

СТРАТЕГИЯ

**НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР
ЗА ПЕРИОДА 2022-2024 г.**

**КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР: ГАРАНТ ЗА СТАБИЛНОСТТА НА
НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР В РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ**

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Стратегията на Комисията за финансов надзор (КФН/Комисията) за периода 2022-2024 година определя приоритетите, които си поставя КФН като регулатор и надзорен орган на небанковия финансов сектор в Република България за посочения период. В своята ежедневна дейност КФН работи проактивно за осигуряване на обществено доверие към пазарите на небанкови финансови услуги, към действията и капацитета на надзорния орган.

Комисията следва принципите на предвидимост и последователност на своите действия, като прилага най-добрите практики на прозрачност и публичност. Комисията се стреми от една страна да гарантира правата на потребителите на услуги, а от друга да осигурява добра среда за развитие на бизнеса в трите сектора, които надзирава.

С навлизането на новите технологии и дигитализацията във финансовия сектор КФН се адаптира към динамично променящата се среда и се справя с нови, непознати досега предизвикателства.

I. Мисия

Основна мисия на Комисията е да гарантира с юридически, административни и информационни средства стабилността и прозрачността на небанковата финансова система в Република България, както и да защитава интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица.

II. Визия

Постоянно усъвършенстване на регулаторната и надзорна дейност, отговарящо на предизвикателствата в инвестиционния, застрахователния и пенсионноосигурителния сектор, в защита на интересите на потребителите на небанкови финансови услуги.

III. Принципи и ценности при осъществяване на регулаторните и надзорни функции

Комисията за финансов надзор осъществява своята дейност при спазване на следните принципи:

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

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

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

IV. Приоритети за периода 2022 г. – 2024 г.

Приоритет 1. Осъществяване на последователна, прозрачна и предвидима регулаторна дейност

За изпълнение на законовоопределените си функции за постигане на стабилност и доверие във финансовите пазари Комисията за финансов надзор ще провежда последователна, прозрачна и предвидима регулаторна политика, както и политика за гарантиране на равни условия за осъществяване на дейност при съблюдаване и гарантиране защитата на правата и интересите на потребителите на небанкови финансови продукти и услуги. Основната цел е поддържане на високи стандарти по отношение процеса на регулиране, основани на ефективно функционираща правна рамка, ясни и предвидими политики, и равнопоставено третиране на субектите от небанковия финансов сектор.

Комисията за финансов надзор ще продължи активното си участие в процеса по обсъждане и подготовка на европейските актове. В процеса на хармонизиране на националното с европейското законодателство КФН ще следва добрите практики и стандарти на европейско ниво, както и ще проследява нормативната уредба в други държави членки.

Комисията ще се придържа към принципите за интелигентно регулиране. В тази връзка ще продължи да сътрудничи в процеса на изготвяне на оценки на въздействието на законопроекти, като ключов инструмент за измерване на ефекта както от въвеждането на нови регулации, така и от действащата регулаторна рамка и практиката по нейното прилагане, което да послужи като отправна точка за изготвяне на предложения с мерки за отстраняване на установените слабости и пропуски.

В рамките на този първи приоритет Комисията се стреми да постигне следните цели:

1.1. Координация и хармонизиране на националното законодателство с европейското в областта на финансовите пазари

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Активно участие и взаимодействие с други компетентни български институции в процеса на обсъждане и подготовка на европейски актове в областта на финансовите пазари;
- ✓ Преглед на законодателството на други държави членки в областта на финансовите пазари и въвеждане в националното законодателство на добри практики и стандарти на европейско ниво.
- ✓ Развитие на националното законодателство в областта на финансовите пазари в области, които не са пряко регулирани от правото на Съюза.

1.2. Съобразяване на националните регулации със спецификите на българския финансов пазар с оглед стимулиране на неговото развитие

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Въвеждане на нови регулации, които разгръщат на национално равнище развити в европейската практика институти и създават нови възможности за участниците на финансовите пазари в небанковия сектор;
- ✓ Проучване на необходимостта от нови регулации, технологични нововъведения произтичащи от тях, оценка на отражението им върху дейността на поднадзорните лица, както и на необходимите ресурси за привеждане на дейността им в съответствие с тях;
- ✓ Наблюдение относно изпълнението и прилагането на правната рамка и предприемане при необходимост на действия за нейното актуализиране, с цел преодоляване на констатирани проблеми в практиката по прилагането ѝ.

1.3. Провеждане на последователна регулаторна политика с цел намаляване на административната тежест

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Идентифициране и въвеждане на добри практики в регулаторната дейност на Комисията за намаляване на административната тежест;
- ✓ Прилагане на регулаторна политика в полза на икономическото развитие, с отчитане на бизнес средата и нейните специфики;
- ✓ Използване на инструментите на електронното управление и постигане качество на нормативната рамка и правна сигурност.

1.4. Предоставяне на обществеността на пълна, разбираема, навременна и достъпна информация за регулаторната дейност на Комисията

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Оповестяване на следвани от регулаторния орган практики с цел спазване на принципа за предвидимост на администрацията;
- ✓ Ефективен диалог във връзка с предложенията за изменение на регулаторната рамка;
- ✓ Проактивна комуникация с компетентните органи, институции, браншови организации и други заинтересовани лица, при провеждане на обществени консултации, изясняване на възникнали проблеми при прилагането на нормативните актове и/или даване на пояснения във връзка с нововъведени нормативни изисквания;
- ✓ Своевременно информирание на обществеността за предвижданите промени в регулаторната политика чрез дигитални и традиционни канали за комуникация.

Приоритет 2. Осъществяване на ефективен риск базиран надзор върху небанковия финансов сектор и поддържане на стабилни финансови пазари

Комисията прилага подход на надзор, основан на риска, като отговор на динамичната среда и развитие на финансовите пазари, нуждаещи се от по-ефективен и резултатен надзор и регулации. В тези условия, КФН съсредоточава надзорните си правомощия върху участниците на пазара, които показват по-високо ниво на риск в дейността си и се фокусира върху идентифицирането на потенциалните рискове, с цел ограничаването им.

Степенуването на действията по тяхната относителна важност, предотвратяването на неочаквани ситуации и използването на индикатори за ранно предупреждение играят ключова роля при осъществявания надзор върху небанковия финансов сектор. Рамката на риск базирания надзор позволява на КФН да насочи своите усилия към решаването на тези проблеми, които представляват най-голям риск за постигането на надзорните цели и финансова стабилност.

В рамките на този приоритет Комисията се стреми да постигне следните цели:

2.1. Съобразяване на надзорната дейност с относимите единни политики и стандарти

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

- ✓ Идентифициране и въвеждане на нови практики, политики и стандарти за подобряване на риск базирания надзор;
- ✓ Актуализиране на вътрешни документи (наръчници, правила и процедури) за риск базиран надзор, в съответствие с новите надзорни практики;
- ✓ Активен обмен на информация и участие в дейности, свързани с конвергенцията на надзорните практики в ЕС.

2.2. Ранна идентификация, анализ и оценка на рисковете, свързани с дейността на поднадзорните лица

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Провеждане на стрес-тестове за идентифициране на проблемните области в дейността на поднадзорните лица и анализ на влиянието при промяна в макроикономическите показатели върху участниците в небанковия финансов сектор;
- ✓ Оценка на отделните рискови индикатори, определяне на рисковия профил на поднадзорните лица по отношение на секторното законодателство, както и по отношение на изискванията, свързани с противодействие на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- ✓ Идентифициране и анализ на рисковете, свързани с процеса на дигитализация и на рисковете, свързани с климатичните промени и устойчивото развитие;
- ✓ Ефективно разпределяне на надзорния ресурс въз основа на идентифицираните рискове при поднадзорните лица;
- ✓ Предприемане на своевременни и адекватни надзорни действия, с цел ограничаване на негативните последствия от COVID пандемията и/или други извънредни ситуации.

2.3. Разширяване на надзора върху пазарното поведение на поднадзорните лица

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Мониторинг на каналите за разпространение на продукти, достъпност и разбираемост на информацията, предоставяна на ползвателя на инвестиционни, застрахователни и осигурителни продукти и услуги, и спазване на процеса по сключване на договори с потребителите;
- ✓ Провеждане на тематични проучвания относно адекватността на продуктите, предлагани на пазара в COVID среда, създаване на нови продукти, преразглеждане и изменение на съществуващи продукти, и канали за разпространение.

2.4. Осъществяване на ефективни съвместни действия във връзка с надзорната дейност върху небанковия финансов сектор чрез обмен на информация и тясно сътрудничество между национални, европейски и международни органи и институции

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Дигитализиране процеса на обмен на информация, провеждане на срещи и предприемане на координирани надзорни действия спрямо небанковите финансови институции;
- ✓ Сътрудничество с европейски и международни институции с цел обмен на информация и утвърждаване на единни надзорни практики;
- ✓ Активно участие в общи надзорни действия под ръководството на Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване с цел конвергенция на надзорните практики и предприемане на последващи надзорни действия.

Приоритет 3. Институционално развитие и повишаване на капацитета за ефективно административно управление

Комисията за финансов надзор си поставя за цел да развие политиката си за висока организационна ефективност и да поддържа институционалната структура в съответствие със законово определените правомощия. Повишаването на капацитета за ефективно управление се осигурява чрез извършване на регулярен преглед на организационната структура, работните процеси, вътрешните административни правила и процедури, анализ за оптимизирането им и изследване на резултатите от извършени организационни промени. Усилията на Комисията ще бъдат насочени и към осигуряване на финансова стабилност на институцията, усъвършенстване на планирането и ефективно управление на финансовите ресурси.

В рамките на този приоритет Комисията се стреми да постигне следните цели:

3.1. Поддържане на оптимална организационна структура

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Периодичен преглед и оценка на актуалното състояние на организационната структура и регулярно извършване на анализи за изпълнението на основните, управленските и спомагателните работни процеси на КФН (ефективност, ефикасност, качество) с цел идентифициране на възможности за оптимизация;

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

✓ Повишаване на управленския капацитет, надграждане на лидерските умения на служителите във всички нива на управление и развитие на устойчива корпоративна политика;

✓ Преглед на натовареността и ефективността по функции и структурни звена във връзка с промени в средата и преразпределяне на ресурсите;

✓ Ефективно прилагане на Етичния кодекс на служителите в КФН за гарантиране спазването на принципите и ценностите на Комисията от ръководители и служители. Поддържане на висок професионален и личностен морал и развитие на капацитета на КФН за превенция на корупционни практики;

✓ Развитие, адаптиране и постоянно усъвършенстване на правилата и рамката за организация на работа при дистанционен режим и гъвкаво работно време.

3.2. Осигуряване на финансова стабилност и оптимално планиране и управление на финансовите ресурси

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

✓ Постигане на гъвкав подход при планиране и разпределение на бюджета на КФН с цел осигуряване на приоритетни дейности на Комисията, за сметка на отпаднали потребности;

✓ Повишаване на ефективността при дейностите, свързани със събирането на приходите чрез постоянен мониторинг и проактивна комуникация с поднадзорните лица;

✓ Засилване на контрола и усъвършенстване на анализа на изпълнение на бюджетните показатели в програмния бюджет на КФН, с цел оптимизиране на ефективността и ефикасността при усвояване на бюджетните ресурси на КФН.

3.3. Подбор, мотивация и обучение на служителите

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

✓ Усъвършенстване на правилата и механизмите за подбор на персонал чрез прилагане на гъвкави процедури за качествен подбор;

✓ Създаване на условия и климат, осигуряващи стимулираща работна среда, която повишава доверието, мотивацията и удовлетвореността на служителите;

✓ Поддържане на професионалната ангажираност и подготовка на високо ниво и повишаване квалификацията и уменията на служителите, чрез провеждане на програми за менторство и текущи обучения, съобразени с нормативните и организационни изисквания;

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

- ✓ Повишаване на дигиталната компетентност на служителите, включително за постигане на по-високо ниво на киберсигурност;
- ✓ Поддържане трудоспособността на служителите на КФН чрез мониторинг на здравословното им състояние и включване в програми за активна спортна дейност.

Приоритет 4. Поддържане и развиване на модерна информационна инфраструктура

В периода 2022-2024 г. Комисията за финансов надзор ще завърши процеса на модернизация на съществуващата информационна инфраструктура, като постигне необходимото ниво на съответствие и интегритет с информационните системи на Европейските надзорни органи. Изградената инфраструктура ще отговаря на всички нормативни изисквания за оперативна съвместимост и информационна сигурност.

Като краен резултат се цели изграждане на интегрирана единна информационна система, централизация на информацията и внедряване на система за Business intelligence за анализ на натрупаните данни.

В рамките на този приоритет Комисията се стреми да постигне следните цели:

4.1. Повишаване нивото на информационната сигурност и качеството на предоставяните ИТ услуги

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Развитие на информационната инфраструктура в посока повишаване нивото на сигурност на информацията, при спазване на националните стандарти по мрежова и информационна сигурност чрез изграждане на съвременни системи за сигурност и контрол;
- ✓ Поддържане на системи, съответстващи на новите технологии, и развитието им с цел улесняване на поднадзорните лица при тяхното използване;
- ✓ Разработване на механизми за съвместимост и взаимодействие, в съответствие с Националната стратегия за малките и средните предприятия 2021-2027 г., с цел предоставяне на дигитални услуги.

4.2. Прилагане принципите на електронното управление, подобряване на административното обслужване и фокус върху потребителите на финансови услуги и продукти

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

✓ Преглед на нормативната база, свързана с дейността на Комисията и изготвяне на изменения/предложения за изменения във връзка с отпадането от производства пред КФН и нейните органи на изисквания, които противоречат на принципите на електронното управление;

✓ Организиране и осъществяване на деловодната дейност в Комисията в съответствие с нормативните изисквания за работа с електронно подписани документи
Предоставяне на електронни административни услуги чрез достъпен интерфейс и интегрирането им към единната среда за електронен обмен на документи с достъп до единния портал за електронни административни услуги.

4.3. Поддържане на ефективен обмен на информация и данни с европейските надзорни органи

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

✓ Активно участие в работните структури на европейските надзорни органи във връзка с електронен обмен на информация и данни, текущо уточняване на техническите изисквания и необходимия инструментариум за това;

✓ Осъществяване на контрол и наблюдение във връзка с изпълнението на задължения за докладване на данни в регистрите на Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване

4.4. Изграждане и поддържане на ефективна интегрирана информационна система с функционалностите, необходими за покриване на задачите и целите на КФН

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

✓ Централизиране на входа и изхода на данни и внедряване на автоматизирани процеси и контрол на постъпващата информация от и към поднадзорните лица;

✓ Изграждане и поддържане на системи за подаване и получаване на информация от поднадзорните лица в електронен стандартизиран формат;

✓ Зареждане и съхраняване на информацията в централизиран склад за данни, внедряване на инструментариум за разностранен анализ на наличните данни, създаване на единен регистър с информация за поднадзорните лица;

✓ Автоматизирано извеждане на публична информация на интернет страницата на КФН или автоматизиран трансфер на данни с външни за КФН системи.

Приоритет 5. Осигуряване на ефективна защита на потребителите на небанкови финансови услуги и продукти, повишаване на финансовата грамотност и укрепване на общественото доверие във финансовите пазари

С цел осигуряване на ефективната защита на потребителите, включително тяхната информираност, повишаване на доверието им, както и доброто функциониране на единния пазар е приета Програма за защита на потребителите на небанкови финансови услуги и продукти 2021 – 2024 г., в съответствие с европейската политика за защита на потребителите. Комисията ще продължи да изпълнява програмата, като непрекъснато ще се стреми да я актуализира и да осигурява все по-високо ниво на защита на потребителите. В допълнение КФН не само ще засили информираността на потребителите във връзка с извършването на дейност без изискуемия за целта лиценз или разрешение, но и ще повиши усилията си за предотвратяване на тези дейности, включително чрез тясно сътрудничество с други държавни институции.

В рамките на този приоритет Комисията се стреми да постигне следните цели:

5.1. Засилване на информираността и ограничаване извършването на дейност без изискуемия за целта лиценз или разрешение

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Провеждане на разяснителни кампании с цел разпознаване на дейността на лицензираните поднадзорни лица;
- ✓ Периодично публикуване на прессъобщения на интернет страницата на КФН и актуализиране на списъка с лица, предоставящи услуги и дейности без необходимия лиценз;
- ✓ Тясно сътрудничество с други държавни институции с оглед своевременно установяване и преустановяване на извършвана без лиценз или разрешение дейност.

5.2. Осигуряване защита на потребителите на небанкови финансови услуги чрез предприемане на своевременни и ефективни регулаторни и надзорни мерки

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Адекватна и бърза реакция в рамките на законовите правомощия с оглед предотвратяване причиняването на вреди на потребителите на финансови услуги и продукти;

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

- ✓ Анализ на постъпилите жалби и сигнали от потребителите на финансови услуги и изготвяне на предложения за промяна на нормативната рамка и надзорните практики; Подпомагането на процеса по разрешаване на потребителски спорове.

5.3. Повишаване на общественото доверие към дейността на Комисията чрез подобряване нивото на осведоменост

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Публикуване на ясна и точна информация на официалната интернет страница на КФН за състоянието на небанковата финансова сфера и за дейността на КФН;
- ✓ Организиране на кампании и своевременно информирание на обществото при настъпването на значими събития, свързани с небанковия финансов сектор;
- ✓ Провеждане на политика на прозрачност и откритост с медиите като основен канал за информирание на обществото;
- ✓ Провеждане на регулярни срещи с ръководните лица и органи на поднадзорните лица от трите сектора и с ръководствата на браншовите асоциации.

5.4. Повишаване на финансовата култура на потребителите на финансовите продукти и услуги

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Привеждане в изпълнение на мерките, заложи в плана за действие на Националната стратегия за финансова грамотност на Република България (2021 – 2025 г.), относими към дейността на небанковия финансов сектор;
- ✓ Организиране на разяснителни дигитални кампании за потребителите на финансови услуги и продукти;
- ✓ Използването на социални мрежи и нови дигитални канали за инициативи, чрез които да се подобри финансовата грамотност на дигитално активните хора от населението;
- ✓ Организиране на образователни програми, фокусирани към различни възрастови групи с цел предоставяне на информация за законовата рамка и нови бизнес практики в небанковия финансов сектор.

Приоритет 6. Активно участие в дейността на европейските институции, свързана с небанковия финансов сектор, и сътрудничество с националните компетентни органи на държавите членки на ЕС

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Като държава членка на Европейския съюз Република България участва активно в изготвянето и прилагането на политиките на Съюза. Секторът на финансовите услуги е съществена част от задълбочаващата се хармонизация на вътрешния пазар на ЕС, като на европейско ниво се цели създаването на детайлна и всеобхватна нормативна рамка за регулиране на единния финансов пазар, която се подлага на периодичен преглед с оглед динамиката на пазарите и технологиите. Комисията ще участва в преговорите по приемането на нови европейски правила за финансовия сектор, като подпомага Министерство на финансите в изготвянето на национални позиции.

Сред основните приоритети на Комисията, в качеството ѝ на член на европейските надзорни органи, са предотвратяване или намаляване на системните рискове за финансовата стабилност, допринасяне за безпрепятственото функциониране на вътрешния пазар и осигуряване на устойчив принос за икономическия растеж.

С държавите членки на ЕС се обменя активно и в оперативен порядък надзорна информация и се съгласуват общи позиции при преговорите в разработването на новите европейски политики и изисквания.

Комисията за финансов надзор участва в Инструмента за техническа подкрепа към Европейската комисия. С участието си КФН ще постигне подобряване на оперативния капацитет и ефективността на администрацията, подобряване на надзорните практики, плавен преход към дигитални финансови пазари, изпълнение на плановете за възстановяване и устойчивост, преход към зелена икономика, възстановяването след COVID-19 и други.

В рамките на този приоритет Комисията се стреми да постигне следните цели:

6.1. Отстояване на националния интерес при участието на представители на Комисията в дейността на органите и структурите на ЕС и при сътрудничество с европейските институции

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

✓ Редовно участие във форумите на европейските надзорни органи и европейските институции и обмен на информация, като се отчетат спецификите и защитават интересите на българския небанков финансов сектор и потребителите на финансови услуги;

✓ Ефективен обмен на информация между административните звена в рамките на Комисията по повод участието на служители в заседания на европейските институции;

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

✓ Сътрудничество с европейски институции по отношение на предоставяне на техническа подкрепа.

6.2. Активно сътрудничество и обмен на информация с национални компетентни органи с цел гарантиране на устойчивото развитие на финансовия сектор в ЕС

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

✓ Обмен на информация с национални компетентни органи във връзка с осъществяване на надзорна дейност;

✓ Участие в работни срещи, конференции и семинари, организирани от националните компетентни органи.

Приоритет 7. Провеждане на последователна политика и управление на процесите в небанковия финансов сектор във връзка с въвеждане на еврото в Република България

Във връзка с членството на Република България във Валутния механизъм II (ERM II) и към Банковия съюз, КФН се ангажира да подпомага Министерство на финансите в хода на процедурата по въвеждане на еврото с целева дата 1 януари 2024 г.

В рамките на този приоритет Комисията се стреми да постигне следните цели:

7.1. Подготовка за превалутиране от емитентите на финансовите инструменти, които се търгуват на местата за търговия

Реализирането на тези цели ще бъде постигнато чрез:

✓ Активно взаимодействие и сътрудничество с компетентните български и европейски институции във връзка с успешната подготовка на Република България за въвеждане на еврото;

✓ Изпълнение на ангажиментите на КФН и поднадзорните лица, свързани с процеса по приемане на еврото в проекта на План за действие към Националния план за въвеждане на еврото, при тяхното приемане;

✓ Предприемането на последващи действия във връзка с подобряването на надзора на небанковия финансов сектор след присъединяването към ERM II посредством надграждане на вече изпълнените мерки и реформи в областта на този сектор;

✓ Активно включване в работата на междуведомствените групи, формирани за изпълнението на набелязаните мерки от правителството;

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

✓ Извършване на целенасочена информационна и комуникационна кампания относно приемането на еврото и активна комуникация с емитентите на финансови инструменти;

✓ Организиране на симулативно подаване в КФН на финансово-счетоводна и надзорна информация с цел своевременно установяване на потенциални проблеми и тяхното отстраняване.

7.2. Адаптиране на системата за клиринг и сетълмент и на регистрите, водени от „Централен депозитар“ АД във връзка с процеса по превалутиране

✓ Превантивно разглеждане и обсъждане с ръководството на „Централен депозитар“ АД на стъпките за адаптиране на системата за клиринг и сетълмент и на регистрите, водени от националния централен депозитар на ценни книжа във връзка с процеса по превалутиране;

✓ Преглед на подзаконовите нормативни актове, регламентиращи дейността на „Централен депозитар“ АД и предприемане на необходими действия за приемане на промени, свързани с преминаването към еврото като законно платежно средство.

7.3. Подготовка и актуализиране на системите на „Българска фондова борса“ АД и многостранните системи за търговия във връзка с процеса по превалутиране

✓ Предварително обсъждане с ръководството на „Българска фондова борса“ АД и другите оператори на места за търговия на необходимите действия по актуализиране на системите на местата за търговия и синхронизирането им с процеса на превалутиране от страна на емитентите на финансови инструменти;

✓ Организиране на търговски сесии в симулационна среда с оглед предварително диагностициране на потенциални проблеми в системите за търговия.

7.4. Предоставяне на необходимата информация и тясно сътрудничество със заинтересованите страни във връзка с приемането на еврото и неговото отражение върху небанковия финансов сектор

✓ Редовно публикуване на информация за необходимите действия с цел подпомогне осъществяването на процеса по преминаване към еврото като законно платежно средство;

✓ Провеждане на срещи и кръгли маси със заинтересованите страни и изясняването на въпроси относно процеса по превалутиране;

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

- ✓ Адаптиране на ИТ системи за работа с евро;
- ✓ Изготвяне на тестови отчети и справки за надзорни цели в евро.

Приоритет 8. Подпомагане на процеса по изграждане на по-благоприятна бизнес среда за малки и средни предприятия и осигуряване на достъп до средства за финансиране

Малките и средни предприятия са важен източник на стабилност, иновации и конкурентоспособност на финансовите пазари и осигуряване на достъп до средства за финансиране е жизнено важно за тях. За подпомагане на процеса по набиране на капитал от тези предприятия Комисията ще реализира следните цели:

- ✓ Изпълнение на основните дейности залегнали в Националната стратегия за малки и средни предприятия (МСП) в България 2021 – 2027 г.;
- ✓ Осъществяване на тясно взаимодействие с операторите на пазарите за растеж с цел обезпечаване на тяхното развитие като важен фактор за финансиране на дейността на малките и средни предприятия;
- ✓ Развитие на института на платформите за колективно финансиране, които създават възможност за финансиране на иновативни проекти, разработени от малки и средни предприятия.

Приоритет 9. Стимулиране развитието на финансовите иновации в небанковия финансов сектор

За да осигури изпълнението на целите, поставени от Европейската комисия пред държавите членки, както и да отрази процеса на развитие на индустрията на финансовите технологии (FinTech), КФН ще извършва мониторинг на развитието на FinTech, оценка на възможните рискове от прилагането им, както и предприемане на потенциалните действия и мерки с оглед преодоляването на рисковете и извличане на максимални ползи от растящия интерес към финансовите иновативни продукти и/или технологии в услуга на потребителя при спазване на регулаторните изисквания. В тази връзка КФН прие Стратегия за наблюдение на финансовите иновации (FinTech) в небанковия финансов сектор 2021 – 2024 г., която очертава европейските действия по въвеждане на нова регулаторна рамка за развитие на финансовите иновации и мерките по установяване необходимостта от промяна в националното законодателство,

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

уреждащо статута на финансовите иновации и дружествата, доставчици на такива услуги и/или продукти за небанковия финансов сектор.

В рамките на този приоритет Комисията се стреми да постигне следните цели:

9.1. Наблюдение и контрол на рисковете, произтичащи от интегрирането на финансовите иновации

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Подобряване на информираността и разширяване на знанията и грамотността на обществеността за навлизащите на пазара нови продукти и произтичащи от тях рискове;
- ✓ Публикуване на интернет страницата на КФН на информационни материали за развитието на регулацията на финансовите иновации на европейско ниво;
- ✓ Провеждане на консултации и изследване на пазара с оглед получаване на актуална информация за нивото на прилагане на финансовите иновации.

9.2. Развитие на иновативния комуникационен център (innovation hub), подпомагащ процеса на консултация с поднадзорните на КФН лица и дружествата, доставчици на финансови иновации

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Насърчаване комуникацията с поднадзорни на КФН лица и други заинтересовани дружества (доставчици на финансови иновации), обработка, анализ и консултация на постъпили запитвания и предложения;
- ✓ Анализиране необходимостта от създаване на ефективно функциониращ Sand box за тестване и наблюдение на нови финансови продукти и услуги;
- ✓ Изграждане на вътрешноорганизационен процес на комуникация в КФН с оглед осигуряване на ефективната работа на иновативния център или "Sand box".

Приоритет 10. Поддържане на ефективно и ползотворно международно сътрудничество

Основен акцент в международната дейност на КФН е съвместната работа и сътрудничество с надзорните органи на държавите членки на ЕС, но и на присъединяващи се към ЕС държави, както и с трети страни. Комисията ще продължи

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

сътрудничеството си с тези страни при засилен обмен на информация и готовност да ги подпомага в процеса на присъединяване към ЕС.

Комисията за финансов надзор ще участва активно и в други международни организации, които разглеждат въпроси в областта на финансовите пазари. При спазване на необходимите условия и международни спогодби за това Комисията ще обменя информация със съответните надзорни органи от трети страни, които не са членове на ЕС.

Комисията за финансов надзор взема активно участие в подготовката за присъединяване на Република България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР).

В рамките на този приоритет Комисията се стреми да постигне следните цели:

10.1. Тясно сътрудничество с надзорните органи на държавите кандидати за членство в ЕС

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

- ✓ Поддържане на активно сътрудничество и обмен на информация с надзорните органи на държавите кандидати за членство в ЕС;
- ✓ Участие в конференции, семинари и кръгли маси, организирани от надзорните органи на държавите кандидати за членство.

10.2. Задълбочаване на дейностите по международно сътрудничество и обмен на информация с трети страни и международни организации

Реализирането на тази цел ще бъде постигнато чрез:

✓ Активно участие в процеса по присъединяване на България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) при съблюдаване на приетата Пътна карта за действията на Република България по присъединяването към ОИСР за периода 2021 - 2023 г.;

✓ Участие във форумите на международните организации и обмен на информация в рамките на работните групи към тях (Международната организация на комисиите по ценни книжа, Международната асоциация на застрахователните надзорни органи, Международната организация на пенсионните надзорни органи и други);

- ✓ Организиране и участие в международни конференции, семинари и кръгли маси;
- ✓ Обмен на информация с надзорните органи на трети страни.

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Индикатори

За измерване на постигането на приоритетите в настоящата стратегия се формулират следните индикатори за резултати:

№	Приоритет	Индикатор
1	П-2	Съответствие между резултатите от анализа за определяне на рисковия профил на поднадзорните лица и последващите надзорни действия въз основа на него
2	П-2	Максимално изпълнение на годишните надзорни планове
3	П-3	Относителен дял на актуалните вътрешни правила и документи
4	П-3	Намаление на салдото на просрочените задължения
5	П-3	Максимално изпълнение на годишния план за обучение на служителите на КФН
6	П-3	Удовлетвореност на служителите от организацията като работодател
7	П-4	Дял на административните услуги на ниво 3 (заявяване на услугата по електронен път - електронно подаване на данни и документи и/или електронна обработка на формуляри (електронни форми) и електронна персонална идентификация на потребителите, извършване на трансакции, включващи онлайн разплащане)
8	П-5	Дял на иновативни решения, насочени към повишаване на финансовата грамотност
9	П-6	Относителен дял на изразените позиции, отразяващи интересите и спецификите на българските финансови пазари
10	П-7	Дял на изготвените симулативни отчети спрямо общ брой поднадзорни лица
11	П-8	Брой реализирани инициативи съвместно с местата за търговия и платформите за колективно финансиране за популяризиране и оптимизиране на дейността им
12	П-9	Дял на подкрепени предложения подадени през иновейшън хъб
13	П-10	Дял на удовлетворените искания за предоставяне на информация по линия на международното сътрудничество

КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Настоящата стратегия е приета с решение на Комисията за финансов надзор по протокол № 94/16.12.2021 г.