен фонд, управляван от друго ПОД. Урежда се моментът на превеждане на средства от резерва за гарантиране на brutния размер на вноските в УПФ на дружеството, управляващо фонда, в който се осигурява лицето, към резерва на дружеството, управляващо фонда, в който лицето желае да се прехвърли. Променени са образците на заявление за промяна на участие и на документа с основна информация, които се предоставят на осигурените лица във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване, за да бъдат актуализирани съобразно промените в КСО.

С НИД на Наредба № 3 се извършва актуализация и на **Наредба № 33** от 19 септември 2006 г. за индивидуалните заявления за участие във фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за възобновяване на осигуряването в универсален пенсионен фонд.

➤ Наредба за изменение и допълнение на **Наредба № 9** от 19 ноември 2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на

индивидуалните партии (НИД на Наредба № 9). С НИД на Наредба № 9 се уреждат начините за оценка на финансови инструменти, в които могат да се инвестират средствата на ФИП. Регламентира се начинът на определяне на стойността на нетните активи на ФИП. Въвеждат се изисквания към воденето на аналитичните сметки на лицата във фонд за разсрочени плащания (ФРП). Определен е обхватът и структурата на информацията, която трябва да се съдържа в тези сметки, включително операциите, които следва да бъдат отразявани в нея. Урежда се изчисляването на стойността на един дял, съответстващ на средствата, с които се допълва индивидуалната партия в УПФ със средства от резерва за гарантиране на brutните вноски до brutния размер на преведените осигурителни вноски.

➤ Наредба за изменение и допълнение на **Наредба № 31** от 02.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване (НИД на Наредба № 31). С НИД на Наредба № 31 се допълва глава пета на наредбата, уреждаща формата и съдържанието на годишния актюерски доклад по чл. 123, ал. 1, т. 5 от КСО. Актуализират се изискванията към доклада за всеки фонд за допълнително пенсионно осигуряване и неговите приложения и се урежда задължителното съдържание на изготвяните за ФИПП и ФРП актюерски доклади. По този начин се осигурява необходимата информация за състоянието на ФИП и се обезпечават надлежното им функциониране за изпълнение на задълженията към пенсионерите, лицата, получаващи разсрочени плащания, и техните наследници и надзорът над тази дейност.

➤ Наредба за изменение и допълнение на **Наредба № 52** от 21.10.2016 г. за реда и начина за отчисляване на инвестиционната такса, събирана от пенсионноосигурителните дружества при управлението на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване (НИД на Наредба № 52). С НИД на Наредба № 52 се урежда редът и начинът за отчисляване на таксата, изчислена върху стойността на нетните активи на ФИП, събирана от ПОД при управлението на тези фондове, както и начинът за определяне на задълженията на ФИП за таксата, периодичността и срокът за нейното превеждане.

➤ Наредба за изменение и допълнение на **Наредба № 61** от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества (НИД на Наредба № 61). С НИД на Наредба № 61 се въвеждат образци на извлеченията от аналитичните сметки на лицата, получаващи разсрочени плащания от ФРП и на информацията за постигнатата реална доходност по аналитичните сметки. Регламентира се начинът за изчисляване на реалната доходност по аналитична сметка на лице, получаващо плащания от ФРП. Въвеждат се изисквания към формата и съдържанието на информацията за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови инструменти на ФИП и определянето и публичното оповестяване от ПОД на постигнатата доходност и равнището на инвестиционен риск при управлението на ФИП.

С НИД на Наредба № 61 се извършва актуализация на **Наредба № 47** от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества, като тя се развива по отношение на дейността на ФИП.

➤ Наредба за изменение и допълнение на **Наредба № 63** от 08.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове (НИД на Наредба № 63). С НИД на Наредба № 63 се създават образци на месечни и годишни отчети за ФИП, като са заложили същите срокове и начин на представяне на отчетите в КФН, каквито са заложили за отчетите за надзорни цели на ПОД и фондовете за допълнително пенсионно осигуряване. Съобразно измененията в КСО са актуализирани и действащите образци на отчети за надзорни цели.

Настъпилите изменения в КСО, обнародвани в „Държавен вестник“, бр. 19 от 5 март 2021 г., предполагат актуализация и на:

➤ Наредбата за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, приета с Постановление № 29 на Министерския съвет от 18.02.2005 г., и

➤ Наредба № 36 от 22.01.2004 г. за банките-попечители по Кодекса за социално осигуряване, приета от Българската народна банка.

В тази връзка КФН уведоми съответните компетентни органи (Министерство на труда и социалната политика и Българската народна банка), като съобразно изискването на чл. 155, ал. 4 от КСО до Министерство на труда и социалната политика е изпратено предложение за промени.

За първото полугодие на 2021 г., са приети и следните подзаконовни нормативни актове, свързани с регулирането и надзора на финансовите пазари:

Наредба № 7 от 27.05.2021 г. за реда за придобиване, признаване и отнемане на правоспособност на брокерите на финансови инструменти и инвестиционните консултанти

С промените в Наредба № 7 се постига ясно и детайлно уреждане на условията и редът за придобиване, признаване и отнемане на правоспособност на брокерите на финансови инструменти и инвестиционните консултанти, както и допълнителните изисквания към извършваната от тях дейност. С изпълнението на поставените пред проекта на наредба цели ще се гарантира повишаване защитата на инвеститорите и сигурността на капиталовите пазари.

Наредба № 15 от 05.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства;

Наредба № 28 от 10.05.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит за професионална квалификация на застрахователните брокери и за признаване на квалификация, придобита в държава членка, и за регистрация на материалите за професионално обучение;

Измененията и допълненията в Наредба № 28 целят постигане на съответствие с действащите разпоредби на КЗ.

Наредба № 31 от 02.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване;

С предложените изменения и допълнения се постига съответствие на Наредба № 31 с действащите разпоредби на КЗ.

Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници;

С предложените изменения и допълнения се постига съответствие на Наредба № 38 с действащите разпоредби на ЗПФИ.

Наредба № 39 от 21.11.2007 г. за разкриване на дялово участие в публично дружество

С предложените изменения и допълнения се постига съответствие на Наредба № 39 с действащите разпоредби на ЗППЦК.

Наредба № 11 от 03.12.2003 г. за лицензите за извършване на дейност като регулиран пазар, пазарен оператор, за организиране на многостранна система за търговия или организирана система за търговия, за извършване на дейност като инвестиционен посредник, инвестиционно дружество, управляващо дружество, дружество със специална инвестиционна цел, национален инвестиционен фонд, лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд, и доставчик на услуги за докладване на данни

С предложените изменения и допълнения се постига съответствие на Наредба № 11 с действащите разпоредби на ЗПФИ, с изискванията на регламентите по прилагане на MiFID II, определящи изискуемата информация в лицензионните производства и във връзка с изискванията на Насоките относно ръководния орган на пазарния оператор и доставчиците на услуги за докладване на данни и Насоките за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, както и съответствие с действащите разпоредби на ЗДСИЦ. Ограничава се на административната тежест и се създават условия за постигане на по-голяма яснота, както и за преодоляване на проблеми, констатирани в практиката по прилагането на Наредба № 11.

През отчетния период е изготвен проект на **Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 8 от 03.09.2020 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 проекта на наредба се цели усъвършенстване на съответните разпоредби и уеднаквяване на

приложимия ред, регламентиращ изплащането на дивиденди, лихви, главници и други плащания от публичните дружества и емитентите.

През първите 6 месеца на 2021 г. бяха изготвени 2 (два) проекта на **Наредба за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите** и бяха проведени две обществени консултации. На 11.03.2021 г. г. КФН прие на първо гласуване първи проект на наредба и стартира процедура за общественото му обсъждане със заинтересованите лица. В резултат на общественото обсъждане и отразяване на направените предложения в него на 22.06.2021 г. КФН прие на първо гласуване втори проект на същата наредба и стартира процедура за общественото му обсъждане. Наредбата беше окончателно приета от КФН на 22.07.2021 г.

През периода продължи работата и по проекта на нов **Правилник за устройството и дейността на Гаранционния фонд**. Проектът е приет от КФН на първо гласуване 17.06.2021 г. и е публикуван за обществено обсъждане. Предстои приемане на второ гласуване на Правилника.

През първото полугодие на 2021 г. продължи и работата по проекта на **Наредба за утвърждаване на Методика за определяне размера на обезщетенията за имуществени и неимуществени вреди вследствие на телесно увреждане на пострадало лице и за определяне размера на обезщетенията за имуществени и неимуществени вреди на увредено лице вследствие смъртта на пострадало лице**. Съществуващият проект беше преработен изцяло, вземайки предвид бележките на Висшия адвокатски съвет, отделни адвокати и съдии, представени пред Гаранционния фонд в рамките на общественото обсъждане на предложения от него проект на методика. При преработката е предложена уредба на принципи, съобразени със съдебната практика, съобразно които да се ръководи дейността по определяне на обезщетенията. Също така са детайлизирани съществуващите разпоредби и са предвидени възможности за по-гъвкаво определяне на обезщетенията за неимуществени вреди вследствие телесни увреждания или смърт.

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

През първите 6 месеца на 2021 г. КФН прие две указания и една практика в областта на надзора върху дейностите по разпространение на застрахователни продукти. На 23.02.2021 г. КФН прие и обяви:

1. 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 Кодекса за застраховането във връзка с осигуряването, документирането и отчитането на продължаващото професионално обучение и развитие на разпространителите на застрахователни продукти. Указанията са приети във връзка с постъпили в управление „Застрахователен надзор“ многобройни запитвания от разпространители на застрахователни продукти относно документирането и отчитането на продължаващото професионално обучение и

развитие на разпространителите на застрахователни продукти съгласно КЗ и с оглед уеднаквяване на реда и начина на осигуряването, документирането и отчитането на продължаващото обучение.

2. Указания относно тълкуването и прилагането на чл. 290, ал. 2 и 3 от Кодекса за застраховането във връзка с разглеждането на жалби на ползватели на застрахователни услуги от застрахователните посредници. Указанията са съобразени с Насоките относно разглеждането на жалби от застрахователните посредници (EIOPA-BoS-13/164 BG), издадени от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, за които КФН е приела решение от 14.07.2014 г. че възнамерява да спазва. Към момента на вземането на решението отмененият КЗ не съдържа разпоредби, които да позволяват предприемането на действия от страна на КФН за въвеждане на насоките. Понастоящем действащият КЗ съдържа разпоредбата на чл. 290, която регламентира разглеждането на жалби от застрахователни посредници. Тази разпоредба съдържа обща уредба, а разпоредбата на чл. 9, ал. 4 от КЗ позволява КФН да приема указания във връзка с прилагането на изисквания на насоките на EIOPA.

3. Практика относно установяването на факти и обстоятелства при извършване на проверки на място на застрахователни посредници. Практиката е приета с оглед необходимостта от обявяване на използваните от КФН списъци от обстоятелства (чек-листове), които подлежат на установяване при извършване на проверки на място на посредници, като тези списъци бъдат публично достъпни за проверяваните поднадзорни лица – застрахователни брокери, застрахователни агенти и посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност.

През първото полугодие на 2021 г., във връзка с разпоредбите на чл. 75, ал. 2 и чл. 102, ал. 2 на Наредба за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите са разработени два проекта на указания, както следва:

✓ **Указания във връзка с прилагането на Насоките за възлагане на дейности на доставчици на облачни услуги (EIOPA-BoS-20-002) и**

✓ **Указания във връзка с прилагането на Насоките за сигурност и управление на информационните и комуникационните технологии (EIOPA-BoS-20/600).**

В допълнение, през първото полугодие на 2021 г. са изготвени 3 (три) становища във връзка с проекти на нормативни актове, подлежащи на приемане от други държавни органи.

1.3. Приети за прилагане насоки на европейските надзорни органи

За първите 6 месеца на 2021 г. КФН е декларирала, че ще спазва в надзорната си практика следните Насоки, издадени от Европейския орган за ценни книжа и пазари:

Насоки относно изискванията за оповестяване съгласно Регламента относно проспектите

Целта на насоките е да се помогне на участниците на пазара да спазват изискванията за оповестяване, посочени в Регламента за проспектите, като се установят последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики сред компетентните органи при оценката на пълнотата, разбираемостта и последователността на информацията в проспектите, както и да се гарантира общото, единно и последователно прилагане на изискванията за оповестяване, посочени в Регламента за проспектите.

Насоки относно определени аспекти на изискванията на ДПФИ II, свързани със звеното за проверка на съответствието

Целта на насоките е установяването на последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор, както и осигуряването на общо, еднакво и последователно прилагане на определени аспекти на изискванията на ДПФИ II, свързани със звеното за проверка на съответствието. Също така насоките имат за цел да насърчат сближаването при тълкуването на изискванията на ДПФИ II, свързани със звеното за проверка на съответствието, както и надзорните подходи към тях чрез съсредоточаване върху определени въпроси от основно значение. Избраният подход се очаква да доведе до повишаване на стойността на съществуващите стандарти, а спазването на единни регулаторни стандарти да допринесе за укрепване на защитата на инвеститорите.

Насоки относно докладване по членове 4 и 12 от Регламента относно сделките за финансиране с ценни книжа

Целта на насоките е да пояснят редица разпоредби на Регламента относно СФЦК и да осигурят практически насоки за прилагането на някои от тези разпоредби. Насоките ще допринесат за намаляване на разходите по цялата верига на докладване — контрагентите, които докладват данните, регистрите на трансакции, които въвеждат процедурите за проверка на верността и пълнотата на данните, и органите, определени в член 12, параграф 2 от Регламента относно СФЦК, които използват данните за надзор на рисковете за финансовата стабилност.

Насоки за възлагане на дейности на външни доставчици на компютърни услуги „в облак“

Целта на насоките е да бъдат установени последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор и да се гарантира общо, уеднаквено и последователно прилагане на изискванията, когато се възлагат дейности на CSP от посредници. По-специално целта на насоките е да помогнат на посредниците и на компетентните органи да установяват, разглеждат и наблюдават рисковете и предизвикателствата, свързани със споразуменията за възлагане на дейности в облак на

външни доставчици, от вземането на решение за възлагане на дейности на външни доставчици, избора на доставчик на услуги в облак, наблюдението на дейностите, възложени на външни доставчици, до осигуряването на стратегии за оттегляне.

Насоки относно член 25 от Директива 2011/61/ЕС

Целта на насоките е да се установят последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор и да се осигури общо, еднакво и последователно прилагане на член 25 от Директивата за ЛУАИФ. По-специално те се отнасят до оценката на системния риск, свързан с ливъридж, и имат за цел да гарантират, че компетентните органи възприемат последователен подход, когато преценяват дали е изпълнено условието за налагане на мерки, свързани с ливъридж.

За първото полугодие на 2021 г. КФН е декларирала, че надзорната си практика ще спазва следните насоки, издадени от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване:

Насоките относно надзорната отчетност за паневропейския пенсионен продукт (ПЕПП)

Целта на насоките е да гарантира общ, еднакъв и последователен подход към надзорната отчетност за ПЕПП по отношение на подробните данни относно характера, обхвата и формата на информацията, която доставчиците на ПЕПП трябва да представят на компетентните органи на предварително определени интервали от време и при настъпване на предварително определени събития.

Насоки за сигурността и управлението на информационно-комуникационните технологии

Целта на насоките е да предостави яснота и прозрачност на участниците на пазара за очаквания минимум информация и възможностите за киберсигурност, т.е. основните параметри за сигурността, да избегне потенциален регулаторен арбитраж и да насърчи сближаването в областта на надзора по отношение на очакванията и процесите, приложими във връзка със сигурността и управлението на ИКТ като начин за правилно управление на риска в областта на ИКТ и сигурността.

През първите 6 месеца на 2021 г. КФН е декларирала, че надзорната си практика ще спазва следните насоки, издадени от Европейските надзорни органи:

Насоки за колегиите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма

Комисията за финансов надзор е приела да спазва и издадените от Европейските надзорни органи Насоки за колегиите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, които касаят сътрудничеството и обмена на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентните органи, упражняващи надзор върху кредитните и финансовите институции, както и уреждат създаването и функционирането на колегиите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма.

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

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

През първите 6 месеца на 2021 г. Комисията за финансов надзор (КФН) взима участие в срещи на Европейския комитет за ценни книжа (EGESC). От страна на КФН са изпращани бележки към Европейската комисия (ЕК) във връзка с работата по законодателната инициатива за устойчиви финанси. През отчетния период представители на българския регулатор взеха участие и в Годишна конференция, организирана от Европейската комисия, относно Инструмента за техническа помощ 2021 – 2027 г.

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

През първото шестмесечие на 2021 г. КФН е предоставила по електронната поща на Министерството на финансите (МФ) становища за участието на МФ в срещи на Комитета за финансови услуги към Съвета на Европейския съюз (ЕС). Изпратени са към Министерство на правосъдието 2 позиции относно проекта за Директива на Европейския парламент и на Съвета относно устойчивостта на критичните субекти, като освен това са подавани бележки във връзка с предложението за регламент относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (DORA) и предложението за регламент по отношение на регулирането на пазарите на криптоактиви (MiCA). От страна на КФН са подготвени и 3 отчета във връзка с последващите ангажименти по ERM 2 Postcommitments, както и 4 отчета по отношение на Националната програма за реформи. Изготвени са също така 2 становища във връзка с подготовката на Република България за членство в еврозоната (Постановление №168 на Министерския съвет от 2015 г., изм. с ПМС 103 от 25.03.2021 и Заповед на КФН 103/19.04.2021).

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

През отчетния период експерти от КФН взеха участие в 12 срещи/ телеконференции на органи и структури на ESRB. Във връзка със заседанията на Генералния съвет, са изготвени общо 11 позиции и е взето отношение по 15 писмени процедури на ESRB. Изготвени са доклад (заедно с БНБ) по Препоръка ESRB/2015/2, водена е кореспонденция във връзка с допълнителни въпроси по доклада за отчитане на Препоръка ESRB/2020/06, изготвени са доклада по Препоръка ESRB/2020/08, попълнен е въпросник във връзка с проучване относно изпълнение на Препоръка ESRB/2020/15 за изменение на Препоръка ESRB/2020/7 относно ограничаване на разпределенията по време на пандемията от COVID-19 и евентуални последващи действия, както и е водена е кореспонденция във връзка с отчитане на Препоръка ESRB/2019/18.

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

С оглед на факта, че присъединяването на България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) продължава да бъде основен приоритет пред външната политика на държавата, представители на КФН взимат участие както в срещи на работни групи на ОИСР, като например на Работната група за частни пенсии (WPPP), така и в срещи между българските институции, като заседанието на Междуведомствената експертна комисия към Междуведомствения координационен механизъм по кандидатурата на България за членство в ОИСР. Освен това КФН оказва съдействие на МФ като водеща институция, предоставяйки данни, позиции и становища във връзка с членството на България в комитети и работни групи на ОИСР. През първото шестмесечие на 2021 г. е попълнен и изпратен на Министерството на външните работи въпросник на ОИСР по отношение на подкупване на длъжностни лица.

През първите 6 месеца на 2021 г. бяха изготвени отговори по въпросник относно имплементирането на законодателни мерки и оценка на тяхната ефективност, предоставен от OECD. Беше попълнен и въпросник от OECD относно редовното изследване на предотвратяването и намаляването на риска в дългосрочното застраховане и здравето застраховане. През първото полугодие на 2021 г. от страна на КФН се предостави актуална статистическа информация за застрахователния пазар в България, която е изпратена на OECD чрез МФ. Събраната информация по страни ще бъде включена в петото издание на „Insurance Markets in Figures“. Беше попълнен и въпросник на OECD относно ефективните подходи и научените уроци при защита на потребителите на финансови услуги и мерките в подкрепа на финансовото включване в контекста на COVID-19. От страна на КФН бяха изпратени и данни, които ще бъде анализирани, обобщени и публикувани в доклада на OECD, наречен „Global Insurance Market Trends“. Българският регулаторен орган осигури и участие в попълването на въпросник относно предпочитанията на надзорните органи относно възможностите за методологическа ревизия на събираните данни, както и по

попълването на въпросник на OECD относно превенция и ограничаване на риска при здравното застраховане и застраховането на дългосрочна здравна грижа.

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

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

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

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

През отчетния период са попълнени 17 въпросника към международни и европейски органи и институции, сред които такива на IOSCO, IAIS и IOPS.

Сред въпросниците на IOPS, по които са изпратени отговори, са: „Annual Survey of Investment Regulation of Pension Funds and Other Pension Providers 2021“, като са подадени данни по ежегодното събиране на статистическа информация, част от което е и „fast-track data collection: preliminary 2020 pension statistics by type of financing vehicle“; относно проектирането, внедряването, използването и актуализирането на риск базиран надзор в държавите членки на организацията; за ефективните подходи и натрупания опит за защита на потребителите и подкрепа за финансовото включване в контекста на COVID-19, изготвен от работната група за защита на финансовите потребители на OECD, в която участник е и IOPS. Изпратени са коментари и по документи, като този за Пенсионните фондове във фигури 2021 г. Представители на КФН взеха участие в три срещи на IOPS, които се проведоха под формата на конферентни разговори, като през март се състоя среща на Техническия комитет, а през юни – конференция на международната асоциация IPRA.

В периода 13 - 15 април 2021 г. се проведе втора част на семинари по Програмата за предоставяне на техническо съдействие от Международната организация на комисиите по ценни книжа (IOSCO) за разработване на наръчници за проверки на място, където КФН участва заедно с представители на още 7 държави. В края на юни 2021 г. беше изготвен и финалният продукт на проекта – Наръчник на КФН. През първото полугодие на 2021 г. е попълнен и въпросник на IOSCO за финансови иновации, като е подавана информация и по

„Survey on Direct Contact in the Context of International Cooperation“, „Survey Questionnaire on the Enforcement Toolbox“ и други. Взето е участие в семинар през март 2021 г., като тема на събитието беше многостранните меморандуми за сътрудничество. През първото полугодие на настоящата година представители на КФН участваха в събитието FATF Trade-Based Money Laundering Webinar, както и във FATF Risk-Based Supervision webinar.

През първите 6 месеца на 2021 г. са проведени 5 конферентни разговора в областта на застраховането, в които представители на КФН са взели участие. През първото полугодие на 2021 г. е изготвен отговор по въпросник относно „Регулаторната рамка за приобщаващо застраховане в Централна Европа, Източна Европа и Закавказието“ на „Инициативата за достъп до застраховането“, в качеството им на партньор на Международната организация на застрахователните надзори (IAIS), съвместно с Агенцията за застрахователен надзор в Словения. КФН даде своя принос и по въпросник на IAIS относно ключовите индикатори за оценка на пазарното поведение на застрахователите. Изготвени са отговори на въпросник във връзка с разработването на специалното издание за 2021 г. на доклада за глобалния застрахователен пазар на IAIS. Сред предоставената информация от страна на КФН е и въпросник на IAIS относно Covid-19 мониторинг на застрахователния сектор, като беше заявено участие в провеждания глобален мониторинг на застрахователния сектор през 2021 г. на IAIS. Освен това КФН валидира допълнително предоставени от ЕЮРА данни във връзка с разработването на специалното издание за 2021 г. на доклада за глобалния застрахователен пазар на IAIS. Бяха изготвени отговори на въпроси на румънското постоянно представителство в ЕС относно националното законодателство във връзка с предоставяне на услуги от презастрахователи от трети държави в България, както и отговор по въпрос от страна на белгийското постоянно представителство в ЕС относно съдържанието на застрахователните договори. Във връзка със запитване от страна на Националната банка на Украйна КФН предостави информация за съществуващата нормативна уредба на застраховането на ядрени рискове в България и изрази становище относно осигуряването на съдействие на Националната банка на Украйна за разработване на уредба в областта на надзора, основан на риска. Във връзка с покана на Агенцията за застрахователен надзор в Словения КФН предостави информация за наличната публична статистика за животозастрахователния пазар в страната. Беше изготвен и отговор до Италианската Федерация за банки, застраховане и финанси (FeBAF) относно изготвената от тях информация за финансовия сектор в България, вкл. за застрахователния пазар у нас, част от Доклад за финансовия сектор в Югоизточна Европа.

През първото шестмесечие на 2021 г. е попълнен и въпросник за маржин практиките на поднадзорните лица, като той е изготвен по поръчка на Съвета за финансова стабилност (FSB) и G20, както и въпросник за защита на финансовите потребители отново на G20. Представители на КФН са подали информация и по въпросник от Комитета за оценка на мерките срещу изпирането на пари (Монивал) към Съвета на Европа, който касае надзорната дейност.

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

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

По отношение на т. 4 от показателите за изпълнение по бюджетните програми „Участие в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС“ следва да се посочи, че през първото полугодие на 2021 г. всички заседания на ESMA и на EIOPA се проведоха чрез телеконферентни разговори, както протече работата на институциите и през 2020 г. Това се дължи на извънредната ситуация във връзка с COVID-19 и действията на ЕС за ограничаване на разпространението на вируса. Като се има предвид, че заради пандемичната обстановка се появяват допълнителни задачи, ангажименти, проблеми, свързани с небанковия финансов сектор и справянето му с кризата, от европейските органи се организират и извънредни срещи. Отчетените заседания за първото шестмесечие на 2021 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 двете регулаторни институции. При тях също се наблюдава зачестяване с цел обсъждането на множество технически казуси по отношение на надзорните политики на ЕС.

КФН излъчи представители в работни групи към Европейския банков орган (ЕБО), в Подгрупата за инвестиционните посредници (SGIF), като в тази връзка служители на българския надзорен орган взимат активно участие както в срещи на ЕБО, така и в подаването на информация, подготвянето на становища и бележки.

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

Във връзка с изложеното в т. 4.1. се наблюдава и увеличение на броя позиции /становища, изготвени през отчетния период, като 221 са позиции за заседанията на най-високо ниво в ESMA и EIOPA. Подготвяни са и становища по писмени процедури за коментари и гласуване от страна на представителите в Съветите на надзорниците, като има и такива, по които не е изпращан изричен отговор, тъй като се е прилагало мълчаливото съгласие. В отчетеното число се включват и документи, подготвяни за срещи на работните групи на европейските регулатори. Тъй като броят на срещите за първото полугодие на текущата година продължава да расте в сравнение с периодите преди пандемията, 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

През отчетния период се наблюдава и увеличение на броя изготвени отговори на искания за информация, попълнени въпросници и предоставени анализи и статистически

данни - 68. Поради извънредната обстановка голям процент от изискваната информация се отнася до защитата на потребителите на небанковите финансови услуги. Следва да бъде посочено, че 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 първото полугодие на 2021 г. служители от управление „Застрахователен надзор взеха участие в срещи на колегиума на надзорните органи на 7 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 лицензии, разрешения или одобрения

През първите 6 месеца на 2021 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени проекти за:

- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на лиценз за извършване на дейност като дружество със специална инвестиционна цел за инвестиране в недвижими имоти;
- ✓ **15 (петнадесет)** решение за издаване на одобрения на лица за членове на съвета на директорите на дружества със специална инвестиционна цел;
- ✓ **11 (единадесет)** решения за издаване на одобрения на промени в устава на дружества със специална инвестиционна цел;
- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на одобрение за възлагане на дейност на трето лице по чл. 27, ал. 4 от ЗДСИЦДС по отношение на дейността на ДСИЦ;
- ✓ **2 (две)** решения за издаване на одобрение на Правила за управление на риска на ДСИЦ при участие в учредяването или в придобиването на дялове или акции в специализирано дружество по чл. 28, ал. 1 от ЗДСИЦДС;
- ✓ **2 (две)** решения за издаване на разрешение за прекратяване на ДСИЦ по чл. 28 от ЗДСИЦ (отм.) съответно по чл. 33 от ЗДСИЦДС;
- ✓ **3 (три)** решения за отнемане на лиценз за извършване на дейност като ДСИЦ (доброволни откази от лиценз и чрез реализирани процедури по обратно изкупуване на акциите на ДСИЦ при условията и по реда на чл. 149б от ЗППЦК);
- ✓ **1 (едно)** решение за спиране на производство за издаване на разрешение за прекратяване на ДСИЦ по чл. 28 от ЗДСИЦ (отм.), до приключване на търговско дело, образувано пред Софийски градски съд;
- ✓ **1 (едно)** решение за прекратяване на производство за издаване на разрешение за прекратяване на ДСИЦ по чл. 28 от ЗДСИЦ (отм.) въз основа на направено от дружеството искане за оттегляне на заявлението;
- ✓ **4 (четири)** решения за одобрение на проспект за първично публично предлагане на акции;

- ✓ **5 (пет)** решения за одобрение на проспект за допускане до търговия на емисии облигации;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрение на проспект за допускане до търговия на емисия акции;
- ✓ **3 (три)** решения за отказ за одобрение на проспекти;
- ✓ **1 (едно)** решение за прекратяване на производства за одобрение на проспект;
- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на одобрение на допълнение към проспект;
- ✓ **1 (едно)** решение за отказ за предоставяне на административна услуга за одобрение на проспект;
- ✓ **31 (тридесет и едно)** писма за допълнителна информация и документи по производства за разглеждане на проспекти;
- ✓ **8 (осем)** докладни записки и писма във връзка със задълженията на КФН по Делегиран Регламент (ЕС) 2017/587 и Делегиран Регламент (ЕС) 2017/588;
- ✓ **4 (четири)** решения за издаване на временна забрана за публикуване на търгови предложения/предложения за обратно изкупуване;
- ✓ **2 (две)** решения за издаване на окончателна забрана за публикуване на търгови предложения/предложения за обратно изкупуване;
- ✓ **7 (седем)** решения по протокол за не издаване на окончателна забрана за публикуване на търгово предложение/предложение за обратно изкупуване;
- ✓ **1 (едно)** решение за вписване на емисия акции след успешно приключило първично публично предлагане;
- ✓ **2 (две)** решения за вписване на публични дружества и издадените от тях емисии акции;
- ✓ **4 (четири)** решения за отписване на публични дружества и издадените от тях емисии акции;
- ✓ **3 (три)** решения за отписване на емисии облигации;
- ✓ **1 (едно)** решение за отписване на емисия акции в процес на емитиране;
- ✓ **1 (едно)** решение за отписване на емитент на емисия акции в процес на емитиране;
- ✓ **1 (едно)** решение за отписване на дружество като емитенти и издадената от него емисия облигации;
- ✓ **2 (решения)** за признаване на придобита квалификация за извършване на дейност като инвестиционен консултант;
- ✓ **18 (осемнадесет)** изготвени различни документи и материали във връзка с насрочените за м. септември 2021 г. изпити за придобиване на право за извършване на дейност като брокер на финансови инструменти и/или инвестиционен консултант (обработени заявления за допускане до изпит; подготовка на предложения за заседания; решения за допускане на кандидатите до изпит; прес-съобщения и писма до кандидатите за допускането им до изпитите).
- ✓ **13 (тринадесет)** решения относно промени в състава на управителните и контролни органи на ИП;
- ✓ **8 (осем)** решения по производства във връзка с уведомления по чл. 5 от ЗПФИ за прилагане на освобождаване за 2021 г.
- ✓ **2 (две)** решения за вписване на обвързани агенти в регистъра на КФН;
- ✓ **3 (три)** решения за одобрение на членове на СД на регулиран пазар;

- ✓ **2 (две)** решения за одобрение на промени в правилника за дейността на регулиран пазар;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрение на промени в правилника за дейността на „Централен депозитар“ АД;
- ✓ **1 (едно)** решение за отнемане на лиценз на управляващо дружество (отказ от лиценз);
- ✓ **20 (двадесет)** решения относно промени в състава на управителните и контролни органи на управляващо дружество;
- ✓ **1 (едно)** разрешение за организиране и управление на договорен фонд;
- ✓ **1 (едно)** разрешение за преобразуване на договорни фондове;
- ✓ **1 (едно)** решение за отписване на договорен фонд от регистъра на КФН;
- ✓ **52 (двадесет)** решения за одобрение на промени в правилата по чл. 13, ал. 2 от ЗДКИСДПКИ на договорни фондове;
- ✓ **6 (шест)** решения за одобрение на промени в правилата за оценка на активите на договорни фондове;
- ✓ **6 (шест)** решения за одобрение на промени в правилата за управление на риска на договорни фондове;
- ✓ **3 (три)** решения за одобрение на промени в договорите за депозитарни услуги на договорни фондове;
- ✓ **1 (едно)** разрешение за замяна на депозитар на договорен фонд;
- ✓ **2 (две)** решения за издаване на разрешение за организиране и управление на национален инвестиционен фонд;
- ✓ **3 (три)** решения за вписване на лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, в регистъра на КФН;

През първото полугодие на 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени проекти за:

- ✓ **2 (две)** решения за одобрение на придобиване или увеличаване на квалифицирани участия в застрахователни дружества;
- ✓ **29 (двадесет и девет)** 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;
- ✓ **14 (четиринадесет)** решения за утвърждаване на одитори на застрахователни или презастрахователни дружества и застрахователни холдинги;
- ✓ **4 (четири)** решения за задължителни предписания на квесторите на застрахователи с отнет лиценз;
- ✓ **1 (едно)** решение за откриване на производство по ликвидация на застраховател с отнет лиценз;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрява предсрочно изплащане на подчинен срочен дълг на застраховател;

- ✓ **3 (три) решения** за спиране или прекратяване на открити административни производства по прилагане на регулаторните режими в областта на застраховането.

През първото полугодие на 2021 г. от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени проекти за:

- ✓ **1 (едно) решение** за издаване на пенсионна лицензия на пенсионноосигурително дружество;
- ✓ **1 (едно) решение**, с което се дава разрешение за придобиване квалифицирано участие в капитала на пенсионноосигурително дружество;
- ✓ **5 (пет) решения** за издаване на одобрение на членове на управителни и надзорни органи на пенсионноосигурителни дружества;
- ✓ **1 (едно) решение за одобрение на изменения и допълнения в правилник за организацията и дейността на управляван от пенсионноосигурително дружество професионален пенсионен фонд;**
- ✓ **5 (пет) решения за съгласуване избора на одитори на пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях фондове.**

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

През първите 6 месеца на 2021 г. от управление управление „Надзор на инвестиционната дейност“, „Застрахователен надзор“ и управление „Осигурителен надзор“ са изготвени проекти за:

- ✓ **9 (девет) решения** за вписване на застрахователни брокери в регистъра, воден от КФН
- ✓ **4 (четири) решения** за доброволно заличаване на застрахователни брокери от регистъра на КФН
- ✓ **1 (едно) решение** за регистрация на организации, провеждащи обучения на застрахователни брокери, съгласно Наредба на КФН № 28 от 10.05.2006 г.
- ✓ **2 (два) броя решения** за вписване на обвързан агент във водения от КФН регистър;
- ✓ **3 (три) броя решения** за регистриране на ЛУАИФ, чиито активи не надхвърлят установените в чл. 197, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ.

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 първото полугодие на 2021 г. в управление „Застрахователен надзор“ са получени нотификации относно намерението на застрахователи и застрахователни посредници да извършват трансгранична дейност, както следва:

5 (пет) уведомления до компетентни органи на държави членки на ЕС за намерението на застрахователни дружества със седалище в Република България да извършват дейност на тяхна територия

2 (две) уведомления до компетентни органи на държави членки на ЕС за намерението на застрахователни дружества със седалище в Република България да преустановят извършването на дейност на тяхна територия

1 (едно) уведомление до компетентните надзорни органи на държави членки на ЕС относно намерението на застрахователен посредник със седалище в България да извършва на тяхна територия дейност по застрахователно посредничество при условията на свободата на предоставяне на услуги.

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 първите 6 месеца на 2021 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ 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 както следва:

- ✓ Нотификации на инвестиционни посредници от ЕС, включително чрез обвързан агент – 24 броя;
- ✓ Нотификация на организирана система за търговия – 0;
- ✓ Нотификация на Централен депозитар на ценни книжа – 1 брой;
- ✓ Нотификация на управляващи дружества – 0;
- ✓ Нотификации на колективни инвестиционни схеми от ЕС – 18 броя;
- ✓ Нотификация на лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове – 3 брой;
- ✓ Нотификации на алтернативни инвестиционни фондове – 15 броя;
- ✓ Нотификации на EUVECA – 5 броя;
- ✓ Прекратени нотификации на лица от ЕС – 30 броя:
- ✓ На инвестиционни посредници – 11 броя;
- ✓ На управляващи дружества – 5 броя;
- ✓ На колективни инвестиционни схеми – 2 броя;
- ✓ На лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове – 1 брой;
- ✓ На алтернативни инвестиционни фондове – 6 броя;
- ✓ На EUVECA – 5 броя.
- ✓ Изпратени нотификации на лица от България в ЕС – 34 броя:
- ✓ На инвестиционен посредник – 34 брой;
- ✓ На колективна инвестиционна схема и управляващи дружества – 0 броя;
- ✓ Прекратени нотификации на лица от България в ЕС – 0.

През първото полугодие на 2021 г. в управление „Застрахователен надзор“ са получени нотификации относно намерението на застрахователи и застрахователни посредници да извършват трансгранична дейност, както следва:

3 (три) уведомления за застрахователи от държави членки на ЕС, които имат намерение да извършват дейност на територията на Република България при условията на свобода на предоставяне на услуги;

3 (три) уведомления относно намерението на застрахователни дружества със седалище в други държави членки да преустановят извършването на застрахователна дейност при условията на свобода на предоставяне на услуги (поради преобразуване или отнемане/ отказ от получения лиценз);

111 (сто и единадесет) уведомления относно намерението на застрахователни посредници от държави членки на ЕС за извършване на дейност по разпространение на застрахователни продукти на територията на Република България при условията на свободата на предоставяне на услуги или на правото на установяване (чрез клон).

31 (тридесет и едно) уведомления относно застрахователни посредници със седалище в държави членки на ЕС, заявили отказ за извършване на посредническа дейност.

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

През първите 6 месеца на 2021 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са разгледани **8 (осем)** броя уведомления по чл. 5 от ЗПФИ за прилагане на освобождаване за 2020 г. съгласно Регламент (ЕС) 2017/592 и едно уведомление за прехвърляне на квалифицирано участие в управляващо дружество.

За същия период 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 първото полугодие на 2021 г. са разгледани документи относно **16 (шестнадесет)** промени в застрахователи или презастрахователи, които не подлежат на одобрителен режим, в т.ч. други ключови функции на уведомителен режим, правила за уреждане на претенции, промени в организационната структура и други.

През отчетния период са разгледани документи относно **17 (седемнадесет)** 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.

6.5 Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент

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

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

През първата половина на 2021 г. са образувани **48 (четиридесет и осем)** служебни производства за определяне на минималната доходност при управлението на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, в резултат на което са постановени общо 48 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 от Комисията на регистрите по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН 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 316 броя разпореждания и заявки, с които са извършени общо 4273 вписвания на обстоятелства.

През първите 6 месеца на 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени общо 32 проекти на разпореждания за вписване на нормативно установени обстоятелства във водените от КФН публични регистри, които обхващат 14 разпореждания за периодичните справки и отчети на застрахователните и презастрахователни предприятия по чл. 126, ал. 1 от КЗ, 58 за нововъзникнали факти и обстоятелства, подлежащи на вписване във водените от КФН регистри и 7 разпореждания за установени факти и обстоятелства, в резултат на осъществяваната надзорна дейност.

През отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени 28 броя разпореждания за вписване на одитираните годишни финансови отчети на ФДПО към 31.12.2020 г., както и 1 разпореждане за вписване на съответните обстоятелства във водения от КФН публичен регистър на дружествата за допълнително социално осигуряване.

7.2 Вписване на обстоятелства в регистрите на КФН

През отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са извършени общо 209 обстоятелства за вписване на промени по отношение на поднадзорните на управлението лица и 35 бр. обстоятелства за обновяване на информацията на интернет страницата на КФН относно одобрени проспекти/допълнения към проспекти, актуализиране на списъци и нотификации, одобрение на нови образци на заявления, прес-съобщения.

През първите 6 месеца на 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ с разпорежданията са извършени общо 561 вписвания на обстоятелства във водените от КФН регистри, като по отношение на периодичните справки и отчети на застрахователните и презастрахователни предприятия, са вписани 355 обстоятелства, по отношение на нововъзникнали факти и обстоятелства по наложени административни санкции, са вписани

102 обстоятелства, и по отношение на установени факти и обстоятелства, в резултат на осъществяваната надзорна дейност, са вписани 227 обстоятелства.

През отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ са извършени общо 5 748 вписвания на обстоятелства във водените от КФН публични регистри на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях пенсионни фондове и на професионалните схеми, както и на осигурителните посредници на дружествата за допълнително социално осигуряване.

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

Дистанционният контрол е самостоятелна част от надзорната дейност, при която се извършва анализ на постъпващата в КФН информация. Чрез него се осъществява постоянно наблюдение и периодична оценка на състоянието на поднадзорните лица и резултатите от тяхната дейност. Целта е регулярен мониторинг за спазване на нормативната уредба и законосъобразността на извършваната дейност, с оглед постигане на законово определените цели на регулатора - защита интересите на инвеститорите и потребителите на предлаганите услуги и осигуряване на прозрачност и информираност за участниците на пазара.

Проверките свързани с текущия надзор през отчетния период на 2021 г. обхваща 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 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 отчетния период на 2021 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.

През отчетния период на 2021 г. се наблюдава 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 и конюнктурата на пазара.

Към 30.06.2021 г. извършените дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на управление „Надзор на инвестиционната дейност“ лица са в размер на 17 056 броя.

С разпространението на пандемията от Covid-19 в световен мащаб, рисковете на финансовите пазари нараснаха предвид очакванията за значителни негативни икономически последици. Предвид затруднения в бизнеса и икономическата дейност в световен мащаб, породени от разпространението на Covid-19 неизменна част от които е и българския небанков финансов сектор, отделно от извършените периодични дистанционни проверки, от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са извършени допълнителни дистанционни проверки, насочени към установяване на евентуални проблеми и рискове в дейността на поднадзорните лица.

Във връзка с предприети през 2020 г. мерки, от страна на КФН, които продължават и през отчетния период, свързани с разпространението на Covid-19 и отражението му върху дейността на УД и управляваните от тях КИС, през първото шестмесечие на 2021 г. 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 констатирани единични случаи на подадени поръчки за обратно изкупуване на стойност над посочената, като не са констатирани ликвидни проблеми, свързани с тяхното изпълнение.

На база получените периодични справки и отчети от застрахователните и презастрахователни предприятия по чл. 126, ал. 1 от КЗ, през първото полугодие на 2021 г. са извършени 386 дистанционни проверки.

Съгласно чл. 311, ал. 3, т. 1 от КЗ, застрахователните брокери представят в КФН годишни справки и отчети – в срок до 31 януари на годината, следваща годината, за която се отнасят, по образец, утвърден със Заповед № 332 на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ от 15.10.2012 г. допълнена със Заповед № 10 на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ от 13.01.2016 г. Съгласно разпоредбата, през първото полугодие на 2021 г. са извършени проверки на 342 застрахователни брокера, които са извършвали дейност през отчетната 2020 г. В резултат на дистанционните проверки, са актуализирани подадените данни от 327 застрахователни брокера, 11 са преустановили дейността си през периода и на 4-ма са съставени актове за не подаването на годишните справки и отчети.

Текущият надзор за законосъобразност върху дейността на пенсионноосигурителните дружества, фондовете за допълнително пенсионно осигуряване (ФДПО) и на банките - попечители по КСО се осъществява дистанционно и чрез проверки на място. Извършват се и документални проверки по жалби на осигурени лица и сигнали от ПОД.

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;
- периодично - месечно, тримесечно и годишно - за дейността на ПОД и ФДПО.

На ежедневна база се извършва проверка на получените от ПОД и банките-попечители справки. При тези 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 удръжката 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. Резултатите от ежедневия надзор са отразени в аналитични месечни доклади за дейността на всяко ПОД и управляваните от него ФДПО, както и ad hoc в доклади и докладни записки.

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. 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. Нормативно определените показатели са капиталова адекватност на ПОД, ликвидност на ПОД и на ФДПО, резерв за гарантиране на минималната доходност за фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване. Резултатите от извършените периодични проверки са изложени и обобщени в месечни аналитични доклади за дейността на всяко ПОД и управляваните от него ФДПО.

През отчетния период на 2021 г. до няколко дружества са изпратени писма, с които е изискана информация за конкретните действия и решения за привеждане активите на управляваните ФДПО в съответствие с изискванията на КСО с оглед крайния срок за привеждане в съответствие, съгласно §155, ал. 3 от ПЗР на КСО - края на 2021 г.

През първите 6 месеца на 2021 г. са извършени проверки за спазване на изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН на представените в КФН от ПОД пазарни оценки за притежаваните от ФДПО инвестиционни имоти, резултатите от които са отразени в доклади.

В съответствие с Наръчника за прилагане на надзор, основан на риска спрямо ПОД и управляваните от тях ФДПО, всяко тримесечие се извършва комплексна оценка, базирана на количествените и качествените показатели на всяко ПОД и управляваните от него ФДПО, въз основа на която се определя рисковия профил на дружествата. В тази връзка през отчетния период на 2021 година са извършени 2 оценки на рисковия профил на дружествата, в които е включена системната значимост и „времевият период след последната обща

проверка“, както към края на четвърто тримесечие на 2020 г. така и към края на първо тримесечие на 2021 г.

През отчетния период е стартирала активна работа по отношение доработката и надграждането на информационната система е-КФН, както за привеждане в съответствие с изискванията на промените в нормативната уредба, така и във връзка с постъпило заявление за издаване на пенсионна лицензия и др.

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

През първото шестмесечие на 2021 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени общо 16 доклада, в 15 от които са отразени резултатите от осъществявания дистанционен надзор върху дейността на УД и предприятията за колективно инвестиране по отношение на извършени проверки на представените периодични финансови отчети, както и по отношение на другата регулирана информация. Изготвен е и 1 доклад, в който са отразени резултатите от дистанционни проверки на 6 УД във връзка с предоставяните от тях допълнителни услуги по чл. 86, ал. 2 от ЗДКИСДПКИ – управление на портфейл по собствена преценка, без специални нареждания на клиента, и инвестиционни консултации.

За първите 6 месеца на 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 125 аналитични доклада на база получени в КФН месечни и тримесечни отчети и справки от застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд. Освен това от управление „Застрахователен надзор“ е изготвен и един доклад съгласно обобщените индивидуални данни от справките и отчетите на застрахователните брокери, които са извършвали пре/застрахователно посредническа дейност през отчетния период, към 31.12.2020 г.

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

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

В резултат на осъществявания текущ надзор и установени административни нарушения, през настоящия отчетен период за 2021 г., от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са съставени общо 357 броя АУАН. От тях връчени АУАН през периода 01.01.2021 г. – 30.06.2021 г. са 294 броя, като с тях за установени 426 извършени административни нарушения. За същия период на 2020 г. от служителите в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са съставени и връчени 286 АУАН във връзка с 461 извършени административни нарушения, производствата по които са от компетентността на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“. Поради това прогнозните данни по тази точка са завишени в сравнение с данните, които са заложили при предишното изготвяне на бюджетната прогноза. През първото полугодие на

са съставени 6 АУАН във връзка с производства, които са от компетентността на председателя на КФН.

През първите 6 месеца на 2021 г. са съставени 271 бр. актове за установяване на административни нарушения относно неспазени нормативни разпоредби от поднадзорните лица в управление „Застрахователен надзор“ и са издадени 202 бр. наказателни постановления от заместник–председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“

В резултат на установените нарушения на разпоредбите на КСО, през отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ са съставени 7 актове за установяване на административни нарушения, издадено е 1 наказателно постановление и е приложена 1 принудителна административна мярка.

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

През първото полугодие на 2021 г., от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са предприети действия във връзка със 153 преписки по събиране на наложените административни наказания, като са изпратени покани за доброволно изпълнение на задълженията или същите са изпратени за събиране на вземания към НАП. В сравнение със същия период на 2020 г. действията са значително завишени /69 броя за първо полугодие на 2020 г./, като по-малкия брой предприети действия за 2020 г. се дължат на взетото административно решение през второто тримесечие на 2020 г. да не бъдат изпращани покани за доброволно изпълнение или преписки към НАП, предвид изключително усложнената обстановка през този период свързана с Covid -19 и даване на възможност на поднадзорните лица да организират дейността си и да я съобразят с новите житейски дадености, като не бъдат притеснявани и с кореспонденция за плащане на задължения, който сами по себе си произтичат от закона. Завишени са данните и по отношение на предприетите действия във връзка със събиране на вземания на КФН, тъй като е видно, че реално извършените действия значително надвишават заложените такива.

През първите 6 месеца на 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са открити 8 производства по принудително събиране на публични вземания и са изпратени 20 покани за доброволно изпълнение.

12. Издадени наказателни постановления

През отчетния период на 2021 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са издадени общо 317 наказателни постановления, за установени 412 нарушения, като спрямо 30.06.2020 г. нарушенията са само с 32 повече. През първото полугодие на 2021 г. са издадени 30 наказателни постановления, производства по които са от компетентността на председателя на КФН.

По аналогични съображения са завишени и прогнозните във връзка с броя издадени НП и изготвени становища по обжалване на същите. Установено е, че за първото полугодие

на 2020 г. са издадени 211 НП във връзка с 380 установени нарушения, а за аналогичния период на 2021 г. са издадени 317 НП във връзка с 412 установени нарушения. Данните са съществено по-високи от заложените, но предвид динамиката на дейността на дружествата не би могло да се направи обоснован извод, че тенденцията за броя извършени нарушения ще се запази същата, поради което завишението не е направено със същия процент като реално установеното завишение на извършени нарушения. Броят на изготвените становища по жалби срещу НП е 117 през 01.01.2020-30.06.2020 г., а 206 през 01.01.2021-30.06.2021 г., което налага корекция в насока завишаване на данните и в тази част.

През отчетния период на 2021 г. от управление „Осигурителен надзор“ е издаден 1 брой наказателно постановление.

13. Изготвени становища по постъпили жалби срещу наказателни постановления

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

През първото полугодие на 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 146 бр. становища по жалби срещу издадени наказателни постановления.

И в този случай, при изготвяне на прогнозата е било невъзможно да се предвиди ситуацията, предизвикана от разпространението на COVID-19.

14. Изготвени решения за прилагане на принудителна административна мярка

От управление „Надзор на инвестиционната дейност“ през 2021 г. са изготвени 96 броя решения за прилагане на принудителна административна мярка.

През първото полугодие на 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ не са издавани решения за прилагане на принудителни административни мерки.

От управление „Осигурителен надзор“ през отчетния период е изготвено 1 брой решение 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

През първото полугодие на 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени два доклада за определяне на рисковия профил на поднадзорните лица за включването им в годината план програма за проверки на място през 2021 г., както следва:

- ✓ на база прилагането на Вътрешните правила относно системата от критерии за определяне на застрахователни дружества и застрахователни групи, са предложени за одобрение с доклад 9 проверки на застрахователни дружества и 1 проверка на Гаранционния фонд (ГФ), от тях 6 тематични в т.ч. и проверката на ГФ и 4 броя общи (комплексни);
- ✓ на база резултатите от прилагането на Процедурата по система от рискови критерии за проверка на място на застрахователни посредници, с доклад са

предложени за одобрение 40 застрахователни брокери и 14 застрахователни агенти за включване в Годишния план за проверки на място през 2021 г.

16. Извършване на проверки на място

16.1. общи планови

През първите 6 месеца на 2021 г. са извършени общо 10 броя проверки на място от експерти от управление „Надзор на инвестиционната дейност“, които са приключили с връчване на констативен протокол. Откритите и неприключени проверки на място през 2020 г. ще бъдат отчетени след тяхното приключване.

През първото полугодие на 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са извършени 30 проверки на място на застрахователни посредници от общо 70 планирани проверки, в това число 54 проверки във връзка с одобрения годишен план за 2021 г. и 16 проверки в изпълнение на одобрения годишен план за 2020 г. за проверки на място на застрахователните посредници. Извършени са и 2 проверки на застрахователни посредници, регистрирани в друга държава членка, които извършват дейност на територията на Република България при условията на правото на установяване.

16.2 тематични проверки

През отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ продължи тематичната дистанционна проверка по отношение на задължението на УД във връзка с Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги (Регламент (ЕС) 2019/2088) по повод задължението за изготвяне на политики за интегриране на рисковете, оповестяване на информация на интернет страниците и актуализация на политиките за възнаграждения на УД и проспектите на КИС.

При извършените проверки на клиентските активи, разпределени на подлежащи и неподлежащи на компенсиране от Фонда за компенсиране 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 първото шестмесечие на 2021 г. спрямо първото шестмесечие на 2020 г., което е в резултат засиления дистанционен надзор над инвестиционния сектор.

През първото полугодие на 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са открити седем тематични проверки на застрахователи, от които две са приключили.

В изпълнение на годишната програма за проверки на място през отчетния период е извършена 1 (една) тематична проверка на място на пенсионноосигурително дружество за спазване на разпоредбите на КСО и подзаконовите нормативни актове по прилагането му по отношение управление на риска, инвестиции, вземания и задължения на управляваните от дружеството ФДПО, както и по отношение дейността на звеното осъществяващо функцията по вътрешен одит.

Отделно от заложеното в годишната програма за проверки на място през 2021 г. се извърши и 1 (една) допълнителна тематична проверка в ПОД за спазване изискванията на нормативните актове, уреждащи мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. Резултатите от извършените тематични проверки са изложени в констативни протоколи, изготвени за всяка проверка по отделно.

През отчетния период е връчен констативният протокол от приключила в края на четвърто тримесечие на 2020 г. обща проверка на място.

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

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

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, члена на КФН разглежда жалби и сигнали до поднадзорни на КФН лица. За първото полугодие на 2021 г. са изготвени 662 броя отговори на жалби на потребители на небанкови финансови услуги и продукти.

18.2 изготвяне на отговори по запитвания и сигнали

В резултат постъпили запитвания от граждани, юридически лица, както и от различни институции и организации от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 262 броя отговори.

Запитванията са свързани с текущата дейност на поднадзорните лица, с прилагането на националната правна рамка в дейността им, с предоставянето на информация и др.

В преобладаващата си част, запитванията са свързани с въпроси относно масовата приватизация или са свързани с приложното поле на ЗППЦК и актовете по прилагането му.. През отчетния период в КФН са постъпили и запитвания за притежавани акции от физически или юридически лица, както и запитвания, свързани с публичния статут на вписани в регистъра на КФН дружества.

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

През отчетния период 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 не са изготвени отговори на жалби по административен ред.

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

През отчетния период експерти от КФН участваха в:

- ✓ последната сесия на обучение, предоставено от ИУ-Варна по съвместен проект FIN-TECH A financial technology training platform, програма HORIZON 2020;
- ✓ Fintech Summit – конференция на вестник „Капитал“;
- ✓ проучване относно използването на изкуствен интелект сред поднадзорните на КФН лица – част от Стратегията за финансови иновации
- ✓ редактиране по проекта на регламент DORA: 2nd global compromise proposal - DDL for comments
- ✓ сесии на MISC, PTSC and SMSC for the ESMA work on the DLT pilot;
- ✓ обучение - Luxembourg Sustainable Finance Seminar Series;
- ✓ многобройни срещи на ITF към Insure Tech.

Експерти от КФН участваха и в изготвянето на становища по постъпили запитвания в Innovation hub, както и при попълване на въпросник по регламент за цифрова оперативна устойчивост на финансовият сектор на ЕС (DORA). Проведена е кореспонденция и актуализиране на поет от КФН ангажимент относно съвместен проект с Варненски Университет с цел приключване на заложените сесии, но неосъществени през 2020 г. Изготвен е въпросник за проучване използването на изкуствен интелект сред поднадзорните на КФН лица, данните и резултатите от което ще залегнат и в Стратегията за финансови иновации. Изготвена е Стратегия за финансови иновации на КФН за 2021-2024 г.

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

През отчетния период на 2021 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ не е изготвена и публикувана на електронната страница на КФН пазарна статистика.

През първото полугодие на 2021 г. по отношение на застрахователния сектор е публикувана 10 бр. пазарна статистика за:

- застрахователния пазар въз основа на периодичните справки и отчети, представени в КФН от застрахователните и презастрахователните предприятия;
- данни за стойността и броя на изплатените и предявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите, включително по рискови групи;
- максимален размер на техническата лихва за изчисление на премиите и резервите;
- дейността на застрахователните брокери, регистрирани в Р. България през 2020 г.

През отчетния период на 2021 г. от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени и публикувани на електронната страница на КФН 11 (единадесет) броя статистическа

информация, необходими за извършване на анализ и оценка на дейността на поднадзорните лица.

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

- ✓ **6 (шест)** месечни анализи на международната среда;
- ✓ **2 (два)** тримесечни прегледи на рисковете на небанковият финансов сектор;
- ✓ обзор на секторната активност в България;
- ✓ преглед на рисковете и основни тенденции на пазара;
- ✓ обзор на небанковия финансов сектор в България;
- ✓ анализ на участниците на капиталовият пазар;
- ✓ анализ на жалбите и запитванията на потребители на небанковия финансов сектор;

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 ЗВПКИИП инвестиционните посредници с пълен лиценз са длъжни веднъж годишно да изготвят и предоставят за преглед и становище в КФН на плановете за възстановяване. Плановете за възстановяване се разглеждат от Дирекция „Анализи, жалби и реструктуриране“ и се изготвят становища относно съществуващи пречки при евентуално реструктуриране. За първото полугодие има насочени и съответно изготвени 4 (четири) броя становища по плановете за възстановяване.

21.2 Изготвяне на плановете за реструктуриране

Съгласно чл. 14 от ЗВПКИИП КФН 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 първото полугодие няма изготвени плановете 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

пълнен лиценз във Фонда за реструктуриране на инвестиционните посредници. За първото полугодие са определени индивидуалните годишни вноски на ИП-тата, които към датата на определяне са 18 (осемнадесет) броя.

22. Периодично отчитане дейността на КФН

През първото полугодие на 2021 г. Комисията за финансов надзор изготви две свои издания – Бюлетин на КФН (6 ежемесечни броя) и Годишен отчет на Комисията за финансов надзор за 2020 г., който обобщава дейността на институцията и отразява състоянието на небанковия финансов сектор в България през 2020 г.

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

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 отчетния период не са провеждани семинари.

23.2 Изготвени информационни образователни материали

През отчетния период не са изготвени информационни образователни материали.

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>	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	31	44
1.1. Изготвени предложения за изменение и допълнение на нормативни актове и приети подзаконовни нормативни актове	Брой	10	31

1.2. Изготвени предложения за издаване на общи административни актове, практики и указания по прилагането и тълкуването на нормативната уредба	Брой	4	5
1.3. Приети за прилагане насоки на европейските надзорни органи	Брой	17	8
2. Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС и в други международни организации	Брой	167	45
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	4
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	30
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	1
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	10
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	36
3.1 Участие във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС	Брой	8	2
3.2. Участие в консултативни комитети или сътрудничество с други международни и европейски органи и институции	Брой	8	34
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	529
4.1 Участие в заседания на европейските надзорни органи, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	118	88
4.2. Изготвяне на позиции /становища/ и във връзка с действащите надзорни политики на ЕС	Брой	500	373
4.3 Изготвяне на отговори на искания за информация/въпросници/ анализи/предоставяне на статистически данни	Брой	90	68
5. Участие в колегиуми за групов надзор в областта на застраховането	Брой	25	7
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	333

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	153
6.2 Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим	Брой	36	18
6.3 Разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт	Брой	442	92
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		42
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		206
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	36
6.5 Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент	Брой	2	
6.6 Определяне на минимална доходност от управлението на активите на задължителните пенсионни фондове	Брой	4	4
7. Вписване в регистрите на КФН	Брой	40592	11313
7.1 Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри	Брой	1273	524
7.2 Вписване на обстоятелства в регистрите на КФН	Брой	39319	10789
8. Извършване на дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	24125	21444
9. Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	556	212
10. Съставени актове за установяване на административно нарушение (АУАН)	Брой	1011	633
11. Предприети мерки във връзка със събиране на вземанията на КФН	Брой	189	183
12. Издадени наказателни постановления (НП)	Брой	876	520
13. Изготвени становища по постъпили жалби срещу НП	Брой	466	352
14. Изготвени решения за прилагане на ПАМ	Брой	130	98
15. Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица на база оценка на количествени и качествени показатели	Брой	23	2

16. Извършване на проверки на място	Брой	65	43
17. Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица	Брой	27	17
18.Разглеждане на сигнали, жалби, запитвания или медийни публикации.	Брой	1633	836
18.1 изготвяне на становища и/или отговори по жалби	Брой		589
18.2 изготвяне на отговори по запитвания и сигнали	Брой		247
18.3 изготвени материали/становища във връзка с публикации относно дейността на комисията и нейните органи	Брой		0
18.4 жалби по административен ред	Брой		0
19. Сътрудничество с институции, браншови организации и други. Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub	Брой	10	12
19.1 Консултации в Innovation hub	Брой	5	5
19.2 Участие във форуми и срещи	Брой	3	5
19.3 Консултации по проучване на пазара на финансовите иновации	Брой	2	2
20. Изготвяне и публикуване на статистическа информация, анализи и публикации относно дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	25	60
21. Дейности по възстановяване и реструктуриране на инвестиционни посредници	Брой	72	22
21.1. Преглед на плановете за възстановяване на инвестиционните посредници както и на коригираните плановете за възстановяване на инвестиционните посредници	Брой	36	4
21.2 Изготвяне на плановете за реструктуриране	Брой	18	0
21.3. Определяне на годишни вноски на инвестиционните посредници в ФПИП	Брой	18	18
22. Периодично отчитане дейността на КФН	Брой	22	6
23. Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор	Брой	6	0
23.1 Проведени семинари	Брой	1	0
23.2 Изготвени информационни образователни материали	Брой	5	0

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

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

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

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

№	4700.01.01 Бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“ (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
I.	Общо ведомствени разходи:	19 701 200	19 396 100	7 685 471
	Персонал	13 179 300	13 179 300	6 219 627
	Издръжка	5 397 900	5 092 800	1 427 460
	Капиталови разходи	1 124 000	1 124 000	38 384
1	Ведомствени разходи по бюджета на ПРБ:	19 701 200	19 396 100	7 685 471
	Персонал	13 179 300	13 179 300	6 219 627
	Издръжка	5 397 900	5 092 800	1 427 460
	Капиталови разходи	1 124 000	1 124 000	38 384
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):	19 701 200	19 396 100	7 685 471
	Общо разходи (I+II+III):	19 701 200	19 396 100	7 685 471
	Численост на щатния персонал	255	255	234
	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