

СПРАВКА

по чл. 7, ал. 2 от Правилата за нормативната дейност на Комисията за финансов надзор за отразяване на становищата, предложения и възражения, получени в хода на съгласуване на проекта на правилник за изменение и допълнение на Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация

№	Заинтересовани страни	Бележки и предложения	Приема/не приема предложението	Мотиви
1.	Иванка Милошева	По § 5 – предлагам така предложения нов раздел Пб с нов чл. 28а да отпадне. Мотиви: Сигналите по Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения, се подават и разглеждат при условията и по реда, предвидени в същия закон, което не налага необходимост от въвеждането на подобно изискване в проекта на правилник за изменение и допълнение на Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация. Законът за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения, е специален нормативен акт, който урежда изчерпателно реда, условията и процедурите за подаване, разглеждане и защита на подателите на сигнали. Включването на допълнителни изисквания в правилника на Комисията за финансов надзор би създавало излишно дублиране и риск от	Не се приема	Създаването на нов раздел Пб с чл. 28а в Правилника е необходимо, целесъобразно и съответства на принципите на правна сигурност, прозрачност и институционална яснота. Включването на разпоредба, която препраща към Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения, не дублира, а уточнява приложимия ред за разглеждане на относимите сигнали. Това улеснява служителите, гражданите и всички заинтересовани страни, като им предоставя яснота относно приложимите правила в рамките на Комисията. На следващо място, чрез изричното въвеждане на чл. 28а се подчертава ангажираността на Комисията

		противоречие с действащата нормативна уредба. От друга страна Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация има за цел да уреди вътрешната организация и административната структура на Комисията. Процедурите по Закона за защита на лицата, подаващи сигнали, са външни по отношение на административната дейност, и следва да се прилагат директно, без нужда от допълнително вътрешно уреждане. Въвеждането на допълнителни вътрешни изисквания би довело до административно усложняване и ресурсно натоварване, без да добавя реална стойност към процеса на защита на подателите на сигнали. Това противоречи на принципите на ефективност и икономичност в публичната администрация.		към прилагането на закона и се създава вътрешна рамка за отговорност и отчетност. Това е особено важно за орган с регулаторни функции, какъвто е Комисията за финансов надзор. Макар Законът да е специален и изчерпателен, вътрешният правилник има за цел да осигури прилагането му в конкретния институционален контекст. Чрез чл. 28а се създава нормативна основа за вътрешна координация, определяне на отговорни звена и процедурна проследимост.
2.	Иванка Милошева	По § 23 – считам, че така предложеното наименование на звеното не съответства напълно на функциите, които ще се очаква да изпълнява. Предлагам да бъде запазено досегашното име на дирекцията „Връзки с обществеността и протокол“. Мотиви: Със запазване на наименованието ще се постигне съответствие с установената практика и разпознаваемост. Мисля, че името „Връзки с обществеността и протокол“	Приема се по принцип	Принципно се приема изменение на наименованието на звеното, като се включват и допълнителни функции, произтичащи от новото наименование. Параграф 23 се изменя така: „§ 23. Член 49 се изменя така: „Чл. 49. Звено „Комunikации и Протокол“:

		е утвърдено и разпознаваемо в администрацията. В случай, че остане предложеното наименование „Протокол“ би могло да се стигне до объркване относно функциите и ролята на звеното. На следващо място, дейностите по публична комуникация, медийна политика, протокол и събитийна координация са обхванати точно и ясно от наименованието „Връзки с обществеността и протокол“. Една такава промяна на наименованието би наложила актуализация на множество вътрешни и външни документи, информационни системи, уебсайтове и комуникационни материали, което несъмнено ще доведе до допълнителни административни усилия без съществена добавена стойност. Мисля, че запазването на досегашното наименование ще осигури приемствеността в рамките на институцията, като същевременно подчертава нейния професионализъм и експертиза в областта на публичната комуникация и протокола.		1. организира публични прояви, свързани с дейността на Комисията и нейните органи; <u>2. организира връзките на членовете на Комисията и служителите от нейната администрация със средствата за масово осведомяване, след предварително съгласуване с кабинета на председателя;</u> <u>3. обработва и разпространява ежедневния мониторинг на информацията от средствата за масово осведомяване, относима към дейността на Комисията;</u> <u>4. подготвя презентационни и информационни материали на Комисията;</u> <u>5.</u> 2. организира дейността на информационния център на Комисията; <u>6.3.</u> организира дейността по създаване, актуализиране и развитие на интернет страницата и мобилното приложение на Комисията; <u>7.4.</u> отговаря за организацията на участията на председателя и членовете на
--	--	---	--	---

				Комисията в международни прояви и събития; 8.5. организира служебните командировки и специализации в чужбина на членовете на Комисията и служителите от нейната администрация; 9.6. отговаря за организацията на образователни прояви и инициативи, насочени към повишаване на нивото на финансова култура на обществеността и отделни целеви групи; 10.7. обработва и съхранява библиотечния фонд на Комисията; 11.8. извършва и други дейности, възложени от председателя на Комисията и главния секретар.“
3.	Иванка Милошева	По § 33 – ако разделението на надзорните дейности е с оглед общия характер на актовете, посочени в чл. 56а, т. 1, то тогава би трябвало да се включат и други такива. Предлага се въвеждане на контрол по Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС)	Приема се по принцип	Приема се, като § 33 се изменя така: „§ 33. Създава се чл. 56а: „Чл. 56а. Дирекция „Специфичен надзор на инвестиционната дейност“: 1. извършва дистанционен надзор и проверки на място във връзка със спазване изискванията от поднадзорните лица по чл. 1,

	№ 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011 във финансовия сектор, но не се предлага контрол по Регламент (ЕС) 2024/1689 на Европейския парламент и на Съвета от 13 юни 2024 година за установяване на хармонизирани правила относно изкуствения интелект и за изменение на регламенти (ЕО) № 300/2008, (ЕС) № 167/2013, (ЕС) № 168/2013, (ЕС) 2018/858, (ЕС) 2018/1139 и (ЕС) 2019/2144 и директиви 2014/90/ЕС, (ЕС) 2016/797 и (ЕС) 2020/1828 (Акт за изкуствения интелект). Мотиви: Считаю, че е в така предложения проект на правилник е налице непоследователност в прилагането на хоризонталния подход, тъй като Акта за изкуствения интелект също съдържа изисквания към финансовите субекти. Комисията за финансов надзор вече е определена като компетентен орган по Регламент (ЕС) 2022/2554, но в същото време не е ясно кой орган ще упражнява надзор по Акта за изкуствения интелект в частта му, касаеща финансовите институции и на практика липсва координация между секторните регулатори (КФН, БНБ, КЗЛД и др.) относно прилагането на Акта за изкуствения интелект. Доколкото и двата регламента изискват управление на риска, вътрешни политики и процедури, мониторинг и докладване и човешки надзор и	<u>ал. 2, т. 1 ЗКФН</u> на Закона за мерките срещу изпирането на пари, Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение, <u>Закона за изискванията за достъпност на продукти и услуги</u>, Регламент (ЕС) 2022/2554 <u>на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 г. относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011 (ОВ, L 333/1 от 27 декември 2022 г.), Регламент (ЕС) 2024/1689 на Европейския парламент и на Съвета от 13 юни 2024 г. за установяване на хармонизирани правила относно изкуствения интелект и за изменение на регламенти (ЕО) № 300/2008, (ЕС) № 167/2013, (ЕС) № 168/2013, (ЕС) 2018/858, (ЕС) 2018/1139 и (ЕС) 2019/2144 и директиви 2014/90/ЕС, (ЕС) 2016/797 и (ЕС) 2020/1828 (Акт за изкуствения</u>
--	---	---

		прозрачност, а Комисията за финансов надзор има капацитет и правомощия да прилага Регламент (ЕС) 2022/2554, логично е да има роля и по Акта за изкуствения интелект, поне за поднадзорните ѝ лица.		<u>интелект) (ОВ, L 2024/1689 от 12 юли 2024 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) 2024/1689“, и на актовете по прилагането им, като изготвя доклади и констативни протоколи;</u> 2. изготвя оценка на риска и определя рисков профил на съответните поднадзорни лица за целите на планирането на надзорните действия по т. 1; 3. прави предложение за прилагане на принудителни административни мерки спрямо поднадзорните лица и за предприемане на други надзорни действия във връзка с надзорната дейност по т. 1; 4. прави предложения за уведомяване на прокуратурата при откриване на данни в хода на надзора по т. 1, които сочат за извършено престъпление, свързано с дейността на поднадзорните лица; 5. изготвя проекти на индивидуални административни актове, издавани във връзка с надзорната дейност по т. 1; 6. съставя актове за установяване на
--	--	---	--	---

				административни нарушения, изготвя проекти на наказателни постановления, предупреждения и предложения за сключване на споразумения, мотивирани резолюции и споразумения за прекратяване на административнонаказателни производства по смисъла на Закона за административните нарушения и наказания, както предписания и указания във връзка с надзорната дейност по т. 1; 7. изготвя становища по обжалвани наказателни постановления, предупреждения и резолюции за прекратяване на административнонаказателни производства по смисъла на Закона за административните нарушения и наказания, и подготвя съответните преписки; 8. разработва или участва в разработването на проекти на закони, подзаконови нормативни актове, инструкции, указания и практики, свързани с надзора на инвестиционната дейност; 9. участва в изготвянето на проекти на оценки на
--	--	--	--	---

				въздействието по смисъла на Закона за нормативните актове; 10. изготвя вътрешни документи (докладни записки и становища) и писма във връзка с осъществявания надзор по т. 1; 11. изготвя становища, свързани с политиката, прилагането и тълкуването на нормативните актове в сферата на инвестиционната дейност; 12. планира надзорната дейност по т. 1, като анализира и отчита резултатите от нея; 13. предоставя данни за изготвяне на анализи на дирекция „Анализи, жалби и реструктуриране“; 14. изготвя становища, докладни записки и писма по постъпили запитвания, жалби или сигнали, свързани с инвестиционната дейност, както и жалби, запитвания и сигнали във връзка с дейността на лица, които предоставят инвестиционни услуги и дейности и услуги за криптоактиви без лиценз; 15. участва в работни групи и комитети на Европейския орган за ценни книжа и пазари, Органа за
--	--	--	--	---

				борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и Европейския банков орган, и подготвя информация и материали, необходими за участието в заседания и срещи във връзка с дейността на тези групи и комитети и на международни организации в областта на осъществявания надзор по т. 1; 16. подготвя становища по съдебни дела във връзка с осъществяваната надзорна дейност; 17. изготвя становища по обжалвани индивидуални административни актове във връзка с осъществявания надзор и подготвя преписките по жалбите; 18. подготвя проекти на разпореждания за вписване на обстоятелства в съответните регистри по чл. 30, ал. 1 ЗКФН, възникнали във връзка с дейността на дирекцията; 19. предоставя информация и осъществява взаимодействие с дирекция „Финансово-стопански дейности" във връзка с начисляването и събирането на <u>наложените имуществени санкции, глоби и</u>
--	--	--	--	--

				Директорите на Комисията, свързани с дейността на дирекцията; 20. извършва и други дейности, възложени от председателя на Комисията и заместник-председателя, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“. Доколкото Комисията за финансов надзор не е определена като компетентен орган по Регламент (ЕС) 2024/1689, се отлага влизането в сила на § 33 относно надзорните компетенции по същия регламент от датата на това определяне със закон.
4.	Иванка Милошева	По § 36 - възлагане на обработката на съобщения по Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията на длъжностното лице по защита на личните данни. Мотиви: Възлагането на обработката на съобщения по Регламента относно пазарната	Не се приема	В § 36 са предложени промени, касаещи дейността на дирекция „Анализи, жалби и реструктуриране“. Подаването на съобщения за нарушения на Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и на Регламент (ЕС) № 596/2014 и актовете по прилагането му е уредено в Раздел Пв „Съобщения за нарушения на Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с

		злоупотреба на длъжностното лице по защита на личните данни би довело до оптимизиране на човешките ресурси, като се избягва необходимостта от създаване на отделна структура или назначаване на допълнителен персонал за тази дейност. Според мен е налице сходство в естеството на обработваната информация, тъй като съобщенията по Регламента относно пазарната злоупотреба често съдържат чувствителна информация, включително лични данни на физически лица, участващи в сделки с финансови инструменти. Длъжностното лице по защита на личните данни вече разполага с експертиза и процедури за сигурна обработка на лични данни, което гарантира съответствие с GDPR и намалява риска от нарушения. Възлагането на тази дейност на длъжностното лице по защита на личните данни ще предотврати припокриване на отговорности между различни дирекции или служители, като същевременно ще осигури централизиран контрол върху обработката на чувствителна информация.		финансови инструменти и на Регламент (ЕС) № 596/2014 и актовете по прилагането му“. Функциите на ДЛЗЛД са ясно определени в Регламент (ЕС) 2016/679 и в Закона за защита на личните данни. Основната роля на длъжностното лице е да наблюдава спазването на нормативната уредба за защита на личните данни, да консултира администрацията и да бъде контактна точка с надзорния орган. Възлагането на функции, свързани с пазарната злоупотреба, излиза извън обхвата на неговите правомощия. На следващо място, Регламент (ЕС) № 596/2014 предвижда специфични изисквания относно обработката на съобщения за пазарна злоупотреба, които изискват експертиза в областта на финансовите пазари и надзорната дейност, каквато не е присъща за длъжностното лице по защита на личните данни. Подобно възлагане би довело до смесване на функции, което може да създаде конфликт на интереси и да компрометира както
--	--	---	--	---

				ефективността на обработката на съобщенията, така и независимостта на ДЛЗЛД при изпълнение на задълженията му по GDPR.
--	--	--	--	---