



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

**ПРОЕКТОБЮДЖЕТ ЗА 2022 Г. И
АКТУАЛИЗИРАНА ПРОГНОЗА ЗА 2023 И 2024 Г.
В ПРОГРАМЕН ФОРМАТ
(ПО ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА
ПРОГРАМА)**

I. МИСИЯ

Комисията за финансов надзор (КФН, Комисията) е независим регулаторен орган, призван да поддържа стабилност и прозрачност на небанковата финансова система в България и да служи на обществения интерес като подобрява начина на функциониране на небанковия финансов сектор и поведението на участниците в него, в услуга на потребителите, бизнеса, икономиката и обществото като цяло.

II. ОРГАНИЗАЦИОННО РАЗВИТИЕ И КАПАЦИТЕТ

Организационното развитие и капацитетът на КФН са свързани с ефективно управление на човешките ресурси, целящо да осигури способни, отговорни, мотивирани служители, притежаващи необходимата компетентност и потенциал за успешно реализиране на функциите и целите на КФН, чрез провеждане на последователна политика в областта на управлението на човешките ресурси, насочена към осигуряване и развитие на експертния потенциал на служителите на КФН, повишаване на професионалната им квалификация, изграждане и поддържане на работна среда, която повишава доверието, мотивацията и удовлетвореността на служителите, формиране на вътрешно-институционална принадлежност и приемственост.

През предстоящия период Комисията за финансов надзор ще продължи да следва и изпълнява своите стратегически цели, които обуславят необходимостта от постоянното инвестиране в човешките ресурси, за постигането на следните подцели:

- ✓ Провеждане на ефективна и целенасочена политика и практики за развитие на човешките ресурси, с насоченост към потребителите на небанкови финансови услуги и небанковия финансов сектор;
- ✓ Стратегическо планиране на човешките ресурси и осигуряване на организационното съответствие – разпределение на персонала, структурно и функционално съответствие;
- ✓ Утвърждаване на управлението на човешките ресурси в целенасочен процес за подбор на служители, тяхното обучение, мотивиране, задържане и развитие;
- ✓ Последователност в лидерството и осигуряване на приемственост – поставяне на ясни и значими стратегически цели, с чието изпълнение се ангажира ръководството на КФН;
- ✓ Изграждане и поддържане на работна среда, която повишава доверието, мотивацията, ангажираността и удовлетвореността на служителите;
- ✓ Попълване и развиване на персоналният състав, чийто брой, знания, умения и компетентност отговарят на нуждите на Комисията – провеждане на качествен подбор на персонала и организиране на процедури, чрез които да се открият най-подходящите кандидати за вакантните позиции; привличане на експерти, на ключови длъжности, притежаващи висока квалификация и опит, с помощта и на алтернативни възможности за подбор.
- ✓ провеждане на начални и текущи обучения по приоритетни и актуални теми, адекватни на нормативните и организационните изисквания; осъществявани чрез подходящи форми на провеждане, поддържане на професионалната подготвеност на високо ниво;
- ✓ Осигуряване на добри условия на труд, съвременна техническа и материална обезпеченост на служителите на КФН.

Съгласно Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация (ПУДКФННА) общата численост на служителите в администрацията на комисията е 250 щатни бройки. Във връзка с разпределението на функциите, администрацията е диференцирана, както следва:

- Звена и длъжности на пряко подчинение на председателя на КФН;

- Обща администрация, която подпомага осъществяването на правомощията на председателя на комисията като ръководител на администрацията, осигурява технически дейността на комисията и на специализираната администрация и осъществява дейността по административно обслужване на гражданите и юридическите лица;
- Специализирана администрация, която осигурява осъществяването на правомощията на комисията и нейните органи. В нейния състав са включени дирекциите от управление „Надзор на инвестиционната дейност“, управление „Застрахователен надзор“, управление „Осигурителен надзор“ и дирекция „Анализи, жалби и реструктуриране“.

Ефективното осъществяване на регулаторната и надзорна дейност на КФН, поддържането на базисната подготовка и повишаването на компетентностите на персонала е осигурено чрез участие в специализирани обучения по актуални теми, организирани от европейски и международни институции – Европейски орган за ценни книжа и пазари (ESMA), Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA), Обединен Виенски институт (JVI), Международен валутен фонд (IMF), Европейски съвет за системен риск (ESRB), както и от национални институции – Българско актюерско дружество, Институт на вътрешните одитори в България, Школа по публични финанси, одиторски компании и други обучителни институции.

За укрепване на административния капацитет на Комисията ще продължи провеждането на процедури за подбор на служители с цел привличане на сертифицирани специалисти, притежаващи дипломи от организации като CFA, ACCA или такива с придобита актюерска правоспособност и натрупан професионален опит в областта на небанковия финансов сектор, за извършване на ефективен надзор.

През предстоящия период КФН ще продължи участието си в Програмата за студентски стажове в държавната администрация, като дава възможност за провеждане на пълноценни практически стажове за български студенти, обучаващи се в страната и в чужбина.

Комисията за финансов надзор ще продължи да планира своите стратегически цели и дейности, съобразно изпълнението на политиките и ключовите за организацията фактори за успех.

III. ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

Комисията за финансов надзор осъществява регулация и надзор на финансовите пазари, които са част от единния европейски пазар на финансови услуги, въз основа на:

Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти (ЗПМПЗФИ), Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционните посредници (ЗВПКИИП), Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация (ЗДСИЦДС), Кодекса за социално осигуряване (КСО), Кодекса за застраховането (КЗ) и Закона за здравното осигуряване (ЗЗО).

Комисията за финансов надзор е компетентен орган в областта на небанковия финансов надзор относно надзора за спазване на европейските актове с пряко действие.

Продължава възходящата тенденция в броя и сложността на нормативните актове, които се приемат от органите и структурите на Европейския съюз по отношение на небанковия финансов сектор. Следва да бъде посочено, че европейският законодател все по-често ползва подхода за въвеждане на общи изисквания и регулации на ниво Европейски съюз чрез приемане на директиви

с максимална хармонизация и регламенти с пряко приложение. От друга страна националният законодател приема и национални мерки за защита и развитие на небанковия финансов сектор.

Комисията за финансов надзор прилага в своята дейност всички относими изисквания, произтичащи от правото на Европейския съюз и националното законодателство, поради което е налице съществено нарастване на правомощията ѝ. Ефективното изпълнение на тези правомощия изисква повишаване на финансовото, ресурсното и техническото обезпечаване на КФН в следните области:

- ✓ прилагане на риск-базиран подход при осъществяване на надзорните функции;
- ✓ необходимост от постоянно развитие и усъвършенстване на информационните системи и предлаганите електронни услуги в обхвата на електронното управление;
- ✓ прилагане на засилени мерки за намаляване на административната тежест;
- ✓ задължения във връзка с информационната сигурност и Закона за киберсигурността;
- ✓ задължения във връзка с Регламент (ЕС) № 909/2014¹, Регламент (ЕС) 2017/2402², Регламент (ЕС) 2017/1129³, Регламент (ЕС) 2016/1011⁴, Регламент (ЕС) 2017/1131⁵; Регламент (ЕС) 2019/2033⁶, Регламент (ЕС) 2019/1238⁷, Регламент (ЕС) 2020/1503⁸;
- ✓ задължения във връзка с прилагането на националната правна рамка, транспонираща Директива (ЕС) 2017/828⁹, Директива (ЕС) 2016/2341¹⁰ и Директива (ЕС) 2016/97¹¹, Директива (ЕС) 2019/2034¹², Директива (ЕС) 2019/878¹³, Директива 2013/36/ЕС¹⁴;

¹ Регламент (ЕС) № 909/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 година за подобряване на сетълмента на ценни книжа в Европейския съюз и за централните депозитари на ценни книжа, както и за изменение на директиви 98/26/ЕО и 2014/65/ЕС и Регламент (ЕС) № 236/2012

² Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 година за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012

³ Регламент (ЕС) 2017/1129 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно проспекта, който трябва да се публикува при публично предлагане или допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар, и за отмяна на Директива 2003/71/ЕО

⁴ Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 година относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014

⁵ Регламент (ЕС) 2017/1131 на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2017 година относно фондовете на паричния пазар

⁶ Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014

⁷ Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт

⁸ Регламент (ЕС) 2020/1503 на Европейския парламент и на Съвета от 7 октомври 2020 година относно европейските доставчици на услуги за колективно финансиране на предприятията и за изменение на Регламент (ЕС) 2017/1129 и на Директива (ЕС) 2019/1937

⁹ Директива (ЕС) 2017/828 на Европейския парламент и на Съвета от 17 май 2017 година за изменение на Директива 2007/36/ЕО по отношение на насърчаването на дългосрочната ангажираност на акционерите

¹⁰ Директива (ЕС) 2016/2341 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2016 година относно дейностите и надзора на институциите за професионално пенсионно осигуряване

¹¹ Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета от 20 януари 2016 година относно разпространението на застрахователни продукти

¹² Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 година относно пруденциалния надзор върху инвестиционните посредници и за изменение на директиви 2002/87/ЕО, 2009/65/ЕО, 2011/61/ЕС, 2013/36/ЕС, 2014/59/ЕС и 2014/65/ЕС

¹³ Директива (ЕС) 2019/878 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 година за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, финансовите холдинги със смесена дейност, възнагражденията, надзорните мерки и правомощията и мерките за запазване на капитала

¹⁴ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните

- ✓ правомощия на Комисията за финансов надзор и нейните органи по Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
- ✓ засилената регулация и допълнителните изисквания в областта на защитата на личните данни, включително прилагането на Общия регламент за защита на данните и Закона за защита на личните данни;
- ✓ увеличаване ангажираността на Комисията към Европейските надзорни органи във връзка с международното сътрудничество, прилагането на насоки и препоръки, участие на служители в работни групи;
- ✓ нараства дейността по изготвяне на нормативни актове в областта на небанковия финансов сектор и съответно нараства броят на актовете от други области, които имат пряко отражение върху дейността на лицата от небанковия финансов сектор и се разглеждат и съгласуват с оглед синхрон и безпрепятственото им правоприлагане. В тази връзка все по-често се налага включването на експертния капацитет на Комисията;
- ✓ включване на КФН в електронното правителство чрез осигуряване на оперативна съвместимост между информационните системи на КФН и тези на централно ниво, с цел предоставяне на административни услуги по електронен път.
- ✓ участие в координационния съвет за подготовка на Република България за членство в еврозоната и сформирана работна група „Небанков финансов сектор“.

Стратегическа и оперативни цели

В изпълнение на поставените стратегически цели за периода Комисията осъществява следните функции, насочени към усъвършенстване на регулаторната и надзорна дейност, като отговаря на предизвикателствата в инвестиционния, застрахователния и пенсионноосигурителния сектор, в защита на интересите на потребителите на небанкови финансови услуги:

1. Функция „Регулаторна политика“ – Комисията за финансов надзор осъществява регулация върху небанковия финансов сектор, като лицензира или разрешава на желаещи субекти да осъществяват дейност в инвестиционния, застрахователния и осигурителния сектор. Като компетентен орган на държава членка на ЕС, КФН следи за спазването на задълженията, произтичащи от европейското законодателство в областта на небанковия финансов сектор. Комисията е активен участник в процесите по вземане на решения в работните групи към Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, както и в работните групи и комитетите към Европейската комисия.
2. Функция „Надзорна политика“ - Комисията за финансов надзор осъществява ефективен риск базиран надзор върху небанковия финансов сектор, което е основна предпоставка за стабилни финансови пазари.
3. Функция „Политика за защита на потребителите на небанкови финансови услуги“ – Комисията за финансов надзор защитава интересите на потребителите на небанкови финансови услуги и продукти като идентифицира онези лица, които не спазват законовите си задължения и прилага необходимите законови мерки за превенция и противодействие на недобри практики.
4. Функция „Превенция“ – В качеството си на надзорен и регулаторен орган на небанковия финансов сектор КФН има първостепенна роля за укрепване на общественото доверие във

финансовите пазари и носи отговорност за повишаване на финансовата грамотност на обществото. Активно следи развитието на финансовите иновации и съобразява осъществяваната надзорна и регулаторна дейност с тях.

5. Функция „Взаимодействие“ - За изпълнение на своите функции и правомощия, както и като страна по редица многостранни споразумения, КФН поддържа ефективно и ползотворно междуведомствено и международно сътрудничество.
6. Функция „Преструктуриране на инвестиционни посредници“ - в качеството си на компетентен орган Комисията за финансов надзор осъществява преглед на планове за възстановяване и изготвя планове за преструктуриране на инвестиционни посредници.

За реализацията на **Стратегическа цел 1 - Осъществяване на последователна, прозрачна и предвидима регулаторна дейност**, КФН залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 1.1. Осигуряване на пълна, разбираема, навременна и достъпна информация за регулаторната дейност на Комисията

- ✓ Своевременно информирание на обществеността за предвижданите промени в регулаторната политика
- ✓ Ефективен диалог с компетентните органи, институции, браншови организации и другите заинтересовани лица при провеждане на обществени консултации във връзка с предложенията за изменение на регулаторната рамка
- ✓ Провеждане на разяснителни кампании към различните групи поднадзорни лица с цел избягване на грешки или пропуски при прилагане на относимото законодателство
- ✓ Изготвяне и прилагане на практики и указания за единно прилагане на законодателството

Оперативна цел 1.2. Провеждане на последователна регулаторна политика с цел намаляване на административната тежест

- ✓ Разширяване на взаимодействието по електронен път чрез въвеждане на административните процедури
- ✓ Осигуряване на достъп до електронни административни услуги чрез използване на електронна идентификация
- ✓ Предприемане на действия за оптимизиране на дейности с повтарящ се характер
- ✓ Изготвяне на предложения за промяна на законодателството с цел премахване на нормативни и административни тежести

Оперативна цел 1.3. Съобразяване на националните регулации със спецификите на българските финансови пазари с оглед стимулиране на тяхното развитие

- ✓ Проучване на отражението на новоприетите регулации върху дейността на поднадзорните лица, както и на необходимия ресурс за привеждане на дейността им в съответствие с тях
- ✓ Проучване на необходимостта от технологични нововъведения във връзка с новата регулация
- ✓ Извършване на предварителна оценка на ефективността на новата регулация
- ✓ Анализ на съдебната практика с цел популяризиране на добри практики и установяване на трайни тенденции

За реализацията на **Стратегическа цел 2 - Ефективно прилагане на риск базиран надзор и поддържане на стабилни финансови пазари**, КФН залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 2.1. Ранна идентификация на рисковете с оглед поддържане на финансова стабилност

- ✓ Развитие на подхода за анализ на данни в електронен вид при извършване на контролни действия
- ✓ Изграждане на капацитет за наблюдение и ефективен контрол на електронните платформи
- ✓ Провеждане на стрес-тестове за идентифициране на проблемните области в дейността на поднадзорните лица
- ✓ Извършване на анализ на идентифицирани проблеми в секторите, в които извършват дейност поднадзорните лица

Оперативна цел 2.2. Прилагане на стратегия за управление на риска от неспазване на относимото законодателство от поднадзорните лица

- ✓ Периодични оценки на нивата на спазване на относимото законодателство
- ✓ Регулярна оценка на отделните рискови индикатори и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица
- ✓ Сегментиране на подходите в хода на осъществяваната надзорна дейност в зависимост от осъществяваната от поднадзорните лица дейност и съответствието и с приложимото законодателство
- ✓ Ефективно разпределяне на надзорния ресурс въз основа на идентифицираните рискове при поднадзорните лица

Оперативна цел 2.3. Превенция и преустановяване на извършване на дейност без изискуемия за целта лиценз или разрешение

- ✓ Изготвяне на разяснителни материали за разпознаване на дейността на лицензираните инвестиционни посредници от тези, извършващи дейност без необходимия лиценз
- ✓ Своевременно актуализиране на списъка с лица, предоставящи инвестиционни услуги и дейности без необходимия лиценз
- ✓ Обмен на информация между институциите с цел осъществяване на ефективни надзорни действия
- ✓ Предприемане на координирани надзорни действия спрямо небанковите финансови институции

За реализацията на **Стратегическа цел 3 - Подобряване начина на функциониране на пазарите**, Комисията залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 3.1. Наблюдение и коригиране на пазарното поведение

- ✓ Одобряване на управителни органи, отговарящи на изискванията за знания, опит и репутация и способни да осъществят ефективното и надеждно управление в съответствие с нормативните изисквания
- ✓ Оценка на политиките по отношение на предлаганите или предоставяни услуги и продукти в съответствие с характеристиките и потребностите на клиентите, на които те ще бъдат предлагани
- ✓ Преглед на структурата, системите, политиките, които да насърчават отговорно бизнес поведение

Оперативна цел 3.2. Подкрепа на иновациите в небанковия финансов сектор

- ✓ Насърчаване на технологични решения, насочени към намаляване на разходите и разширяване на достъпа към финансови продукти и услуги
- ✓ Провеждане на консултации с пазарните участници за проучване на иновативни решения за подобряване на ефективността на пазарите

За реализацията на **Стратегическа цел 4 - Защита на потребителите на финансови услуги**, Комисията залага следните оперативни цели:

- Оперативна цел 4.1. Предприемане на своевременни и ефективни регулаторни и надзорни мерки*
- ✓ Изготвяне на предложения за промяна на нормативната рамка и надзорните практики, както на базата на извършваните проверки, така и на анализа на констатираните проблеми от жалбите и сигналите на потребителите
 - ✓ Адекватна и бърза реакция в рамките на законовите правомощия с оглед предотвратяване причиняването на вреди на потребителите на финансови услуги и продукти
 - ✓ Навременно и компетентно изготвяне на отговор на жалбите, постъпили в КФН, с цел защита на потребителите и повишаване на доверието в институцията
 - ✓ Ефективно наблюдение на развитието на финансовите иновации

- Оперативна цел 4.2. Подобряване нивото на осведоменост*
- ✓ Предоставяне на обществеността на пълна, разбираема, навременна и достъпна информация за дейността на КФН
 - ✓ Организиране на кампании и своевременно информиране на обществото при настъпването на значими събития, свързани с небанковия финансов сектор
 - ✓ Провеждане на регулярни срещи с ръководните лица и органи на поднадзорните лица от трите сектора и с ръководствата на браншовите асоциации
 - ✓ Периодично отчитане дейността на КФН пред обществеността с цел по-голяма прозрачност
 - ✓ Използване на разнообразни канали с цел информираност на потребителите на финансови услуги и повишаване на общественото доверие към дейността на КФН

- Оперативна цел 4.3. Разработване и реализация на програми за повишаване на финансовата грамотност*
- ✓ Организиране на разяснителни кампании за потребителите на финансови услуги и продукти
 - ✓ Създаване на онлайн платформа за комуникация с потребителите в интернет страница „Твоите финанси“ и периодични публикации с потребителска насоченост
 - ✓ Организиране на образователни програми за ученици и студенти

За реализацията на **Стратегическа цел 5 - Организационно усъвършенстване и развитие на човешкия капитал**, Комисията залага следните оперативни цели:

- Оперативна цел 5.1. Изграждане и поддържане на модерна информационна инфраструктура*
- ✓ Изграждане и поддържане на модерна информационна инфраструктура отговаряща на всички нормативни изисквания за оперативна съвместимост и информационна сигурност, както и предоставяне на електронни административни услуги чрез достъпен интерфейс и интегрирането им с единния портал за достъп до електронни административни услуги
 - ✓ Повишаване нивото на информационната сигурност и качеството на предоставяните ИТ услуги чрез изграждане на системи за сигурност и контрол
 - ✓ Преминаване към електронен документооборот при спазване на законовите изисквания
 - ✓ Обмяна на опит, проучване и внедряване на добри практики, свързани със съвременни методи и системи за управление

- Оперативна цел 5.2. Мотивация и развитие на служителите в КФН*
- ✓ Развитие на вътрешните комуникации и реализиране на инициативи за формирането на вътрешно-институционална принадлежност у служителите
 - ✓ Изграждане и поддържане на работна среда, която повишава доверието, мотивацията и удовлетвореността на служителите

- ✓ Изпълнение на програми за обучение на новоназначени ръководители и ръководители с опит и оценка на ефективността и ефикасността от реализирането им
- ✓ Усъвършенстване на процеса и възможностите за кариерно развитие в КФН
- ✓ Създаване на дългосрочни програми за професионално обучение и кариерно развитие на служителите

Взаимоотношения с други институции

Комисията за финансов надзор участва активно в процесите по вземане на решения в работните групи към Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, както и в работните групи и комитетите към Европейската комисия.

Като компетентен орган на държава членка на ЕС Комисията поддържа ефективно и ползотворно международно сътрудничество. С участието си при подготовката в изготвяне на позиции и становища за целите на различни европейски форуми КФН има съществен принос при формирането на защитата на националните интереси в областта на небанковия финансов сектор.

Комисията за финансов надзор осъществява активно взаимодействие с държавните институции, които пряко или косвено влияят върху надзора и ефективното функциониране на финансовите пазари.

Комисията за финансов надзор е член на Консултативния съвет по финансова стабилност, заедно с министъра на финансите и управителят на Българската народна банка. През програмния период се очаква при неговото свикване КФН да вземе активно участие за изпълнението на задачите му определени в чл. 31, ал. 3 от ЗКФН.

Комисията за финансов надзор си взаимодейства с ДАНС във връзка с прилагането на Закона за мерките срещу изпирането на пари и Закона за мерките срещу финансирането на тероризма.

Във връзка с осъществяване на надзорната си дейност КФН си взаимодейства с Българската народна банка, а също и с Националната агенция за приходите.

Комисията за финансов надзор си сътрудничи и с Агенцията по вписванията с цел извършване на електронен обмен на данни между двете институции.

Сключено е и споразумение с Изпълнителна агенция „Главна инспекция по труда“ на основание § 2 от заключителните разпоредби на Наредбата за процедурите за обмен на информация и сътрудничество между държавните органи, участващи в защитата на лицата, работещи по трудово правоотношение, подали съобщения за нарушения, свързани с пазарни злоупотреби с финансови инструменти.

Във връзка с работата на Европейския орган за ценни книжа и пазари (ESMA), Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (EIOPA), както и с Европейския съвет за системен риск (ЕССР), в чиито дейности КФН взема активно участие, през прогнозния период ще се осъществява все по-интензивен обмен на информация и все по-тясно сътрудничество с тези органи в изпълнение на изисквания за предоставяне на информация за продуктите и услугите на българския пазар.

IV. ОСНОВНИ ПАРАМЕТРИ НА ПРОЕКТОБЮДЖЕТА ЗА 2022 Г. И АКТУАЛИЗИРАНАТА ПРОГНОЗА ЗА 2023 И 2024 Г.

ПРИХОДИ

В приходната част на проектобюджета са планирани постъпления от неданъчни приходи, в т.ч. от такси, съгласно чл. 27, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), размерите на които са определени в Тарифа за таксите, събирани от КФН - Приложение към чл. 27, ал.1 от ЗКФН, глоби и имуществени санкции и наказателни лихви. Постъпленията от наложените глоби и

имуществени санкции постъпват по бюджета на КФН, но съгласно чл. 28, ал. 4 от ЗКФН се отчитат като вноски в Централния бюджет.

ПРИХОДИ (в хил. лв.)	<i>Проект 2022 г.</i>	<i>Прогноза 2023 г.</i>	<i>Прогноза 2024 г.</i>
Общо приходи:	21 380,0	21 380,0	21 380,0
<i>Данъчни приходи</i>	0,0	0,0	0,0
<i>Неданъчни приходи</i>	21 380,0	21 380,0	21 380,0
Приходи и доходи от собственост	0,0	0,0	0,0
Приходи от държавни такси	18 380,0	18 380,0	18 380,0
Глоби, санкции и наказателни лихви	3 000,0	3 000,0	3 000,0
<i>Други</i>	0,0	0,0	0,0

РАЗХОДИ ПО БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ СЕКТОР“

Разходите по програмата са представени в таблици по години и обхващат периода– 2018-2023 г. КФН няма администрирани разходи, а във ведомствените разходи са планирани средства за персонал (заплати, възнаграждения, осигурителни вноски), текуща издръжка, членски внос в Европейски надзорни органи и международни организации и капиталови разходи. За периода 2021-2023 г. са планирани ведомствени разходи по други бюджети и сметки за средства от ЕС във връзка със сключен договор № BG05SFOP001-1.011-0001-C01/23.07.2020 г. между Управляващия орган на Оперативна програма „Добро управление“ (ОПДУ) и Комисията за финансов надзор за предоставяне на безвъзмездна финансова помощ по Оперативна програма „Добро управление“, съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския социален фонд по процедура BG05SFOP001-1.011 за изпълнение на проект „Изграждане на Единна информационна система (ЕИС) за нуждите на Комисията за финансов надзор“.

Код*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (Отчет 2019 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	17 727,0	17 727,0	0	17 727,0	17 727,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	17 727,0	17 727,0	0	17 727,0	17 727,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	17 727,0	17 727,0	0	17 727,0	17 727,0	0,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (Отчет 2020 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	17 040,6	17 040,6	0	17 040,6	17 040,6	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	17 040,6	17 040,6	0	17 040,6	17 040,6	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	17 040,6	17 040,6	0	17 040,6	17 040,6	0,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (Закон 2021 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	21 201,2	19 701,2	1 500,0	21 201,2	19 701,2	1 500,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	21 201,2	19 701,2	1 500,0	21 201,2	19 701,2	1 500,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	21 201,2	19 701,2	1 500,0	21 201,2	19 701,2	1 500,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (Проект за 2022 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	21 116,7	20 116,7	1 000,0	21 116,7	20 116,7	1 000,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	21 116,7	20 116,7	1 000,0	21 116,7	20 116,7	1 000,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	21 116,7	20 116,7	1 000,0	21 116,7	20 116,7	1 000,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (Прогноза за 2023 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	22 959,4	20 459,4	2 500,0	22 959,4	20 459,4	2 500,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	22 959,4	20 459,4	2 500,0	22 959,4	20 459,4	2 500,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	22 959,4	20 459,4	2 500,0	22 959,4	20 459,4	2 500,0	0,0	0,0	0,0

Код*	ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ И БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА (Прогноза за 2024 г.) (в хил. лв.)	Консолидирани разходи			Ведомствени разходи			Администрирани разходи		
		Общо разходи	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо ведомствени	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС	Общо администрирани	По бюджета на ПРБ	По други бюджети и сметки за средства от ЕС
4700.00.00	Общо разходи	20 459,4	20 459,4	0,0	20 459,4	20 459,4	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.00	Функционална област: РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	20 459,4	20 459,4	0,0	20 459,4	20 459,4	0,0	0,0	0,0	0,0
4700.01.01	Бюджетна програма: ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	20 459,4	20 459,4	0,0	20 459,4	20 459,4	0,0	0,0	0,0	0,0

ИЗТОЧНИЦИ НА ФИНАНСИРАНЕ

Финансиране на консолидираните разходи, обхванати в програмния бюджет (хил. лв.)	Проект 2022 г.	Прогноза 2023 г.	Прогноза 2024 г.
Общо консолидирани разходи:	21 116,7	22 959,4	20 459,4
Общо разчетено финансиране:	21 116,7	22 959,4	20 459,4
От бюджета на ПРБ	20 116,7	20 459,4	20 459,4
От други бюджети и сметки за средства от ЕС, в т.ч. от:	1 000.0	2 500.0	
• Централен бюджет, в т.ч.:			
Държавни инвестиционни заеми			
• Сметки за средства от Европейския съюз (СЕС на НФ и на ДФЗ)	1 000.0	2 500.0	
• Други програми и инициативи, по които Република България е страна-партньор, за които се прилага режимът на сметките за средства от Европейския съюз			
• Други програми и други донори по бюджета на ПРБ			
• Други бюджетни организации, включени в консолидираната фискална програма			
• Други			

V. ОПИСАНИЕ НА БЮДЖЕТНИТЕ ПРОГРАМИ И РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО ВЕДОМСТВЕНИ И АДМИНИСТРИРАНИ РАЗХОДИ

4700.01.01 БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР”

Цели на бюджетната програма

В периода 2022-2024 г. КФН ще продължи да осъществява регулация и надзор на:

- ✓ българските финансови пазари, които са част от единния европейски пазар;
- ✓ лицата, за които Република България е държава членка по произход и които осъществяват дейност в други държави членки;
- ✓ лицата от други държави-членки, които извършват дейност на територията на Република България по линия на единния европейски паспорт;
- ✓ трансгранични групи, холдинги, когато Комисията е консолидиращ надзорник, като прилага предимствата на обединения надзор.

Комисията за финансов надзор ще продължи да полага необходимите усилия за постигане на законоустановените цели:

- ✓ осигуряване на стабилност, прозрачност и доверие на финансовите пазари, включително чрез правила и системи за управление на рисковете на тези пазари;
- ✓ осигуряване на адекватна и стабилна инфраструктура на финансовите пазари;
- ✓ защита на интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица.

Функция „Регулаторна политика“ включва предоставянето на следните услуги:

„Обща регулаторна дейност“, „Прилагане на регулаторните режими в областта на небанковия финансов сектор“, „Поддържане регистрите на КФН“.

Осъществяването на услугата „Обща регулаторна дейност“ изисква извършване на задълбочен анализ на регулаторната рамка и изготвяне на предложения за промени в нормативната уредба с цел усъвършенстване на финансовите регулации и прилагане на добри практики в регулаторната дейност (разработване на проекти на

закони и подзаконовни нормативни актове, практики, писмени указания и становища, свързани с тълкуването и прилагането на нормативната уредба).

Услугата „Прилагане на регулаторните режими в областта на небанковия финансов сектор“ включва разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим, разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт и разглеждане на документи, които не подлежат на одобрителен режим, но се проверяват от гледна точка на тяхното съответствие/привеждане в съответствие с регулаторните изисквания.

Изготвянето на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри, както и вписването в регистрите на КФН на обстоятелства относно поднадзорни на КФН лица, за които не се издават индивидуални административни актове относно регистрацията им (напр. вписване на застрахователни агенти, вписване на посредници, предлагащи застрахователни продукти като допълнителна дейност, вписване на промени относно такива застрахователни посредници) са дейности по предоставяне на **услугата „Поддържане регистрите на КФН“**.

Функция „Надзорна политика“ включва осъществяването на услугите **„Дистанционен надзор“** и **„Проверки на място“**.

Услугата „Дистанционен надзор“ включва следните дейности:

- ✓ Извършване на проверка за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица на база ежедневно/периодично представяна информация;
- ✓ Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица;
- ✓ Проверки по жалби, запитвания и сигнали;
- ✓ Съставяне на актове за установяване на административно нарушение (АУАН);
- ✓ Извършване на оценка на количествени и качествени показатели за предприемане на своевременни надзорни действия и проследяване на комплексната оценка на рисковия профил на поднадзорните лица;
- ✓ Предприемане на действия (производства) във връзка със събиране на вземанията на КФН;
- ✓ Издаване на наказателни постановления (НП);
- ✓ Изготвяне на решения за прилагане на принудителната административна мярка (ПАМ).

Услугата „Проверки на място“ включва осъществяването на следните дейности:

- ✓ Проверка и оценка на ефективността на дейността на поднадзорните лица и нейното съответствие с регулаторните изисквания;
- ✓ Извършване на съвместни проверки с други държавни органи;
- ✓ Съставяне на актове за установяване на административни нарушения;
- ✓ Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица.

Функция „Политика по анализ и оценка на рисковете на финансовите пазари, усъвършенстване на надзорната практика и защита интересите на

инвеститорите, застрахованите и осигурените лица“ и функция „Превенция“ включват предоставянето на услугите „Анализ и оценка на небанковия финансов сектор и финансова стабилност“, „Финансова грамотност и предоставяне на информация за потребителите на финансови услуги“.

Услугата „Анализ и оценка на небанковия финансов сектор и финансова стабилност“ включва следните дейности:

- ✓ Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица;
- ✓ Своевременна обработка и разглеждане на сигнали, жалби и запитвания;
- ✓ Изготвяне на анализи и публикации;
- ✓ Поддържане на ползотворен диалог с други институции, браншови организации и други заинтересовани лица;
- ✓ Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub.

Услугата „Финансова грамотност и предоставяне на информация за потребителите на финансови услуги“ включва извършването на следните дейности:

- ✓ Поддържане база от статистически данни, необходими за извършване на анализ и оценка на дейността на поднадзорните лица;
- ✓ Периодично отчитане дейността на КФН и публикуване на статистически данни;
- ✓ Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор.

Функция „Взаимодействие“ включва предоставянето на следните услуги:

- ✓ Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС и в други международни организации;
- ✓ Участие в процеса на вземане на решения на ЕС при формирането и изпълнението на политиките в областта на небанковия финансов сектор за налагане на единни правила за всички пазарни участници;
- ✓ Участие в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС.

Функция „Дейности по възстановяване и реструктуриране на инвестиционни посредници“ включва предоставянето на следните услуги:

- ✓ Установяване на пречки пред възможността за реструктуриране на инвестиционните посредници;
- ✓ Подпомагане на дейностите по реструктуриране на инвестиционните посредници.

За осъществяване на горепосочените услуги е необходимо да бъде извършен преглед на плановете за възстановяване на инвестиционните посредници, да бъдат коригирани плановете за възстановяване на инвестиционните посредници, да бъдат изготвени плановете за реструктуриране и да бъде определен размерът на годишните вноски на инвестиционните посредници във Фонда за реструктуриране на инвестиционни посредници (ФПИП).

Осъществените дейности, свързани с изпълнението на функциите на КФН по бюджетната програма, се измерват чрез показателите за изпълнение, посочени в следващата таблица.

Целеви стойности по показателите за изпълнение

4700.01.01 Бюджетна програма „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР.” <i>Показатели за изпълнение</i>	Показатели за изпълнение			
	Мерна единица	Проект 2022 г.	Прогноза 2023	Прогноза 2024
1. Извършване на анализ на регулаторната рамка и изготвяне на предложения за промени в нормативната уредба с цел усъвършенстване на финансовите регулации и прилагане на добри практики в регулаторната дейност	Брой	23	23	23
1.1. Изготвени предложения за изменение и допълнение на нормативни актове и приети подзаконовни нормативни актове	Брой	8	8	8
1.2. Изготвени предложения за издаване на общи административни актове, практики и указания по прилагането и тълкуването на нормативната уредба	Брой	1	1	1
1.3. Приети за прилагане насоки на европейските надзорни органи	Брой	14	10	10
2. Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС и в други международни организации	Брой	154	154	154
2.1. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в заседания на консултативни комитети и работни групи към ЕК във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	6	6	6
2.2. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в срещи на междуправителствените работни групи към Съвета по европейските въпроси във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	78	78	78
2.3 Изготвяне на проекти на позиции/становища във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ESRB	Брой	40	40	40
2.4. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в срещи на междуправителствените работни групи във връзка с присъединяването на България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие	Брой	30	30	30
3. Участие в процеса на вземане на решения на ЕС при формирането и изпълнението на политиките в областта на небанковия финансов сектор за налагане на единни правила за всички пазарни участници	Брой	16	16	16
3.1 Участие във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС	Брой	8	8	8
3.2. Участие в консултативни комитети или сътрудничество с други международни и европейски органи и институции	Брой	8	8	8
4. Участие в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС	Брой	790	790	790

4.1 Участие в заседания на европейските надзорни органи, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	200	200	200
4.2. Изготвяне на позиции /становища/ и във връзка с действащите надзорни политики на ЕС	Брой	500	500	500
4.3 Изготвяне на отговори на искания за информация/въпросници/ анализи/предоставяне на статистически данни	Брой	90	90	90
5. Участие в колегиуми за групов надзор в областта на застраховането	Брой	17	14	14
6. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове в производствата по издаване на лицензии, разрешения, одобрения, признаване на правоспособност, утвърждаване на образци на документи и др.	Брой	1044	995	1005
6.1. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове във връзка с производствата по издаване на лицензии, разрешения или одобрения	Брой	746	738	748
6.2 Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим	Брой	10	11	10
6.3 Разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт	Брой	154	112	113
6.4 Разглеждане на документи, които не подлежат на одобрителен режим, но се проверяват от гледна точка на тяхното съответствие/привеждане в съответствие с регулаторните изисквания	Брой	124	124	124
6.5 Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент	Брой	2	2	2
6.6 Определяне на минимална доходност от управлението на активите на задължителните пенсионни фондове	Брой	8	8	8
7. Вписване в регистрите на КФН	Брой			
7.1 Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри	Брой	1102	1108	1118
7.2 Вписване на обстоятелства в регистрите на КФН	Брой	17820	17970	18160
8. Извършване на дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	48261	48931	49863
9. Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	275	275	275
10. Брой установени административни нарушения	Брой	1071	1057	1045
11. Предприети действия мерки във връзка със събиране на вземанията на КФН	Брой	187	187	205
12. Наложени административни наказания	Брой	734	731	739
13. Изготвени становища по постъпили жалби срещу НП	Брой	518	516	521
14. Изготвени решения за прилагане на ПАМ	Брой	153	154	153
15. Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица на база оценка на количествени и качествени показатели	Брой	117	117	117

16. Извършване на проверки на място	Брой	100	100	100
17. Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица	Брой	16	16	16
18.Разглеждане на сигнали, жалби, запитвания или медийни публикации.	Брой	1400	1500	1500
19. Сътрудничество с институции, браншови организации и други. Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub	Брой	9	9	9
19.1 Консултации в Innovation hub	Брой	3	3	3
19.2 Участие във форуми и срещи	Брой	4	4	4
19.3 Консултации по проучване на пазара на финансовите иновации	Брой	2	2	2
20. Изготвяне и публикуване на статистическа информация, анализи и публикации относно дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	31	31	31
21. Дейности по възстановяване и реструктуриране на инвестиционни посредници	Брой	58	58	58
21.1. Преглед на планове за възстановяване на инвестиционните посредници както и на коригираните планове за възстановяване на инвестиционните посредници	Брой	36	36	36
21.2 Изготвяне на планове за реструктуриране	Брой	4	4	4
21.3. Определяне на годишни вноски на инвестиционните посредници в ФПИП	Брой	18	18	18
22. Периодично отчитане дейността на КФН	Брой	7	7	7
23. Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор	Брой	8	8	8
23.1 Проведени семинари	Брой	2	2	2
23.2 Изготвени информационни образователни материали	Брой	6	6	6

Във връзка с извършването на анализ на регулаторната рамка и изготвяне на предложения за промени в нормативната уредба с цел усъвършенстване на финансовите регулации и прилагане на добри практики в регулаторната дейност следва да бъде посочено, че за прогнозния период се предвиждат промени в нормативната уредба, продиктувани от промени в европейското законодателство, които Република България има задължение да въведе в националното законодателство - изменения в нормативната уредба, която регламентира дейността на Комисията за финансов надзор и участниците на финансовите пазари, върху които осъществява надзор, както и поставяне на нови цели при изграждането на правната регулация. Значителна част от тези актове касаят дейността на поднадзорни лица от трите управления на КФН, с оглед на което е необходимо формиране на общ подход във връзка с извършването на изменения в нормативната уредба.

По отношение на участието в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС и в други международни организации от показателите за изпълнение по бюджетните програми е отразена дейността на българския надзорен орган във връзка с членството на държавата в ЕС и в други международни организации. За периода 2022 – 2024 г. по отношение изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в заседания на консултативни комитети и работни групи към ЕК във връзка с изпълнение на задълженията и мерките,

произтичащи от членството на България в ЕС, са заложени 6 участия в заседания и позиции/становища годишно.

Предвидено е изготвянето на проекти на позиции/становища и участието в срещи на междуправителствените работни групи, в които има представители на КФН, към Съвета по европейските въпроси във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС.

По отношение на изготвянето на проекти на позиции/становища във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ESRB следва да се има предвид, че във връзка с участието на КФН в работата на ESRB, са отчетени прогнозни стойности по отношение на участие в писмени процедури, участия в срещи на работни групи, участия в заседанията на Генералния съвет на ESRB, както и в изготвянето на доклади по препоръки.

За изготвянето на проекти на позиции/становища и участие в срещи на междуправителствените работни групи във връзка с присъединяването на България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие са заложени по 30 участия на година. Това число включва както няколко физически срещи/конферентни разговори, така и всякакъв вид сътрудничество с други институции и принос на КФН по предоставянето на становища, попълването на въпросници и други. Към настоящия момент КФН продължава активно да взема участие в процеса по присъединяване на Република България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР). В тази връзка създадената през 2019 г. работна група в рамките на КФН, с цел изпълняване на задачите, попадащи в компетенциите на българския надзорен орган по отношение на присъединяването на България към ОИСР, през следващите години ще продължи системно да се занимава с попълването на въпросници, подаване на информация и коментари по отношение на различните етапи по присъединяването. Представители на КФН ще продължат да взимат участие и при защитата на националните позиции на България по теми, попадащи в компетенциите на българския надзорен орган.

Във връзка с участието в процеса на вземане на решения на ЕС при формирането и изпълнението на политиките в областта на небанковия финансов сектор за налагане на единни правила за всички пазарни участници за периода 2022 г. - 2024 г. са заложени съответно по 8 срещи на година, тъй като пряко участие взема МФ, а КФН предоставя становища или подпомага с участие водещото ведомство по теми, попадащи в компетенциите на българския регулаторен орган.

По отношение на участието в работата на европейските надзорни органи, част от Европейската система за финансов надзор, при изготвянето на нови и актуализирането на действащите надзорни политики на ЕС броят позиции и становища, както и броят въпросници за 2022 – 2024 г. е увеличен спрямо заложеното предходните години. Тъй като не може да се предвиди какъв ще е ефектът от извънредната ситуация във връзка с COVID-19 върху финансовата сфера, прогнозните числа са посочени на база резултатите от последните отчетни периоди. В последните две години заседанията на ESMA и на EIOPA се провеждаха основно чрез телеконферентни разговори. Това се дължи на действията на ЕС за ограничаване на разпространението на вируса и не може да се предвиди кога ситуацията ще се промени, както и в каква посока. Много голям процент от срещите са извънредни събития, които не са сред предварително планираните, тъй като заради положението с COVID-19 се появяват допълнителни задачи, ангажменти, проблеми, свързани с небанковия финансов сектор и справянето му с кризата. Възможно е броят на заседанията, в които КФН ще участва през прогнозния период, да нарасне. За трите следващи години по отношение на позиции и становища е заложено числото 500, като то обаче включва не само документите, които се подготвят за срещите на най-високо ниво на ESMA и EIOPA – тези на Съветите на надзорниците, но също така и такива за заседания на работните групи на двата

регулаторни органа, които също зачестяват с оглед обсъждането на множество технически казуси по отношение на надзорните политики на ЕС. Като се има предвид, че на година се провеждат около 12 заседания на Съветите на надзорниците, съответно с дневен ред за среща от около 25 точки, за всяка от които се изготвя позиция, 300 позиции на година от заложените 500 са за заседанията на най-високо ниво. Останалите позиции се изготвят или за участията в работните групи, или са отговори по писмени процедури на двата надзорни органа. Наблюдава се ръст и в броят на отговорите на искания за информация, въпросниците, анализите и статистическите данни.

Освен гореизложеното, КФН се присъедини към работата на няколко работни групи към Европейския банков орган, като това също е взето предвид при изготвянето на прогнозната информация по показателите.

Поради продължаващата ситуация, породена от COVID-19 и обсъждане на ситуация в групата се налага необходимост от провеждане на повече от една регулярна годишна среща на надзорния колегиум на застрахователна група. В тази връзка за 2022 г. се предвижда провеждането на 17 срещи на надзорните колегиуми, а за периода 2023 г. - 2024 г. се предвиждат 14 срещи на година.

Във връзка с надзорната политика, осъществявана от КФН е необходимо изготвянето на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри, както и вписването в регистрите на КФН на обстоятелства относно поднадзорни на КФН лица, за които не се издават индивидуални административни актове относно регистрацията им.

Относно нотификациите на част от поднадзорни на КФН лица (ИП, УД, КИС, ЛУАИФ и АИФ) следва да се има предвид, че нотифицираните дружества са сравнително устойчив кръг като историческите данни показват, че рядко се инициират нови производства.

През прогнозния период се предвижда по 1 изпратена нотификация по Регламента за проспектите на година.

През прогнозния период се очаква получаването на по 1 нотификация на ЦДЦК за година. Прогнозираният брой нотификации на УД, КИС, ЛУАИФ и АИФ от държави членки е базиран на исторически данни, като се очаква лек спад предвид Брекзит и сегашната обстановка. По сериозен спад в нотификациите във връзка с Брекзит се очаква за ИП и местата за търговия, където над 50 % от нотификациите до настоящия момент бяха от Великобритания.

През четвъртото тримесечие на 2020 г. рязко се увеличи броят на нотификациите на EuVECA, като част от тях бяха свързани с добавяне на нови фондове към вече нотифицирани в България мениджъри на такива фондове. Тенденцията на нарастване се запазва и през 2021 г., като към третото тримесечие броят на нотифицираните фондове достига 17, управлявани от 13 мениджъра. Поради тази причина очакванията са за прогнозния период да постъпват повече нотификации на година, включващи както нови мениджъри, така и добавяне на нови фондове към вече нотифицирани мениджъри на европейски фондове за рисков капитал.

За първи път през 2020 г. беше получена нотификация на европейски фонд за социално предприемачество (EuSEF). До настоящия момент друга нотификация на фонд от този тип не е получавана. Доколкото на европейско ниво този тип фондове все още не са много популярни (съгласно официалните данни от регистъра, воден от ESMA, към момента те са само 15 броя), през следващите години не се очакват такъв тип нотификации.

През прогнозния период се предвижда получаването на 25-28 нотификации по Регламента за проспектите на година.

През прогнозния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност” се предвиждат:

- 1 лиценз за ДСИЦ;
- 2 решения за доброволно прекратяване на ДСИЦ;
- 1 решение за издаване на одобрения за замяна на банка-депозитар на ДСИЦ;
- 19 решения за издаване на одобрения на промени в устав на ДСИЦ;
- 3 решения за издаване на одобрения възлагането на дейности на трето лице по чл. 27, ал. 4 от ЗДСИЦДС;
- 5 решения за издаване на одобрения на изменения и допълнения в договор за възлагане на дейности на трето лице по чл. 27, ал. 4 от ЗДСИЦДС;
- 20 решения за издаване на одобрения на членове на Съвета на директорите/прокуристи на ДСИЦ;
- 5 решения за издаване на одобрения на промени в Правилата за управление на риска на ДСИЦ;
- 1 лиценз на дружество за секюритизация само през 2023 г.;
- 1 лиценз за извършване на дейност като агент за ОПС съответствие само през 2023 г.
- 35 решения по производства за разглеждане на различните видове проспекти;
- 2 решения за одобрения на допълнения към проспекти;
- 3 докладни записки и 3 писма във връзка със задълженията на КФН по Делегиран Регламент (ЕС) 2017/587 и Делегиран Регламент (ЕС) 2017/588;
- 45 решения и писма, свързани с производства по разглеждане на търгово предложение/предложение за изкупуване/предложения за обратно изкупуване на акции;
- 50 решения, свързани с вписване/отписване на публично дружество/емитент на ценни книжа или емисии ценни книжа;
- 1 решение за преобразуване с участието на публично дружество;
- 8 решения за признаване на придобита квалификация за упражняване на дейност като брокер на финансови инструменти или като инвестиционен консултант;
- около 90 обработени и подготвени различни вътрешни и външни документи и материали (заявления за допускане до изпит, предложения за заседания, писма за допълнителни документи, прес-съобщения и писма до кандидатите, списъци, сертификати и др.), свързани с провеждането на изпити за придобиване на право за упражняване на дейност като брокер на финансови инструменти и/или инвестиционен консултант;
- около 125 писма за допълнителна информация/документи по различните производства.
- 1 производство за издаване на лиценз за ИП;
- 1 производство за разширяване на лиценз на ИП;
- 15 производства за одобрение на членове на управителен и контролен орган на ИП;
- 1 производство за одобрение на Правилника на „БФБ“ АД;
- 25 производства за одобрение на членове на управителен и контролен орган на УД;
- 2 производства за издаване на разрешение за организиране и управление на ДФ;
- 167 производства за одобрение по чл. 18 от ЗДКИСДПКИ;
- 2 производства за разрешение за преобразуване на ДФ и 1 за прекратяване на ДФ;
- 1 производство за издаване на разрешение за организиране и управление на ДФ;
- 1 производство за издаване на разрешение за организиране на хранваща схема;
- 3 производства за издаване на разрешение за организиране на НИФ;
- 15 одобрения по чл. 179 от ЗДКИСДПКИ.

Прогнозите по т. 7.2. включват вписани обстоятелства за поднадзорни лица с разпореждания за вписване, публикувани/актуализирани данни със заявки за страницата на КФН (одобрени проспекти, нотификации и списъци с поднадзорни лица).

По отношение на изготвянето на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри са посочени разпореждания, които са в резултат на извършените документни проверки в хода на осъществявания дистанционен надзор. Броят разпореждания зависи пряко от интензитета на постъпващите уведомления към регулатора, съдържащи информация, която подлежи на оповестяване.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ са прогнозирани по 192 броя проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри.

За периода от 2022 г. - 2024 г. „Застрахователен надзор“ са прогнозирани по 1760 броя обстоятелства за вписвания в регистрите на КФН.

По отношение на извършването на дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица наред с периодичните дистанционни проверки се извършват и ежедневни проверки на някои от поднадзорните на КФН лица.

С цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица, съдържанието на представените в КФН финансови отчети, както и на друга регулирана информация се анализира и обективира в доклади, които се изготвят от експертите, съобразно вътрешно разпределение в съответните ресори. При възникване на обстоятелства или след провеждан мониторинг се изготвят извънредни доклади, свързани с конкретната тематика.

За периода 2022 г. - 2024 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е прогнозирано извършване общо над 33000 броя дистанционни проверки за всяка година. За периода 2022 г. - 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано извършване общо на 1240 броя дистанционни проверки за всяка година.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано изготвяне на 112 броя доклади за всяка година.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Осигурителен надзор“ е прогнозирано, извършването на над 38 хил. броя ежедневни проверки. За прогнозния период са планирани да бъдат изготвени около 429 броя месечни и годишни доклади. Освен ежедневни дистанционни проверки, управление „Осигурителен надзор“ извършва и периодични проверки на месечни и годишни финансови отчети, и справки за дейността на ПОД и на управляваните от тях ФДПО и ФИП. За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Осигурителен надзор“ е прогнозирано, извършването на около 2 379 броя периодични дистанционни проверки.

При констатиране на административни нарушения на КЗ, КСО, ЗПФИ, ЗППЦК, ЗДКИСДПКИ, ЗДСИЦДС, ЗПМПЗФИ, ЗЗО и подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане или приложимото право на Европейския съюз, се съставят АУАН съобразно изискванията на Закона за административните нарушения и наказания.

От управление „Надзор на инвестиционната дейност“ за 2022 г., 2023 г. и 2024 г. са предвидени по около 600 броя административни нарушения за всяка година.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано съставяне на 450 броя АУАН за всяка година.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Осигурителен надзор“ е прогнозирано да бъдат съставени около 39 броя АУАН.

Във връзка със събиране на вземанията на КФН се предприемат действия по събирането на дължимите такси за общ финансов надзор, като се откриват административни производства по издаване на индивидуален административен акт за

установяване на публичното вземане. При постъпили искания за възстановяване на надвнесени и погрешно внесени такси се издават заповеди на председателя на КФН за възстановяване на съответната сума. Също така, своевременно се изпращат и покани за доброволно изпълнение на дължимите глоби и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления, както и такива се изпращат за събиране от Националната агенция за приходите.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е прогнозирано откриването на около 100 броя административни производства за всяка година. За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано откриването на 80 броя административни производства за всяка година.

След съставянето и връчването на АУАН, се извършва проверка на образуваната административнонаказателна преписка и се изготвят съответно проекти на наказателни постановления и/или резолюции за прекратяване на административнонаказателните преписки, образувани по повод констатирани административни нарушения.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е прогнозирано налагането на 320 административни наказания за всяка година чрез издаване на наказателни постановления.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано налагането на 400 административни наказания за всяка година чрез издаване на наказателни постановления.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Осигурителен надзор“ е прогнозирано налагането на около 34 броя административни наказания чрез издаване на наказателни постановления.

При постъпване в КФН на жалба срещу издадено НП се изготвя становище по жалбата, в което се обсъждат изложените в жалбата аргументи и се окомплектова преписката, с оглед изпращането ѝ до компетентния съд. Практиката показва, че средно 50-60 % от издадените НП се обжалват от поднадзорните лица. За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано изготвянето на 300 броя становища по постъпили жалби срещу НП за всяка година, като за същия период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е прогнозирано изготвянето на 210 броя становища за всяка година. За прогнозния период от управление „Осигурителен надзор“ е прогнозирано изготвянето на около 20 броя становища по постъпили жалби срещу НП.

В рамките на осъществявания от КФН надзор и при наличие на някои от законовите основания (нарушение на нормативните изисквания, възпрепятстване на надзора, застрашаване на финансовата стабилност или на интересите на ползвателите на небанкови финансови услуги) спрямо съответното поднадзорно лице се издава решение за прилагане на принудителна административна мярка. От управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е предвидено съставянето на 1-2 принудителни административни мерки (ПАМ) на година, свързани с принудително отнемане на лиценз. За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано издаването на 15 броя решения за прилагане на ПАМ за всяка година. За прогнозния период от управление „Осигурителен надзор“ е прогнозирано издаването на около 10 броя решения за прилагане на ПАМ за всяка година.

Извършването на комплексна оценка и определянето на рисковия профил на застрахователите и застрахователните посредници се извършва веднъж годишно, съгласно приета система от рискови критерии за включване на застрахователни брокери в Годишния план за проверки на място, въз основа на която се предлага за одобрение Годишен план за проверки на място. На база заложените критерии в процедурата, се идентифицират поднадзорните лица с повишен риск при извършването на посредническа дейност, които се включват в годишния план за проверки на място.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано изготвяне на 36 броя комплексни оценки за всяка година.

В съответствие с Наръчника за прилагане на надзор, основан на риска спрямо ПОД и управляваните от тях ФДПО и ФИП, управление „Осигурителен надзор“ всяко тримесечие извършва комплексна оценка, базирана на количествените и качествените показатели на всяко ПОД и управляваните от него ФДПО и ФИП. Въз основа на тази оценка се определя рисковият профил на дружествата. На база извършената комплексна оценка на рисковия профил на всяко дружество се определят броя и вида на проверките на място, които следва да се извършат на поднадзорните лица. За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Осигурителен надзор“ е прогнозирано, извършването на около 15 броя общи и тематични проверки на ПОД и управляваните от тях фондове.

В показателя се отчитат и определянето на рисковия профил на поднадзорните лица, които попадат в обхвата на Закона за мерките срещу изпирането на пари.

Проверките на място са основен елемент от дейността на Комисията за финансов надзор, осъществяваща надзор на небанковия финансов сектор в съответствие с определените ѝ правомощия в ЗКФН и специалните закони. Целта им е установяване законосъобразността на извършваната дейност в случаите, когато това не може да бъде установено в хода на осъществявания дистанционен надзор, осигуряване на обективна оценка на финансовата стабилност на поднадзорното лице, запознаване с организацията на дейността и управлението на даденото поднадзорно лице и преценка на качеството и ефективността им, идентифициране на проблемни области от дейността, както и прилагането на добрите пазарни практики с оглед защита интересите на инвеститорите.

Проверките на място на застрахователите, презастрахователите и застрахователни посредници се извършват вследствие на приемането на Годишния план за проверки на място, както и във връзка с постъпилите в КФН жалби и сигнали срещу поднадзорните лица.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ е прогнозирано извършване на 33 проверки на място за всяка година.

За периода от 2022 г. - 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ е прогнозирано извършване на 62 проверки на място за всяка година.

Извършват се дейности, свързани с анализа на финансовите пазари, включително на международната среда като се изготвят периодични доклади. Общо, за календарната година се изготвят се изготвят 29 броя анализи и доклади.

Съгласно чл. 17а, ал.2 във връзка с Раздел IIа, чл. 28, ал. 4-6, Члена на КФН разглежда жалби и сигнали до поднадзорни на КФН лица. Изготвят се отговори на жалби на потребители на небанкови финансови услуги и продукти, които са заложили на база прогноза за 2022 г. при задържане броя на жалбите аналогично на 2021 г. и лек ръст през 2023 г и 2024 г. Изготвят се информационни материали, които се публикуват на електронната страница на КФН. Изготвят се и анализи на жалбите, като при необходимост се правят препоръки за усъвършенстване на законодателството.

Във връзка с работата на Innovation hub могат да бъдат отчетени в графа извършени дейности и консултации в рамките на **Финтех** групата и **Innovation hub** на КФН, участия в изготвянето на отговори по въпросници, участия във форуми и срещи, консултации по проучване на пазара на финансовите иновации.

При определянето на целевите показатели са взети предвид статистическите данни за дейността на дирекцията за предходните 2 години, очерталата се тенденция и очакванията за развитието на пазара на финансовите иновации.

На интернет страницата на Комисията редовно се публикуват данни капиталовия пазар, както и регулярна информация за застрахователния пазар. Също така се публикува регулярна статистическа информация за резултатите от дейността по

допълнително пенсионно осигуряване, за осигурените лица и натрупаните средства във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване по пол и възраст, за лицата, променили участието си във ФДПО и прехвърлените средства, за постигната доходност и равнище на инвестиционния риск при управление на ФДПО и др. Част от посочената информация се публикува и на английски език.

Съгласно ЗВПКИИП инвестиционни посредници, получили лиценз за извършване на дейност от КФН по чл. 6, ал. 2, т. 3 и 6 и по чл. 6, ал. 3, т. 1 от ЗПФИ са длъжни веднъж годишно да изготвят и предоставят за преглед и становище в КФН на планове за възстановяване. Плановете за възстановяване се разглеждат експерти от КФН и се изготвят становища относно съществуващи пречки при евентуално реструктуриране.

За всяка от отчетните години - 2022 г., 2023 г., 2024 г. е направена прогноза при 18 броя инвестиционни посредници, получили лиценз за извършване на дейност от КФН по чл. 6, ал. 2, т. 3 и 6 и по чл. 6, ал. 3, т. 1 от ЗПФИ.

Съгласно разпоредбата на чл. 139, ал. 2 от ЗВПКИИП във връзка с чл. 10 от Делегиран регламент 2015/63 на Комисията от 21 октомври 2014 година за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предварителните вноски в механизмите за финансиране на реструктурирането (Делегиран Регламент (ЕС) 2015/63) КФН следва да определи индивидуалните годишни вноски на всеки инвестиционен посредник, получил лиценз за извършване на дейност от КФН по чл. 6, ал. 2, т. 3 и 6 и по чл. 6, ал. 3, т. 1 от ЗПФИ във Фонда за реструктуриране на инвестиционните посредници. За всяка от отчетните години - 2022 г., 2023 г., 2024 г. е направена прогноза за определяне на индивидуалните вноски във Фонда за реструктуриране на инвестиционните посредници при 18 броя инвестиционни посредници.

Съгласно чл. 14 от ЗВПКИИП Комисията като орган за реструктуриране по чл. 2, ал. 1 и чл. 3, ал. 1 от същият закон приема план за реструктуриране по отношение на всяка институция, която не е част от група, подлежаща на надзор на консолидирана основа. Планът се изготвя от органа по реструктуриране.

За всяка от отчетните години - 2022 г., 2023 г., 2024 г. е направена прогноза за изготвяне на планове за реструктуриране при 18 броя инвестиционни посредници и заложили 4 броя плана за година.

Външни фактори, които могат да оказват въздействие върху постигането на целите на програмата

Въздействие оказват и европейските законодателни инициативи, които са важни с оглед развитието на финансовите пазари и са фактор от значение за изпълнение на целите на програмата 2020-2022 г.

Законодателните актове на Европейския съюз, които оказват въздействие през 2021 г., които са приети и публикувани в Официален вестник на Европейския съюз, тези които предстои да бъдат приети, както и тези, които следва да се прилагат чрез предприемане на мерки на национално ниво, са както следва:

1. Предложение за ДИРЕКТИВА НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА за изменение на Директива 2009/103/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 година относно застраховката „Гражданска отговорност“ при използването на моторни превозни средства и за контрол върху задължението за сключване на такава застраховка - 2018/0168 (COD);
2. Предложение за РЕГЛАМЕНТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА относно приложимото право към действието спрямо трети лица на прехвърлянето на вземания - 2018/0044 (COD);

3. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно пазарите на криптоактиви и за изменение на Директива (ЕС) 2019/1937;
4. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно пилотна уредба на пазарните инфраструктури, основани на технологията на децентрализирания регистър;
5. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно оперативната устойчивост на цифровите услуги във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 909/2014, COM(2020)595;
6. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на директиви 2006/43/ЕО, 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО, 2011/61/ЕС, 2013/36/ЕС, 2014/65/ЕС, (ЕС) 2015/2366 и (ЕС) 2016/2341;
7. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета относно устойчивостта на критичните субекти;
8. Съюз на капиталовите пазари за хората и предприемачите - нов план за действие (СКП);
9. Законодателно предложение за Европейски стандарт за зелени облигации;
10. Главна ревизия на правилата за листване – налага се поради ДСИЦ и ще включва промени в Регламент (ЕС) 2017/1129, МАР, МИФИД;
11. Преглед на МИФИР/МИФИД – планира се да приключи през 2022 г. ;
12. Преглед на Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2016 година относно индекси, използвани като бенчмаркове за целите на финансови инструменти и финансови договори или за измерване на резултатите на инвестиционни фондове, и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС и на Регламент (ЕС) № 596/2014 – планира се да се осъществи през 2023;
13. Ревизия на Регламент (ЕС) № 909/2014;
14. Главна ревизия на правилата за защита на инвеститорите.

Пакет от мерки срещу изпиране на пари и финансиране на тероризъм:

15. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за механизмите, които да се създадат в държавите членки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпиране на пари или финансиране на тероризма и за отмяна на Директива (ЕС) 2015/849 и
16. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за превенция на използването на финансовата система за целите на изпиране на пари или финансиране на тероризма;
17. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно установяването на Орган за мерките срещу изпиране на пари и противодействие на финансиране на тероризма и за изменение на Регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) 1094/2010, (ЕС) 1095/2010;
18. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно информацията, придружаваща преводите на средства и на някои крипто активи (преработен);

Пакет в областта на устойчивите финанси

19. Делегирания акт за таксономията на ЕС в областта на климата;

20. Предложение за Директива за отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта;
21. Изменения на делегираните актове за инвестиционните и застрахователните съвети, доверителните задължения и контрола и управлението на продуктите;
22. Предложение за изменение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II);
23. Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за установяване на рамка за възстановяване и реструктуриране на застрахователни и презастрахователни предприятия и изменения на Директиви 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2009/138/ЕО, (ЕС) 2017/1132 и Регламенти (ЕС) № 1094/2010 и (ЕС) № 648/2012.

Бюджетна прогноза по ведомствени и администрирани разходни параграфи на програмата (в хил. лв.)

№	4700.01.01. ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР	Отчет 2019***	Отчет 2020*	Закон 2021	Проект 2022 г.	Прогноза 2023 г.	Прогноза 2024 г.
	1	2	3	4	5	6	7
I.	Общо ведомствени разходи:	17 727,0	17 727,0	21 201,2	21 116,7	22 959,4	20 459,4
	Персонал	12 160,5	12 144,8	13 179,3	13 579,0	13 898,4	13 898,4
	Издръжка	4 915,4	4 407,4	5 441,6	5 675,2	5 671,2	5 559,4
	Капиталови разходи	651,1	488,4	2 580,3	1 862,5	3 389,8	1 001,6
1	Ведомствени разходи по бюджета на ПРБ:	17 727,0	17 040,6	19 701,2	20 116,7	20 459,4	20 459,4
	Персонал	12 160,5	12 144,8	13 179,3	13 579,0	13 898,4	13 898,4
	Издръжка	4 915,4	4 407,4	5 397,9	5 646,1	5 598,4	5 559,4
	Капиталови разходи	651,1	488,4	1 124,0	891,6	962,6	1 001,6
2	Ведомствени разходи по други бюджети и сметки за средства от ЕС	0,0	0,0	1 500,0	1 000,0	2 500,0	0,0
	Персонал	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Издръжка	0,0	0,0	43,7	29,1	72,8	0,0
	Капиталови разходи	0,0	0,0	1 456,3	970,9	2427,2	0,0
	От тях за: *						
	1. Изграждане на Единна информационна система за нуждите на КФН	0,0	0,0	1 500,0	1 000,0	2 500,0	0,0
II.	Администрирани разходни параграфи по бюджета на ПРБ**	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
III.	Администрирани разходни параграфи по други бюджети и сметки за средства от ЕС**	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Общо администрирани разходи (II.+III.):	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
	Общо разходи по бюджета (I.+II.):	17 727,0	17 040,6	19 701,2	20 116,7	20 459,4	20 459,4
	Общо разходи (I.+II.+III.):	17 727,0	17 040,6	21 201,2	21 116,7	22 959,4	20 459,4
	Численост на щатния персонал	221	221	255	260	265	265
	Численост на извънщатния персонал	2	2	2	2	2	2

Информация за наличността и качеството на данните

Информацията за данните по показателите за изпълнение е налична от регистрите на Комисията, както и от тримесечните отчети за дейността на управленията „Надзор на инвестиционната дейност“, „Застрахователен надзор“ и „Осигурителен надзор“.

Целеви групи по програмата:

Лицата, върху които КФН осъществява надзор, са:

1. регулираните пазари на ценни книжа, инвестиционните посредници, обвързаните агенти, многостранните системи за търговия, включително на пазарите за растеж, организираните системи за търговия, централните депозитари на ценни книжа, Фонда за компенсиране на инвеститорите, Фонда за реструктуриране на инвестиционни посредници, доставчиците на услуги за докладване на данни, колективните инвестиционни схеми, националните инвестиционни фондове и управляващите дружества, лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове, включително лицата, които управляват фондове за рисков капитал, фондове за социално предприемачество или фондове за дългосрочни инвестиции, физическите лица, които непосредствено извършват сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации, публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, агенциите за кредитен рейтинг, централните контрагенти, администраторите на бенчмарк, съгласно ЗППЦК, ЗПМПЗФИ, ЗДСИЦДС, ЗПФИ, ЗВПКИИП и ЗДКИСДПКИ, Регламент № 648/2012/ЕС, Регламент (ЕО) № 1060/2009, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) 2015/760 и Регламент (ЕС) 2017/2402.

2. застрахователите, съгласно КЗ и ЗЗО, дейността на презастрахователите, застрахователните брокери и застрахователните агенти, съгласно КЗ и дейността на Гаранционния фонд по чл. 518 от КЗ;

3. дружествата за допълнително социално осигуряване, на управляваните от тях фондове и на осигурителните посредници, съгласно КСО, както и банките-попечители по КСО;

4. дейността на лицата, посочени в т. 1-3, както и нефинансовите контрагенти, лицата с нетни къси позиции във финансови инструменти, лицата, които са страни по сделки за финансиране на ценни книжа и на други лица във връзка с изпълнението на изискванията по Регламент (ЕО) № 1060/2009, Регламент № 648/2012/ЕС, Регламент № 575/2013, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент 600/2014, Регламент (ЕС) № 1286/2014, Регламент № 596/2014 и Регламент (ЕС) № 2015/2365;

5. лица, извършващи дейност, регулирана по Закона за енергетиката и Закона за регулиране на водоснабдителните и канализационните услуги от Комисията за енергийно и водно регулиране, и търговските дружества с повече от 50 на сто общинско участие във връзка с публичното оповестяване на финансови отчети по чл. 100н, ал. 1, 2 и ал. 4, т. 1, 2, 4 и 5, както и чл. 100о, ал. 1, 2, 4 и 5 от ЗППЦК.

Комисията за финансов надзор се стреми да поддържа конструктивни взаимоотношения с потребителите на небанкови финансови услуги и продукти и инвеститорите, както и с асоциациите на поднадзорните лица и на потребителите на услуги, с цел получаване на обратна информация от пазара на небанкови финансови услуги, констатиране на проблеми в прилагането на нормативните разпоредби, анализ и оценка на рисковете на финансовите пазари, усъвършенстване на надзорната практика и защита интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица.

Организационни структури, участващи в програмата

Всички дирекции в КФН участват в изпълнението на бюджетната програма, съобразно техните компетентности.

Съгласно ЗКФН, КФН се подпомага от обща администрация и специализирана администрация.

Общата администрация включва дирекция „Правна“, дирекция „Деловодство и административно обслужване“, дирекция „Финансово-стопански дейности“, дирекция „Международно сътрудничество“, дирекция „Информационни технологии“, дирекция „Връзки с обществеността и протокол“, дирекция „Координация и политика на регулаторната и надзорната дейност“.

Специализираната администрация включва:

- ✓ Управление „Застрахователен надзор“;
- ✓ Управление „Осигурителен надзор“;
- ✓ Управление „Надзор на инвестиционната дейност“
- ✓ Дирекция „Анализи, жалби и реструктуриране“

Надзорът на финансовите пазари се координира от дирекция „Координация и политика на регулаторната и надзорната дейност“.

Надзорът по пазари се осъществява от:

- ✓ Дирекция „Регулаторни режими на инвестиционната дейност“
 - Отдел „Публични дружества, емитенти на ценни книжа и дружества със специална инвестиционна цел“
 - Отдел „Инвестиционни посредници, предприятия за колективно инвестиране и пазари на финансови инструменти“
- ✓ Дирекция „Надзор на инвестиционната дейност“
 - Отдел „Надзор на публични дружества, емитенти на ценни книжа и дружества със специална инвестиционна цел“
 - Отдел „Надзор на предприятия за колективно инвестиране“
 - Отдел „Надзор на инвестиционни посредници, пазари на финансови инструменти и разследване на пазарни злоупотреби“
 - Отдел „Правоприлагане“
 - Отдел „Специализиран надзор на мерките за превенция на изпирането на пари и финансиране на тероризма“
- ✓ Дирекция „Регулаторни режими на застрахователния надзор“
 - Отдел „Режими за предварителен надзор“
 - Отдел „Надзорна политика и анализи“
 - Отдел „Пруденциален мониторинг и пазарни анализи“
- ✓ Дирекция „Застрахователен надзор“
 - Отдел „Дистанционен надзор на застрахователи и застрахователни групи“
 - Отдел „Проверки на място“
 - Отдел „Пазарно поведение“
 - Отдел „Правоприлагане“
- ✓ Дирекция „Регулаторни режими на осигурителния надзор“
- ✓ Дирекция „Осигурителен надзор“
- ✓ Дирекция „Анализи, жалби и реструктуриране“

Отговорност за изпълнението на програмата

Отговорността за изпълнението на програмата се носи от председателя на КФН, заместник-председателите, члена на КФН и ръководителите на структурните звена.

Отговорността на дирекциите, които участват в изпълнението на целите на програмата, е регламентирана в ЗКФН и Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация.

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

БОЙКО АТАНАСОВ

Съгласувал:

Деница Кирова - главен секретар

Изготвил:.....

Цветанка Станишева - директор на дирекция ФСД