

ПРИЛОЖЕНИЕ

**ПЛАН ЗА ДЕЙСТВИЕ С МЕРКИ ЗА АДРЕСИРАНЕ НА ПОСЛЕДВАЩИТЕ АНГАЖИМЕНТИ НА РЕПУБЛИКА
БЪЛГАРИЯ СЛЕД ПРИСЪЕДИНЯВАНЕТО ВЪВ ВАЛУТНИЯ МЕХАНИЗЪМ II И НА ДРУГИ СВЪРЗАНИ
ПОЛИТИКИ**

Мерки	Действия	Резултати	Краен срок	Статус (планирана, изпълнява се, изпълнена)
1. Небанков финансов сектор				
Отговорна институция – Комисия за финансов надзор				
Прилагане и отчитане на надзорния план на Комисията за финансов надзор от август 2019 г., съгласуван с ЕОЗППО	- Извършване на проверки за съответствие на техническите резерви със задълженията по „Зелена карта“. Действията включват извършване на проверки, включително насрещни проверки, когато е необходимо, за да се установи достатъчността на заделените технически резерви във връзка със задълженията към участниците в системата „Зелена карта“. - Извършване на проверки: дистанционни и на място,	Да адресира достатъчността на равнището на техническите резерви;	Септември 2020 г. Регулярно (най-късно до Декември 2022)	Изпълнена Изпълнява се

Мерки	Действия	Резултати	Краен срок	Статус (планирана, изпълнява се, изпълнена)
	включително въз основа на риск базирания надзор - Извършване на целеви срещи с одиторските дружества - Разработване на подзаконова нормативна уредба по прилагане на Кодекса за застраховането по отношение на системата на управление, включително принципа на разумния инвеститор - Извършване на анализ на инвестиционните политики и портфейлите на застрахователите по общо застраховане и предприемане на действия спрямо застрахователите, където е необходимо - Мониторинг на финансовата стабилност на Националното бюро на българските автомобилни застрахователи чрез получаване на периодични	- Спазване на приложимите изисквания за оценка на активите и пасивите; - Ефективността на системата за управление; - Прилагане на принципа на „благоразумния инвеститор“; - Гарантиране на правилното обработване и уреждане на претенциите от дружествата, както се изисква от европейското законодателство, за да се разрешат проблемите, пред които е изправена системата на Зелената карта	Регулярно (най-късно до Декември 2022) Декември 2021 Май 2020 Регулярно (най-късно до Декември 2022)	Изпълнява се Планирано Изпълнена Изпълнява се

Мерки	Действия	Резултати	Краен срок	Статус (планирана, изпълнява се, изпълнена)
	справки за финансовия му състояние			
Засилване на капацитета на застрахователния и пенсионно осигурителния надзор чрез осигуряване на обучения	- Изпълнение на пилотен проект за обучения с ЕОЗППО по Програмата за подкрепа на структурни реформи (ППСР) - EIORA Pilot Insurance Program Training - Изпълнение на нов проект по ППСР за предоставяне на обучения в рамките	- Реализирана програма за обучение по пилотния проект; - Реализирано обучение по Програмата за подкрепа на структурни реформи.	Декември 2020 Декември 2021	Изпълнява се Планирана
Гарантиране на ефективното управление на надзорния орган, включително чрез своевременно попълване на свободните позиции в неговия ръководен състав	Приключване на законовата процедура за назначаване на нови членове на КФН от Народното събрание	Избрани членове на КФН: заместник-председател, ръководещ управление „Застрахователен надзор“ и член на комисията, подпомагащ политиката ѝ по анализ и оценка на рисковете на финансовите пазари, усъвършенстване на надзорната практика и защита интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица.	Юли 2020	Изпълнена

2. Рамка за управление на държавните предприятия

Отговорна институция – Агенция за публични предприятия и контрол

Осигуряване на навременното и	Разработване на политика за държавното участие	Разработен и приет политически документ, установяващ държавната	Декември 2020	Изпълнява се
---	--	---	---------------	--------------

Мерки	Действия	Резултати	Краен срок	Статус (планирана, изпълнява се, изпълнена)
ефективно прилагане на Закона за публичните предприятия и укрепване на капацитета на Агенцията за публично предприятие и контрол чрез изпълнение на проект по ППСР с помощта на ОИСР		политика на собственост за следващите четири години		
	В рамките на 12 месеца от влизането в сила на Закона за привеждане в състава на управителните съвети на публичните предприятия в съответствие с процедурите за подбор, посочени в Закона за обществените предприятия	- Осигурено съответствие между състава на управителните съветите и процедурите за подбор, определени в закона; - Въведен механизъм за наблюдение на номинациите на борда	Октомври 2020	Изпълнява се
	Извършване на анализ на дейността на държавните предприятия, създадени със специални закони, и представянето му на Министерския съвет	- В рамките на 12 месеца от влизането в сила на закона, агенцията да изготви анализ на държавните предприятия, за да изясни естеството на извършваните от тях дейности - предимно търговски или публични функции и политики, представени пред Министерския съвет; - Разработени и приети насоки за анализ на дейността на държавните предприятия, с оглед подпомагане превръщането им в акционерни дружества или агенции.	Октомври 2020	Изпълнява се
	Подготвяне и одобряване на годишен обобщен доклад за резултатите от дейността на държавните публични предприятия	- Изготвен и приет годишен обобщен отчет за резултатите от дейността на държавните публични предприятия; - Разработена методология за обобщена годишна отчетност;	Октомври 2020	Изпълнява се

Мерки	Действия	Резултати	Краен срок	Статус (планирана, изпълнява се, изпълнена)
	Изготвяне на процедурен правилник на Агенцията за публични предприятия и контрол;	- Приемане на Правилник за дейността на Агенцията за публични предприятия и контрол от Министерския съвет; - Даване възможност на Агенцията да изпълнява своята роля, като същевременно запазва своята независимост и осигурява подходящи ресурси, включително чрез оптимизиране на съществуващите.	Април 2020	Изпълнена

3. Рамка по несъстоятелността

Отговорна институция – Министерство на правосъдието

Повишаване на ефективността на процедурите по несъстоятелност и реструктуриране чрез прилагане на законодателни изменения за реформиране на организацията на съдебните процедури, за засилване на регулирането на професията на синдиците и позволяване	Проекти на законодателни изменения на Търговския закон относно рамката за несъстоятелност, включително пълно транспониране на Директива 2019/1023 в съответствие с приложимите срокове за транспониране.	- Изготвени и одобрени законодателни изменения на Търговския закон и други съответни първични и вторични законодателства в съответствие с изискванията на Директива (ЕС) 2019/1023, предвиждаща: - Инструменти за ранно предупреждение; - Улесняване на откриването на производство по несъстоятелност; - Въвеждане на всеобхватна рамка за задълженията на директорите, когато съществува вероятност от неплатежеспособност;	Юли 2021	Изпълнява се
---	--	--	----------	--------------

Мерки	Действия	Резултати	Краен срок	Статус (планирана, изпълнява се, изпълнена)
използването на електронни средства по време на процедурите.		○ Съкращаване на процедурните срокове в рамките на процедурите за реструктуриране и несъстоятелност; ○ Въвеждане на нова рамка за въведената рехабилитационна процедура; ○ Допълнителни предпазни мерки срещу измамни действия в рамките на процедури, свързани с реструктуриране, несъстоятелност и освобождаване от дълг; ○ Подобро регулиране на професията на синдиките.		
• Организационна промяна в Министерството на правосъдието за въвеждане в действие на новия режим за професията на синдиките	• Проектно предложение за изменения на организационната структура на МП.	• Изменен устройствен правилник на Министерството на правосъдието, приет от Министерския съвет	Ноември 2021	Планирана
• Програми за обучение на синдиките и съдии	• Изготвяне и одобряване на методика за обучение и специализирани обучения за съдии и съдебен персонал; • Приета методология за оценка на нуждите от обучение на синдиките;	• Разработена методика за обучение на съдии и стартирани специализирани обучения; • Разработена методология за оценка на потребностите от обучение на синдиките;	Април 2021 Декември 2021	Изпълнява се Изпълнява се

Мерки	Действия	Резултати	Краен срок	Статус (планирана, изпълнява се, изпълнена)
	Стартиране на програмата CPD за синдиците, за да допълни съществуващите инициативи за обучение.	Стартирана рамка за непрекъснато професионално развитие за синдици.	Април 2021	Изпълнява се
Специализирани електронни инструменти в рамките на несъстоятелността и реструктурирането	- Първоначална техническа осъществимост на Информационна система за производство по несъстоятелност и първоначални функционални изисквания - 9.2020. - Проект на подробно техническо задание - 1.2021	Внедрени електронни инструменти и платформи, осигуряващи електронни средства за комуникация	Януари 2022	Планирана
Разработване и въвеждане на наръчници, кодове, шаблони и указания	- Проект на предложение за процедурен наръчник за синдици в несъстоятелност и стабилизация, включително шаблони за отчитане на синдици; - Проект на предложение за стандартизирани образци за страните в производства по несъстоятелност и стабилизация; - Проект за предложение за Кодекс за поведение и професионални стандарти на синдици в България.	- Одобрен процедурен наръчник по несъстоятелност и стабилизация за синдици, включително шаблони за докладване; - Въведени стандартизирани образци за страните в производства по несъстоятелност и стабилизация; - Приет Кодекс за поведение и професионални стандарти на синдици в България.	Септември 2021 Януари 2021 Април 2022	Изпълнява се Изпълнява се Планирана
Събиране на статистически данни и публичност	Проект на функционални изисквания и техническа	Актуализиран търговски регистър	Септември 2020	Изпълнява се

Мерки	Действия	Резултати	Краен срок	Статус (планирана, изпълнява се, изпълнена)
Европейския банков орган (ЕБО))	- Разработване и прилагане на политика за намаляване на риска за рисковете от изпиране на пари, на които са изложени местните институции (включително насоки за това как да се справят с „видни политически личности“); - Преразглеждане на ръководството за надзорни процедури, с цел да се осигури последователен и ефективен подход към мониторинга (например водене на записи на преписките и документите, разгледани по време на проверки на място) и последващи действия (например коригиращи действия), за да се гарантира, че задължените субекти спазват своите задължения срещу изпирането на пари; - Повишаване на осведомеността на задължените субекти относно техните задължения съгласно законодателството за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма;	Насоки за местните институции как да се справят „видни политически личности“;	Декември 2021	Планирана
		Ревизиран ръчник за надзорни процедури, включително процедури за водене на досиета, на преписките и документите, разгледани по време на проверки на място и последващи действия;	Декември 2021	Изпълнява се
		Въведени адекватни процедури за проверка на служителите ангажирани в предоставянето на услуги по дружествено управление (напр. счетоводители, данъчни съветници);	Януари 2022	Планирана
		Въвеждане на Moodle-базирана онлайн платформа за обучение, насочена към задължените субекти и служителите на КФН;	Юни 2020.	Изпълнена
		Включване на административно-наказателни разпоредби в Закона за мерките срещу изпирането на пари и	Май 2019	Изпълнена

Мерки	Действия	Резултати	Краен срок	Статус (планирана, изпълнява се, изпълнена)
	Разработване и въвеждане на възпираща санкционна политика.	Закона за мерките срещу финансирането на тероризма		
Повишаване на капацитета и аналитичните възможности на звеното за финансово разузнаване за по-добро използване на докладванията за съмнителни сделки и увеличено използване на финансово-разузнавателна информация от компетентните органи	- Увеличаване на персонала на ЗФР чрез наемане на повече и специализиран персонал, ангажиран с обработката на доклади за съмнителни транзакции и изготвяне на финансова информация въз основа на тези доклади; - Разработване или придобиване на ИТ инструменти за обработка и анализ на докладите за съмнителни транзакции, които получава ЗФР.	- Увеличен брой на персонала - ИТ инструменти за обработка и анализ на отчетите за съмнителни транзакции	Октомври 2020 Юли 2022	Изпълнява се Изпълнява се
Изготвяне на план за действие за проследяване на рисковете, идентифицирани в националната оценка на риска	Изпълнение на проект, финансиран от СПСР, насочен към повишаване на капацитета на компетентните български институции за ефективно намаляване на рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма;	Приет план за действие	Юли 2022	Изпълнява се
Допълване на националната оценка на риска с анализ на рискове, свързани с виртуални активи и	Изпълнение на проект, финансиран от СПСР, насочен към повишаване на капацитета на българските институции за ефективно намаляване на	Преразгледана / актуализирана национална оценка на риска, включително анализ на рисковете, свързани с виртуални активи и общи	Юли 2022	Изпълнява се

Мерки	Действия	Резултати	Краен срок	Статус (планирана, изпълнява се, изпълнена)
общи рискове, произтичащи от схемите за гражданство	рисковете от изпиране на пари и финансиране на тероризма;	рискове, произтичащи от схемите за гражданство		

**Отстраняване на установените в Докладите за конвергенция на ЕЦБ и ЕС за 2020 г. правни несъответствия
Отговорни институции - Българска народна банка**

Изменения в съответните български законодателни актове за премахване на правната несъвместимост, установена в докладите за конвергенция на ЕЦБ и Европейската комисия за 2020 г.	- Изменения в Закона за Българската народна банка за укрепване на независимостта на централната банка, както следва: заличаване на чл. 3; чл. 14 - да предвиди изрично правото на компетентния български съд да преразглежда решение за освобождаване на член на Управителния съвет на БНБ, различен от управителя; в чл. 13 - да се направи позоваване в съдържанието на клетвата на независимостта на централната банка. - Изменения в чл. 80 от Закона за противодействие на корупцията и отнемане на незаконно придобитото имущество, за да се осигури допълнително независимостта на централната банка, както следва - да се	Внесени от БНБ до министъра на финансите предложения за изменения в Закона за Българската народна банка, Закона за противодействие на корупцията и за незаконно придобиване на активи и в Закона за кредитните институции, заедно с придружаващи документи;	Октомври 2020	Изпълнява се
--	--	---	---------------	--------------

Мерки	Действия	Резултати	Краен срок	Статус (планирана, изпълнява се, изпълнена)
	предвиди, че в случай на установяване на конфликт на интереси, член на Управителния съвет на БНБ се освобождава съгласно чл. 14, ал. 1 от Закона за БНБ. Изменения в чл. 56 и чл. 56а от Закона за кредитните институции, както следва - да се предвиди, че БНБ не носи отговорност за информацията, предоставена от задължените субекти към Централния кредитен регистър и Регистъра на банковите сметки и сейфове. Измененията имат за цел да осигурят съответствие със забраната за парично финансиране.			
	Изменения в Закона за Българската народна банка във връзка с правната интеграция на БНБ в Евросистемата и осигуряване на по-пълно съответствие със забраната за парично финансиране.	Внесени от БНБ до министър на финансите предложения за изменения в Закона за Българската народна банка, заедно с придружаващи документи.	2022 - Преди решението на Съвета на ЕС за приемането на еврото от България	Планирано