М О Т И В И

към проект на наредба за изменение и допълнение на Наредба № 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства

Причини, налагащи приемането

Комисията за финансов надзор води публични регистри, в които оповестява информация за поднадзорните й лица. С Наредба № 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства (Наредба № 15) са уредени обстоятелствата, които подлежат на вписване в регистрите на Комисията за финансов надзор, воденето и съхранението на регистрите, както и процедурите, осигуряващи функционирането на регистрите като единна информационна система.

Проектът на наредба произтича от необходимостта от цялостна актуализация и привеждане на подзаконовата уредба в пълно съответствие с последните изменения и допълнения в Закона за Комисията за финансов надзор, като същевременно са съобразени изискванията на Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 г. относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятията и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937 (ОВ, L 347/1 от 20 октомври 2020 г.), Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 г. относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937 (ОВ, L 150/40 от 9 юни 2023 г.), както и Регламент (ЕС) 2022/858 на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 2022 г. относно пилотна уредба на пазарните инфраструктури, основани на технологията на децентрализирания регистър, и за изменение на регламенти (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 909/2014 и Директива 2014/65/ЕС (ОВ, L 151/1 от 2 юни 2022 г.). С предложения проект се отстраняват и констатирани пропуски и непълноти в действащата Наредба № 15.

Предложеният проект на наредба цели да оптимизира и уеднакви административните и техническите процедури, като по този начин осигури по-висока ефективност и яснота за вписаните в регистрите обстоятелства за поднадзорните на Комисията за финансов надзор лица.

Проектът на наредба цели да оптимизира и уеднакви административните и техническите процедури, да осигури по-висока ефективност, прозрачност и правна сигурност при воденето на регистрите на Комисията за финансов надзор, както и да създаде необходимите предпоставки за точно, своевременно и пълно отразяване на вписаните обстоятелства относно лицата, поднадзорни на Комисията за финансов надзор.

Цели, които се поставят с приемането на наредбата

С проектът на наредба основно се цели постигане на съответствие с изискванията на чл. 30 от Закона за Комисията за финансов надзор, като по този начин се обхващат всички поднадзорни лица, за които съществува законово изискване обстоятелствата за тях да бъдат водени в регистър. За да бъде постигнато това, в наредбата са предвидени

специални раздели, в които се въвеждат конкретните обстоятелства, подлежащи на вписване за съответните категории лица.

Предлага се в наредбата да бъдат създадени раздели, в които да се вписват обстоятелства относно доставчиците на услуги за колективно финансиране, централните контрагенти, издателите на криптоактиви, обезпечени с активи и доставчиците на услуги за криптоактиви.

С предложените раздели и информацията, която ще се вписва в отделните регистри ще се постигне нормативно съответствие с европейското и националното законодателство. Ще бъде създадена правна основа и пълно синхронизиране на регистрите на Комисията за финансов надзор с новите регулаторни изисквания, въведени с актуалните европейски регламенти и рамки в сферата на иновативните финансови услуги, криптоактивите и колективното финансиране. По този начин ще се постигне пълнота и прозрачност на надзорната информация. Ще бъдат изградени изчерпателни и специализирани публични регистри за новите категории финансови субекти – доставчици на услуги за колективно финансиране, централни контрагенти, издатели на криптоактиви, обезпечени с активи, и доставчици на услуги за криптоактиви. Така ще бъде осигурена прозрачност относно техния лицензионен статут, обхват на дейност, одобрени документи (като бели книги) и географски обхват на предоставяните услуги.

Създаване на надежден официален източник на актуална информация за състоянието, издадените или отнетите лицензи, разширенията на дейността и наложените санкции на тези субекти, ще повиши сигурността на участниците на финансовите пазари и ще допринесе за улесняване упражняването на ефективен надзорен контрол от страна на Комисията за финансов надзор.

В същото време, с цел оптимизация и намаляване на административната тежест, се предлага отпадане на тези данни по партидите на юридическите лица, чиято информация вече е налична в търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенцията по вписванията. Премахването на дублирането на данни не само облекчава поддържането и актуализирането на информацията, но и елиминира риска от противоречия между различните публични източници. Предложените изменения и допълнения в наредбата целят ограничаване на административната тежест и гарантират, че регистрите на Комисията за финансов надзор съдържат единствено необходимите и относими данни за изпълнението на нейните законово установени функции.

<u>Очаквани резултати от прилагането</u>

В резултат на приемането и практическото прилагане на наредбата се очаква да бъде постигнато синхронизиране на регистрите, водени от Комисията за финансов надзор с разпоредбите на чл. 30 от Закона за Комисията за финансов надзор и актуалните европейски и национални законодателни изисквания.

Чрез новите раздели ще бъде изградена изчерпателна и надеждна публична информационна база, съдържаща специализирани регистри за новите категории поднадзорни лица – доставчици на услуги за колективно финансиране, централни контрагенти, издатели на криптоактиви, обезпечени с активи, и доставчици на услуги за

криптоактиви, което ще осигури пълна прозрачност относно техния лицензионен статут, обхват на дейност, одобрени документи и географско разпространение.

Прилагането на новите разпоредби ще допринесе съществено за повишаване на правната сигурност и защитата на участниците на финансовите пазари чрез предоставяне на официален, актуален и сигурен източник на информация за състоянието, издадените или отнети лицензи, разширенията на дейността и наложените санкции на съответните субекти, улеснявайки едновременно с това упражняването на ефективен надзорен контрол от страна на Комисията. Същевременно ще бъде постигнато съществено облекчаване на административната тежест както за регулаторния орган, така и за самите субекти, благодарение на премахването на дублирането на данни, които вече се съдържат в търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел към Агенцията по вписванията. По този начин се елиминира рискът от противоречия и несъответствия между различните публични регистри и се гарантира, че регистрите на Комисията за финансов надзор съдържат единствено необходимите, актуални и строго относими към нейните законоустановени функции данни.

Финансови и други средства, необходими за прилагането на новата уредба

Предложеният проект на наредба не е свързан с необходимост от осигуряване на допълнителни разходи, трансфери или други плащания по бюджета на Комисията за финансов надзор за 2026 г. При възникване на необходимост от извършване на допълнителни разходи, включително за адаптиране на информационни системи, усъвършенстване на електронните регистри или предприемане на други технически и организационни мерки, необходимите средства ще бъдат планирани и осигурени в рамките на бюджета на Комисията за финансов надзор за 2027 г.

Анализ за съответствие с правото на Европейския съюз

Проектът е разработен в съответствие с общите принципи на правото на ЕС, установени в чл. 5 от Договора за Европейския съюз, включително принципите на субсидиарност и пропорционалност. Предвидените разпоредби не въвеждат дискриминационни мерки, не създават необосновани пречки пред свободното движение на капитали или услуги и не натоварват административно субектите над необходимото за постигане на целите на акта. С това се гарантира правната сигурност и стабилност на подзаконовата уредба в контекста на членството на Република България в Европейския съюз.

Материята, предмет на регулиране с настоящия проект, не е пряко уредена от правото на Европейския съюз в областта на финансовия надзор.

Проектът на наредба е в съответствие с правото на Европейския съюз и не съдържа разпоредби, които транспонират изисквания на правото на Европейския съюз, поради което не е приложена справка за съответствието.

На основание чл. 11, ал. 1 от Правилата за нормативна дейност на Комисията за финансов надзор проектът на наредба за изменение и допълнение на Наредба № 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор

и за подлежащите на вписване обстоятелства, заедно с мотивите към него, се публикува на интернет страницата на Комисията за финансов надзор, като срокът за предложения и становища по проекта на наредба, публикуван за обществени консултации, е 30-дневен.