



## **КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР**

### **ОБЯСНИТЕЛНА ЗАПИСКА**

### **КЪМ ОТЧЕТА ЗА КАСОВОТО ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА, НА СМЕТКИТЕ ЗА СРЕДСТВАТА ОТ ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ И НА СМЕТКИТЕ ЗА ЧУЖДИ СРЕДСТВА НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР за периода 01.01.2024 г. – 31.12.2024 г.**

Комисията за финансов надзор (КФН, Комисията) е специализиран държавен орган за регулиране и надзор върху дейността на:

- регулираните пазари на ценни книжа, Централния депозитар, Фонда за компенсиране на инвеститорите, инвестиционните посредници, колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове и управляващите дружества, лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, физическите лица, които непосредствено извършват сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации, публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, съгласно Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за пазарите на финансови инструменти и Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране;

- застрахователите, застрахователните брокери и застрахователните агенти съгласно Кодекса за застраховането;

- дружествата за допълнително социално осигуряване и на управляваните от тях фондове съгласно Кодекса за социално осигуряване.

При осъществяване на своите правомощия Комисията е независима от изпълнителната власт и се отчита за дейността си пред Народното събрание.

На основание чл. 2, ал. 3 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН) ведомството е юридическо лице на бюджетна издръжка. Председателят на КФН е първостепенен разпоредител с бюджет. Бюджетът на Комисията се съставя, изпълнява и отчита по реда на Закона за публичните финанси. Приходите и разходите се отчитат по Единната бюджетна класификация (ЕБК) за 2024 г.

КФН организира отчетността си в три обособени отчетни групи, като към 31.12.2024 г. са изготвени отчети:

- Б-3 – отчетни данни по ЕБК за изпълнението на бюджета на КФН;
- Б-33 – отчетни данни по ЕБК за сметките за чужди средства;
- СЕС 3 - КСФ – отчетни данни по ЕБК за сметките за средства от Европейския съюз.



## **I. ОТЧЕТ ЗА КАСОВОТО ИЗПЪЛНЕНИЕ НА БЮДЖЕТА**

### **1. ПРИХОДИ**

Към 31.12.2024 г. отчетените приходи са в размер на **21 722 734 лв.** Приходите са разпределени, както следва:

- По §§ 25-00 „Държавни такси” – получените и отчетени такси са съгласно Тарифа, определена в приложение към Закона за Комисията за финансов надзор и са в размер на **19 154 735 лв.**, от които **19 142 171 лв.** са постъпили по сметката и на каса в КФН, а **12 564 лв.** са отразени по параграфа на основание постъпили справки и разпореждания за събрани суми от Национална агенция за приходите (НАП) във връзка с т. 74.2 от ДДС № 12/2009 г.

Най-голям относителен дял (95,68 %) в отчетените такси има годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор – **18 134 257 лв.** Получените такси за издаване на лицензи и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения, общо са в размер на **1 020 478 лв.**

- По §§ 28-00 „Глоби, санкции и наказателни лихви” – по параграфа е отразена сумата от **3 467 203 лв.**, която е формирана, както следва:

➤ Глоби и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления и постановления по чл. 287 от АПК в размер на **2 478 874 лв.**, постъпили по сметката и на каса в КФН;

➤ лихви за просрочие на неплатените в законоустановения срок годишни такси за общ финансов надзор и наказателни постановления – **71 206 лв.**, постъпили по сметката и на каса в КФН;

➤ платена неустойка по договор – **2 500 лв.**

➤ по параграфа са отразени и събрани суми от НАП за глоби, имуществени санкции и лихви в размер на **914 623 лв.** на основание постъпили справки и разпореждания във връзка с т. 74.2 от ДДС № 12/2009 г.

- По §§ 36-00 „Други неданъчни приходи” ( - **899 204 лв.**) - по параграфа е отразена отрицателна курсова разлика ( - **214 лв.**), получените суми от възстановени юрисконсултски възнаграждения – **28 197 лв.** и събраните от НАП публични вземания на КФН ( - **927 187 лв.**).

### **2. РАЗХОДИ**

Към 31.12.2024 г. отчетените разходи са в размер на **21 399 122 лв.**, разпределени в една дейност и по параграфи, както следва:

➤ Дейност 111 „Контролни органи”

По §§ 01-00 „Заплати и възнаграждения на персонала, нает по трудови и служебни правоотношения”:

- под-§§ 01-01 – „Заплати и възнаграждения на персонала, нает по трудови правоотношения” – **13 103 381 лв.** По подпараграфа са отчетени средствата за брутни възнаграждения на членовете и служителите от администрацията на КФН.



**По §§ 02-00 „Други възнаграждения и плащания за персонала”** - по параграф са отчетени общо средства в размер на **748 999 лв.** В него са включени: изплатените възнаграждения на нещатни служители, наети по трудово правоотношение по ПМС 66, изплатени суми за СБКО с характер на възнаграждение, изплатени обезщетения на служители по Кодекса на труда и възнаграждение по чл. 40, ал 5 от Кодекса за социално осигуряване.

**По §§ 05-00 „Задължителни осигурителни вноски от работодатели”** - към 31.12.2024 г. са изразходвани средства за осигуровки в размер на **1 842 757 лв.**, разпределени по подпараграфи, както следва:

- под-§§ 05-51 „Осигурителни вноски от работодатели за ДОО” – 1 116 406 лв.
- под-§§ 05-60 „Здравно-осигурителни вноски от работодатели” – 464 249 лв.
- под-§§ 05-80 „Вноски за допълнително задължително осигуряване” – 262 102 лв.

**По §§ 10-00 „Издръжка”** – за периода от 01.01.2024 г. – 31.12.2024 г. разходите за издръжка възлизат на **2 542 990 лв.**

По подпараграфи сумата е изразходвана както следва:

- под-§§ 10-11 „Храна” – 17 534 лв. Разходът е за доставена минерална вода за служителите на комисията;
- под-§§ 10-14 „Учебни, НИР и книги за библиотеките” – 2 612 лв. Извършеният разход е за абонамент за печатни издания
- под-§§ 10-15 „Материали” – 72 759 лв. Отчетените разходи са за закупуване на канцеларски материали, резервни части и консумативи за хардуер, печатни материали, материали за служебните автомобили на КФН и други материали;
- под-§§ 10-16 „Вода, горива и енергия” – 173 963 лв. Изразходваната сума е за заплащане на ел. енергия и студена вода, изразходвани в административната сграда на КФН и горива и смазочни материали за служебните автомобили;
- под-§§ 10-20 „Разходи за външни услуги” – 1 974 311 лв. Голяма част от изразходваните средства са за платен наем за административната сграда на КФН (521 000 лв.), охрана и почистване на сградата, както и извършени разходи за телекомуникационни и пощенски услуги, за поддръжка на софтуер и хардуер, за квалификация и преквалификация на персонала, преводачески услуги, разходи по поддръжка на автомобилния парк, както и други услуги, свързани с дейността на КФН;
- под-§§ 10-30 „Текущ ремонт” – 7 398 лв. Отчетените разходи са за текущ ремонт на служебните автомобили на комисията;
- под-§§ 10-51 „Командировки в страната” – 3 221 лв. Разходът е за командировки, свързани с изпълнението на контролните функции на КФН и за процесуално представителство;
- под-§§ 10-52 „Краткосрочни командировки в чужбина” – 182 295 лв. Направеният разход е за служебни командировки в чужбина във връзка с участие в пленарни срещи на работни групи и семинари на европейски и международни регулаторни органи по ценни книжа, застраховане и пенсионно осигуряване;
- под-§§ 10-62 „Разходи за застраховки” – 47 500 лв. Отчетената сума е за сключена застраховка „Злополука“ на членовете и служителите на КФН, за медицинска застраховка при пътуване в чужбина, застраховка на имуществото на КФН и застраховка „Автокаско“ и „Гражданска отговорност“ на служебните автомобили на КФН;



- под-§§ 10-69 „Други финансови услуги” – 361 лв. - за банкови такси;
- под-§§ 10-92 „Разходи за договорни санкции и неустойки, съдебни обезщетения и разноси” – 11 883 лв. Изплатени съдебни разноси на основание получени изпълнителни листа;
- под-§§ 10-98 „Други разходи, неклассифицирани в другите параграфи и подпараграфи” – 49 153 лв. Отчетени са средства за представителни разходи, свързани с работни срещи, провеждане на брифинги, работни групи и други разходи с представителен характер, свързани с дейността на КФН.

**По §§ 19-00 „Платени данъци, такси и административни санкции”** - направеният разход от **51 316 лв.** е за заплащане на държавни такси за обнародване решения на КФН в Държавен вестник, съдебни такси, такса за годишни винетки за служебните автомобили, данък на служебните автомобили, данък на ведомствения апартамент на КФН и такса битови отпадъци за 2024 г. на административната сграда на КФН и ведомствения апартамент, които са посочени в Справка-приложение към отчета.

**По §§ 46-00 „Разходи за членски внос и участие в нетърговски организации и дейности”** – **2 351 347 лв.** Разходът е за членски внос в Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA), Европейски орган за ценни книжа и пазари (ESMA), Международна организация на комисиите по ценни книжа (IOSCO), Международна организация на пенсионните надзори (IOPS), Международна асоциация на застрахователните надзорни институции (IAIS) и за годишен членски внос в Българско дружество за връзки с обществеността.

**По §§ 51-00 „Основен ремонт на дълготрайни материални активи”** изразходваните средства към 31.12.2024 г. са в размер на **10 550 лв.** за смяна на прозорци в административната сграда, ползвана от КФН и са описани в разшифровка към отчета.

**По §§ 52-00 „Придобиване на ДМА” – ( - 486 789 лв.)**

- **Под-§§ 52-01 „Придобиване на компютри и хардуер” – ( - 492 508 лв.).** По подпараграфа е отчетена сума със знак „минус” в размер на 511 163 лв. във връзка с отпуснато допълнително финансиране по проект BG05SFOP001-1.011-0001 за изграждане на Единна информационна система (ЕИС) и сключено допълнително споразумение № 3 от 10.05.2024 г. към административен договор № 41/23.07.2020 г., в резултат на което извършените разходи от КФН през 2022 г. за дисков масив за съхранение на данни – 154 800 лв. и през 2023 г. за 7 броя сървъри на стойност 356 363 лв., или общо 511 163 лв., са отразени като намаление на разхода по подпараграфа в област Бюджет и увеличение на разхода в област СЕС при спазване на указанията, дадени в ДДС № 1/2015 г. По подпараграфа са отразени и закупени скенери на стойност 7 500 лв. и компютърни конфигурации за 11 155 лв.

- **Под-§§ 52-03 „Придобиване на друго оборудване, машини и съоръжения”** – **5 719 лв.** за закупена климатична система.

**По §§ 53-00 „Придобиване на нематериални дълготрайни активи”** изразходваните средства към 31.12.2024 г. са в размер на **1 234 571 лв.** и са описани в разшифровка към отчета.

За периода 01.01.2024 г. - 31.12.2024 г. са отчетени 931 689 лв. текущи и 1 253 226 лв. капиталови разходи в областта на електронното управление и използваните информационни и комуникационни технологии. Разходите са основно за поддръжка на



софтуер, поддръжка и ремонт на хардуер, абонамент за информационни системи, програмни продукти и лицензи.



### **3. ТРАНСФЕРИ, БЮДЖЕТНО САЛДО И НАЛИЧНОСТИ ПО БЮДЖЕТА**

За отчетния период по параграф 31-10 „Трансфери между бюджета на бюджетната организация и ЦБ“ е отчетена сума със знак „минус“ в размер на (- 265 211 лв.), която е в резултат на кредитното салдо по бюджетната сметка на КФН (-4 586 242 лв.) и разпределените суми на трансфера за поети осигурителни вноски и данъци в размер на 4 321 021 лв. Осигурителните вноски и данъкът върху доходите на физическите лица са отразени по съответните подпараграфи за трансфери.

Отчетен е излишък в размер на 58 391 лв. и финансиране на бюджетното салдо в същия размер със знак „минус“, което е в резултат на разликата между начално и крайно салдо по валутна бюджетна сметка (+ 143 лв.), разликата между начално и крайно салдо на чуждите средства (+ 1 557 лв.) и отчетени суми по подпараграф 88-03 „Събрани средства и извършени плащания от/за сметки на ЕС – (- 60 091 лв.)

## **II. ОТЧЕТ ЗА СМЕТКИТЕ ЗА СРЕДСТВАТА ОТ ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ - СЕС**

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 по процедура BG05SFOP001-1.011 чрез директно предоставяне на безвъзмездна финансова помощ.

- През 2023 г. за извършване на разходи по проекта в размер на 988 596,06 лв. е предоставен заем от ОПДУ по реда на ДДС 6/2011 г. в размер на 988 596 лв. Посочените разходи са одобрени с писмо от ОПДУ вх. № 04-19-3/07.03.2024 г., като съгласно т. 47 от ДДС 6/2011 г., 988 596 лв. се използват за погасяване на заема и не постъпват по сметката на КФН. На основание гореизложеното в касовия отчет са взети съответните записвания по подпараграф 63-01 „Получени трансфери“ (+ 988 596 лв.) и по параграф 77-00 „Временни безлихвени заеми между сметките за средства от ЕС“ (- 988 596 лв.)

- През 2024 г. е отпуснато допълнително финансиране на проект BG05SFOP001-1.011-0001 за изграждане на Единна информационна система (ЕИС) в размер на 511 163 лв. и е сключено допълнително споразумение към договор за изпълнение на проект BG05SFOP001-1.011-0001 за изграждане на Единна информационна система (ЕИС). На това основание извършените капиталови разходи за закупуване на дълготрайни материални активи от бюджета на КФН през 2022 г. и 2023 г. в общ размер на 511 163 лв. са признати за допустими за финансиране по посочения проект и са верифицирани от ОПДУ. Във връзка с това са взети записвания в област СЕС по подпараграф 52-01 „Придобиване на компютри и хардуер“ + 511 163 лв. и по подпараграф 63-01 „Получени трансфери“ + 511 163 лв.

- През 2024 г., след окончателно верифициране на разходите по проект BG05SFOP001-1.011-0001 за изграждане на Единна информационна система, неизразходваният остатък от непреки разходи е използван за организиране на изнесено екипно събитие за служителите на КФН с цел да бъде извършен анализ на възможностите



и функционалностите на изградената система. За цялостната организация на събитията са направени следните разходи:



**По §§ 10-00 „Издръжка” – 60 091 лв.**

- под-§§ 10-15 „Материали” – 2 970 лв.
- под-§§ 10-20 „Разходи за външни услуги” – 17 312 лв.
- под-§§ 10-51 „Командировки в страната” – 30 572 лв.
- под-§§ 10-98 „Други разходи, неklasифицирани в другите параграфи и подпараграфи” – представителни разходи в размер на 9 237 лв.

**III. ОТЧЕТ ЗА СМЕТКИТЕ ЗА ЧУЖДИ СРЕДСТВА**

По сметката за чужди средства на КФН постъпват суми за гаранции по Закона за обществените поръчки. Наличността по нея към 31.12.2024 г. е в размер на 8 125 лв. Изготвен отчет Б-3 -код 33 и НАЛ-3.

**IV. ИЗВЪРШЕНИ ПРОМЕНИ ПО БЮДЖЕТА**

1. На основание чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от Закона за публичните финанси (ЗПФ) са извършени следните промени по бюджета на КФН за 2024 г., като са увеличени разходите по показател „Капиталови разходи - Придобиване на дълготрайни активи и основен ремонт“ със сумата 393 678 лв., както следва:

- с Постановление № 14 на Министерския съвет от 29.01.2024 г. - 30 000 лв.
- с Постановление № 57 на Министерския съвет от 21.03.2024 г. - 13 195 лв.
- с Постановление № 107 на Министерския съвет от 23.04.2024 г. - 51 230 лв.
- с Постановление № 182 на Министерския съвет от 23.05.2024 г. - 2 350 лв.
- с Постановление № 220 на Министерския съвет от 19.06.2024 г. - 17 952 лв.
- с Постановление № 253 на Министерския съвет от 18.07.2024 г. - 24 500 лв.
- с Постановление № 309 на Министерския съвет от 03.09.2024 г. - 63 651 лв.
- с Постановление № 333 на Министерския съвет от 01.10.2024 г. - 190 800 лв.

От посочените разходи средства в размер на 387 958 лв. са предвидени по приоритетни проекти № 49 „Придобиване на програмни продукти и лицензи за програмни продукти“ и № 50 „Придобиване на компютри и хардуер“ по приложение № 2 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2024 г. На основание чл. 106, ал. 7 от ЗДБРБ е предвидена допълнително сума по проект „Придобиване на друго оборудване, машини и съоръжения“ в размер на 5 720 лв. Със сумата от 393 678 лв. е увеличен показателят „Максимален размер на новите задължения, които могат да бъдат натрупани през 2024 г.“

2. 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 2024 г. и Решение на Общото събрание на служителите на КФН за разходване на средствата за социално-битово и културно обслужване (СБКО) на 02.12.2024 г. са намалени разходите по показател „Издръжка и други текущи разходи“ и са увеличени разходите по показател „Персонал“ с 253 000 лв. Със същата сума са намалени показателите „Максимален размер на ангажиментите за





разходи, които могат да бъдат поети през 2024 г.“ и „Максимален размер на новите задължения, които могат да бъдат натрупани през 2024 г.“

3. На основание чл. 112, ал. 2 от ЗПФ и чл. 20 от Вътрешните правила за организация на бюджетния процес в КФН са извършени две вътрешно компенсирани промени, които не променят показателите по бюджета на КФН по смисъла на Закона за публичните финанси, както следва:

- промяна в рамките на показател „Персонал“ на 13.06.2024 в размер на 340 000 лв.
- промяна в рамките на показател „Персонал“ и в рамките на показател „Текущи разходи – Издръжка и други текущи разходи“ на 27.12.2024 в размер на 279 800 лв.

4. На основание чл. 112, ал. 2 са извършени вътрешно компенсирани промени между показателите по бюджета на КФН, както следва:

- На 24.04.2024 г. е намален показател „Текущи разходи – Издръжка и други текущи разходи“ и е увеличен показател „Текущи разходи – Платени данъци, такси и административни санкции“ със сумата от 8 000 лв. Със същата сума са намалени показателите „Максимален размер на ангажиментите за разходи, които могат да бъдат поети през 2024 г.“ и „Максимален размер на новите задължения, които могат да бъдат натрупани през 2024 г.“, тъй като по показател „Текущи разходи – Платени данъци, такси и административни санкции“ не се поемат ангажименти за разход и задължения.

- На 26.11.2024 г. е намален показател „Текущи разходи – Издръжка и други текущи разходи“ и е увеличен показател „Капиталови разходи - Придобиване на дълготрайни активи и основен ремонт“ със 122 077 лв.

- На 18.12.2024 г. е намален показател „Текущи разходи – Издръжка и други текущи разходи“ и е увеличен показател „Капиталови разходи - Придобиване на дълготрайни активи и основен ремонт“ с 244 623 лв.

За извършените промени по т. 4 са изпратени уведомителни писма до министъра на финансите.

## **V. МАКСИМАЛЕН РАЗМЕР НА АНГАЖИМЕНТИТЕ ЗА РАЗХОДИ И МАКСИМАЛЕН РАЗМЕР НА НОВИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА РАЗХОДИ.**

В Справките за поетите ангажименти и за новите задължения за разходи по бюджета е представен уточненият план на ангажиментите за разходи и новите задължения за разходи по бюджета на КФН за 2024 г. и отчетените данни по тези показатели към 31.12.2024 г., както следва:

- Показател „Максимален размер на ангажиментите за разходи, които могат да бъдат поети през 2024 г.“ по уточнен план е в размер на **5 749 000 лв.** Намалението на първоначалния план с 261 000 лв. е в резултат на извършената корекция на показател „Текущи разходи – Платени данъци, такси и административни санкции“, за който не се поема ангажимент, както и корекцията по чл. 110 от ЗПФ за средства за СБКО.

Отчетената сума по показател „Максимален размер на ангажиментите за разходи, които могат да бъдат поети през 2024 г.“ към 31.12.2024 г. е **4 799 779 лв.** В справката за поетите ангажименти по бюджета е отразена информация за всички възникнали и реализирани за периода ангажименти, касаеща всички сключени договори през периода, както и ангажиментите с незабавна реализация.



- Показател „Максимален размер на новите задължения, които могат да бъдат натрупани през 2024 г.“ по уточнен план е в размер на **5 693 378 лв.** Промяната по показателя е свързана с извършената корекция по показател “Текущи разходи – Платени данъци, такси и административни санкции“ (– 8 000 лв.), извършените корекции по показател „Капиталови разходи - Придобиване на дълготрайни активи и основен ремонт“ в общ размер на (+ 393 678 лв.) на основание чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от Закона за публичните финанси (ЗПФ), както и корекцията по чл. 110 от ЗПФ за средства за СБКО – (-253 000 лв.)

Отчетената сума по показател „Максимален размер на новите задължения, които могат да бъдат натрупани през 2024 г.“ към 31.12.2024 г. е **5 651 188 лв.**

По сметките за средствата от ЕС – отразена е информация към 31.12.2024 г. за възникнали за периода ангажименти и нови задължения за разходи в размер на **571 254 лв.** в резултат на взетите задбалансови записвания в област СЕС във връзка с признаването на капиталов разход в размер на 511 163 лв., направен от бюджета през 2022 и 2023 г., като допустим разход по проект BG05SFOP001-1.011-0001 за изграждане на Единна информационна система, както и текущи разходи в размер на 60 091 лв.

**ДИРЕКТОР НА ДИРЕКЦИЯ ФСД**

**Цветанка Станишева /**