



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ОТЧЕТ

ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА

ПРОГРАМНИЯ БЮДЖЕТ НА

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗА 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
ДФ - доброволен пенсионен фонд
ДФФС - 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
ЗВКИИП - 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
ЗДСИЦС - 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
ФИП - фонд за извършване на плащане
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	12
4. ПРЕГЛЕД НА ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ „РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“	14
а) Описание на степента на изпълнение на заложените стратегически и оперативни цели, допринасящи за нейното постигане.	14
б) Отговорност за изпълнение на целите в съответната функционална област	29
в) Преглед на настъпили промени на нормативната уредба през отчетния период	29
5. ПРЕГЛЕД НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“	34
а) Описание на степента на изпълнение на заложените в програмата цели	37
б) Продукти/услуги, предоставени по програмата – описание на постигнатите резултати и изпълнените дейности за тяхното постигане	37
в) Отчет за показателите на изпълнение на програмата (количествени, качествени, времеви)	38
г) Описание на факторите и причините, оказали въздействие върху непостигането на планираните/заявените целеви стойности	89
д) Отчет на разходите по бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“	89
е) Отговорност за изпълнение на програмата	90

Въведение

Комисията за финансов надзор е специализиран държавен орган за регулиране и финансов надзор, създаден със Закона за Комисията за финансов надзор. Чрез своята дейност Комисията за финансов надзор осигурява стабилност и прозрачност на небанковата финансова система в България и 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 полугодието и за годината за изпълнението на програмните бюджети за 2021 г. от първостепенните разпоредители с бюджет, които прилагат програмен формат на бюджет. В отчета се съдържа информация 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 през 2021 г. Включена е информация за разходите, извършени по програмата и за приходите, събрани (администрирани) по бюджета на КФН.

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 вноски в Централния бюджет.

Към 31.12.2021 г. отчетените приходи по бюджета на КФН са в размер на 21 220 355 лв. Изпълнението спрямо годишния план е 99,25 %. Приходите са разпределени, както следва:

- „Приходи и доходи от собственост” - в размер на 1 804 лв. и представляват получен наем във връзка с ползване на ведомствен апартамент.

- „Държавни такси” – в размер на 18 414 412 лв. и представляват събрани такси съгласно Тарифа, определена в приложение към ЗКФН. Отразени са и приходи от такси на основание постъпили разпореждания за събрани суми от Национална агенция за приходите (6 177 лв.). Най-голям относителен дял (94,65 %) в отчетените такси има годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор – 17 429 164 лв. Получените такси за издаване на лицензи и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения, общо са в размер на 985 248 лв.

- „Глоби, санкции и наказателни лихви” – в размер на 3 308 283 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 (546 232 лв.) на основание постъпили справки и разпореждания.

- „Други неданъчни приходи” в размер на „минус“ - 504 090 лв., които представляват: възстановени юрисконсултски възнаграждения отразени със знак “плюс“ 48 374 лв., събраните от НАП публични вземания на КФН със знак „минус“ - 552 409 лв. и отрицателна курсова разлика със знак „минус“ 55 лв.

- „Внесени ДДС и други данъци върху продажбите” в размер на „минус“ – 54 лв., което представлява платен данък върху приходите от наем за ползване на ведомствен апартамент.

Приложение № 1 – Отчет на приходите по бюджета на КФН към 31.12.2021 г.

ПРИХОДИ (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
Общо приходи:	21 380 000	21 380 000	21 220 355
<i>Данъчни приходи</i>	0	0	0
Неданъчни приходи	21 380 000	21 380 000	21 220 355
Приходи и доходи от собственост			1 804
Държавни такси	18 380 000	18 380 000	18 414 412
Глоби, санкции и наказателни лихви	3 000 000	3 000 000	3 308 283
Други	0	0	-504 144
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 405 100 лв. За годината отчетените разходи са в размер на 19 074 766 лв., което представлява 98,85 % 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

Класифи- кационен код*	РАЗХОДИ (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
4700.00.00	Общо разходи по бюджета на ПРБ	19 701 200	19 296 100	19 074 766
4700.01.00	Функционална област: "Регулация и надзор на небанковия финансов сектор"	19 701 200	19 296 100	19 074 766
4700.01.01	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	19 701 200	19 296 100	19 074 766

Комисията за финансов надзор няма администрирани разходи, а отчетените за 2021 г. ведомствени разходи по бюджетната програма са в размер на 19 074 766 лв. и са разпределени, както следва:

- разходи за персонал – 13 415 396 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 – 5 016 341 лв. Сумата е изразходвана за текуща издръжка на Комисията, включваща наем на административната сграда на КФН, охрана, почистване и поддържане, ел. енергия, телекомуникационни и пощенски услуги, поддръжка на софтуерни продукти, застраховки, канцеларски материали, консумативи и други доставки, квалификация и преквалификация на персонала, преводачески услуги, както и други услуги, свързани с дейността на КФН. 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 в размер на 2 817 104 лв. Разходът е за годишен членски внос във връзка с участието на Комисията за финансов надзор в Европейски надзорни органи - Европейски орган за ценни книжа и пазари, Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и за членството в международни организации - Международна организация на комисиите по ценни книжа, Международна организация на пенсионните надзори, Международна асоциация на застрахователните надзорни институции и за годишен членски внос в Българско дружество за връзки с обществеността;
- капиталови разходи – 643 029 лв., от които 2 786 лв. за основен ремонт, 297 706 лв. за придобиване на компютри и хардуерно оборудване и 342 537 лв. за придобиване на лицензи и програмни продукти.

За 2021 г. са отчетени общо 1 032 255 лв. за разходи в областта на електронното управление и използваните информационни и комуникационни технологии, от които 392 012 лв. текущи и 640 243 лв. капиталови разходи. Извършените разходите са основно за поддръжка на софтуер, поддръжка и ремонт на хардуер, абонамент за информационни системи и придобиване на програмни продукти и лицензи.

Към 31.12.2021 г. КФН е извършила разходи във връзка с мерки за предотвратяване на разпространението на COVID-19 в размер на 38 544 лв. Разходите 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"	20 514 937	19 074 766	1 440 171	20 514 937	19 074 766	1 440 171	0	0	0
4700.01.01	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	20 514 937	19 074 766	1 440 171	20 514 937	19 074 766	1 440 171	0	0	0

Комисията за финансов надзор има сключен договор за изпълнение на проект BG05SFOP001-1.011-0001 за изграждане на Единна информационна система (ЕИС), осъществяван с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Добро управление“ (ОПДУ), съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския социален фонд. Към 31.12.2021 г. отчетените разходи в област СЕС са в размер на 1 440 171 лв., от които 468 лв. за издръжка и 1 439 703 лв. за авансово плащане съгласно условията на сключен договор с изпълнител за изграждане на ЕИС.

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	19 296 100	20 514 937
Общо финансиране:	19 701 200	19 296 100	20 514 937
От бюджета на ПРБ	19 701 200	19 296 100	19 074 766
От други бюджети и сметки за средства от ЕС, в т.ч. от:	0	0	1 440 171
Централен бюджет, в т.ч.:			
Държавни инвестиционни заеми			
Сметки за средства от ЕС (ССЕС на НФ и на ДФЗ)			1 440 171
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 31.12.2021 г. са извършени промени по бюджета на КФН, както следва:

- 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., на 31.03.2021 г. са намалени разходите по показател „Текущи разходи“ - „Издържка и други текущи разходи“ със 163 600 лв. Със същата сума са намалени бюджетните взаимоотношения на КФН с централния бюджет за 2021 г. и показателят „Максимален размер на новите задължения, които могат да бъдат натрупани през 2021 г.“

- На основание чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от 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., на 10.05.2021 г. са намалени разходите по показател „Текущи разходи“ - „Издържка и други текущи разходи“ със 141 500 лв. Със същата сума са намалени бюджетните взаимоотношения на КФН с централния бюджет за 2021 г. и показателят „Максимален размер на новите задължения, които могат да бъдат натрупани през 2021 г.“

- На основание чл. 110, ал. 3 от ЗПФ, във връзка с чл. 78, ал. 5, т. 2 и ал. 6 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2021 г. и Решение на Общото събрание на служителите на КФН за разходване на средствата за социално-битово и културно обслужване на 26.11.2021 г. са намалени разходите по показател „Издържка и други текущи разходи“ и са увеличени разходите по показател „Персонал“ с 242 000 лв. Със същата сума са намалени показателите „Максимален размер на ангажиментите за разходи, които могат да бъдат поети през 2021 г.“ и „Максимален размер на новите задължения, които могат да бъдат натрупани през 2021 г.“.

- На основание чл. 112, ал. 2 от ЗПФ на 21.12.2021 г. е извършена вътрешно компенсирана промяна в рамките на утвърдените разходи, като са намалени разходите по показател „Капиталови разходи“ с 255 100 лв. и са увеличени разходите по показател „Текущи разходи“ - „Издържка и други текущи разходи“ – с 255 100 лв., в т.ч. „Текуща издържка“ с 95 100 лв. и „Разходи за членски внос и участие в нетърговски организации и дейности“ със 160 000 лв. Промяната е съгласувана с председателя на Държавна агенция „Електронно управление“, тъй като намалението на капиталовите разходи е в областта на електронното управление и използваните информационни и комуникационни технологии.

- На основание чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от ЗПФ и чл. 106, ал. 6 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2021 г. и в изпълнение на Постановление № 474 на Министерския съвет от 30 декември 2021 г. за одобряване на допълнителни трансфери по бюджета на Държавното обществено осигуряване за 2021 г. на 30.12.2021 г. са намалени разходите по бюджета на КФН със 100 000 лв. Със същата сума са намалени бюджетните взаимоотношения на КФН с централния бюджет за 2021 г. и показателите „Максимален размер на ангажиментите за разходи, които могат да бъдат поети през 2021 г.“ и „Максимален размер на новите задължения, които могат да бъдат натрупани през 2021 г.“.

- На основание чл. 77 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2021 г. и в изпълнение на Постановление № 478 на Министерския съвет от 30 декември 2021 г. е извършена промяна на утвърдения с чл. 41, ал. 3, т. 1 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2021 г. показател по бюджета на Комисията за финансов надзор за максимален размер на ангажиментите за разходи, които могат да бъдат поети през 2021 г., като същият е увеличен с 800 000 лв.

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 такава)
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	Решение на общо събрание на служителите на КФН	Чл. 110, ал. 3 от ЗПФ, чл. 78, ал. 5, т.2 и ал.6 от ЗДБРБ за 2021 г.	За разходване на средствата за социално-битово и културно обслужване	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	-	не
4		Чл. 112, ал. 2 от ЗПФ	Вътрешно компенсирана промяна в рамките на утвърдените разходи	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	-	не
5	Постановление № 474 на Министерския съвет от 30 декември 2021 г.	Чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от ЗПФ и чл. 106, ал. 6 от ЗДБРБ за 2021 г.	За одобряване на допълнителни трансфери по бюджета на Държавното обществено осигуряване за 2021 г.	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	- 100 000	не
6	Постановление № 478 на Министерския съвет от 30 декември 2021 г.	Чл. 77 от ЗДБРБ за 2021 г.	За увеличение на показателя „Максимален размер на ангажиментите за разходи, които могат да бъдат поети през 2021 г.“,	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	-	не

3. ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ В ОРГАНИЗАЦИОННАТА СТРУКТУРА

При осъществяване на предоставените ѝ функции и правомощия Комисията за финансов надзор се ръководи от следните 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.

Комисията за финансов надзор 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 в края на 2021 г. възлизат на 234.

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

- ✓ Звена и длъжности на пряко подчинение на председателя на КФН;
- ✓ Обща администрация, която подпомага осъществяването на правомощията на председателя на Комисията като ръководител на администрацията, осигурява технически дейността на Комисията и на специализираната администрация и

осъществява дейността по административно обслужване на гражданите и юридическите лица;

- ✓ Специализирана администрация, която осигурява осъществяването на правомощията на Комисията и нейните органи. В нейния състав са включени дирекциите от управление „Надзор на инвестиционната дейност“, „Застрахователен надзор“, „Осигурителен надзор“ и дирекция „Анализи, жалби и реструктуриране“.

В рамките на отчетната календарна 2021 г., в организационната структура на Комисията за финансов надзор бяха извършени две значими промени, касаещи обособяването на нови отдели и преразглеждане функциите на вече съществуващите звена в състава на двете дирекции 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, създаване на условия за посрещане на предизвикателствата в областта на застрахователния надзор, включително 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“.

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 самостоятелно звено, 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“.

Чрез създаването на звено със специфична компетентност и задачи, наблюденията върху спецификата на приложимата материя, както и необходимостта от превенция по отношение на прането на пари и финансирането на тероризма ще може да обхване всички лица, чиято дейност подлежи на специализиран надзор по Закона за мерките срещу изпирането на пари. По този начин се осигурява 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.

Въпреки трудностите, породени от безпрецедентната криза, свързана с COVID-19, през 2021 г. Комисията положи възможно най-големи усилия за осъществяването на активен и ползотворен диалог с компетентните органи, институции, браншови организации и заинтересовани лица във връзка с разгледаните предложения за изменения в нормативните актове, регулиращи небанковия финансов сектор в страната. Комисията за финансов надзор даде становища и предложения във връзка с проекта на Закон за изменение и допълнение на Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, проекта на Закон за покритите облигации, както и по проекта на

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“.

Закон за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа. Експерти от Комисията за финансов надзор взеха активно участие 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.

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 ПКППЦК 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 ПКППЦК 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.

С проекта на Закона за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа за доставчиците на услуги за колективно финансиране по Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 година относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятията и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937 (Регламент (ЕС) 2020/1503) ще бъдат въведени такси за лицензионните производства, както и за осъществяване на общ финансов надзор. Доставчиците на услуги за колективно финансиране ежегодно и при спазване на условията за поверителност ще трябва да

предоставят на издалия лиценз компетентен орган списък на проектите, финансирани чрез съответната платформа за колективно финансиране, като посочват за всеки отделен проект:

- създателя на проекта и събраната сума;
- издадения инструмент, както е определен в член 2, параграф 1, букви „б“ и „м“ от Регламент (ЕС) 2020/1503;
- обобщена информация относно инвеститорите и инвестираната сума с разбивка по данъчния статут на инвеститорите, като се прави разграничение между опитни и неопитни инвеститори.

Въвеждат се изисквания доставчиците на услуги за колективно финансиране да извършват надлежна проверка на създателите на проекти, да предоставят информация на клиентите и да оповестяват процента на неизпълнение. Не се увеличава административната тежест върху МСП в качеството им на компании, които търсят финансиране или в качеството им на инвеститори.

С проекта на Закона за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа се предвиждат изменения в ЗПФИ, които целят да облекчат административната тежест върху инвестиционните посредници и да постигнат баланс между защитата на инвеститорите, ефективността на пазарите и разходите за сектора.

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 отчетния период КФН усъвършенства надзорната си 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 е 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 са 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 и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване. 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

Институционалната страница на КФН – www.fsc.bg отговаря на изискванията за публичност, прозрачност и достъпност, като на нея всекидневно се публикува информация, която интересува и засяга поднадзорните, както и други заинтересовани лица. Тя отразява дейността на комисията, включително нейната структура и функции, решения, нормативна уредба, практики и указания, обобщени статистически данни, периодични отчети и анализи за трите вида регулирани пазари (капиталов, застрахователен и осигурителен), годишни отчети за дейността, бюджет и касови отчети, информация за потребителя и образователни инициативи, адреси за контакт, новини, предупреждения за нелицензирани инвестиционни посредници 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 през 2021 година са общо 40 броя.

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 15 през 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“.

Във вече поддържаната съществуваща рубрика „За потребителя“ - „Предупреждения за потребителите“ - „От европейските регулаторни и надзорни органи“ са публикувани 90 предупреждения, получени от европейските партньори на Комисията.

През 2021 г. на институционалната страница на КФН са публикувани над 1540 материала, от които:

250 новини, 682 решения, 54 статистики, разпределени по пазари: капиталов пазар – 0 бр., застраховане – 41 бр. и осигуряване – 13 бр. Ключова информация за инвеститорите – 555 бр.

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 2021 г. в Информационния център на КФН са постъпили общо 4017 обаждания от граждани, като разпределени по надзори са – осигурителен надзор – 62 бр., застрахователен надзор – 1104 бр. и инвестиционен надзор – 1357 бр., останалите обаждания касаят административни въпроси. В процентно отношение най-голям брой запитвания са свързани с управление „Надзор на инвестиционната дейност“ – 33%, следва „Застрахователен надзор“ с 27% и „Осигурителен надзор“ с 1,54%. 1494 са обажданията на граждани и поднадзорни лица, свързани с административни въпроси. Посещенията от граждани на място са 43 броя. По месеци телефонните запитвания са както следва: 667 през януари, 425 през февруари, 530 през март, 252 през април, 254 през май, 432 през юни, 395 през юли, 179 през август, 214 през септември, 266 през октомври, 247 през ноември и 156 през месец декември.

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; входирание 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 2021 г. продължи активната комуникация с медиите, като се използваша 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 250 новини и изпратени 15 прессъобщения, а ежедневно се предоставят отговори на журналистически въпроси, свързани с осъществяваната от страна на КФН регулаторна и надзорна дейност. 7 становища на Комисията бяха изпратени до медиите.

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 2021 г. Г-н Владимир Савов – заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ даде 3 интервюта за различни медии.

През месец ноември 2021 г. г-н Петър Джелепов – член на Комисията за финансов надзор взе участие с изказване в “Годишния доклад на Българската Финтех Асоциация”.

През изминалата година 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, 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, Асоциация на българските застрахователи, Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване, Фондация „Проф. д-р Велеслав Гаврийски“ и Българска асоциация на застрахователните брокери.

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".

На 9 юни 2021 г. в аулата на Висшето училище по застраховане и финанси се проведе официалната церемония по награждаване на победителите в 10-тото издание на Националния конкурс по одит за студенти “Млад одитор” 2021 г. Участие в церемонията взе заместник-председателят на КФН, ръководещ управление “Осигурителен надзор” – г-жа Диана Йорданова.

През месец септември 2021 г., г-н Владимир Савов, заместник-председател на Комисия за финансов надзор, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ участва в международна конференция на тема „Риск-базиран надзор в застраховането – пътят напред в пост-пандемичния свят“, организирана от Хърватската агенция за надзор на финансови услуги (HANFA). Събитието събра на едно място представители на регулаторни органи от Централна и Източна Европа, които обсъдиха застрахователните рискове и перспективи в пост-пандемичната среда.

Българските регулатори в областта на застрахователните услуги, водещи застрахователи, както и представители на технологичния сектор се срещнаха на бизнес закуска “The Next Frontier for Insurance”, организирана от Софтуер Груп - световен технологичен партньор на финансовите институции в сферата на дигитализацията и

подкрепена от Microsoft и PwC. Комисията за финансов надзор бе представена от г-н Владимир Савов.

На 13 октомври 2021 г. г-жа Мария Филипова – заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“ участва в награждаването от БФБ на отлично представилите се на организирания от КФН изпити за брокери и инвестиционни консултанти.

В края на месец ноември 2021 г. Висшето училище по застраховане и финанси и лабораторията за научно-приложни изследвания към него VUZF Lab, съвместно с Българската фондова борса, организираха кръгла маса на тема "Зелената сделка и бъдещето на инвестициите и банкирането". Специален гост на събитието бе Г-н Бойко Атанасов, председател на Комисията за финансов надзор, който откри събитието. Той лично поздрави организаторите и доц. д-р Григорий Вазов, ректор на ВУЗФ, за иницирането на професионалния и експертен дебат, чиято цел е да се обсъдят аспектите и очакваните ефекти от Зелената сделка пред банковата и инвестиционната общност в България.

За повишаване на информираността и доверието на обществото, дейността на Комисията за финансов надзор през 2021 г. е активно отразена и в общо 7 115 медийни публикации (преса, телевизия, интернет, радио и др.).

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 изминалата 2021 г. са изготвени 562 мониторинга, от които 20 са свързани с извънредни новини и актуални теми.

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

През 2021 г. Комисията за финансов надзор проведе XIX-тото издание на образователната програма: „Небанковият финансов сектор в България” в партньорство с Министерство на образованието и науката (МОН) и фондация „Атанас Буров”.

Програмата е специално насочена към ученици и учители от средните икономически училища. За втора година, събитието се проведе онлайн под формата на три уебинара на 8, 15 и 22 октомври.

В трите поредни октомврийски петъка бяха представени темите: Осигурителен пазар, Застрахователен пазар и Капиталов пазар. За първи път учениците се запознаха и с няколко нови теми, а именно Защита на потребителите, Финтех бизнес модели и Киберсигурност и криптовалюти.

Образователната програма премина с презентациите на експерти от КФН и на опитни специалисти, както от частния, така и от публичния сектор. След лекционната част последва и практически етап, в който участниците виртуално посетиха пенсионноосигурително и застрахователно дружество, инвестиционен посредник и Българската фондова борса, където станаха свидетели как функционира капиталовият пазар, разбраха каква е същността на застраховането и защо е необходимо пенсионното осигуряване.

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 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. Единната информационна система ще се реализира като централизирана WEB базирана система, която автоматизира и интегрира в едно цяло основните дейности и бизнес процеси, обслужващи дейността и надзорните правомощия на КФН, ще предоставя комплекс от електронни услуги за подаване на данни, както и нотификации за валидации, верификация, обработката, статуса и коректността на данните. ЕИС ще предоставя интеграция с информационните системи на външни организации като НАП, ГРАО, Търговски регистър и др., както и интеграция с регистри на Европейските надзорни органи ESMA, EIOPA и др.

През 2021г. беше проведена процедура и бяха сключени договори за придобиване на хардуер, по проведена обществена поръчка „Доставка на преносими компютри, монитори, аксесоари, комуникационна техника и дисков масив за съхранение на данни за нуждите на Комисията за финансов надзор по три обособени позиции“.

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 и осъществяване на надзорните функции на КФН. 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). След провеждане на обществена поръчка, беше избран изпълнител и беше стартирано изпълнение на договор за разработване на софтуера.

В изпълнение на задълженията на КФН 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 бе проведена обществена поръчка, беше избран изпълнител и беше стартирано изпълнение на договор за разработване на информационна система за автоматизация на процеса.

Изготвена е и техническа спецификация за изграждане на информационна система, която да дава възможност XML съобщенията, генерирани в Системата за достъп до регистрите на трансакции (TRACE), да бъдат конвертирани в четим формат и е публикувана обществена поръчка за избор на изпълнител.

През периода беше успешно изграден и внедрен нов модул към „Автоматизирана информационна система за осигуряване прилагането на чл. 26 от Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент № 648/2012“, изпълняващ изискванията на Европейският орган за ценни книжа и пазари във връзка с трети параграф на чл. 26 (1) от Регламента за пазарите на финансови инструменти (MiFIR). Посредством модулет компетентните органи предоставят на ESMA при поискване всяка информация, която се отчита в съответствие с настоящия член. За да може ESMA да осъществява надзора си над DRSPs (Data Reporting Service Providers), всички национални надзорни органи трябва да препращат към ESMA всички файлове с отчети за трансакции, получени от одобрени механизми за докладване, инвестиционни посредници и места за търговия.

През 2021 г. стартира проект по надграждане на управленска информационна система „Застрахователен надзор“ с функционалност за подаване и управление на данни във връзка с изискване за докладване от страна на инвестиционните посредници съгласно чл. 54 от Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници.

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 Syncovegu, 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 се извърши 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 2021 г. продължи участие на КФН в работните групи на ESMA и ЕЮРА по внедряване на ИТ решения и приложението им за надзорни цели на локално ниво.

Оперативна цел 5.2. Мотивация и развитие на служителите на КФН

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

В резултат на предприети действия по привличане на експерти с необходимите професионални квалификации, броят на заетите щатни бройки в КФН е 234 в края на 2021 г., като достига коефициент на заетост от 91.7% от общата численост.

Съобразно поставените стратегически цели и съответно постигането им чрез изпълнение на специфични подцели, през изминалата година в областта на управлението на човешките ресурси са извършени целенасочени, рационални и ефективни действия, насочени към запазване ритъма на изпълнение на работните процеси, посредством което са реализирани следните дейности:

✓ Съобразно утвърдената Процедура за планиране, организиране и реализиране на обученията на служителите в КФН е направен анализ и последваща оценка на проведените обучения през 2020 г., който допринесе за идентифицирането на нуждите от обучение на служителите през 2021 година. Извършен е 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;

✓ В периода м. февруари – м. март 2021 г. е реализирано специализирано обучение на служителите от управление „Застрахователен надзор“ на тема „Международен стандарт за финансово отчитане 17 „Застрахователни договори“ (МСФО 17)“, който влиза в сила от

началото на 2023 г. Обучени са общо 44 служители от двете дирекции в управление „Застрахователен надзор“, както и заместник-председателя, ръководещ същото управление. Обучението е проведено от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД - една от компаниите в т. нар. „Голяма четворка“ в сферата на счетоводството и одита.

✓ През месец март са проведени обучителни семинари от Френския надзорен орган за ценни книжа и пазари (AMF), участие в тях са взели 14 служители, съответно от дирекция „Международно сътрудничество“, „Надзор на инвестиционната дейност“ и „Анализи, жалби и реструктуриране“. Основните теми, предмет на събитието са: „Насърчаване на комплексни и диверсифицирани капиталови пазари“, „Предизвикателства за устойчиво финансиране“, „Стратегията за управление на данните на AMF: от надзор до изпълнение“, „Дигитални финанси“.

✓ През януари 2021 г. се проведе уебинар на тема „Успех и баланс по време на криза“. Събитието е организирано за всички служители на КФН от Магдалена Николова, организационен психолог, бизнес коуч и НЛП треньор. Дискусията беше с фокус върху непредвидените ситуации, факторите на успеха, важността на баланса и гъвкавостта и грешките на мислене, управление на вътрешната среда, което рефлектира и във възприятието на външната. Гост на събитието беше Йордан Йовчев – български спортен гимнастик, участник на шест олимпиади.

✓ През февруари 2021 г. беше проведен уебинар, касаещ основно продуктите на Майкрософт - Работа с Outlook, Работа с Teams. В обучението се осъществи по-детайлно запознаване на участниците с особеностите, свързани със системите на Microsoft в областта на отдалечената комуникация. Беше предоставена възможност за участие на всички желаещи служители.

✓ През месец ноември стартира курс по терминологичен английски по европейски и международни въпроси, като обучението е предвидено да продължи до месец март 2022 г. Същото се провежда по проект № BG05SFOP001-2.015-0002 с наименование „Провеждане на специализирани обучения за служители от държавната администрация“, финансиран по Оперативна програма „Добро управление“, съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския социален фонд. Провеждането му е поверено на Образователен център „Британика“, а бенефициер на проекта е Дипломатически институт към министъра на външните работи. След процедура по кандидатстване от страна на служители от Комисията, 9 от тях бяха одобрени и започнаха обучение по посочената тема, което продължава и през 2022 г.

✓ Във връзка с приетите изменения в Закона за административните нарушения и наказания, в сила от 23.12.2021 г., в периода ноември-декември 2021 г., е проведено обучение на експертния състав, ангажиран със съставяне на актове за установяване на административни нарушения, изготвяне на проекти на наказателни постановления и резолюции и тяхното обжалване. В обучението са участвали 114 служители.

✓ С цел повишаване и поддържане на необходимата теоретична подготовка, както и придобиването на нови знания и умения от служителите, освен посочените по-горе

обучителни събития, през периода на отчитане са проведени и други обучения, разпределени както следва:

- обучения за професионално и личностно развитие на служителите, проведени от Института за публична администрация по 63 теми, участие са взели 244 служители, като един служител е участвал в повече от едно обучение;

- обучения за повишаване на професионалната квалификация на служителите, организирани от други обучаващи институции в България или курсове и семинари, провеждани от експерти, притежаващи солидни познания и експертиза - 26 теми, с участието на 77 служители, един служител е участвал в повече от една тема на обучение. Основните области на проведените курсове са в областта на възлагането на електронни обществени поръчки, законодателния процес, устойчивите финанси, вътрешния одит, сигурността на информационните и комуникационните системи, финансово-счетоводни теми, както и запознаването с промените в различни нормативни актове, касаещи дейността на Комисията.

- през периода са проведени редица обучения, организирани от чуждестранни организации като EIOPA ESMA, EBA, JVI, University at Albany, New York, както и от Европейската актюерска асоциация. Поведените обучения обхващат 18 теми, а участвалите служители са 74, като отново един служител е участвал в повече от една тема на обучение.

- във връзка със спазване разпоредбите на Правилника за прилагане на Закона за защита на класифицираната информация е проведено и първоначално обучение по защита на класифицираната информация на 33 от новоназначените служители в КФН.

Основната част от обученията през 2021 г. се осъществиха в електронна среда, с малки изключения – присъствено.

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

С цел ефективното осъществяване на регулаторната и надзорна дейност на Комисията през периода на отчитане са назначени общо 24 служители с необходимото образование и професионална квалификация, личностни качества и потенциал, отговарящи на високите стандарти, заложи в целите на КФН, а именно:

- ✓ 5 служители са назначени в обща администрация на КФН;
- ✓ 19 служители в специализирана администрация.

Най-голям дял от новоназначените – 92 % или 22 са назначени на експертни длъжности – главен експерт, старши експерт, младши експерт, на длъжност актюер е назначен 1 служител, а на ръководни длъжности – директор на дирекция е назначен 1 служител.

През отчетния период са преназначени общо 36 служители:

- ✓ 16 служители са повишени в по-висока длъжност, по инициатива на преките ръководители, като резултат от доброто изпълнение на служебните задължения и

показан потенциал за развитие; 5 служители са преназначени в друго административно звено, като само 1 служител е запазил заеманата си позиция;

- ✓ 16 служители са получили увеличение на основното възнаграждение, въз основа на хипотезите във Вътрешните правила за работната заплата за преразглеждане на възнаграждението след изтичане на срока за изпитване или поради повишен обем на изпълняваната работа.

През 2021 г. са прекратени трудовите правоотношения с общо 24 служители, като един служител е бил освободен преди изтичане на срока за изпитване.

- ✓ През периода КФН продължи участието си в Програмата за студентски стажове в държавната администрация, като по този начин се предоставя възможност за провеждане на пълноценни практически стажове за български студенти, обучаващи се в страната и в чужбина и в тази връзка през отчетния период са проведени шест студентски стажа, както следва:

- в дирекция „Регулаторни режими на инвестиционната дейност“ – 1;
- в дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“ – 2;
- в дирекция „Застрахователен надзор“ – 2;
- в дирекция „Международно сътрудничество“ – 1.

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

При осъществяването на своята регулаторна и надзорна дейност 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 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

1. 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 г.
2. Делегирана директива (ЕС) 2021/1269 на Комисията от 21 април 2021 година за изменение на Делегирана директива (ЕС) 2017/593 по отношение на включването на факторите на устойчивост към задълженията във връзка с управлението на продуктите
Срок за транспониране: 21 август 2022 г.
Срок за прилагане: 22 ноември 2022 г.
3. Делегирана директива (ЕС) 2021/1270 на Комисията от 21 април 2021 година за изменение на Директива 2010/43/ЕС по отношение на рисковете за устойчивостта и факторите на устойчивост, които трябва да бъдат взимани предвид при предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК)
Срок за транспониране: 31 юли 2022 г.
Срок за прилагане: 1 август 2022 г.
4. Делегирана директива (ЕС) 2021/1269 на Комисията за изменение на Делегирана директива (ЕС) 2017/593 по отношение на включването на факторите на устойчивост към задълженията във връзка с управлението на продуктите;
Срок за транспониране: 21 август 2022 г.,
Срок за прилагане: 22 ноември 2022 г.
5. Делегирана директива (ЕС) 2021/1270 на Комисията за изменение на Директива 2010/43/ЕС по отношение на рисковете за устойчивостта и факторите на устойчивост, които трябва да бъдат взимани предвид при предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК).
Срок за транспониране: 31 юли 2022 г.
Срок за прилагане: 1 август 2022 г.
6. Директива (ЕС) 2021/2118 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2021 година за изменение на Директива 2009/103/ЕО относно застраховката „Гражданска отговорност“ при използването на моторни превозни средства и за контрол върху задължението за сключване на такава застраховка.
Срокът за въвеждане на директивата в националните законодателства на държавите членки е 23.12.2023 година.
7. 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 (текст от значение за ЕИП)
Срок за транспониране: 10 май 2021 г.
Срок за прилагане: 10 ноември 2021 г.

II. Регламенти

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. 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:

1. Съвместни насоки относно сближаването на надзорните практики по отношение на съгласуваността на споразуменията за координиране на надзора върху финансовите конгломерати
2. Насоките относно таксите за постигнати резултати в ПКИПЦК и в определени видове АИФ
3. Насоки относно стрес тестовете за ликвидност в ПКИПЦК и АИФ
4. Guidelines on non-significant benchmarks
5. Насоки относно ръководния орган на пазарни оператори и доставчици на услуги за докладване на данни
6. Насоки на ESMA относно прилагане на стандартите за финансова информация
7. Насоки за възлагане на дейности на доставчици на облачни услуги (ЕЮРА)
8. Насоки за възлагане на дейности на външни доставчици на компютърни услуги „в облак“
9. Насоки относно член 25 от Директива 2011/61/ЕС
10. "Насоки относно маркетинговите съобщения съгласно Регламента относно трансграничното разпространение на фондове"
11. Насоки относно писмените споразумения между членовете на колегиите на централни контрагенти
12. Окончателните насоки относно задълженията по ДПФИ II/РПФИ във връзка с пазарните данни
13. Насоки относно надзорната отчетност за паневропейския пенсионен продукт (ПЕПП)

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

1. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно приложимото право към действието спрямо трети лица на прехвърлянето на вземания - 2018/0044 (COD)
 1. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на криптоактиви и за изменение на Директива (ЕС) 2019/1937
 2. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно пилотна уредба на пазарните инфраструктури, основани на технологията на децентрализирания регистър

3. 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
4. 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
5. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета относно устойчивостта на критичните субекти
6. Съюз на капиталовите пазари за хората и предприемачите - нов план за действие (СКП 2)
7. Законодателно предложение за Европейски стандарт за зелени облигации (SWD(2021) 242)
8. Предложение за Регламент на Европейския парламент за изменение на Регламент (ЕС) 600/2014 относно подобряване на прозрачността на пазарните данни, премахване на пречките пред създаването на доставчик на консолидирани данни, оптимизиране на задълженията за търговия и забрана на получаването на плащания за насочване на клиентски поръчки (MIFIR) и
9. Предложение за Директива на Европейския парламент за изменение на Директива (ЕС) 2015/65/ЕС (MiFID II) - 2021/0384(COD), 2021/0385(COD)
10. Главна ревизия на правилата за листване – налага се поради ДСИЦ и ще включва: Проспекти, пазарни злоупотреби (MAR), MiFID 2 рисърч правила
11. Ревизия на Регламент 909/2014
12. Главна ревизия на правилата за защита на инвеститорите – подготвя се законодателно предложение
13. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за създаване на европейска единна точка за достъп (ESAP), осигуряваща централизиран достъп до обществено налична информация от значение за финансовите услуги, капиталовите пазари и устойчивостта - 2021/0378 (COD)
14. Предложение за изменение на Регламент (ЕС) 2015/760 на Европейския парламент и на Съвета от 29 април 2015 година относно Европейски фондове за дългосрочни инвестиции
15. Предложение на Европейската комисия за изменения в Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 година относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (AIFMD) и изменение в Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 година относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа

Пакет от мерки срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм:

16. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за механизмите, които да се създадат в държавите членки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпиране на пари или финансиране на тероризма и за отмяна на Директива (ЕС) 2015/849 и
17. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за превенция на използването на финансовата система за целите на изпиране на пари или финансиране на тероризма
18. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно установяването на Орган за мерките срещу изпиране на пари и противодействие на финансиране на тероризма и за изменение на Регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) 1094/2010, (ЕС) 1095/2010
19. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно информацията, придружаваща преводите на средства и на някои крипто активи (преработен)

Пакет в областта на устойчивите финанси

20. Делегиран акт за таксономията на ЕС в областта на климата
21. Предложение за Директива за отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта
22. Изменения на делегираните актове за инвестиционните и застрахователните съвети, доверителните задължения и контрола и управлението на продуктите

Пакет в областта на застрахователния сектор

23. Предложение за изменение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II).
24. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за установяване на рамка за възстановяване и реструктуриране на застрахователни и презастрахователни предприятия и изменения на Директиви 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2009/138/ЕО, (ЕС) 2017/1132 и Регламенти (ЕС) № 1094/2010 и (ЕС) № 648/2012.

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

Основната цел на Комисията за финансов надзор в общественно-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. Голяма 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 определена като компетентен орган. Комисията за финансов надзор има нарастваща роля, и взема активно участие в процесите по подготовката на системно значими мерки за развитие и устойчивост на небанковия финансов сектор. В последните години се наблюдава 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, както и 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 (ESMA, EIOPA, 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 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 ЗППЩК, 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 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 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, 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.

- ✓ **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;

- 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;

- 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) 2019/2177 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.

✓ **Проект на Закон за покритите облигации**

С предложени проект на Закон за покритите облигации се създава адекватна на съвременните пазарни развития национална правна рамка за покритите облигации и се въвеждат изискванията на 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 в българското законодателство.

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

С предложени проект на Закон за изменение и допълнение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа предвиждат промени в националното законодателство, които произтичат от следните актове на Европейския съюз:

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

- 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.

През 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 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 25 (двадесет и пет) подзаконовни нормативни акта по прилагането му.

В рамките на дейността на работната група, създадена със заповед на министъра на финансите № ЗМФ-545/29.06.2021 г. бяха подготвени разпоредби за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване във връзка с осигуряване на условия за прилагане на Регламент (ЕС) 2019/1238 относно паневропейски персонален пенсионен продукт, които са предмет на обсъждане в работната група.

➤ **Наредба № 68** от 10.06.2021 г. за резервите на пенсионноосигурителните дружества за гарантиране на brutния 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 brutните вноски, заделяне на средства за покриването му, допълване и освобождаване на средства от него. С оглед специализирания характер на резерва за гарантиране на brutните 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 партида 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 партиди (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 партида 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. Промените в Наредбата за попечителските съвети на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и за консултативните съвети на фондовете за допълнително доброволно пенсионно осигуряване са приети с Постановление № 324 на Министерския съвет от 07.10.2021 г., обн. ДВ, бр. 85 от 12.10.2021 г.

През 2021 г., са приети и следните подзаконови 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 наредбата се актуализират изискванията към годишния актюерски доклад за всеки фонд за допълнително пенсионно осигуряване и неговите приложения с оглед настъпилите промени на законово ниво, предвиждащи изплащането на допълнителните пожизнени пенсии за старост и разсрочените плащания при придобито право на пенсия да се извършва от обособени фондове за извършване на плащания, а не от универсалните пенсионни фондове. Във връзка със създаването на фондовете за изплащане на пожизнени пенсии и фондовете за разсрочени плащания се уреждат задължителното съдържание на изготвяните

за тези фондове актюерски доклади. По този начин се осигурява необходимата информация за състоянието на фондовете за извършване на плащания 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 № 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.

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 предложените изменения и допълнения се постига цели усъвършенстване на съответните разпоредби и уеднаквяване на приложимия ред, регламентиращ изплащането на дивиденди, лихви, главници и други плащания от публичните дружества и емитентите.

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 38 от 21.05.2020 г. за изискванията към дейността на инвестиционните посредници

С предложените изменения и допълнения на Наредба № 38 в националното законодателство се въвеждат допълнителни изисквания относно постоянната функция по съответствие с нормативните изисквания в инвестиционните посредници, управляващите дружества, когато предоставят услугите по чл. 86, ал. 2 от (ЗДКИСДПКИ) и лицата,

управляващи алтернативни инвестиционни фондове, когато предоставят услугите чл. 198, ал. 5 от ЗДКИСДПКИ. Изискванията са основани на Насоките относно определени аспекти на изискванията на ДПФИ II, свързани със звеното за проверка на съответствието, издадени от Европейския орган за ценни книжа и пазари, които Комисията за финансов надзор възнамерява да спазва.

Наредба № 2 от 09.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар.

С проекта на наредба се цели привеждането на подзаконовата нормативна уредба в разглежданата област в съответствие със ЗППЦК и ЗДСИЦДС, ограничаване на административната тежест и създаване на условия за постигане на по-голяма яснота, както и за преодоляване на проблеми, констатирани в практиката по прилагането на действащата Наредба № 2. С наредбата се предвиждат изменения в Наредба № 15 от 05.05.2004 за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства (Наредба № 15). Предложените изменения и допълнения са с цел постигане на съответствие с изискванията на ЗППЦК и ЗДСИЦДС. Във връзка с това в глава четвърта на Наредба № 15 се създават раздел IVa „Обстоятелства, подлежащи на вписване в регистъра на дружествата за секюритизация“ и раздел IVб „Обстоятелства, подлежащи на вписване в регистъра на агентите за ОПС съответствие

На 22.07.2021 г., на заседание на КФН е приета на второ гласуване Наредба за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите. **Наредба № 71 от 22 юли 2021 г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите** е обнародвана в ДВ, брой 64, от дата 03.08.2021 г.

С наредбата е постигнато завършване на националната правна уредба на системата на управление на застрахователите и презастрахователите в съответствие с Кодекса за застраховането и с насоките на ЕЮРА. Създадени са условия за по-добро управление на рисковете, пред които са изправени българските застрахователи и презастрахователи, и са засилени гаранциите за защита на интересите на ползвателите на застрахователни услуги в Република България.

С наредбата в националната правна уредба на застраховането и презастраховането са въведени следните насоки на ЕЮРА, които КФН е обявила, че възнамерява да спазва в надзорната си практика по отношение на системата на управление на застрахователите и презастрахователите: Насоките за системата на управление (ЕЮРА-BoS-14/253 BG); Насоките относно собствената оценка на риска и платежоспособността (СОРП) (ЕЮРА-BoS-14/253 BG); Насоките относно разглеждането на жалби от застрахователни предприятия (ЕЮРА-BoS-12/069 BG), Насоките за възлагане на дейности на доставчици на облачни услуги (ЕЮРА-BoS-20-002) и Насоките за сигурност и управление на информационните и комуникационните технологии (ЕЮРА- BoS-20/600). По отношение на

последните две насоки КФН е приела подход на отразяване посредством общо препращане към текста на насоките в комбинация с издаване на указания.

С новата наредбата са отменени Наредба № 5 от 15.10.2003 г. за извършване на дейност като застрахователен брокер и застрахователен агент (обн., ДВ, бр. 96 от 2003 г.) и Наредба № 32 от 13.09.2006 г. за изискванията към организацията и дейността на службата за вътрешен контрол на застрахователя, презастрахователя и на лицата, включени в застрахователна или презастрахователна група (обн., ДВ, бр. 81 от 2006 г., изм. и доп., бр. 4 от 2010 г.), които са издадени на основание отменения Закон за застраховането (отм., ДВ, бр. 103 2005 г.) и отменения Кодекс за застраховането (отм., ДВ, бр. 102 2015 г.) и не съответстват на изискванията на действащата национална и европейска нормативна уредба.

На заседание та КФН от 12.08.2021 г. е приет на второ гласуване **Правилник за устройството и дейността на Гаранционния фонд**, съгласно чл. 531 от КЗ. Правилникът е обнародван в ДВ, брой 71, от дата 27.08.2021 г.

С приемането на правилника е завършена уредбата на устройството и дейността на ГФ, доразвити се изискванията към системата на управление, дейностите, свързани с упражняването на правомощията на компетентните органи на ГФ, регламентирани са сроковете, в които следва да се правят важните предложения на тези органи, за да може да се създадат условия за оптимално и прозрачно разгръщане на производствата по издаване на одобрения от страна на КФН, като по този начин се повишава ефективността на взаимодействието между КФН и ГФ.

На проведено на 23.11.2021 г. заседание на КФН е приет на първо гласуване проект на **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.

Проектът на наредба има за цел намаляване на изискванията за допускане до изпит за признаване на правоспособност на отговорен актюер, провеждан от КФН, което ще позволи да се разшири кръгът на лицата, които могат да се явят на този изпит. По този начин се създава възможност към тази професия да се насочат лица, които при явяването на изпита може и да не отговарят на предвидените в Кодекса за социално осигуряване и в Кодекса за застраховането изисквания за отговорен актюер. В тази връзка се променя редът за признаване на правоспособност на отговорен актюер след проведен изпит от КФН. Предвид посочените изменения с проекта се урежда отделна процедура за признаване на пълна или частична правоспособност на отговорен актюер, като е необходимо лицата успешно да са положили изпит по съответните модули пред КФН и да отговарят на изискванията по чл. 122и, ал. 2, т. 1 – 6 и ал. 5 от КСО и чл. 97, ал. 2, т. 1 – 6 и т. 8 от КЗ.

С проекта на наредба се актуализират изискванията към хорариума по висша математика, като е добавен еквивалент за приравняване на хорариума в студентски кредити (съгласно Европейската система за трансфер и натрупване на кредити), за разширяване на възможностите за трансфер и признаване на студентски кредити, както в Европейското икономическо пространство, така и спрямо висши учебни училища от трети страни. Това е в съответствие с изискванията на Наредба № 21 от 30 септември 2004 г. за прилагане на система за натрупване и трансфер на кредити във висшите училища на министъра на образованието и науката.

Проектът на наредба е публикуван на страницата на КФН за обществено обсъждане в срок до 23.12.2021 г. Представители на управление „Осигурителен надзор“ и „Застрахователен надзор“ са участвали в отразяването на постъпили становища по проекта.

През 2021 г. е изцяло преработен съществуващият проект 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.**

В хода на изпълнението на законовата делегация по чл. 493а, ал. 2 от КЗ са установени слабости, в резултат на които възникват практически и юридически предизвикателства в процеса на изработването и приемането на наредбата за утвърждаване на методиката, поради което с писмо до МФ, през месец ноември 2021 г., са направени предложения за изменение на чл. 493а, ал. 5 от КЗ, което е отразено във внесения на 10.12.2021 г. в НС проект на ЗИД на ЗПФИ. Към края на отчетния период проектът на ЗИД на ЗПФИ не е приет от НС.

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

През 2021 г. във връзка с надзора върху дейностите по разпространение на застрахователни продукти и в съответствие с делегациите за издаване на указания, предвидени в Наредба № 71 за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите КФН е приела следните указания и практики:

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.

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.

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.

Указания относно прилагането на чл. 75, ал. 1 от Наредба № 71 във връзка със спазването на Насоките за възлагане на дейности на доставчици на облачни услуги, издадени от Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA-BoS-20-002);

Указания относно прилагането на чл. 102, ал. 1 от Наредба № 71 във връзка със спазването на Насоките за сигурност и управление на информационните и комуникационните технологии, издадени от Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA-BoS-20/600).

С посочените в указания и практика КФН предоставя на разпространителите на застрахователни продукти ясни и подробни насоки относно тълкуването и прилагането на приложимата спрямо тях регулаторна рамка, както и относно целите и обхвата на надзорната си дейност по отношение на пазарното им поведение, като по този начин увеличава правната сигурност и прозрачност и създава условия за повишаване на ефективността и законосъобразността на дейностите по разпространение на застрахователни продукти в страната.

Чрез приетите в съответствие с делегациите за издаване на указания, предвидени в Наредба № 71 за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите на заседание на КФН от 09.09.2021 г. КФН поставя специфични изисквания относно възлагането на дейности на доставчици на „облачни услуги“ (услуги, предоставяни чрез обработка на данни в т.нар. „облачно пространство“), които са източник на нови рискове за застрахователите и презастрахователите и налагат спазването на по-

висок стандарт за информационна сигурност в тяхната дейност. С указанията се цели създаването на допълнителни гаранции за спазването на поверителността, целостта и наличността на информацията и на информационните системи, с оглед ограничаване на оперативния риск, на който застрахователите и презастрахователите са допълнително изложени в резултат на използването на високи дигитални технологии за съхранение, обработка и достъп до данни. С приемането на посочените указания се постига завършване на уредбата на системата на управление на застрахователите и презастрахователите в съответствие с Кодекса за застраховането и насоките на Европейския орган по застраховане и професионално пенсионно осигуряване. По този начин се създадат условия за по-добро управление на новите рискове, пред които са изправени застрахователите и презастрахователите, и се засилват гаранциите за защита на интересите на ползвателите на застрахователни услуги в условията на дигитализиран застрахователен пазар.

В допълнение, през 2021 г. са изготвени 5 (пет) 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

През 2021 г. КФН е декларирала, че ще спазва в надзорната си практика следните девет Насоки, издадени от Европейския орган за ценни книжа и пазари:

Насоките за сценариите, използвани при стрес тестовете, съгласно Регламента за ФПП

Целта на насоките е да се гарантира общо, уеднаквено и последователно прилагане на разпоредбите в член 28, параграф 1 от Регламента относно ФПП. По-специално и както е посочено в член 28, параграф 7 от Регламента относно ФПП, насоките определят общи референтни параметри за сценариите, използвани при стрес тестовете, които да бъдат включени в стрес тестовете, като се вземат предвид:

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

Насоки относно маркетинговите съобщения съгласно Регламента относно трансграничното разпространение на фондове

Целта на насоките е да се определи прилагането на изискванията за маркетинговите съобщения, посочени в член 4, параграф 1 от 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. По-специално в тях се определят общи принципи за разпознаването на маркетинговите съобщения като такива, описването на рисковете и ползите от закупуването на дялове или акции от АИФ или дялове от ПКИПЦК на еднакво видно място, както и представянето на информацията в маркетинговите съобщения по коректен, ясен и неподвеждащ начин, като се вземат предвид онлайн аспектите на тези маркетингови съобщения.

Насоки относно писмените споразумения между членовете на колегиите на централни контрагенти

Целта на насоките е да се установят последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор и да се гарантира общо, уеднаквено и последователно прилагане на членове 18 и 19 от Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на транзакции, изменен с Регламент (ЕС) 2019/2099 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 по отношение на процедурите и участващите органи при лицензирането на централни контрагенти, както и на изискванията за признаване на централни контрагенти от трети държави на делегирания регламент относно колегиите. По-специално те имат за цел да предложат стандартно писмено споразумение, за да се гарантира своевременното създаване и гладкото функциониране на колегията за централните контрагенти.

Окончателните насоки относно задълженията по ДПФИ II/РПФИ във връзка с пазарните данни

Насоките имат за цел да гарантират, че участниците на финансовите пазари имат еднакво разбиране за изискването за предоставяне на пазарни данни при разумни търговски условия, включително изискванията за оповестяване, както и изискването за безплатно предоставяне на пазарните данни 15 минути след публикуването (забавените данни). С настоящите насоки се цели също да се гарантира, че националните компетентни органи ще имат общо разбиране и ще разработят съгласувани надзорни практики при оценката на пълнотата, разбираемостта и последователността на разпоредбите относно разумни търговски условия и предоставянето на забавени данни.

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.

През 2021 г. КФН е декларирала, че в 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 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.

През 2021 г. КФН е декларирала, че надзорната си практика ще спазва следните насоки, издадени от Европейския банков орган:

Насоки съгласно член 17 и член 18, параграф 4 от Директива (ЕС) 2015/849 относно комплексната проверка на клиента и факторите, които кредитните и финансовите институции следва да вземат предвид при оценката на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризма, свързан с индивидуални делови взаимоотношения и случайни сделки („Насоките“), за отмяна и замяна на Насоки JC/2017/37.

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 2021 г. Комисията за финансов надзор (КФН) взема участие в срещи на Европейския комитет за ценни книжа (EGESC) и в Експертната група за банки, плащания и застраховане (EGBPI). 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 2021 г. КФН е предоставила по електронната поща на Министерството на финансите становища за участието на МФ в срещи на Комитета за финансови услуги към Съвета на Европейския съюз. Изпратени са към Министерство на правосъдието 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).

На 22.09.2021 г. ЕК публикува предложението за изменение и допълнение на Директива 2009/138/ЕО (директива Платежоспособност II). В законодателния пакет на ЕК са включени три елемента: комуникация на ЕК по предлаганите промени, законодателно предложение за изменение на Директивата, както и ново законодателно предложение за създаване на Рамка за възстановяване и реструктуриране на (пре)застрахователите. От страна на КФН са изготвени позиции и е взето участие в срещи по досието за прегледа на Платежоспособност II, както и по предложението за създаване на Рамка за възстановяване и реструктуриране на (пре)застрахователите.

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 27 срещи/ телеконференции на органи и структури на ESRB. Във връзка със заседанията на Генералния съвет, са изготвени общо 21 позиции и е взето отношение по 26 писмени процедури на ESRB. Комисията е изготвила общо 15 доклада по предприети мерки и действия по изпълнение на следните препоръки, издадени от Европейския съвет за системен риск: Препоръка ESRB/2020/06 относно ликвидните рискове, произтичащи от искания за допълнително обезпечение; 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, изготвяне на доклад, съвместно с БНБ, по Препоръка ESRB/2020/08 относно наблюдение на влиянието върху финансовата стабилност на мораториуми върху дълга, схеми за публични гаранции и други мерки от фискално естество, предприети за защита на реалната икономика в отговор на пандемията от COVID-19, Препоръка ESRB/2019/18 относно обмена и събирането на информация за макропруденциални цели за клоновете на кредитните институции с главно управление в друга държава членка или в трета страна. Попълнени са общо 5 въпросника за рисковете и уязвимостите и реформите на регулаторната политика за фондовете на паричния пазар, в рамките на АТС на ESRB.

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

Комисията засилва сътрудничеството си с международните институции, като регулярно подава застрахователна статистика по линия на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) и активно участва в срещите и писмените процедури на Комитета за застраховане и частно пенсионно осигуряване.

С оглед на факта, че присъединяването на България към ОИСР продължава да бъде 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 2021 г. например е попълнен и изпратен на Министерството на външните работи въпросник на ОИСР по отношение на подкупване на длъжностни лица.

През 2021 г. бяха изготвени отговори по въпросник относно имплементирането на законодателни мерки и оценка на тяхната ефективност, предоставен от ОИСР. Беше попълнен и въпросник от ОИСР относно редовното изследване на предотвратяването и намаляването на риска в дългосрочното застраховане и здравното застраховане. През 2021 г. от страна на КФН се предостави актуална статистическа информация за застрахователния пазар в България, която е изпратена на ОИСР чрез МФ. Събраната информация по страни е включена в петото издание на „Insurance Markets in Figures“. Беше попълнен и въпросник на ОИСР 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 са анализирани, обобщени и публикувани в доклада на ОИСР, 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 ОИСП относно превенция и ограничаване на риска при здравното застраховане и застраховането на дългосрочна здравна грижа.

Беше взето участие в телеконференцна среща на Комитета по застраховане и частно пенсионно осигуряване (ИРПС) към ОИСП, на която бяха обсъдени следните теми: ролята на застрахователния сектор в отговор на климатичните промени, развитие на застрахователния пазар и преглед на методологията на глобалната застрахователна статистика, застрахователният бизнес във фазата на възстановяване от кризата с COVID-19, влиянието на COVID-19 върху смъртността и продължителността на живот, подобряване на услугите, свързани със здравето, благосъстоянието и здравните грижи, чрез използването на дигитални приложения в застраховането, предстоящо отчитане на изпълнението на Препоръката на ОИСП за стратегии за финансиране на бедствени рискове, предизвикателствата с данните за екология, устойчивост и управление (ESG) за пенсионните фондове и застрахователите, застрахователи и инфраструктурни инвестиции: проект за разширяване обхвата на въпросника за големите пенсионни фондове.

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 2021 г. Комисията активно се включва в проучвания и анализи на Международната асоциация на застрахователните надзорни институции (IAIS), допринасяйки за международния имидж на КФН и за по-широкото международно представяне на българския застрахователен пазар и включването му в международни сравнителни анализи.

Служители на Комисията участват също така в прегледа на документите и заседанията на Международната организация на пенсионните надзорни органи (IOPS).

През отчетния период са попълнени над 20 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 базирания 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 срещи на IOPS, които се проведоха под формата на конферентни разговори.

През 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. През лятото на 2021 г. беше изготвен и финалният продукт на проекта – Наръчник на КФН. Попълнен е 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, като тема на събитието беше многостранните меморандуми за сътрудничество. През 2021 г. представители на КФН участваха в събитието FATF Trade-Based Money Laundering Webinar, както и във FATF Risk-Based Supervision webinar.

През 2021 г. са проведени няколко конферентни разговора в областта на застраховането, в които представители на КФН са взели участие. Изготвен е 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, включително за застрахователния пазар у нас, част от Доклад за финансовия сектор в Югоизточна Европа.

През 2021 г. беше попълнен въпросник на IAIS за самооценка и проверка на съответствието със застрахователен надзорен принцип 9 „Надзорен преглед и отчетност“ и принцип 10 „Превантивни и последващи мерки по правоприлагане“, като бяха взети предвид и указанията, получени от ЕЮРА.

През 2021 г. беше представена и актуализирана информация по линия на застрахователния сектор в доклада на Международния валутен фонд за България „Преглед на макропруденциалната политика“. Също така беше извършен преглед на систематичния доклад за България на Световната банка с цел предоставяне на бележки и коментари по отношение на застрахователния пазар у нас.

През 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 2021 г. всички заседания на ESMA и на ЕЮРА 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, ангажменти, проблеми, свързани с небанковия финансов сектор и справянето му с кризата, от европейските органи се организират и извънредни срещи. Отчетените заседания за 2021 г. не включват само срещите на най-високо ниво на ESMA и ЕЮРА – тези на Съветите на надзорниците, но също така и заседания на работните групи на 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, например 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 над 300 са позиции за заседанията на най-високо ниво в ESMA и EIOPA. Подготвени 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, подготвени за срещи на работните групи на европейските регулатори. Тъй като броят на срещите за годината 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 - 106. 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

За 2021 г. е прогнозирано участие в 15 срещи на колегиуми на надзорни органи на застрахователни групи. През 2021 г. служители на управление „Застрахователен надзор” взеха участие в 17 срещи в колегиуми на надзорните органи на 8 групи, включително на групата „Евроинс Иншурънс Груп“, за която Комисията за финансов надзор е водещ надзорен орган.

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 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;
- ✓ **25 (двадесет и пет)** решение за издаване на одобрения на лица за членове на съвета на директорите на дружества със специална инвестиционна цел;
- ✓ **26 (двадесет и шест)** решения за издаване на одобрения на промени в устава на дружества със специална инвестиционна цел;
- ✓ **3 (три)** решения за издаване на одобрение за възлагане на дейност на трето лице по чл. 27, ал. 4 от ЗДСИЦДС по отношение на дейността на ДСИЦ;
- ✓ **10 (десет)** 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;
- ✓ **11 (единадесет)** решения за одобрение на проспект за първично публично предлагане на акции;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрение на проспект за първично публично предлагане на облигации;
- ✓ **3 (три)** решения за одобрение на проспект за първично публично предлагане на варанти;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрение на проспект за първично публично предлагане на дялове;
- ✓ **10 (десет)** 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;
- ✓ **2 (две)** решения за издаване на одобрение на допълнение към проспект;
- ✓ **1 (едно)** решение за отказ за предоставяне на административна услуга за одобрение на проспект;
- ✓ **54 (петдесет и четири)** писма за допълнителна информация и документи по производства за разглеждане на проспекти;
- ✓ **9 (девет)** докладни записки и писма във връзка със задълженията на КФН по Делегиран Регламент (ЕС) 2017/587 и Делегиран Регламент (ЕС) 2017/588;
- ✓ **12 (дванадесет)** решения за издаване на временна забрана за публикуване на търгови предложения/предложения за обратно изкупуване;
- ✓ **3 (три)** решения за издаване на окончателна забрана за публикуване на търгови предложения/предложения за обратно изкупуване;

- ✓ **15 (петнадесет)** решения по протокол за не издаване на окончателна забрана за публикуване на търгово предложение/предложение за обратно изкупуване;
- ✓ **15 (петнадесет)** решение за вписване на емисии ценни книжа след успешно приключило първично публично предлагане;
- ✓ **6 (шест)** решения за вписване на публични дружества и емитенти на ценни книжа;
- ✓ **18 (осемнадесет)** решения за отписване на публични дружества и емисии акции;
- ✓ **11 (единадесет)** решения за отписване на емитенти на ценни книжа и емисии облигации;
- ✓ **5 (решения)** за признаване на придобита квалификация за извършване на дейност като брокер на финансови инструменти и като инвестиционен консултант;
- ✓ **79 (седемдесет и девет)** изготвени различни документи и материали във връзка с насрочените 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; писма за допълнителни документи; и решения за допускане на кандидатите до изпит; прес-съобщения; писма до кандидатите за допускането им до изпитите; списъци).
- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на лиценз на ИП;
- ✓ **1 (едно)** решение за отнемане на лиценз на ИП (доброволен отказ);
- ✓ **28 (двадесет и осем)** решения относно промени в състава на управителните и контролни органи на ИП;
- ✓ **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 вписване на Пазар за растеж;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрение на промени в правилника за дейността на „Централен депозитар“ АД;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрение на промени в правилника за дейността на Фонда за компенсиране на инвеститорите;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрение на промени в правилата за работната заплата на Фонда за компенсиране на инвеститорите;
- ✓ **1 (едно)** решение за отнемане на лиценз на управляващо дружество (отказ от лиценз);
- ✓ **26 (двадесет и шест)** решения относно промени в състава на управителните и контролни органи на управляващо дружество;
- ✓ **2 (две)** разрешения за организиране и управление на договорен фонд;
- ✓ **4 (четири)** разрешения за преобразуване на договорни фондове;
- ✓ **10 (десет)** решения за отписване на договорен фонд от регистъра на КФН;
- ✓ **91 (деветдесет и едно)** решения за одобрение на промени в правилата по чл. 13, ал. 2 от ЗДКИСДПКИ на договорни фондове;
- ✓ **13 (тринадесет)** решения за одобрение на промени в правилата за оценка на активите на договорни фондове;

- ✓ **8 (осем)** решения за одобрение на промени в правилата за управление на риска на договорни фондове;
- ✓ **10 (десет)** решения за одобрение на промени в договорите за депозитарни услуги на договорни фондове;
- ✓ **2 (две)** разрешение за замяна на депозитар на договорен фонд;
- ✓ **6 (шест)** решения за издаване на разрешение за организиране и управление на национален инвестиционен фонд;
- ✓ **8 (осем)** решения за издаване на одобрение на промени в правилата или управителните органи на национален инвестиционен фонд;
- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на лиценз на лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове;
- ✓ **3 (три)** решения за одобрение на делегиране на функции от лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове.
- ✓ **3 (три)** уведомления за придобиване на квалифицирано участие в инвестиционен посредник,
- ✓ **1 (едно)** уведомления за придобиване на квалифицирано участие в управляващо дружество.

През 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени проекти на **99 (деветдесет и девет)** индивидуални административни актове във връзка с производствата по издаване на лицензии, разрешения или одобрения:

- ✓ **2 (две) решения** за одобрение на придобиване или увеличаване на квалифицирани участия в застрахователни дружества;
- ✓ **1 (едно) решение** по производство, образувано във връзка с преобразуване на застрахователни дружества;
- ✓ **41 (четиридесет и едно) 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;
- ✓ **34 (тридесет и четири) решения** за утвърждаване на одитори на застрахователни или презастрахователни дружества и застрахователни холдинги;
- ✓ **12 (дванадесет) 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;
- ✓ **5 (пет) решения** за спиране или прекратяване на открити административни производства по прилагане на регулаторните режими в областта на застраховането;
- ✓ **2 (две) решения** във връзка с прилагане на регулаторните режими по отношение на Гаранционния фонд.

През 2021 г. във връзка с провеждането на изпит за професионална квалификация на застрахователните брокери на 27.11.2021 г., са издадени **7 (седем)** решения на зам.-

председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, за допускане на лица до изпит за придобиване на професионална квалификация на застрахователен брокер в съответствие с изискванията на Наредба № 28 от 10.05.2006 г. на КФН.

През 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;
- ✓ **2 (две)** решения за издаване на разрешение за управление на универсален и професионален пенсионен фонд;
- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на разрешение за управление на фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
- ✓ **8 (осем)** решения за издаване на одобрение на членове на управителни и надзорни органи на пенсионноосигурителни дружества;
- ✓ **28 (двадесет и осем)** решения за одобрение нов или на изменения и допълнения в правилник за организацията и дейността на управляван от пенсионноосигурително дружество професионален пенсионен фонд;
- ✓ **13 (тринадесет)** решения за съгласуване избора на одитори на пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях фондове;
- ✓ **9 (девет)** решения за одобряване на технически лихвен процент за изчисляване на срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране по чл. 169, ал. 8, т. 3 от КСО;
- ✓ **9 (девет)** решения за одобряване на технически лихвен процент за изчисляване на допълнителна пожизнена пенсия за старост по чл. 169, ал. 1, т. 3 от КСО;
- ✓ **2 (две)** решения за одобряване на технически лихвен процент за изчисляване на срочна пенсия за старост, изплащана от фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване;
- ✓ **9 (девет)** решения за одобряване на рисков коефициент при определяне размера на пожизнена пенсия за старост с гарантиран размер по чл. 169, ал. 4 от КСО;
- ✓ **7 (решения)** за вписване на фондове за изплащане на пожизнени пенсии в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от ЗКФН;
- ✓ **9 (девет)** решения за вписване на фондове за разсрочени плащания в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 13 от ЗКФН;
- ✓ **1 (едно)** решение за съгласуване включването на банка в списъка на банките-попечители.

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

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

- ✓ **6 (шест)** решения по производства за вписване на обвързани агенти в регистъра на КФН;
- ✓ **4 (четири)** решения за регистрация на лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, чиито активи не надхвърлят установените в чл. 197, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ прагове.
- ✓ **15 (петнадесет)** решения за вписване на застрахователни брокери в регистъра, воден от КФН
- ✓ **7 (седем)** 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.

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 2021 г. в управление „Инвестиционен надзор“ са постъпили следните нотификации от поднадзорни на КФН лица:

26 (двадесет и шест) уведомления за свободно предоставяне на услуги от български ИП на територията на други държави членки;

7 (седем) уведомления за прекратяване на свободното предоставяне на услуги от български ИП на територията на други държави членки;

10 (десет) ИП са представили уведомления за промени в нотификациите за свободното предоставяне на услуги от български ИП на територията на други държави членки.

При съпоставяне на прогнозните данни с броя на осъществените уведомления се установява значимо по-слаб интерес на българските ИП към дейността в други държави членки, което е обвързано със сложната икономическа обстановка, в която осъществяват дейност.

1 (една) нотификация на българско публично дружество във връзка с допускането до търговия акциите му в друга държава-членка на ЕС.

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

- **34 (тридесет и четири)** уведомления до компетентни органи на държави членки на ЕС за разширяване обхвата на класовете застраховки, по отношение на които застрахователни дружества със седалище в Република България са заявили намерение да извършват дейност на тяхна територия

- **4 (четири)** 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
- **62 (шестдесет и две)** уведомления до компетентните надзорни органи на държави членки на ЕС относно намерението на застрахователни посредници със седалище в България да разширят обхвата на извършваната на тях дейност по застрахователно посредничество при условията на свободата на предоставяне на услуги чрез предоставянето на услуги на територията на нови държави членки

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 2021 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са постъпили 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 за свободно предоставяне на услуги от инвестиционни посредници от ЕС, включително чрез обвързан агент – 45 броя;
 - ✓ Нотификации за откриване на клон за предоставяне на услуги от инвестиционни посредници от ЕС, включително чрез обвързан агент – 3 броя;
 - ✓ Нотификация на организирана система за търговия – 0;
 - ✓ Нотификация на Централен депозитар на ценни книжа – 2 броя;
 - ✓ Нотификация на управляващи дружества – 1;
 - ✓ Нотификации на колективни инвестиционни схеми от ЕС – 152 класа;
 - ✓ Нотификация на лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове – 4 броя;
 - ✓ Нотификации на алтернативни инвестиционни фондове – 50 броя;
 - ✓ Нотификации на EUVECA – 26 броя;
- Прекратени нотификации на лица от ЕС – 121 броя:
- ✓ На инвестиционни посредници – 20 броя;
 - ✓ На управляващи дружества – 0 броя;
 - ✓ На колективни инвестиционни схеми – 23 броя;
 - ✓ На лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове – 48 броя;
 - ✓ На алтернативни инвестиционни фондове – 25 броя;
 - ✓ На EUVECA – 5 броя.
 - ✓ **56 (петдесет и шест)** броя нотификации за проспекти и допълнения към проспекти на дружества от други държави-членки на ЕС, възнамеряващи да извършват публично предлагане на ценни книжа на територията на Република България.

При съпоставяне с прогнозните данни се наблюдава по-сериозен интерес към предлагането на дялове на АИФ, включително EUVECA, на територията на Република

България, което е свързано със значителното развитие на приложното поле на института в европейски мащаб.

През 2021 г. в управление „Застрахователен надзор“ са получени нотификации относно намерението на застрахователи и застрахователни посредници със седалище в ЕС и ЕИП да извършват трансгранична дейност на територията на Република България, както следва:

- ✓ **20 (двадесет)** уведомления до КФН за намерението на застрахователни дружества със седалище в ЕС или ЕИП да извършват дейност на територията на Република България;
- ✓ **29 (двадесет и девет)** уведомления до КФН от органи на държави членки на ЕС за намерението на застрахователни дружества със седалище в ЕС или ЕИП да преустановят извършването на дейност на територията на Република България;
- ✓ **195 (сто деветдесет и пет)** уведомления до КФН от компетентните надзорни органи на държави членки на ЕС относно намерението на застрахователни посредници със седалище в ЕС или ЕИП да извършват на територията на Република България дейност по застрахователно посредничество при условията на свободата на предоставяне на услуги или правото на установяване;
- ✓ **239 (двеста тридесет и девет)** уведомления до КФН от компетентните надзорни органи на държави членки на ЕС относно намерението на застрахователни посредници със седалище в ЕС или ЕИП да преустановят извършването на дейност на територията на Република България.

Към края на 2021 г. общият брой застрахователни дружества със седалище в държави членки, заявили намерение да извършват трансгранична дейност на територията на Република България, възлиза на 418, застрахователните посредници са общо 2 168.

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 2021 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са разгледани **9 (девет)** броя уведомления по чл. 5 от ЗПФИ за прилагане на освобождаване за 2021 г. съгласно Регламент (ЕС) 2017/592, **3 (три)** уведомления за прехвърляне на квалифицирано участие в инвестиционен посредник и **1 (едно)** уведомление за прехвърляне на квалифицирано участие в управляващо дружество.

В управление „Застрахователен надзор“ са разгледани **5 (пет)** проекта на договор за прехвърляне на дейности или ключови функции на застрахователни или презастрахователни дружества по смисъла на чл. 110 от КЗ

През 2021 г. са разгледани документи относно **25 (двадесет и пет)** 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 **27 (двадесет и седем)** 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 2021 година от управление „Осигурителен надзор“ са образувани служебни производства за утвърждаване на технически лихвен процент и биометрични таблици за смъртност, които се прилагат при изчисляване на пенсионните резерви от пенсионноосигурителните дружества, които управляват фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване. Образувано е и едно производство във връзка с искане на пенсионноосигурително дружество за одобряване на биометрични таблици за смъртност, които се прилагат за изчисляване на пожизнените пенсии, отпускани от доброволен пенсионен фонд.

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

През отчетната година от управление „Осигурителен надзор“ са образувани служебни производства за определяне на минималната доходност при управлението на активите 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 относно промяна на обстоятелствата свързана с поднадзорни лица през отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 614 броя разпореждания и заявки, които включват конкретни обстоятелства подлежащи на вписвания във водените от КФН регистри.

За 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано изготвяне на общо 52 броя проекти на разпореждания за вписване на нормативно установени обстоятелства във водените от КФН публични регистри. През 2021 г. са изготвени общо 58 броя 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, 28 за нововъзникнали факти и обстоятелства, подлежащи на вписване във водените от КФН регистри и 16 разпореждания за установени факти и обстоятелства, в резултат на осъществяваната надзорна дейност.

През отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени разпореждания за вписване на одитираните годишни финансови отчети на ФДПО към 31.12.2020 г., разпореждания за влезли в сила наказателни постановления и влезли в сила принудителни административни мерки, както и разпореждания 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 9014 вписвания, които най-общо обхващат обстоятелства свързани с актуализиране на документи относно дейността на поднадзорните на управлението лица, периодични справки и отчети, нововъзникнали обстоятелства в хода на осъществяваната дейност от страна на поднадзорните лица, уведомления и делегиране на функции в съответствие с нормативните изисквания, обстоятелства за обновяване на информацията на интернет страницата на КФН относно одобрени проспекти/допълнения към проспекти, актуализиране на списъци и нотификации и прес-съобщения.

За 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано изготвяне на общо 845 вписвания на обстоятелства във водените от КФН публични регистри. През 2021 г. с разпорежданията са извършени общо 931 вписвания на обстоятелства във водените от КФН регистри, като по отношение на периодичните справки и отчети на застрахователните и презастрахователни предприятия, са вписани 232 обстоятелства, по отношение на нововъзникнали факти и обстоятелства по наложени административни санкции, са вписани 251 обстоятелства, и по отношение на установени факти и обстоятелства, в резултат на осъществяваната надзорна дейност, са вписани 448 обстоятелства. Отчетеното увеличение на вписани факти и обстоятелства във водените от комисията публичния регистри са установени при осъществяваната надзорна дейност.

През отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ са извършени общо 10 725 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

Текущият надзор през отчетната 2021 г. обхваща основно проверка на представените на КФН, „БФБ“ АД и на обществеността индивидуални и консолидирани междинни финансови отчети/уведомления; провеждането на общи събрания на акционерите; 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 отчетната 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. В хода на осъществявания дистанционен надзор са извършени и тематични проверки относно начина на представляване на УД, средната годишна нетна стойност на активите на КИС, както и по отношение на политиките за ангажираност на УД.

През 2021 г. извършените дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на управление „Надзор на инвестиционната дейност“ лица са в размер на 35 482 броя. Наблюдава се нарастване броя на дистанционните проверки, свързани с текущия надзор на дейността на поднадзорните на КФН лица, което в голяма степен се дължи на динамиката на финансовите пазари, изразяваща се в поведението на инвеститорите, които предприемат действия в опит да минимизират евентуални загуби от държането на финансови инструменти. В тази връзка нарастващия поток на постъпващата информация в КФН е в пряка зависимост от поведението на инвеститорите.

Поради разпространението на коронавирус в световен мащаб продължават да се наблюдават някои затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и икономически отрасли. Отделно от извършените периодични дистанционни проверки, във връзка с въведената през периода извънредна обстановка, породена от разпространението на COVID-19, в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са извършени допълнителни дистанционни проверки, с цел установяване на проблеми в дейността на поднадзорните лица.

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

Наред с осъществявания дистанционен надзор на регулярно представяната информация във връзка с дейността на УД и организирания и управлявани от тях КИС, през отчетния период КФН, заедно с останалите национални компетентни органи на държавите членки на ЕС, участва в предприето от ESMA общо надзорно действие относно разходите и таксите. Въпросът за разходите и таксите на ПКИПЦК е от ключово значение за защитата на инвеститорите, като в тази връзка е извършен преглед на начислените и изплатени такси за сметка на ПКИПЦК, както и на вътрешните правила и процедури и начинът на определяне и преразглеждане на таксите. Резултатите от провеждането му са отразени в доклад и същият е докладван на ESMA.

Друга фокус-тема на надзора през 2021 г. е привеждането на дейността на УД с изискванията на Наредба № 38, като за целта е извършена проверка на правилата и политиките на УД, а в тази връзка и на звената за нормативно съответствие.

През 2021 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ бе въведена изцяло нова Методология за подбор на преглед на финансовите отчети на публични дружества, други емитенти на ценни книжа и дружества със специална инвестиционна цел, основана на смесен модел, при който се въвежда подход на риск базиран надзор, съчетан с подход на извадка и ротация. За преглед и проверка годишните отчети, въз основа на горната методология бяха подбрани определен брой дружества. След определяне на дружествата за проверка съгласно въведения смесен модел, се пристъпи към подробен преглед както на консолидирания, така и индивидуалния годишен финансов отчет на съответното дружество.

На база получените периодични справки и отчети от застрахователните и презастрахователни предприятия по чл. 126, ал. 1 от КЗ, през 2021 г. са извършени 663 дистанционни проверки.

Съгласно чл. 311, ал. 3, т. 1 и 2 от КЗ, застрахователните брокери представят в КФН годишни и шестмесечни справки и отчети – в срок до 31 януари на годината, следваща годината, за която се отнасят, съответно за шестмесечието в срок до 31 юли на съответната година 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 разпоредбите, през календарната 2021 г. са извършени проверки на 676 застрахователни брокера, които са извършвали дейност през отчетната 2020 г. и през полугодие на 2021 г. В резултат на дистанционните проверки, са актуализирани подадените данни от 653 застрахователни брокера, 16 са преустановили дейността си през периода и на 7 са съставени актове за неподаването на годишните справки и отчети. Предвид гореизложеното, за отчетния период са извършени общо 1339 дистанционни проверки на поднадзорните лица на управление „Застрахователен надзор“, с което е преизпълнена заложената прогноза от 1212 дистанционни проверки. Преизпълнението на заложената прогноза се дължи на запазването на броя на застрахователните брокери, въпреки предвиденото намаляване на техния брой, след увеличаване на таксите за общ финансов надзор от 2018 г.

През 2021 г. текущият надзор за законосъобразност върху дейността на пенсионноосигурителните дружества, фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, фондовете за извършване на плащане и на банките - попечители по КСО продължи да се осъществява, както дистанционно така и чрез проверки на място. През периода също така са извършвани 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 ФИП, и на банките-попечители със следната периодичност на представяне:

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

На ежедневна база са извършвани проверки на получените от поднадзорните лица и банките-попечители отчетни справки. При тези проверки се осъществяваше контрол за законосъобразността на сключените сделки с активите на фондовете, 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. По отношение на фондовете за извършване на плащания се следи и за правилното отчисляване на таксата по чл. 201, ал. 1, т. 3 от КСО. Резултатите от извършвания ежедневен надзор са отразени в ежедневни формуляри, в аналитични месечни доклади за дейността на всяко ПОД и управляваните от него фондове, както и ad hoc в доклади и докладни записки.

Освен ежедневни дистанционни проверки се извършват още периодични проверки на месечни и годишни финансови отчети, и справки за дейността на ПОД и на управляваните от тях ФДПО и ФИП. На база информацията от финансовите отчети и справки са изчислени и съблюдавани нормативните показатели за дейността на ПОД и управляваните от тях фондове, чрез които ежесечно се следи за законосъобразното осъществяване на дейността на ПОД, ФДПО и ФИП. Нормативно определените показатели са граница на платежоспособност (от втората половина на 2021 г.), ликвидност на ПОД на ФДПО и ФИП, резерв за гарантиране на минималната доходност за фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, резерв за гарантиране на brutните вноски (за универсалните пенсионни фондове) и резерв за гарантиране на изплащането на пожизнените пенсии. Ежесечно са анализирани ръстът на активите и на осигурените лица във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, ръстът на пенсионираните лица и лицата, получаващи разсрочени плащания, инвестициите и доходността на управляваните фондове, отчислената инвестиционна такса за ПОД от ДПФ и ДПФПС, такса управление от осигурителните вноски на ДПФ и ДПФПС, както и инвестиционните такси, начислявани от ФИП. Резултатите от извършените периодични проверки са изложени и обобщени в месечни аналитични доклади за дейността на всяко ПОД и управляваните от него фондове.

Краят на 2021 г. беше срокът, в който пенсионноосигурителните дружества са длъжни да приведат в съответствие с предвидените в КСО изисквания към инвестиционната дейност активите, притежавани от управляваните от тях фондове за допълнително пенсионно осигуряване, които към 18 ноември 2018 г. не отговарят на тези изисквания.

Всички дружества, при които активите на ФДПО към 18.11.2018 г. не отговаряха на тези изисквания изпълниха разпоредбата на § 155, ал. 3 от ПЗР на КСО.

През годината на тримесечна база са извършвани 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 отделни доклади. Във връзка с постъпили през отчетната годината жалби и сигнали са извършени проверки с цел изясняване на всички факти и обстоятелства, относими към всеки конкретен случай. Като резултат на извършените проверки са изготвени становища и отговори до осигурени лица и до ПОД. При извършените проверки не са установени основания за прилагане на надзорни мерки.

През отчетния период е иницирано усъвършенстване и надграждане 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 2021 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени общо 33 доклада, в 32 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 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано изготвяне на 450 дистанционни проверки на застрахователите и презастрахователите на база получените периодични справки и отчети. За периода януари-декември 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 304 аналитични доклада на база получени в КФН месечни и тримесечни отчети и справки от застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд. Освен това са изготвени и 2 доклада съгласно обобщените индивидуални данни от справките и отчетите на застрахователните брокери, които са извършвали пре/застрахователно посредническа дейност през отчетния период, към 31.12.2021 г. Наблюдава се намаление на броя на изготвените доклади в сравнение със заложените прогнозни стойности за 2021 г., което се дължи на финализирането на част от заложените в началото на 2022 г., поради необходимостта от корекции в първоначално подадените справки и отчети.

Резултатите от извършвания ежедневен надзор, както и периодични проверки на месечни и годишни финансови отчети са отразени в аналитични месечни и годишни доклади за дейността на всяко ПОД и управляваните от него фондове, като за разглеждания период от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени общо 135 аналитични доклади.

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

В резултат на осъществявания дистанционен надзор и извършваните проверки на място, през 2021 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са съставени общо 467 броя АУАН, с които са установени 703 административни нарушения, производствата по които са от компетентността на заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“. Броят на съставените актове надвишава заложената прогноза, но това обстоятелство е отчетено при междинното отчитане и поради това прогнозните данни по тази точка са завишени в сравнение с данните, които са заложи при предишното изготвяне на бюджетната прогноза. Тъй като има сериозна разлика между броя съставени актове и установените с тях административни нарушения, за следващия отчетен период това обстоятелство ще бъде отчетено като ще бъде променен критерият при изготвяне на целевите показатели.

През отчетния период са съставени 381 бр. актове за установяване на административни нарушения относно неспазени нормативни разпоредби от поднадзорните лица в управление „Застрахователен надзор“ и са издадени 357 бр. наказателни постановления от заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

Съставените актове за установяване на административни нарушения са по-малко в сравнение със заложените прогнозни стойности за 2021 г., а именно 600 бр. Това се дължи на наблюдаваната тенденция за намаляване на броя на постъпващите в управление „Застрахователен надзор“ жалби срещу забавено произнасяне по застрахователни претенции, както и същественото намаляване на броя на установените нарушения от този вид. Спадът на броя на постъпващите в КФН оплаквания е показател за ефективността на осъществявания застрахователен надзор и на прилаганите надзорни мерки, в резултат на които се наблюдава подобряване на пазарното поведение на поднадзорните лица и във все по-голяма степен съобразяване на дейността им със законовите изисквания.

Намаленият брой на съставените актове за установяване на административни нарушения логично има за последица и издаването на по-малък брой наказателни постановления, а именно 357 бр. при прогнозираните 550 бр.

В хода на осъществявания надзор са установявани административни нарушения на различни разпоредби на КСО и наредбите по прилагането му, като за тези нарушения са съставени 29 броя акта за установяване на административни нарушения.

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

През 2021 г., от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са предприети действия във връзка по събиране на административните наказания по 245 административнонаказателни преписки, като са изпратени покани за доброволно изпълнение на задълженията или същите са изпратени за събиране на вземания към НАП. Предприетите действия са значително надвишаващи заложените прогнозни данни, тъй като са изпратени по-голям брой покани за доброволно изпълнение и повече преписки са

изпратени за принудително събиране към НАП, с което е целено своевременно събиране на задълженията на комисията, включително в срока за плащане на задълженията без лихва от задължените лица. Тъй като извършените действия превишават прогнозните данни, това обстоятелство ще бъде съобразено при изготвяне на прогнозните данни за следващия програмен период. През отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени и 3 докладни записки и 4 проекта на заповед, свързани с възстановяване на такси или прихващане на задължения.

През 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ и управление „Осигурителен надзор“ са открити общо 42 производства по принудително събиране на публични вземания и са изпратени 64 покани за доброволно изпълнение, с което е изпълнена заложената прогноза.

12. Издадени наказателни постановления

През 2021 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са издадени 533 наказателни постановления, с които са наложени санкции във връзка с 724 извършени административни нарушения. Броят издадени наказателни постановления значително надвишава прогнозирания такъв, тъй като през 2021 г. са извършени множество дистанционни и проверки на място, в хода на които е направен цялостен анализ на дейността на поднадзорните лица. Въпреки голямото разминаване между прогнозния и реалния брой на издадените наказателни постановления, за следващия програмен период не би следвало да има съществена промяна в данните поради изменението на Закона за административните нарушения и наказания (ЗАНН), влязло в сила от 23.12.2021 г. Част от промените в ЗАНН са свързани и с изменения по хода на административнонаказателното производство и по-конкретно – предвиждането на института на споразумението, като с него може да се приключва административнонаказателното производство с налагане на санкция, но без издаване на наказателно постановление.

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 2020 г., а 206 през 2021 г., което налага корекция в насока завишаване на данните и в тази част.

В резултат на установените нарушения на разпоредбите на КСО, през отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ са издадени са 7 броя наказателни постановления.

13. Изготвени становища по постъпили жалби срещу наказателни постановления

Предвид значителния брой наказателни постановления и предвидените от законодателя високи дори минимални санкции, около 50 % от издадените от заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „НИД“ наказателни постановления са обжалвани от наказаните лица, поради което и броят на изготвените становища по жалби надвишава заложените прогнозен такъв. През отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 361 становища по постъпили жалби срещу издадени наказателни постановления.

За 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 252 бр. становища по жалби срещу издадени наказателни постановления, което може да се приеме за точно изпълнение на прогнозата за 2021 г., която е 250 бр. становища по жалби.

През 2021 г. от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени 7 бр. становища по жалби срещу издадени наказателни постановления.

14. Изготвени решения за прилагане на принудителна административна мярка

От управление „Надзор на инвестиционната дейност“ през 2021 г. през 2021 г. са изготвени 116 броя решения за прилагане на принудителна административна мярка..

През 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са издадени 3 решения за прилагане на принудителни административни мерки.

Същите са значително по-малко от заложените 30 броя решения. През отчетния период не е констатирана по-голяма необходимост за прилагане на ПАМ по отношение на поднадзорните на управление „Застрахователен надзор“ лица. Това се дължи на факта, че същите са предприемали действия по отстраняване на установените нарушения или по защита на интересите на ползвателите на застрахователни услуги своевременно след получаване на писмени насоки от страна на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ или след откриване на производство по издаване на решение за прилагане на ПАМ.

От управление „Осигурителен надзор“ през отчетния период са изготвени 2 броя решения за прилагане на принудителна административна мярка.

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

През 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са извършени общо 36 комплексни оценки за определяне на рисковия профил на поднадзорните лица, от тях:

- 34 надзорни доклада на база количествен и качествен анализ с цел изготвянето на оценката на въздействието и оценка на риска на всеки застраховател и презастраховател съгласно утвърден наръчник, чиито брой съответства на заложените в бюджетната прогноза. В резултат на изготвените доклади са предложени надзорни действия, в т.ч. проверки на място спрямо всеки застраховател и презастраховател, които са включени в годишния надзорен план за действие.

В допълнение на база критерии, заложените във Вътрешните правила относно системата от критерии за определяне на застрахователни дружества и застрахователни

групи, е определен рисковия профил на застрахователите и презастрахователите. Резултатите са използвани за изготвяне на годишната програма за извършване на проверки на място за 2021 г.

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 2021 г. са извършени общо 14 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 2021 г. ще бъдат отчетени след тяхното приключване.

През 2021 г. от управление „Застрахователен надзор“ са извършени общо 74 бр. проверки на място от прогнозираните 50 бр. Завишеният брой на проверките се дължи на извършените допълнителни проверки за спазване разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагането на Закона за мерките срещу изпирането на пари, както и във връзка с постъпили жалби и сигнали, и извършването на съвместни проверки по инициатива на други институции.

През 2021 г. са извършени 5 проверки на застрахователи, от които 3 на животозастрахователни дружества за спазване разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагането на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

През отчетния период са извършени и 59 проверки на място на застрахователни посредници, в това число извън планови - 2 проверки са на застрахователни посредници, регистрирани в друга държава членка, които извършват дейност на територията на Р. България при условията на правото на установяване, 1 проверка по постъпил сигнал, проверка по която комисията се е самосезирала и 1 съвместна проверка.

В изпълнение на одобрената годишна програма за проверки на място през отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ е извършена една обща на място на пенсионноосигурителни дружества. Чрез общата проверка е извършен преглед на приходите и разходите на ПОД, капиталова база (собствени средства, покриващи границата на платежоспособност) и минимални ликвидни средства на дружеството. Резултатите от извършената проверка са изложени в констативен протокол.

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 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 отчетния период от управление „Застрахователен надзор“ са открити 10 тематични проверки на застрахователи, от които 1 проверка за спазване разпоредбите на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Правилника за прилагането на Закона за мерките срещу изпирането на пари. През отчетния период от извършените 10 тематични проверки са приключени 9 проверки на застрахователи.

В изпълнение на одобрената годишна програма за проверки на място през отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ са извършени две тематични проверки на място на пенсионноосигурителни дружества. При тези проверки е извършен преглед 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 проверки са изложени в констативни протоколи, изготвени за всяка проверка по отделно.

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

През 2021 г. управление „Застрахователен надзор“ е изготвило 4 тримесечни анализа за състоянието на застрахователния пазар в България във връзка с изискването на чл. 10 от Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация.

Изготвени са 3 прегледа на рисковете на застрахователния пазар в България, които представят текущото състояние и тенденциите в развитието на застрахователния пазар у нас. За тази цел, следвайки методологията на ЕЮРА, са конструирани показатели, групирани в няколко основни категории рискове, на които са изложени застрахователите у нас. На база на наличната количествена информация, конструираните времеви редове за показателите служат като инструментариум за постоянен мониторинг на основните

тенденции на развитие на застрахователния пазар в България. При изготвянето на анализа на рисковете е извършвана експертна оценка на базата на допълнителна информация и данни.

Във връзка с издадената от Европейския съвет за системен риск (ЕССР) Препоръка ЕССР/2020/15 от 15.12.2020 г., за изменение на Препоръка ЕССР/2020/7 относно ограничаване на дивидентите, обратното изкупуване на акции и изплащането на променливи възнаграждения по време на пандемията от COVID-19 в срок до 30.09.2021 г., и изявлението на ЕОЗППО от месец декември 2020 г., в което се препоръчва на застрахователите да проявяват изключителна предпазливост в рамките на управлението на капитала си, бяха изпратени 36 писма до застрахователите, презастрахователите и застрахователните холдинги със седалище в Република България. По този начин КФН информира дружествата, че очаква разумно и консервативно разпределение на дивидентите и другите разпределения в съответствие с изявлението на ЕОЗППО и препоръката на ЕССР, както на индивидуално ниво, така и в рамките на застрахователните групи. На база на получените отговори от всички дружества, управление „Застрахователен надзор“ изготви анализ за финансовата стабилност на всяко дружество, както и за пазара като цяло, който да послужи като изходна информация за проследяване на действията на застрахователите и ефектите от тях върху финансовите показатели. На база на този анализ и последваща получена информация, е изготвен доклад за изпълнението на Препоръка ЕССР/2020/15 от 15.12.2020 г. в указания от ЕССР срок - 15.10.2021 г.

Във връзка с предстоящото влизане в сила на МСФО 17 „Застрахователни договори“, управление „Застрахователен надзор“ извърши проучване сред застрахователите и презастрахователите относно етапа на подготовка на дружествата по отношение на очакваното влизане в сила на стандарта, включително планирани или проведени обучения на служители, планирани или извършени промени в информационните системи и вътрешните правила и процедури, допълнителни действия и срокове за тяхното изпълнение, както и всяка друга относима информация. На база на получените отговори, беше изготвен анализ, който обобщава резултатите от проучването. С писмо до Асоциацията на българските застрахователи КФН препоръчва на асоциацията да запознае членовете си с резултатите от проучването, както и да определи представители, които съвместно със служители на КФН да бъдат включени в работна група със задача изготвяне на проект за изменение и допълнение на нормативната уредба, свързана с надзорната отчетност на застрахователите и презастрахователите, във връзка с влизането в сила на МСФО 17 (РГ-10-00-14/ от 30.08.2021 г. и 31.08.2021 г.).

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 фондове, въз основа на която се определя рисковия профил на дружествата. В тази връзка през 2021 година са извършени 4 броя 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 2021 г. През второто

тримесечие на 2021 г. беше извършена методологична промяна в методиката за оценка на рисковите профили, като в рисковите оценки беше интегрирана дейността на ФИП.

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 1478 броя отговори на жалби на потребители на небанкови финансови услуги и продукти. Изготвена е Програма за защита на потребителите за период 2021-2024 г. и План за действие към нея.

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. Исканията/запитванията са постъпили в КФН от асоциации, външни организации, поднадзорни и др. лица, включително чуждестранни, като всяко едно от тях е анализирано и са предприети необходимите действия с оглед систематизиране на информацията, необходима за изготвяне на отговор до лицата.

В преобладаващата си част, постъпилите сигнали и запитвания са свързани с въпроси от участници в масовата приватизация, такива свързани с приложното поле на ЗППЦК и актовете по прилагането му или касаят сигнали за нарушения на действащото законодателство, както и искания от правоохранителните органи. 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 2021 г. са изготвени 3 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

19.1. Консултации в Innovation hub

Във връзка с работата на Innovation hub през 2021 година могат да бъдат отчетени, както следва:

- попълване на въпросник към ЕИОРА 2021 Consumer Trends Report - Financial innovation questionnaire - DL Friday 16 July;
- предоставени коментари DLT pilot regime: comments to EP AMD;
- попълване на въпросник на ESMA на тема - Digital Finance – Fragmented value chains;

- отговори по постъпили 3 броя запитвания в Innovation hub;
- обновяване на секция в сайта на КФН, касаеща Innovation hub.

19.2 Участие във форуми и срещи

Във връзка с работата и извършване на дейности свързани с Финтех групата през 2021 година могат да бъдат отчетени, както следва:

- участие в организиран форум от Capital – FinTech Summit 2021;
- изготвена Стратегия за наблюдение на финансови иновации на КФН за периода 2021-2024 г.;
- участие в проекта на регламент DORA: 2nd global compromise proposal - DDL for comments;
- рестарт на проекта за Мобилна апликация на КФН;
- участия в многобройни срещи на ITF към Insure Tech;
- участие в сесии на MISC, PTSC and SMSC for the ESMA work on the DLT pilot;
- участие в обучение - Luxembourg Sustainable Finance Seminar Series;
- участие в първата среща на новосформираната група - Cyber Contact Group - third party outsourcing;
- участие в ESA workshop on the Call for Advice on Digital Finance – семинар;
- изготвяне на План за действие по Стратегията за наблюдение на финансовите иновации;
- RegRadar request Denmark – отговор по запитване;
- участие в обучение на Joint Vienna Institute на тема - Fintech and Financial Stability
- участие по покана за семинар БНБ - Литовска централна банка "SANDBOX";
- участие по покана на ЕИОРА за процедурна рамка на European Forum for Innovation Facilitators (EFIF) за трансгранично тестване на иновации;
- участие в проведените работни срещи на Task Force група „Финансови иновации“ - FISC към ESMA;
- участие в проведена среща на Cyber Contact Group;
- проведена среща с представители на Българската финтех асоциация и F27 Дигитална трансформация;

19.3 Консултации по проучване на пазара на финансовите иновации

През 2021 година е изготвен въпросник във връзка с използването на изкуствения интелект в небанковият финансов сектор. В резултат на постъпилите в КФН отговори на въпросника е изготвено проучване.

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

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

През 2021 г. по отношение на застрахователния сектор е публикувана 22 (двадесет и два) броя публикации, съдържащи пазарна статистика за:

- застрахователния пазар въз основа на периодичните справки и отчети 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.

През 2021 г. от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени и оповестени на електронната страница на КФН 23 (двадесет и три) броя публикации, съдържащи статистическа информация за дейността на поднадзорните лица и сектора на допълнителното пенсионно осигуряване.

Извършени са дейности, свързани с анализа на финансовите пазари, като се изготвят периодични доклади. През 2021 г. са изготвени 32 броя анализи и доклади, като се включват:

- 12 броя месечни анализи на международната среда;
- 4 броя тримесечни прегледи на рисковете на небанковия финансов сектор
- Анализ на външната среда;
- Обзор на секторната активност в България;
- Преглед на рисковете и основни тенденции на пазара;
- Обзор на небанковия финансов сектор в България;
- Анализ на участниците на капиталовия пазар;
- Анализ на жалбите и запитванията на потребители на небанковия финансов сектор;
- Стратегия на наблюдението на финансовите иновации;
- Отчет за работата на КФН в органите и структурите на Европейския съвет за системен риск (ESRB);
- Доклад за значимите финансови институции в небанковия финансов сектор в България;
- Идентифициране на финансови конгломерати по Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати;
- Устойчиви финанси;
- Доклад Брекзит – новата реалност.

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 2021 г. са прегледани 6 броя плановете за възстановяване.

21.2 Изготвяне на планове 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. През 2021 г. не са изготвени планове за реструктуриране.

21.3. Определяне на годишни вноски на инвестиционните посредници в ФПИП

Съгласно разпоредбата на чл. 139, ал. 2 от ЗВПКИИП във връзка с чл. 10 от Делегиран регламент 2015/63 на Комисията от 21 октомври 2014 година за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предварителните вноски в механизмите за финансиране на реструктурирането КФН следва да определи индивидуалните годишни вноски на всеки посредник с пълен лиценз във Фонда за реструктуриране на инвестиционните посредници. За 2021 г. са определени индивидуалните годишни вноски на 18 инвестиционни посредници.

22. Периодично отчитане дейността на КФН

През 2021 г. Комисията за финансов надзор изготви две свои издания – Бюлетин на КФН (12 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

<p>4700.01.01 Бюджетна програма „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР.”</p> <p><i>Показатели за изпълнение</i></p>	<p>Мерна единица</p>	<p>Целева стойност</p>	<p>Отчет</p>
<p>1. Извършване на анализ на регулаторната рамка и изготвяне на предложения за промени в нормативната уредба с цел усъвършенстване на финансовите регулации и прилагане на добри практики в регулаторната дейност</p>	<p>Брой</p>	<p>31</p>	<p>65</p>
<p>1.1. Изготвени предложения за изменение и допълнение на нормативни актове и приети подзаконовни нормативни актове</p>	<p>Брой</p>	<p>10</p>	<p>47</p>
<p>1.2. Изготвени предложения за издаване на общи административни актове, практики и указания по прилагането и тълкуването на нормативната уредба</p>	<p>Брой</p>	<p>4</p>	<p>5</p>
<p>1.3. Приети за прилагане насоки на европейските надзорни органи</p>	<p>Брой</p>	<p>17</p>	<p>13</p>
<p>2. Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС и в други международни организации</p>	<p>Брой</p>	<p>167</p>	<p>184</p>
<p>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</p>	<p>Брой</p>	<p>6</p>	<p>8</p>
<p>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</p>	<p>Брой</p>	<p>78</p>	<p>65</p>
<p>2.3 Изготвяне на проекти на позиции/становища във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ESRB</p>	<p>Брой</p>	<p>53</p>	<p>94</p>
<p>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</p>	<p>Брой</p>	<p>30</p>	<p>17</p>
<p>3. Участие в процеса на вземане на решения на ЕС при формирането и изпълнението на политиките в областта на небанковия финансов сектор за налагане на единни правила за всички пазарни участници</p>	<p>Брой</p>	<p>16</p>	<p>42</p>
<p>3.1 Участие във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС</p>	<p>Брой</p>	<p>8</p>	<p>4</p>
<p>3.2. Участие в консултативни комитети или сътрудничество с други международни и европейски органи и институции</p>	<p>Брой</p>	<p>8</p>	<p>38</p>
<p>4. Участие в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС</p>	<p>Брой</p>	<p>708</p>	<p>776</p>
<p>4.1 Участие в заседания на европейските надзорни органи, произтичащи от членството на България в ЕС</p>	<p>Брой</p>	<p>118</p>	<p>166</p>

4.2. Изготвяне на позиции /становища/ и във връзка с действащите надзорни политики на ЕС	Брой	500	487
4.3 Изготвяне на отговори на искания за информация/въпросници/ анализи/предоставяне на статистически данни	Брой	90	106
5. Участие в колегиуми за групов надзор в областта на застраховането	Брой	25	17
6. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове в производствата по издаване на лицензи, разрешения, одобрения, признаване на правоспособност, утвърждаване на образци на документи и др.	Брой	1742	1630
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	805
6.2 Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим	Брой	36	10
6.3 Разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт	Брой	442	332
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		37
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		352
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	83
6.5 Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент	Брой	2	3
6.6 Определяне на минимална доходност от управлението на активите на задължителните пенсионни фондове	Брой	4	8
7. Вписване в регистрите на КФН	Брой	40592	19525
7.1 Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри	Брой	1273	808
7.2 Вписване на обстоятелства в регистрите на КФН	Брой	39319	18717
8. Извършване на дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	24125	18370
9. Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	556	339
10. Съставени актове за установяване на административно нарушение (АУАН)	Брой	1011	499

11. Предприети мерки във връзка със събиране на вземанията на КФН	Брой	189	113
12. Издадени наказателни постановления (НП)	Брой	876	364
13. Изготвени становища по постъпили жалби срещу НП	Брой	466	259
14. Изготвени решения за прилагане на ПАМ	Брой	130	7
15. Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица на база оценка на количествени и качествени показатели	Брой	23	36
16. Извършване на проверки на място	Брой	65	82
17. Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица	Брой	27	32
18.Разглеждане на сигнали, жалби, запитвания или медийни публикации.	Брой	1633	1479
18.1 изготвяне на становища и/или отговори по жалби	Брой		1401
18.2 изготвяне на отговори по запитвания и сигнали	Брой		77
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		3
19. Сътрудничество с институции, браншови организации и други. Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub	Брой	10	25
19.1 Консултации в Innovation hub	Брой	5	7
19.2 Участие във форуми и срещи	Брой	3	8
19.3 Консултации по проучване на пазара на финансовите иновации	Брой	2	10
20. Изготвяне и публикуване на статистическа информация, анализи и публикации относно дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	25	22
21. Дейности по възстановяване и реструктуриране на инвестиционни посредници	Брой	72	24
21.1. Преглед на плановете за възстановяване на инвестиционните посредници както и на коригираните плановете за възстановяване на инвестиционните посредници	Брой	36	6
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	22
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, 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	19 296 100	20 514 937
	Персонал	13 179 300	13 421 300	13 415 396
	Издръжка	5 397 900	5 052 900	5 016 809
	Капиталови разходи	1 124 000	821 900	2 082 732
1	Ведомствени разходи по бюджета на ПРБ:	19 701 200	19 296 100	19 074 766
	Персонал	13 179 300	13 421 300	13 415 396
	Издръжка	5 397 900	5 052 900	5 016 341
	Капиталови разходи	1 124 000	821 900	643 029
2	Ведомствени разходи по други бюджети и сметки за средства от ЕС	0	0	1 440 171
	Персонал			
	Издръжка			468
	Капиталови разходи			1 439 703
	Администрирани разходни показатели **			
II.	Администрирани разходни параграфи по бюджета	0	0	0
III.	Администрирани разходни параграфи по други бюджети и сметки за средства от ЕС	0	0	0
	Общо администрирани разходи (II+III):	0	0	0

	Общо разходи по бюджета (I.I+II):	19 701 200	19 296 100	19 074 766
	Общо разходи (I+II+III):	19 701 200	19 296 100	20 514 937
	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