



КОМИСИЯ ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ОТЧЕТ

ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА

ПРОГРАМНИЯ БЮДЖЕТ НА

КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

ЗА ПЪРВОТО ПОЛУГОДИЕ НА 2024 Г.

Списък на използваните съкращения

АДСИЦ - акционерно дружество със специална инвестиционна цел
АИФ - алтернативен инвестиционен фонд
АУАН - акт за установяване на административни нарушения
БАДДПО - Българска асоциация на дружествата за допълнително пенсионно осигуряване
ДФФ - доброволен пенсионен фонд
ДФФПС - доброволен пенсионен фонд по професионални схеми
ДФ - договорен фонд
ДЦК - държавни ценни книжа
ЕК - Европейска комисия
ЕО - Европейска общност
ЕП - Европейски парламент
ЕС - Европейски съюз
ЗВПКИИП - Закон за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници
ЗДКИСДПКИ - Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране
ЗДСИЦДС - Закон за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация
ЗКФН - Закон за Комисията за финансов надзор
ЗМИП - Закон за мерките срещу изпирането на пари
ЗМФТ - Закон за мерките срещу финансиране на тероризма
ЗПЗФИ - Закон срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти
ЗПМПЗФИ - Закон за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти
ЗППЦК - Закон за публичното предлагане на ценни книжа
ЗПФИ - Закон за пазарите на финансови инструменти
ИД - инвестиционно дружество
ИП - инвестиционен посредник
КЗ - Кодекс за застраховането
КИС - колективни инвестиционни схеми
КСО - Кодекс за социално осигуряване
КФН, Комисията - Комисия за финансов надзор
НП - наказателно постановление
ПАМ - принудителна административна мярка
ПД - публично дружество
ПКИПЦК - предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа
ПОД - пенсионноосигурително дружество
ППФ - професионален пенсионен фонд
УД - управляващо дружество
УПФ - универсален пенсионен фонд
ФДДПО - фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване
ФДЗПО - фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване
ФДПО - фонд за допълнително пенсионно осигуряване
ФИПП - фонд за изплащане на пожизнени пенсии
ФРП - фонд за разсрочено плащане
ФИП - фондове за извършване на плащания
ЦД - Централен депозитар
ЕОЦКП - Европейски орган за ценни книжа и пазари
ЕОЗППО - Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване
ЕВА - Европейски банков орган
ESFS - Европейска система за финансов надзор
ESRB - Европейски съвет за системен риск
ПМС - Постановление на Министерския съвет
ПУДКФННА - Правилник за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и нейната администрация
ПРБ - Първостепенен разпоредител с бюджет
ФПИП - Фонд за реструктуриране на инвестиционни посредници

Съдържание:

1. ОТЧЕТ НА ОСНОВНИТЕ ПАРАМЕТРИ НА БЮДЖЕТА	5
а) Отчет на приходите по бюджета на КФН	5
б) Отчет на разходите по бюджета на КФН	6
Финансиране на консолидираните разходи	9
2. ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ НА ПОКАЗАТЕЛИТЕ ПО БЮДЖЕТА ПО РЕДА НА ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНИТЕ ФИНАНСИ	9
3. ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ В ОРГАНИЗАЦИОННАТА СТРУКТУРА	11
4. ПРЕГЛЕД НА ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ „РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“	12
а) Описание на степента на изпълнение на заложените стратегически и оперативни цели, допринасящи за нейното постигане.	12
б) Отговорност за изпълнение на целите в съответната функционална област	31
в) Преглед на настъпили промени на нормативната уредба през отчетния период	31
5. ПРЕГЛЕД НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“	36
а) Описание на степента на изпълнение на заложените в програмата цели	38
б) Продукти/услуги, предоставени по програмата – описание на постигнатите резултати и изпълнените дейности за тяхното постигане	38
в) Отчет за показателите на изпълнение на програмата (количествени, качествени, времеви)	40
г) Описание на факторите и причините, оказали въздействие върху непостигането на планираните/заявените целеви стойности	79
За периода, при изпълнението на поставените цели не са идентифицирани фактори и причини, влияещи върху неизпълнението им.	79
д) Отчет на разходите по бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“	79
е) Отговорност за изпълнение на програмата	80

Въведение

Комисията за финансов надзор (Комисията, КФН) е независим регулаторен орган, който упражнява правомощия и изпълнява функции и задачи, уредени в Закона за Комисията за финансов надзор. Основни приоритети на Комисията са поддържането на стабилност и прозрачност на небанковия финансов сектор в България, подобряване начина му на функциониране и поведението на участниците в него, в услуга на потребителите, бизнеса, икономиката и обществото като цяло.

Съгласно т. 35 на Приложение № 1 към чл. 1 от ПМС № 13 от 2024 г. за изпълнението на държавния бюджет на Република България за 2024 г., програмният формат на бюджет на КФН за 2024 г. е структуриран във **функционална област „Регулация и надзор на небанковия финансов сектор“** и **бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“**.

Структурата на отчета е съобразена с примерната структура, съгласно Указанията на министъра на финансите (БЮ № 3 от 09.07.2024 г.) за формата, съдържанието и сроковете за съставянето и представянето на подробен отчет към полугодieto и за годината за изпълнението на програмните бюджети за 2024 г. от първостепенните разпоредители с бюджет, които прилагат програмен формат на бюджет. Отчетът съдържа информация за първото полугодие на 2024 г. за степента на изпълнение на заложените цели във функционална област „Регулация и надзор на небанковия финансов сектор“, както и за изпълнението на бюджетната програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“, в т.ч. за предоставяните продукти/услуги, измерени чрез показателите за изпълнение. Включена е информация за разходите, извършени по програмата и за приходите, отчетени по бюджета на Комисията. Отчетът на разходите по програми съответства на тримесечната информация за разходите по бюджетни програми към 30.06.2024 г., представена на основание чл. 36, ал. 1 от ПМС № 13 от 2024 г. и съгласно Указанията на министъра на финансите (БЮ № 2 от 10.04.2024 г.) за определяне на формата, съдържанието и сроковете за съставянето и представянето на тримесечна информация за разходите по бюджетни програми за 2024 г. от първостепенните разпоредители с бюджет, които прилагат програмен формат на бюджет.

1. ОТЧЕТ НА ОСНОВНИТЕ ПАРАМЕТРИ НА БЮДЖЕТА

а) Отчет на приходите по бюджета на КФН

Приходната част на бюджета на Комисията се формира основно от неданъчни приходи от такси, съгласно чл. 27, ал. 1 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), глоби и имуществени санкции и наказателни лихви. Постъпленията от наложени глоби и имуществени санкции постъпват по бюджета на Комисията, но съгласно чл. 28, ал. 4 от ЗКФН се отчитат като вноска в Централния бюджет.

Към 30.06.2024 г. отчетените приходи по бюджета на Комисията са в размер на 18 214 528 лв. Изпълнението спрямо годишния план е 85,19 %. Приходите са разпределени, както следва:

- „Държавни такси” – в размер на 16 815 567 лв., от постъпили такси съгласно Тарифа, определена в приложение към ЗКФН, като са отразени и приходи от такси на основание постъпили разпореждания за събрани суми от Национална агенция за приходите (НАП) - 2 815 лв. Най-голям относителен дял (96,07 %) в отчетените такси има годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор – 16 154 035 лв. Получените такси за издаване на лицензи и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения, общо са в размер на 661 532 лв.;
- „Глоби, санкции и наказателни лихви” – в размер на 1 606 803 лв., от постъпили приходи от глоби и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления и постановления по чл. 287 от АПК, лихви за просрочие на неплатените в законоустановения срок годишни такси за общ финансов надзор и НП, неустойка по договор. Отразени са и събрани суми от НАП (220 717 лв.) на основание постъпили справки и разпореждания;
- „Други неданъчни приходи” в размер на „минус“ 207 842 лв., които представляват: възстановени юрисконсултски възнаграждения, отразени със знак „плюс“ 15 733 лв.; събраните от НАП публични вземания на Комисията със знак „минус“ 223 532 лв. и отрицателна курсова разлика със знак „минус“ 43 лв.

Приложение № 1 – Отчет на приходите по бюджета на КФН към 30.06.2024 г.

ПРИХОДИ (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
Общо приходи:	21 380 000	21 380 000	18 214 528
<i>Данъчни приходи</i>			
Неданъчни приходи	21 380 000	21 380 000	18 214 528
Приходи и доходи от собственост			
Държавни такси	18 380 000	18 380 000	16 815 567
Глоби, санкции и наказателни лихви	3 000 000	3 000 000	1 606 803
Други			- 207 842

<i>Помощи, дарения и други безвъзмездно получени суми</i>			
---	--	--	--

б) Отчет на разходите по бюджета на КФН

Комисията за финансов надзор няма администрирани разходи, а отчетените към 30.06.2024 г. ведомствени разходи по бюджета на Комисията са в размер на 8 699 122 лв., което представлява 41,10 % изпълнение спрямо годишния план.

Разходите по функционални области и бюджетни програми са, както следва:

Приложение № 2а – Отчет на разходите по бюджета на КФН по функционални области и бюджетни програми

Класификационен код*	РАЗХОДИ (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
4700.00.00	Общо разходи по бюджета на КФН	21 050 400	21 165 127	8 699 122
4700.01.00	Функционална област: “Регулация и надзор на небанковия финансов сектор“	21 050 400	21 165 127	8 699 122
4700.01.01	Бюджетна програма: „Подобряване на регулацията и надзора на банковия финансов сектор“	21 050 400	21 165 127	8 699 122

Отчетените разходи по бюджета на Комисията са разпределени, както следва:

- разходи за персонал по трудови правоотношения – 7 304 468 лв., включват изплатените брутни възнаграждения на членовете и служителите от администрацията на Комисията, възнагражденията на нещатни служители, наети по трудово правоотношение по Постановление № 66 на Министерския съвет за кадрово осигуряване на някои дейности в бюджетните организации от 1999 г., обезщетенията на служителите по Кодекса на труда, обезщетенията по чл. 40, ал. 5 от КСО, както и разходите за задължителни осигурителни вноски от работодател;
- разходи за издръжка – 1 792 096 лв. В разходите за издръжка е включена сума в размер на 822 604 лв. за текуща издръжка на Комисията, включваща охрана, почистване, поддържане и ел. енергия за административната сграда на Комисията, телекомуникационни и пощенски услуги, поддръжка на софтуерни продукти и хардуер, застраховки, канцеларски материали, консумативи и други доставки,

квалификация и преквалификация на персонала, преводачески услуги, командировки в страната и в чужбина, както и други услуги, свързани с дейността на Комисията. Включени са и разходите за заплащане на държавни и общински данъци и такси в размер на 49 371 лв., както и разходите за годишен членски внос в размер на 920 121 лв., който е за първа вноска от годишен членски внос във връзка с участието на Комисията в Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и за годишен членски внос в Българското дружество за връзки с обществеността;

- капиталови разходи – отчетена е сума в размер на „минус“ 397 442 лв., формирана от следното:
 - ✓ за придобиване на компютри и хардуер са отчетени „минус“ 511 163 лв. във връзка с отпуснато допълнително финансиране в същия размер по проект BG05SFOP001-1.011-0001 за изграждане на Единна информационна система (ЕИС) и сключено допълнително споразумение № 3 от 10.05.2024 г. към административен договор № 41/23.07.2020 г. Извършените разходи от Комисията през 2022 г. за дисков масив за съхранение на данни – 154 800 лв. и през 2023 г. за 7 броя сървъри на стойност 356 363 лв., или общо 511 163 лв. са отразени като намаление на разхода по подпараграфа в област Бюджет и увеличение на разхода в област СЕС при спазване на указанията, дадени в ДДС № 1/2015 г.;
 - ✓ за придобиване на нематериални дълготрайни активи са отчетени 113 721 лв. за придобиване на лицензи и програмни продукти.

За периода 01.01.2024 г. - 30.06.2024 г. са отчетени 282 218 лв. текущи и 113 721 лв. капиталови разходи в областта на електронното управление и използваните информационни и комуникационни технологии. Разходите са основно за поддръжка на софтуер, поддръжка и ремонт на хардуер, абонамент за информационни системи, програмни продукти и лицензи.

Приложение № 26 – Отчет на консолидираните разходи по бюджетни програми в рамките на съответните функционални области

Код*	ОБЛАСТИ НА ПОЛИТИКИ/ФУНКЦИОНАЛНИ ОБЛАСТИ И БЮДЖЕТНИ ПРОГРАМИ	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	на Комисия за финансов надзор (в лева)									
	Общо разходи									
4700.01.00	Функционална област: "Регулация и надзор на небанковия финансов сектор"	9 210 285	8 699 122	511 163	9 210 285	8 699 122	511 163	0	0	0
4700.01.01	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	9 210 285	8 699 122	511 163	9 210 285	8 699 122	511 163	0	0	0

Комисията за финансов надзор има сключен договор за изпълнение на проект BG05SFOP001-1.011-0001 за изграждане на Единна информационна система (ЕИС), осъществяван с финансовата подкрепа на Оперативна програма „Добро управление“ (ОПДУ), съфинансирана от Европейския съюз чрез Европейския социален фонд. През 2024 г. е отпуснато допълнително финансиране по проекта в размер на 511 163 лв. и е сключено допълнително споразумение към договора. На това основание извършените капиталови разходи за закупуване на дълготрайни материални активи от бюджета на КФН през 2022 г. и 2023 г. в общ размер на 511 163 лв. са признати за допустими за финансиране по посочения проект и са верифицирани от ОПДУ.

Финансиране на консолидираните разходи

Финансирането на разходите по бюджетната програма е както следва:

Приложение № 3 – Финансиране на консолидираните разходи

Финансиране на консолидираните разходи, обхванати в програмния бюджет (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
Общо консолидирани разходи:	21 050 400	21 165 127	9 210 285
Общо финансиране:	21 050 400	21 165 127	9 210 285
От бюджета на ПРБ	21 050 400	21 165 127	8 699 122
От други бюджети и сметки за средства от ЕС, в т.ч. от:			511 163
Централен бюджет, в т.ч.:			
Държавни инвестиционни заеми			
Сметки за средства от ЕС (ССЕС на НФ и наДФЗ)			
Други програми и инициативи, по които Република България е страна-партньор			
Други програми и други донори по бюджета на ПРБ			
Други бюджетни организации, включени в консолидираната фискална програма			
Други, в т.ч. предоставени трансфери за други бюджети за сметка на планирани разходи по бюджета на ПРБ			

2. ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ НА ПОКАЗАТЕЛИТЕ ПО БЮДЖЕТА ПО РЕДА НА ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНИТЕ ФИНАНСИ

През периода 01.01.2024 г. – 30.06.2024 г. са извършени пет промени по бюджета на КФН за 2024 г. на основание чл. 109, ал. 3 и 5 от Закона за публичните финанси (ЗПФ), с които са увеличени разходите по показател „Капиталови разходи - Придобиване на дълготрайни активи и основен ремонт“. Посочените средства в общ размер на 114 727 лв. са предвидени по приоритетен проект № 49 „Придобиване на програмни продукти и лицензи за програмни продукти“ по приложение № 2 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2024 г. Със същата сума е увеличен показателят „Максимален размер на новите задължения, които могат да бъдат натрупани през 2024 г.“

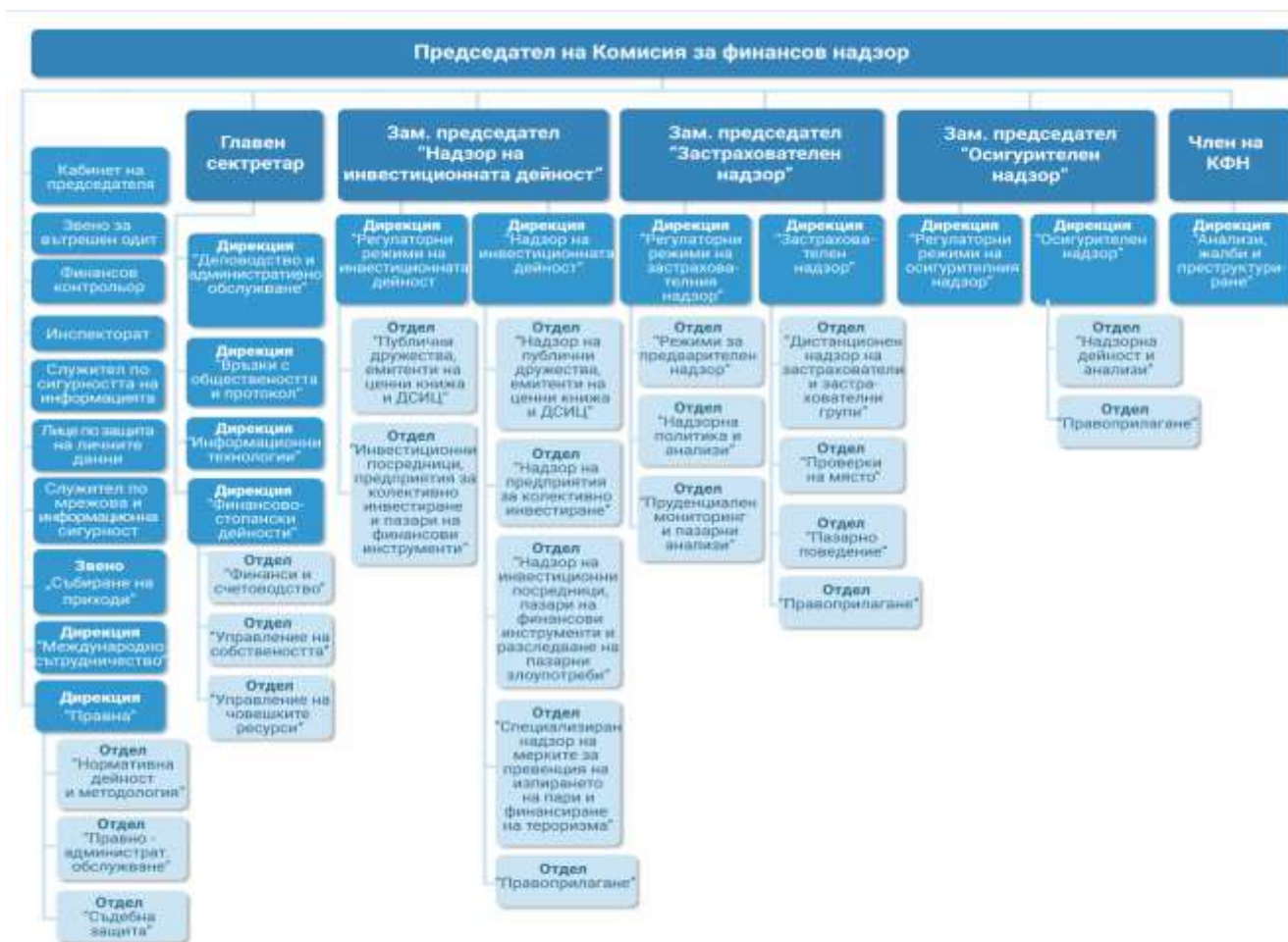
На основание чл.112, ал. 2 от ЗПФ е извършена една промяна, която е вътрешно компенсирана промяна между показател „Текущи разходи – Издръжка и други текущи разходи“ и показател „Текущи разходи – Платени данъци, такси и административни санкции“. Със съответната сума са намалени показателите „Максимален размер на ангажиментите за разходи, които могат да бъдат поети през 2024 г.“ и „Максимален размер на новите задължения, които могат да бъдат натрупани през 2024 г.“.

№ по ред	Наименование на акта	Нормативно основание	Мотиви	Наименование на бюджетните програми	Ефект върху бюджета (увеличение / намаление на разходите по програми)	Влияние върху показателите за изпълнение
	(ПМС/акт на министъра на финансите/акт на ПРБ)	(Чл. 109, 110, 112, 113 от ЗПФ, чл. 76, 78 и 106 от ЗДБРБ за 2021 г.)	(Дават се кратки аргументи за извършените промени)	(Бюджетни програми, които засяга актът; новосъздадени администрирани разходни параграфи - наименование и сума)	(Произтичащи от акта промени на показателите по бюджета, в лева (+/-))	(Произтичащо от акта въздействие върху целевите стойности на показателите за изпълнение, ако има такава)
1	Постановления на Министерския съвет № 14 от 29 януари 2024 г.	Чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от ЗПФ	За одобряване на допълнителни разходи/трансфери по бюджетите на първостепенни разпоредители с бюджет за 2024 г.	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	+ 30 000	не
2	Постановления на Министерския съвет № 57 от 21 март 2024 г.	Чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от ЗПФ	За одобряване на допълнителни разходи/трансфери по бюджетите на първостепенни разпоредители с бюджет за 2024 г.	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	+ 13 195	не
3	Постановления на Министерския съвет № 107 от 23 април 2024 г.	Чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от ЗПФ	За одобряване на допълнителни разходи/трансфери по бюджетите на първостепенни разпоредители с бюджет за 2024 г.	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	+ 51 230	не
4	Постановления на Министерския съвет № 182 от 23 май 2024 г.	Чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от ЗПФ	За одобряване на допълнителни разходи/трансфери по бюджетите на първостепенни разпоредители с бюджет за 2024 г.	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	+ 2 350	не
5	Постановления на Министерския съвет № 220 от 19 юни 2024 г.	Чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от ЗПФ	За одобряване на допълнителни разходи/трансфери по бюджетите на първостепенни разпоредители с бюджет за 2024 г.	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	+ 17 952	не
6		Чл. 112, ал. 2 от ЗПФ	Вътрешно компенсирана промяна в рамките на утвърдените разходи	Бюджетна програма: "Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор"	-	не

3. ПРЕГЛЕД НА НАСТЪПИЛИТЕ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ПРОМЕНИ В ОРГАНИЗАЦИОННАТА СТРУКТУРА

Организационната структура на Комисията за финансов надзор е представена в следната форма:

Организационна структура:



През 2024 г. в организационната структура на КФН е извършена следната промяна: функциите на дирекция „Осигурителен надзор“ бяха разделени в два отдела. Обособените отдели са „Надзорна дейност и анализи“ и „Правоприлагане“.

4. ПРЕГЛЕД НА ФУНКЦИОНАЛНА ОБЛАСТ „РЕГУЛАЦИЯ И НАДЗОР НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“

а) Описание на степента на изпълнение на заложените стратегически и оперативни цели, допринасящи за нейното постигане.

За реализацията на **Приоритет 1 - Осъществяване на последователна, прозрачна и предвидима регулаторна дейност** Комисията залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 1.1 Координация и хармонизиране на националното законодателство с европейското в областта на финансовите пазари

Развитието на капиталовите пазари и устойчивото развитие на участниците на тези пазари са най-мощен двигател и основен приоритет както на европейско, така и на национално ниво, като ключова възможност за преодоляване на последствията от динамично развиващите се геополитически и финансови процеси в световен мащаб, както и за устойчивото икономическо развитие чрез осигуряване на алтернативни източници на финансиране. С цел интегриране на българския капиталов пазар и разширяване на връзките с останалите борсови институции и организации, в регионален, в общоевропейски и световен мащаб, експертите от Комисията активно участват в дейностите на междуведомствените работни групи, в мандата на които се анализират, разработват и разглеждат предложения за промени в регулаторната рамка с оглед формираните от европейските и национални органи политики, касаещи обществените отношения в небанковия финансов сектор.

Регулярно се извършва преглед на публикувани в Официален вестник на ЕС актове и приетите от Европейските надзорни органи насоки, практики и политики, формира се становище от гледна точка на относимостта им към надзорните функции на Комисията и необходимостта от извършване на промени в нормативната уредба във връзка с това.

С висок приоритет са анализирани и обсъжданите на ниво ЕС предложения за ограничителни мерки във връзка с войната в Украйна с оглед тяхното потенциално отражение върху българския капиталов пазар и неговите участници.

Във връзка с приети и обнародвани в ДВ, бр. 85 от 10.10.2023 г. изменения в Кодекса за социално осигуряване относно въвеждане на мерките по прилагане на Регламент (ЕС) 2019/1238¹ и с цел привеждане в съответствие на подзаконовата нормативна уредба към тези промени е изготвен проект на наредба за изменение и допълнение на Наредба № 63 от 08.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове, с който се извършват изменения и допълнения в още 16

¹ Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП)

(шестнадесет) наредби на КФН (Наредба № 3, 9, 10, 15, 17, 31, 34, 47, 48, 52, 56, 59, 60, 61, 62 и Наредба № 64). Проектът на наредбата е приет на първо гласуване на заседание на КФН и е публикуван за обществени консултации, като е определен 30-дневен срок за даване на предложения и становища, в резултат на което процедурата по приемането на промените предстои второто полугодие.

Във връзка с констатациите на оценителния екип от Комитета на експертите за оценка на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма (Комитета MONEYVAL), са изготвени проекти на законодателни промени в секторното законодателство с цел адресиране на слабости по отношение техническото съответствие с Препоръка 35 „Санкции“.

През отчетния период също така бяха подготвени и промени в секторните закони относно:

- въвеждане на принудителни административни мерки при нарушения, свързани с противодействието на изпирането на пари и финансиране на тероризма;
- осигуряване на прилагането на изискванията на ЕС за оперативна устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (DORA).

Оперативна цел 1.2 Съобразяване на националните регулации със спецификите на българския финансов пазар с оглед стимулиране на неговото развитие

През първото полугодие на 2024 г. Комисията инициира промени в регулаторната рамка и работи по усъвършенстване на надзорната дейност съобразно най-добрите световни стандарти при отчитане на особеностите на националния пазар с акцент развиване на добрите бизнес практики при спазване на принципите за равнопоставеност, пропорционалност и безпристрастност.

Оперативна цел 1.3. Провеждане на последователна регулаторна политика с цел намаляване на административната тежест

При осъществяване на своята дейност, свързана с регулаторна политика, Комисията съблюдава предложенията за промяна на законодателството да са в унисон с политиката по премахване на нормативни и административни тежести за участниците на финансовите пазари.

Оперативна цел 1.4. Предоставяне на обществеността на пълна, разбираема, навременна и достъпна информация за регулаторната дейност на Комисията

С цел своевременно информиране на заинтересованите лица и на обществеността, следвайки принципите за прозрачност, предвидимост и последователност при формиране на регулаторна рамка на институционалната страница на Комисията са публикувани

предложенията и мотивите относно приеманите промени², както и информация с фокус, правопораждащи права и задължения, цели и въздействия на промените.

За реализацията на **Приоритет 2 - Осъществяване на ефективен риск базиран надзор върху небанковия финансов сектор и поддържане на стабилни финансови пазари** Комисията залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 2.1. Съобразяване на надзорната дейност с относимите единни политики и стандарти

През отчетния период не са предприети конкретни действия по изпълнението на посочената оперативна цел. В съответствие с приетите наръчници за прилагане на надзор, основан на риска, периодично се извършва комплексна оценка, базирана на количествените и качествените показатели, въз основа на която се определя рисковия профил на поднадзорните лица. При извършване на периодичния преглед на утвърдените наръчници и установяване на необходимост се извършват съответните промени в тях.

Оперативна цел 2.2. Ранна идентификация, анализ и оценка на рисковете, свързани с дейността на поднадзорните лица

В качеството си на компетентен орган за противодействие срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма, Комисията разработва, прилага, извършва преглед и усъвършенства модела за риск-базиран надзор съобразно Насоките за риск- базиран надзор, издадени съвместно от ЕБО, ЕОЦКП и ЕОЗППО в изпълнение на изискванията на чл. 48, параграф 10 на Директива (ЕС) 2015/849. За целите на годишното планиране на надзорните действия във връзка с осъществяване на специализирания надзор върху превенцията срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма на поднадзорните лица на управление „Надзор на инвестиционната дейност“, които попадат в обхвата на лицата по чл. 4 от ЗМИП за отчетния период е извършено рисково профилиране на 81 дружества, основано на Общ наръчник за рисков базиран надзор за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма, основан на „Единна методология на специализирана административна дирекция „Финансово разузнаване“, Държавна агенция „Национална сигурност“ и Комисията за финансов надзор за оценка на риска от изпиране на пари и финансиране на тероризъм на сектори „Инвестиционна дейност“, „Животозастраховане“ и „Допълнително пенсионно осигуряване“, която е утвърдена със Рег. № 09-2-7/15.11.2022 г. от председателя на Комисията за финансов надзор и Рег. № РД-103-2/21.11.2022 г. на председателя на Държавна агенция „Национална сигурност“ (Общ наръчник за рисков базиран надзор за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма).

² Проектите на наредби и мотивите към тях, както и справките за отразяване на становищата, предложенията и възраженията, получени в хода на обществените консултации, са оповестени на интернет страницата на Комисията в рубрика „Нормативна уредба“, подсекция „Обществени консултации“.

Оперативна цел 2.3. Разширяване на надзора върху пазарното поведение на поднадзорните лица

В изпълнение на своите надзорни функции Комисията продължи да осъществява предварителен надзор, който обхваща одобрението или утвърждаването на различни документи с основно значение за дейността на участниците в небанковия финансов сектор. През отчетния период експертите от трите управления извършваха анализ на пазарното поведение на поднадзорните на Комисията лица.

Оперативна цел 2.4. Осъществяване на ефективни съвместни действия във връзка с надзорната дейност върху небанковия финансов сектор чрез обмен на информация и тясно сътрудничество между национални, европейски и международни органи и институции

Комисията за финансов надзор участва активно в процесите по вземане на решения в работните групи към ЕОЦКП и ЕОЗППО, 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 е член на Консултативния съвет по финансова стабилност, заедно с министъра на финансите и управителят на Българската народна банка.

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.

За реализацията на **Приоритет 3 - Институционално развитие и повишаване на капацитета за ефективно административно управление** Комисията залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 3.1. Поддържане на оптимална организационна структура

Комисията за финансов надзор е специализиран държавен орган за регулиране и надзор върху дейността на лицата от небанковия финансов сектор. Комисията е колективен орган и се състои от петима членове: председател, трима заместник-председатели и член. При осъществяване на своите правомощия Комисията е независима от изпълнителната власт и се отчита за дейността си пред Народното събрание.

Комисията за финансов надзор изгражда и поддържа организационна структура на основата на следните принципи:

- ✓ Законност, безпристрастност и справедливост;
- ✓ Отговорност, честност, прозрачност;
- ✓ Ефективност, ефикасност, обективност.

Всички служители и ръководители са лично отговорни за прилагането на тези ценности във всекидневната си работа, като тяхното поведение влияе върху имиджа на КФН. Интегритетът в прилагането на принципите и ценностите е ключов фактор във всички аспекти на дейността на КФН, осигуряван от спазването на етични норми за поведение, вътрешни правила, стратегии, годишни планове, финансово управление и контрол, управление на информационната сигурност, контрол и оценка на изпълнението и вътрешен одит.

Резултат от ефективната дейност на Комисията е осигуряване на добра среда за развитие на бизнеса в трите сектора, които тя регулира – инвестиционен, застрахователен и допълнителното пенсионно осигуряване.

Комисията за финансов надзор е юридическо лице на бюджетна издръжка. Председателят на КФН е първостепенен разпоредител с бюджет.

Съгласно ЗКФН, Комисията се подпомага от администрация, организирана в три основни управления – „Надзор на инвестиционната дейност“, „Застрахователен надзор“ и „Осигурителен надзор“, всяко от които се ръководи пряко от заместник-председател на Комисията. В съответствие с Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и нейната администрация, администрацията на Комисията е обща и специализирана, като общата численост на служителите в администрацията е 260 щатни бройки.

Според разпределението на функциите, администрацията на Комисията 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“, „Застрахователен надзор“, „Осигурителен надзор“ и дирекция „Анализи, жалби и реструктуриране“.

През отчетния период са осъществени следните промени в организационната структура на КФН:

- ✓ В сила от 3 юни 2024 г. е извършена промяна в структурата на дирекция „Осигурителен надзор“, част от състава на управление „Осигурителен надзор“, чрез която промяна са обособени два отдела „Надзорна дейност и анализи“ и „Правоприлагане“. Извършените структурни промени в дирекцията целят

оптимизиране на работните процеси, пълноценно използване на пълния капацитет и възможности на служителите в процеса на работа, повишаване ефективността на работата, както и да се постигне работещо разпределение на функциите на дирекция „Осигурителен надзор“. Вътрешното движение на служителите в рамките на дирекцията е съобразено с притежаваното от тях образование, компетентности, силни страни и професионални качества от една страна и със спецификите на функциите на звената от друга.

Оперативна цел 3.2. Осигуряване на финансова стабилност и оптимално планиране и управление на финансовите ресурси

През отчетния период изпълняваните дейности са насочени към осигуряване на финансова стабилност, разумно разходване на бюджетните средства, както и осигуряване на вярна и надеждна информация за финансовото и имуществено състояние на Комисията, с цел постоянно усъвършенстване на регулаторната и надзорна дейност на Комисията в защита на правата и интересите на потребителите на небанкови финансови услуги.

Планирането и разпределението на бюджета на Комисията цели осигуряване на приоритетните дейности на Комисията, съгласно принципите за икономичност, ефикасност, ефективност и устойчивост и при спазване на приложимото законодателство, на вътрешните актове и на договорите.

Дейностите през периода са насочени към оптималното управление на финансовите ресурси, като се акцентира върху анализа и засилване на контрола при изпълнението на бюджетните показатели, в резултат на което е осигурена финансова стабилност на Комисията.

През периода продължи текущото наблюдение на бюджета. През отчетния период е изготвено месечно разпределение на бюджета на Комисията за 2024 г., включващо приходите, помощите и даренията, разходите, бюджетните взаимоотношения (трансферите), бюджетното салдо и операциите в частта на финансирането на бюджетното салдо в съответствие с Единната бюджетна класификация за 2024 г. Ежемесечно е изготвяно актуализирано месечно разпределение на бюджета на база месечни отчетни данни за първите шест месеца на 2024 г.

В съответствие с чл. 106 от Закона за държавния бюджет на Република България за 2024 г. ежемесечно са представяни мотивирани предложения в Министерството на финансите (МФ) за финансиране на необходимите капиталови разходи. Във връзка с това са извършени и съответните промени по бюджета на КФН на основание чл. 109, ал. 3 и ал. 5 от Закона за публичните финанси.

През периода е изготвена необходимата информация относно планиране и отчитане на разходите в областта на електронното управление и за използваните информационни и комуникационни технологии (текущи и капиталови разходи) на КФН, съгласно Задължителните разпореждания за предварително съгласуване на разходите на административните органи в областта на електронното управление и за използваните от тях информационни и комуникационни технологии в рамките на бюджетния процес.

В съответствие с бюджетната процедура за 2025 г. е разработена бюджетна прогноза за периода 2025-2027 г., включително в програмен формат, съгласно указанията на министъра на финансите.

Периодично са изготвяни ежемесечни и тримесечни отчети за извършените разходи, оборотни ведомости и тримесечна информация по бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“, които са представени в МФ, съобразно указаните срокове. Тримесечните отчети и оборотните ведомости са представени и в Сметната палата. През същия период е изготвен и годишният финансов отчет на Комисията за финансов надзор за 2023 г., както и отчет на програмния бюджет за 2023 г. В изпълнение на Заповед № ОД-04-01-006/19.02.2024 г. на заместник председателя на Сметната палата през отчетния период е извършен финансов одит на годишния финансов отчет на Комисията за 2023 г. От получения Одитен доклад № 0400100624 е видно, че годишният финансов отчет за 2023 г. на КФН не изисква модификация на одитното мнение на Сметната палата.

С цел осигуряване на прозрачност на институционалната страница на Комисията периодично са публикувани ежемесечни и тримесечни отчети, тримесечна информация по бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“, годишния финансов отчет за 2023 г., както и отчета на програмния бюджет за 2023 г.

През периода дейностите по събиране на приходите на Комисията се извършват своевременно, като се предприемат необходимите мерки във връзка с внасянето на дължимите такси за осъществяване на общ финансов надзор по чл. 27, ал. 1 ЗКФН, действия по реда на Закона за административните нарушения и наказания и Данъчно-осигурителния процесуален кодекс за доброволно събиране на глоби и имуществени санкции по влезли в сила наказателни постановления и присъдени съдебни разноси, както и предаването им на НАП или частни съдебни изпълнители за принудително изпълнение.

Оперативна цел 3.3. Подбор, мотивация и обучение на служителите

За успешното реализиране на функциите и целите си, Комисията чрез ефективното управление на човешките ресурси цели да осигури способни, отговорни, мотивирани служители, притежаващи необходимите знания, компетентност и потенциал. Това се реализира чрез провеждане на последователна политика в областта на управлението на човешките ресурси, насочена към осигуряване и развитие на експертния потенциал на служителите на Комисията, повишаване на професионалната им квалификация, осигуряване на последователност в лидерството и приемственост, изграждане и поддържане на работна среда, която повишава доверието, мотивацията и удовлетвореността на служителите и формиране на вътрешноинституционална принадлежност.

В резултат на предприетите действия по привличане и задържане на експерти с необходимите професионални качества и квалификации, броят на заетите щатни бройки в Комисията в края на месец юни е 238, а коефициентът на заетост възлиза на 89, 8% от общата численост.

В резултат на въведените правила за реализиране на програма за менторство на новопостъпилите в КФН служители се постига устойчива и трайна подкрепа, която спомага за навлизането на новите служители, както в специализираната работа, така и запознаване с организационната култура на Комисията.

Прилагането на менторството доведе до повишаване на мотивацията, ефективността при изпълнението на ежедневните работни задачи и по-бързото адаптиране на новоназначените служители към организацията, и в частност към работния процес в съответното звено.

През първото полугодие на 2024 г. се провежда менторство на 21 назначени служители, като част от тях са стартирали през 2023 г.

Съобразно поставените стратегически цели и съответно постигането им чрез изпълнение на специфични подцели, през първото шестмесечие на настоящата година в областта на управлението на човешките ресурси са извършени целенасочени, рационални и ефективни действия, насочени към поддържане ритъма на изпълнение на работните процеси, посредством което са реализирани следните дейности:

✓ Съобразно утвърдената Процедура за планиране, организиране и реализиране на обученията на служителите в КФН е извършен анализ и последваща оценка на проведените обучения през 2023 г., който допринесе за идентифициране на нуждите от обучение на служителите през 2024 г. Извършен е анализ на потребностите от обучение на служителите през 2024 г., въз основа на който е утвърден от председателя на КФН План за обучение на служителите;

✓ С цел поддържане и повишаване на необходимата теоретична подготовка, както и придобиването на нови знания и умения от служителите, през периода на отчитане са проведени обучения в различна форма – присъствена, в електронна среда и/или смесена, за професионално и личностно развитие на служителите, разпределени както следва:

✓ Организирани и проведени са общо 76 обучителни сесии от Института по публична администрация, които са обхванали 30 теми, служителите, участвали в тях са 61, като един служител е участвал в повече от една тема на обучение. Обученията са в областта на дигиталната компетентност, правоприлагане, публични политики, регулаторни политики, управление и лична ефективност и др. Най-голям дял от проведените обучения обхващат теми, включени в програмата „Управление и лична ефективност“ – 28%, следва програма „Дигитална компетентност“ – 17%, програмите „Правоприлагане“ – 14%, „Регулаторна политика“ – 13%, програмата „Публични политики“ – 11% и 7% за проведените чуждоезикови обучения. Темите включени в останалите програми заемат по-малък относителен дял от проведените от Института по публична администрация курсове;

✓ Проведени са 124 обучителни сесии за повишаване на професионалната квалификация на служителите, организирани от обучаващи институции в България (Институт на вътрешните одитори в България, Държавна агенция „Национална сигурност“, Школа по публични финанси, „Стоун Компютърс“ АД, „Клевърсофт“ и др.) по общо 20 теми, с участието на 75 служители, един служител е участвал в повече от една тема на обучение. Основните области на проведените курсове са в областта на законодателния

процес, европейско законодателство, финансите, работа със софтуер за извършване на анализи, вътрешния одит, цифрова самоличност, вътрешния контрол, както и запознаването с промените в различни нормативни актове, касаещи дейността на Комисията и др.;

✓ В обученията, организирани от чуждестранни организации – ЕОЦКП, ЕОЗППО, Европейската надзорна финансова дигитална академия (EU-SDFA), Joint Vienna Institute (JVI), Европейската комисия и др. са проведени 63 обучителни сесии по 29 теми, участвалите служители са 40, като отново един служител е участвал в повече от една тема на обучение. Основната част от обученията, проведени от чуждестранни организации са в дистанционна форма;

✓ През настоящата година Комисията продължава участието си в обучителните модули на Европейската надзорна финансова дигитална академия, проект за техническа подкрепа към DG REFORM на Европейската комисия, по който КФН е бенефициент. Обучителните модули са насочени към придобиване на знания в сферата на дигитализацията на финансовия сектор, които да подобрят надзорна практика на регулаторните органи;

С цел ефективното осъществяване на регулаторната и надзорна дейност на Комисията през периода на отчитане са назначени общо 14 служители с необходимото образование и професионална квалификация, личностни качества и потенциал, които отговарят на високите стандарти, заложен в целите на КФН, а именно:

- ✓ 3 служители са назначени в общата администрация на КФН;
- ✓ 11 служители в специализираната администрация на регулатора.

Най-голям дял от новопостъпилите в администрацията на Комисията служители заемат трите експертни длъжности – главен експерт (36%), старши експерт (21%) и младши експерт (21%). Бройката на новоназначените се допълва от един служител, заемаш длъжността финансов анализатор, системен анализатор, информационни технологии и служител, отговарящ за мрежовата и информационната сигурност.

През отчетния период осем служители са повишени в по-висока длъжност, по инициатива на своите ръководители, други осем служители са получили увеличение на основното възнаграждение, въз основа на заложените във Вътрешните правила за работната заплата хипотези за преразглеждане на възнаграждението след изтичане на срока за изпитване, при повишен обем на изпълняваната работа и др., един служител е преназначен в друго административно звено.

За отчетния период са прекратени трудовите правоотношения с общо 16 служители, като двама от тях са били освободени преди изтичане на срока за изпитване, двама са с прекратени трудови договори с КФН, на основание разпоредбите на чл. 327, ал. 1, т. 9 от Кодекса на труда, поради постъпване на държавна служба. Трудовите договори на двама служители са прекратени след придобито право на пенсия за осигурителен стаж и възраст.

През 2024 г. Комисията продължи участието си в Програмата за студентски стажове в държавната администрация, като в рамките на отчетния период стартира и организира предстоящите стажове на пет студенти в дирекциите „Регулаторни режими на застрахователния надзор“, „Надзор на инвестиционната дейност“, „Правна“ и „Анализи, жалби и реструктуриране“.

За реализацията на **Приоритет 4 - Поддържане и развиване на модерна информационна инфраструктура** Комисията залага следните оперативни цели:

4.1. Повишаване нивото на информационната сигурност и качеството на предоставяните ИТ услуги

В началото на месец януари 2024 г. беше внедрена в продукционна среда Единна информационна система (ЕИС).

През отчетния период във връзка с извършена миграция на данни от старите информационни системи към базата данни на ЕИС на Комисията преди продуктивният старт на системата и необходимостта от обезпечаване с дисково пространство за осигуряване нормалната работоспособност на всички информационни системи, беше финализирана доставката и монтажа на хардуерни компоненти посредством, които беше извършено надграждане на капацитета на съществуващия дисков масив. По извършени прогнозни разчети увеличаването на дисковото пространство ще обезпечи работата на ЕИС и другите активни информационни системи за приблизителен период от 5 години.

Във връзка с необходимостта от поетапно осъвременяване на компютърната техника, с която са оборудвани работните места на експертите в Комисията беше изготвена документация и стартирана обществена поръчка съгласно Закона за обществените поръчки с предмет „Доставка на хардуер” в три обособени позиции:

- ✓ обособена позиция № 1 „Доставка на компютърни конфигурации Тип 1”;
- ✓ обособена позиция № 2 „Доставка на компютърни конфигурации Тип 2”;
- ✓ обособена позиция № 3 „Доставка на скенери за документи”.

След осъществяването изграждане през 2023 г. на свързаност с ИА „Инфраструктура на електронното управление“ за използване на предоставени от тях ресурси за резервиране и архивиране в Държавен хибриден частен облак (ДХЧО), както и във връзка с изпълнение на НМИМИС и Политиката за мрежова и информационна сигурност на Комисията за финансов надзор и през първото полугодие на 2024 г. продължи практиката на периодично съхранение на архиви с данни и бекъпи от системите на Комисията в предоставеното дисково пространство от ИА „Инфраструктура на електронното управление“.

За лицензионното обезпечаване на Комисията бяха подновени редица лицензи за право на ползване и поддръжка на отделни компоненти от информационната инфраструктура.

4.2 Прилагане принципите на електронното управление, подобряване на административното обслужване и фокус върху потребителите на финансови услуги и продукти

С внедряването на ЕИС се постигна интеграция с относимите хоризонталните компоненти на електронното управление в Република България чрез Единния портал за достъп до електронни административни услуги (ЕПДЕАУ) за предоставяне на електронни административни услуги (ЕАУ), чрез Единния модел за заявяване, заплащане и предоставяне на ЕАУ.

След въвеждането в продукционна среда на ЕИС на Комисията, всички административни услуги са изцяло дигитално достъпни.

4.3. Поддържане на ефективен обмен на информация и данни с европейските надзорни органи

С въвеждане в експлоатация на ЕИС през 2024 г. бяха заменени всички стари системи свързани с:

✓ осигуряване прилагането на чл. 9 от 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 (Регламент (ЕС) № 909/2014) за отчитане пред компетентния орган на агрегирани обеми и стойност на всички сделки на ценни книжа, по които е извършен сетълмент извън системите за сетълмент на ценни книжа;

✓ осигуряване прилагането на чл. 7 от Регламент (ЕС) № 909/2014 за предоставяне на редовни доклади относно броя на случаите на неуспешен сетълмент и свързаните с тях данни, както и всяка друга информация от значение включително мерките които ЦД на ценни книжа и неговите участници планират да взимат за подобряване на ефективността на сетълмента.

✓ осигуряване изпълнението на задълженията за докладване на информацията по чл. 110 от Делегиран регламент (ЕС) № 231/2013 на Комисията от 19 декември 2012 година за допълване на Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на освобождаванията, общите условия във връзка с дейността, депозитарите, ливъриджа, прозрачността и надзора;

✓ приемане на данни по чл. 26 от Регламент (ЕС) № 600/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012;

✓ осигуряване на представянето на годишните индивидуални отчети и годишните консолидирани отчети на публичните дружества и другите емитенти, чиито ценни книжа се търгуват на регулиран пазар, в европейския единен електронен формат (ЕЕЕФ);

✓ обезпечаване на докладването на инвестиционните посредници и холдингови дружества за капиталова адекватност и ликвидност към ЕБО;

✓ обезпечаване на докладването на периодични отчети на застрахователи и презастрахователи по Платежоспособност II;

✓ обезпечаване на докладването на периодични отчети на пенсионноосигурителните дружества по 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 (ИППО).

Също така ЕИС надгради функционалностите, свързани с обмен на информация с регулаторните органи на Европейски съюз – ЕОЗППО и ЕОЦКП.

4.4. Изграждане и поддържане на ефективна интегрирана информационна система с функционалностите, необходими за покриване на задачите и целите на КФН

Посредством пускането в реална експлоатация на ЕИС беше осигурена автоматизация на всички бизнес процеси, регулирани от Комисията, чрез възможност за преглед, проследяване, контрол, валидация и анализ на постъпващата и обработваната информация, както и бе автоматизиран трансфера на данни, включително от и към външни системи на национално и международно ниво.

Единната информационна система предоставя потребителски интерфейс с внедрени надеждни протоколи за сигурност с цел защита на чувствителната информация и осигуряване целостта на регулаторния процес.

За реализацията на **Приоритет 5 Осигуряване на ефективна защита на потребителите на небанкови финансови услуги и продукти, повишаване на финансовата грамотност и укрепване на общественото доверие във финансовите пазари** Комисията залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 5.1 Засилване на информираността и ограничаване извършването на дейност без изискуемия за целта лиценз или разрешение

През отчетния период Комисията продължи да изготвя разяснителни материали за разпознаване на дейността на лицензираните инвестиционни посредници от тези, извършващи дейност без необходимия лиценз. Своевременно бе актуализиран и списъкът с лица, предоставящи инвестиционни услуги и дейности без необходимия лиценз.

Оперативна цел 5.2. Осигуряване защита на потребителите на небанкови финансови услуги чрез предприемане на своевременни и ефективни регулаторни и надзорни мерки

Комисията за финансов надзор последователно развива политика за прозрачност и периодично оповестява актуална финансова информация за дейността на поднадзорните лица с цел информираност на потребителите на небанкови финансови продукти и услуги.

Оперативна цел 5.3. Повишаване на общественото доверие към дейността на Комисията чрез подобряване нивото на осведоменост

На официалната си интернет страница Комисията регулярно актуализира всички рубрики с цел предоставяне на навременна и точна информация за потребители, поднадзорни лица и други заинтересовани лица в страната и чужбина, в т.ч. новини, административни документи, статистически данни, нормативни актове и др.

Управление „Надзор на инвестиционната дейност“ поддържа и актуализира периодично на страницата на КФН списъците с нотификациите на българските и чуждестранни инвестиционни посредници, места за търговия, управляващи дружества, колективни инвестиционни схеми, лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и централни депозитари на ценни книжа, информирали Комисията, че желаят да

извършват дейност на територията на Република България, съответно на територията на друга държава членка при условията на свободно предоставяне на услуги или чрез установяване на клон. Управление „Надзор на инвестиционната дейност“ поддържа и актуален списъка на проспектите и допълненията към проспектите на емитенти от други държави-членки, възнамеряващи или вече извършващи публично предлагане на ценни книжа на територията на Република България, за които КФН е нотифицирана чрез портала за уведомяване, създаден и поддържан от ЕОЦКП.

Управление „Застрахователен надзор“ периодично подава информация за актуализиране на списъците на българските и чуждестранни застрахователи и застрахователните брокери, застрахователите и застрахователните посредници от държави-членки на ЕС, информирали КФН, че желаят да извършват дейност на територията на Република България, както и на български застрахователи и презастрахователи, желаещи да извършват застрахователна дейност на територията на ЕС.

В областта на допълнителното пенсионно осигуряване от управление „Осигурителен надзор“ се публикува регулярна тримесечна информация за дейността по допълнителното пенсионно осигуряване, включваща информация за пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове, данни за доходността на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване на годишна база, данни за промяна на участието и прехвърляне на средства на осигурени лица от един пенсионен фонд в друг. Публикациите с надзорна статистическа информация през първото полугодие на 2024 г. са общо 11.

През първото полугодие на 2024 г. общият брой на обажданията, постъпили в Информационния център на КФН, е 2470. От тях 1480 запитвания са свързани с трите области на небанковата финансова сфера. В процентно съотношение най-голям брой запитвания са свързани с управление „Застрахователен надзор“ – 51%, следва „Надзор на инвестиционната дейност“ с 46% и „Осигурителен надзор“ с 3%. 990 са обажданията на граждани и поднадзорни лица, свързани с административни въпроси. Посещенията от граждани на място са 11 броя. По месеци телефонните запитвания са както следва: 682 през януари, 414 през февруари, 460 през март, 334 през април, 279 през май, 301 през юни.

47% (1149 бр. обаждания) от общия брой обаждания е свързан с ЕИС на КФН – регистрация в новата система, подаване на справки, отчети, уведомления и др. С въвеждането на системата, Информационния център на КФН, заедно с дирекция „Информационни технологии“, започна да отговаря и на имейл-а за технически въпроси – eis_assistance@fsc.bg. Най-често задаваните въпроси от страна на гражданите към Информационния център на КФН са във връзка с подаване на жалби и сигнали срещу застрахователи във връзка с неизплатени в законоустановения срок претенции, както и други нормативни нарушения; запитвания за проверка на лицензирани инвестиционни посредници, както и жалби срещу нелицензирани посредници; въпроси относно универсалните пенсионни фондове и прехвърлянето на средствата между тях и НОИ.

Запитванията от страна на поднадзорните лица на Комисията към Информационния център, освен подаването на отчети, уведомления, справки и документи в ЕИС на КФН, са свързани и с изчисляване на задължения към Комисията и лихви към тях, както и годишната

такса за общ финансов надзор; входиране на документи през имейла на КФН в „Деловодство“ – неполучени имейли и запитвания за входящ номер; справки за сроковете за подаване на уведомления и декларации по различните нормативни изисквания за съответните пазари; вписвания, промени и издаване на нови удостоверения на застрахователни брокери.

През първите 6 месеца на 2024 г. се осъществи активна комуникация с медиите, като се използваха разнообразни канали с цел информираност на потребителите на финансови услуги и повишаване на общественото доверие към дейността на Комисията. На интернет страницата на КФН бяха публикувани 116 новини, към медиите са изпратени 4 прессъобщения, ежедневно се предоставят отговори на журналистически въпроси, свързани с осъществяваната от страна на КФН регулаторна и надзорна дейност. С цел получаване на обратна връзка от медиите всекидневно се изготвят по два мониторинга – преглед на медийните публикации, свързани с дейността на КФН, и на водещите финансови, икономически и политически новини. Общо за първите 6 месеца на 2024 г. са изготвени 322 мониторинга, като извънредни от тях са 5.

През първото полугодие на 2024 г. председателят на КФН, както и членовете ѝ, участваха в различни публични инициативи и конференции.

На 15 януари се състоя ХХІІІ-та церемония за връчване на наградите на инвестиционните посредници и банките, постигнали най-добри резултати през 2023 г. Събитието, организирано от Българската фондова борса (БФБ), което отличава най-добрите представители на инвестиционната общност в България, бе официално открито от г-н Бойко Атанасов – председател на КФН, от г-н Васил Големански – заместник-председател на Съвета на директорите на БФБ и от доц. д-р Маню Моравенов – изпълнителен директор на БФБ. Г-н Атанасов връчи наградите в категориите „Инвестиционен посредник с най-голям оборот през 2023 г.“ и „Инвестиционен посредник с най-голям брой сделки през 2023 г.“ На официалната церемония присъства и г-жа Мария Филипова – заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“. Тя връчи наградите в категориите „Най-ликвиден емитент на сегмент Premium на основния пазар през 2023 г.“, „Най-ликвиден емитент на сегмент Standard на основния пазар през 2023 г.“ и „Емитент с най-висока дивидентна доходност на основен пазар през 2023 г.“

На 7 февруари г-жа Мария Филипова – заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Надзор на инвестиционната дейност“, участва в първата за годината think thank работна среща, организирана от „Центъра за устойчиви финанси и енергетика“ и посветена на EGS възможностите и предизвикателствата, по пътя към устойчивото развитие.

Г-жа Мария Филипова и г-жа Диана Йорданова – заместник-председател на КФН, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, се включиха в глобалната инициатива „Ring the Bell for Gender Equality“ – „Да удари звънеца за равенство между половете“. Тя е посветена на борсите в света за равнопоставеност на половете при професионалната реализация във финансовата сфера и се провежда за 10-ти пореден път, по повод празника на жените – 8-ми март.

На официална церемония, състояла се на 25 март, бяха връчени наградите „Икономика на светло“ за 2023 г. Номинациите за наградите се правят чрез широко обществено допитване сред членовете на Асоциацията на индустриалния капитал в България (АИКБ) – организатор на събитието, представители на Обществения съвет за ограничаване и превенция на неформалната икономика, в чийто състав влизат редица държавни институции, социални партньори и медии. С призово място бяха оценени проектите ЕИС и мобилното приложение FSC Mobile на КФН. Те бяха номинирани в категория „За нормативен акт или административна практика, които водят до ограничаване на сивата икономика и подобряване на бизнес средата“.

На 11 април БФБ организира първия по рода си Investor Day в България. Участие в събитието, посветено на развитието на капиталовия пазар в страната и събрало инвестиционния елит на Европа, взеха над 40 от най-големите компании в българския бизнес. Инвеститори, анализатори и заинтересовани страни от индустрията дискутираха визията, ефективността и стратегиите за растеж на българския капиталов пазар. Г-н Бойко Атанасов откри събитието като представи основните предизвикателства и посоки за развитие в сферата.

На 23 април КФН бе представена на форума на списание „Мениджър“ – Technovation 2024 от д-р Неда Мужо, началник отдел „Публични дружества, емитенти на ценни книжа и дружества със специална инвестиционна цел“. В събитието, посветено на симбиозата между бизнеса и технологичния сектор, на подпомагането на иновационния потенциал на компаниите, на оптимизирането на дейността на големите индустрии и интегрирането на изкуствения интелект в различни сфери, се включиха водещи мениджъри, експерти с признат опит, предприемачи и инвеститори. По време на форума бе застъпена и темата за регулациите в България, тяхното функциониране и произтичащите от тях ползи за Fintech.

На 16 май г-жа Анка Костова, директор „Връзки с обществеността и протокол“ на КФН, говори в предаването „Нашият ден“ на БНР за опита на Хърватия в процеса на въвеждане на европейската единна валута и готовността на българския небанков финансов сектор за въвеждането ѝ. Тя отбеляза посещението на стратегическо и оперативно ниво на експерти от КФН в Хърватската агенция за финансов надзор, като част от предприетите стъпки за реализиране на националния план за въвеждане на еврото в България.

На 30 май Националната комисия по корпоративно управление, с подкрепата на АИКБ, БФБ АД и КФН, организира първата работна среща, посветена на Принципите на Организацията за икономическо сътрудничество и развитие и промените в Националния кодекс за корпоративно управление. На събитието, на което присъстваха представители на инвестиционната общност, се постави началото на дискусия, с оглед значимостта на корпоративното управление в компаниите, за да бъдат стабилни и утвърдени на българския и международен капиталов пазар. Председателят на КФН – г-н Бойко Атанасов откри професионалния форум.

Заместник-председателят на КФН – г-жа Диана Йорданова, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, бе сред официалните гости на 13-ото издание на националния конкурс „Млад одитор“ 2024 г.

Оперативна цел 5.4. Повишаване на финансовата култура на потребителите на финансовите продукти и услуги

Комисията за финансов надзор продължава активно да следва социално-отговорната си кауза за повишаване финансовата грамотност на подрастващите и взе участие в поредното издание на „Световната седмица на парите“. През 2024 г. тя се проведе под надслов „Защитете парите си, осигурете бъдещето си!“ и бе посветена на безопасното инвестиране, с подчертано значение за възприемането на отговорен и информиран подход към личните финанси, потенциалните рискове във финансовия сектор, предотвратяване на финансови онлайн измами и фишинг, както и на рискове, свързани с поверителността на личните данни.

В серията от инициативи сред подрастващите участваха общо над 190 възпитаника на три от водещите гимназии в София – Първа английска езикова гимназия, 73-то СУ „Владислав Граматик“ и Националната-търговско банкова гимназия. Комисията за финансов надзор реализира и специално събитие за възпитаниците от 11-те класове на Американския колеж в София, в което участие взеха членуващите в клуб „Фондова борса“ на колежа. По време на презентацията експертите-лектори представиха пред младите хора капиталовите пазари, ползите от инвестициите и как се търгува на БФБ.

За реализацията на **Приоритет 6. Активно участие в дейността на европейските институции, свързана с небанковия финансов сектор, и сътрудничество с националните компетентни органи на държавите членки на ЕС** Комисията залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 6.1 Отстояване на националния интерес при участието на представители на Комисията в дейността на органите и структурите на ЕС и при сътрудничество с европейските институции

През първото полугодие на 2024 г. представители на КФН продължиха активното си участие в работата на европейските надзорни органи - ЕОЦКП, ЕОЗППО и ЕБО, с фокус отстояване на националния интерес и съблюдаване на принципите за пропорционалност и съразмерност при формирането на политики и стандарти с оглед устойчивото развитие на небанковия финансов сектор и защита на правата и интересите на потребителите на небанкови финансови продукти и услуги. Комисията е пълноправен член и взема участие в заседанията на съветите на ЕОЦКП и ЕОЗППО, като подпомага дейностите им и чрез участието на експертно ниво в постоянните комитети и групи, създадени към тях. В хода на дейностите на работните групи и комитети се извършва преглед на постъпили проекти на документи и изразяване на становища по тях, изготвяне отговори по получени въпросници и искания за информация. Освен това КФН участва, като член без право на глас, в заседания на Европейския съвет за системен риск и си сътрудничи с ЕБО. Освен това КФН продължи да подпомага активно органите на изпълнителната власт в процеса по разглеждане и вземане на решения на ниво ЕС, като представители на регулатора не участват пряко, но предоставят

становища и участва в подготовката на позиции по теми, попадащи в компетенциите на българския надзорен орган.

Оперативна цел 6.2. Активно сътрудничество и обмен на информация с национални компетентни органи с цел гарантиране на устойчивото развитие на финансовия сектор в ЕС

През първото полугодие на 2024 г. Комисията продължава да поддържа активно сътрудничество с други национални компетентни органи, като обменя информация с цел поддържане на стабилен финансов пазар и сигурност на небанковия сектор. В тази връзка експерти от стратегическо и оперативно ниво на КФН осъществиха посещение в Хърватската агенция за финансов надзор (HANFA), като част от предприетите стъпки за реализирането на Националния план за въвеждане на еврото в България. Инициативата за намиране на най-добри практики при приемане на еврото и избор на HANFA като институция с високи резултати беше създадена от председателя на Комисията. Визията за интегриране на еврото в България от КФН е ключов приоритет за лидерския екип на КФН през 2024 г. – 2025 г. Работното посещение е реализирано с фокус пълна видимост към стратегията и конкретните стъпки, през които HANFA е преминала в процеса на присъединяване към еврозоната, създадената координационна политика, правните инициативи, нужните корекции на финансовата система и на икономиката с акцент върху защита на потребителите, стратегиите за комуникация между институциите и с гражданите, процесите по сътрудничество с други държавни органи, изготвяне на оценка на разходите от финансовата индустрия, консултации с представители на финансовата индустрия и потребители, ИТ корекции в HANFA и мониторинг на изпълнението на плана за действие. Също така е споделен опит по отношение на присъединяването на България и на Хърватия в Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР), което е сред водещите външнополитически приоритети на двете страни. Членството в организацията изисква извършването на вътрешни реформи и усъвършенстване на законодателството в съответствие с най-високите стандарти, сред които публичното управление, борбата с корупцията, защитата на конкуренцията, цифровата икономика, образование, околна среда, инвестиции. В рамките на посещението също така е обсъдена темата за частните пенсионни фондове и техният надзор, като структура и бъдещо развитие на пенсионната система – инвестиционни портфейли с различен рисков профил, такси и възвръщаемост на инвестициите, гаранция за минимална възвръщаемост, корекция на доходите чрез инфлация.

По линия на надзорното сътрудничество са изпращани запитвания към чуждестранни регулатори, но също така КФН отговори и на редица постъпили запитвания.

Приоритет 7. Провеждане на последователна политика и управление на процесите в небанковия финансов сектор във връзка с въвеждане на еврото в Република България

Във връзка с членството на Република България във Валутния механизъм II (ERM II) и към Банковия съюз Комисията се ангажира да подпомага МФ в хода на процедурата по въвеждане на еврото.

За тази цел се създадоха няколко работни групи, които да ръководят процеса по въвеждане на еврото в различните сектори на икономиката. Комисията за финансов надзор е председател на Работна група „Небанков финансов сектор“ към Координационния съвет за подготовка на Република България за членство в еврозоната, създадена по инициатива на МФ.

В групата влизат широк кръг от представители на МФ, КФН, асоциациите на поднадзорните на КФН лица (БАЛИП, БАУД, АБЗ, АББ, АИКБ, БАДПО, АДВИ), Фонд за компенсиране на инвеститорите, Гаранционен фонд, „Централен депозитар“ АД и БФБ АД.

През всеки месец от началото на годината бяха провеждани заседания на Координационния съвет за подготовка на Република България за членство в еврозоната, на които беше докладван напредъкът на РГ „Небанков финансов сектор“, както и напредъкът по Плана за действие за изпълнение на последващите ангажименти след присъединяването на българския лев към ERM II. През месец април беше получен проект на Закон за въвеждане на еврото в Република България с отразени коментари на ЕЦБ и Справка за отразяване на постъпилите предложения и становища от обществените консултации по него. В рамките на вътрешната част на РГ „Небанков финансов сектор“ бе направен преглед и анализ на постъпилите становища, като коментарите и мотивите по тях бяха предоставени на МФ.

В рамките на този приоритет Комисията залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 7.1. Подготовка за превалутиране от емитентите на финансовите инструменти, които се търгуват на местата за търговия

Оперативна цел 7.2. Адаптиране на системата за клиринг и сетълмент и на регистрите, водени от „Централен депозитар“ АД във връзка с процеса по превалутиране

Оперативна цел 7.3. Подготовка и актуализиране на системите на „Българска фондова борса“ АД и многостранните системи за търговия във връзка с процеса по превалутиране

Оперативна цел 7.4. Предоставяне на необходимата информация и тясно сътрудничество със заинтересованите страни във връзка с приемането на еврото и неговото отражение върху небанковия финансов сектор

През отчетния период не са предприети конкретни действия по изпълнението на посочените оперативни цели.

Приоритет 8. Подпомагане на процеса по изграждане на по-благоприятна бизнес среда за малки и средни предприятия и осигуряване на достъп до средства за финансиране

През отчетния период не са предприети конкретни действия по изпълнението на посочения приоритет.

За реализацията на **Приоритет 9. Стимулиране развитието на финансовите иновации в небанковия финансов сектор** Комисията залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 9.1. Наблюдение и контрол на рисковете, произтичащи от интегрирането на финансовите иновации

Оперативна цел 9.2. Развитие на иновативния комуникационен център (innovation hub), подпомагащ процеса на консултация с поднадзорните на КФН лица и дружествата, доставчици на финансови иновации

През отчетния период във връзка с работата на Innovation hub е организирана 1 дискуссионна среща, дадени консултации на дружества, заявили желание за участие в създадения Innovation hub от КФН.

За реализацията на **Приоритет 10. Поддържане на ефективно и ползотворно международно сътрудничество** Комисията залага следните оперативни цели:

Оперативна цел 10.1. Тясно сътрудничество с надзорните органи на държавите кандидати за членство в ЕС

През отчетния период Комисията съсредоточи работата си в сътрудничество с държавите членки на ЕС, както и с европейските и международните организации, но по линия на форума на държавите в Централна, Източна и Югоизточна Европа (CESEE) се осъществява сътрудничество и с надзорни органи на държави, които са кандидати за членство в ЕС.

Оперативна цел 10.2. Задълбочаване на дейностите по международно сътрудничество и обмен на информация с трети страни и международни организации

През отчетния период Комисията проведе активна международна дейност, като задълбочи сътрудничеството си с международни организации. През първото шестмесечие на 2024 г. Комисията продължи работата си по един от основните външно-политически приоритети на страната – присъединяването на Република България към ОИСР. В тази връзка КФН активно участва в подготвянето на самооценки на съответствието спрямо отделните правни инструменти на ОИСР. Регулаторът е водеща институция в партньорство с МФ по анализирането на правни инструменти, които попадат в компетенциите на Комитета по застраховане и частно пенсионно осигуряване, предвид което през отчетния период служители от управление „Осигурителен надзор“ взеха участие в проведените срещи на 6 и 7 февруари 2024 г. с представители на ОИСР относно прегледа на допълнителното пенсионно осигуряване в България и в присъствено заседание на Работната група за частно пенсионно осигуряване към Комитета за застраховане и частно пенсионно осигуряване на 10 – 12 юни 2024 г., гр. Париж, Франция. В рамките на сесията се проведе оценка на процеса на присъединяване на България към препоръките на ОИСР в областта на допълнителното пенсионно осигуряване. Представена бе презентация от секретариата на ОИСР относно проведения преглед и основните констатации в доклада на ОИСР за него. След това бе изнесена презентация от българската делегация, включваща представители на КФН, МФ и на Министерство на труда и социалната политика. От страна на българската

делегация бе изразена благодарност за извършения задълбочен и обективен преглед и за доброто сътрудничество с представителите на ОИСР и бяха представени накратко вижданията на националните органи и предприетите действия по очертаните от ОИСР основни области с предизвикателства. В последвалата дискусия бяха дадени отговори по поставените въпроси от държавите членки.

Представители на КФН участваха в конференцията на Международната асоциация за пенсионни изследвания, проведена в рамките на заседанието от 10-12 юни 2024 г., на която бяха обсъдени актуални въпроси, свързани с пенсионното осигуряване и в заседанието на Комитета по заетост, труд и социални въпроси към ОИСР на 11 април 2024 г. за обсъждането на Доклада за преглед на пазара на труда, социалните и миграционните политики.

Представители на българския надзорен орган участваха в срещи с ОИСР във връзка с процеса по присъединяване на държавата към организацията и по други правни инструменти, а също така се осъществи и обмен на информация и бяха подавани статистически данни на международната организация.

Във връзка с получено писмо от Инвестиционния комитет на ОИСР бе подготвен проект на отговор за развиване на аргументацията за резервата относно инвестиране на средствата на пенсионните фондове и дружествата със специална инвестиционна цел извън ЕС, както и вариант за законови промени, в случай че резервата не бъде подкрепена.

През отчетния период също така беше осъществен преглед на значителен обем документи (проекти на доклади, презентации и др.) по линия на ОИСР и бе изпратена необходимата обратна връзка.

б) Отговорност за изпълнение на целите в съответната функционална област

Отговорността за изпълнението на целите във функционална област „Регулация и надзор на небанковия финансов сектор“ се носи от лидерския екип на Комисията и ръководителите на структурните звена.

в) Преглед на настъпили промени на нормативната уредба през отчетния период

Следва да бъде посочено, че в последните години се увеличава броят и сложността на европейските актове, свързани с регулацията и надзора на небанковия финансов сектор. От друга страна се предприемат и национални мерки, които да стимулират развитието на капиталовия пазар в страната. Комисията за финансов надзор прилага всички относими изисквания, произтичащи от правото на ЕС и националното законодателство. Основно въздействие върху постигане целите на бюджетната програма оказва европейското законодателство в областта на финансовите услуги, както това с пряко действие, така и директивите, подлежащи на транспониране в българското законодателство, тъй като

Комисията осъществява регулация и надзор на финансовите пазари, които са част от единния европейски пазар на финансови услуги.

Законодателните актове на Европейския съюз, които оказват въздействие през първото полугодие на 2024 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:

Директиви

1. Директива (ЕС) 2022/2556 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО, 2011/61/ЕС, 2013/36/ЕС, 2014/59/ЕС, 2014/65/ЕС, (ЕС) 2015/2366 и (ЕС) 2016/2341 по отношение на оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор;

2. Директива (ЕС) 2022/2464 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година за изменение на Регламент (ЕС) № 537/2014, Директива 2004/109/ЕО, Директива 2006/43/ЕО и Директива 2013/34/ЕС, по отношение на отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта;

3. Директива (ЕС) 2022/2381 на Европейския парламент и на Съвета от 23 ноември 2022 година за подобряване на баланса между половете сред директорите на дружества, регистрирани на фондовата борса, и за свързаните с това мерки;

4. Директива (ЕС) 2022/2557 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година за устойчивостта на критичните субекти и за отмяна на Директива 2008/114/ЕО на Съвета;

5. Директива (ЕС) 2023/2673 на Европейския парламент и на Съвета от 22 ноември 2023 година за изменение на Директива 2011/83/ЕС по отношение на договорите за финансови услуги, сключени от разстояние, и за отмяна на Директива 2002/65/ЕО;

6. Директива (ЕС) 2023/2864 на Европейския парламент и на Съвета от 13 декември 2023 г. за изменение на някои директиви във връзка със създаването и функционирането на европейската единна точка за достъп;

7. Директива (ЕС) 2024/790 на Европейския парламент и на Съвета от 28 февруари 2024 година за изменение на Директива 2014/65/ЕС относно пазарите на финансови инструменти;

8. Директива (ЕС) 2024/927 на Европейския парламент и на Съвета от 13 март 2024 година за изменение на директиви 2011/61/ЕС и 2009/65/ЕО по отношение на договореностите за делегиране, управлението на ликвидния риск, надзорната отчетност, предоставянето на депозитарни услуги и услуги по отговорно пазене и предоставянето на заеми от алтернативни инвестиционни фондове;

9. Директива (ЕС) 2024/1174 на Европейския парламент и на Съвета от 11 април 2024 година за изменение на Директива 2014/59/ЕС и Регламент (ЕС) № 806/2014 по отношение на някои аспекти на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения.

II. Регламенти

1. Регламент (ЕС) 2022/2036 на Европейския парламент и на Съвета от 19 октомври 2022 година за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2014/59/ЕС по отношение на пруденциалното третиране на глобални системно значими институции, които са обект на стратегия за реструктуриране с множество входни точки, и методи за непряко записване на инструменти, приемливи за покриване на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения. Член 1, точка 3, точка 5, буква б) и точки 7, 8 и 9 се прилагат от 1 януари 2024 г.;

2. Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011. Прилага се от 17 януари 2025 г.;

3. Регламент (ЕС) 2023/606 на Европейския парламент и на Съвета от 15 март 2023 година за изменение на Регламент (ЕС) 2015/760 по отношение на изискванията, свързани с инвестиционните политики и условията за дейността на европейските фондове за дългосрочни инвестиции, и обхвата на допустимите инвестиционни активи, изискванията за състава на портфейла и за диверсификацията, както и заемането на парични средства и други правила на фондовете. Срокът за въвеждане на тези изменения и за влизане в сила на регламента е 10 януари 2024 г. Мерките по прилагането на Регламент (ЕС) 2015/760 (ЕФДИ) са въведени в ЗДКИСДПКИ, което предполага някои промени в ЗДКИСДПКИ;

4. Регламент (ЕС) 2023/1114 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 година относно пазарите на криптоактиви и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 1095/2010 и на директиви 2013/36/ЕС и (ЕС) 2019/1937. Регламентът ще се прилага от 30 декември 2024 година. Определени параграфи ще се прилагат чрез дерогация съответно от 29 юни 2023 г. и 30 юни 2024 г.;

5. Регламент (ЕС) 2023/1113 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2023 година относно информацията, придружаваща преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви, и за изменение на Директива (ЕС) 2015/849. Прилага се от 30 декември 2024 г.;

6. Регламент (ЕС) 2023/2631 на Европейския парламент и на Съвета от 22 ноември 2023 година относно европейските зелени облигации и незадължителното разкриване на информация за облигации, предлагани на пазара като екологично устойчиви, и за облигации, свързани с устойчивостта. Регламентът се прилага от 21 декември 2024 г., като чрез дерогация член 20, член 21, параграф 4, член 23, параграфи 6 и 7, член 24, параграф 2, член 26, параграф 3, член 27, параграф 2, член 28, параграф 3, член 29, параграф 4, член 30, параграф 3, член 31, параграф 4, член 33, параграф 7, член 42, параграф 9, член 46, параграфи 6 и 7, член 49, параграфи 1, 2 и 3, член 63, параграф 10, член 66, параграф 3 и членове 68, 69 и 70 се прилагат от 20 декември 2023 г. Чрез дерогация член 40, член 42, параграф 1 – 8 и член 43 се прилагат от 21 юни 2026 г. Държавите членки предприемат необходимите мерки, за да изпълнят изискванията на членове 45 и 49 до 21 декември 2024 г.;

7. Регламент (ЕС) 2024/791 на Европейския парламент и на Съвета от 28 февруари 2024 година за изменение на Регламент (ЕС) № 600/2014 във връзка с повишаване на

прозрачността на данните, премахване на пречките пред създаването на системи за консолидирани данни, оптимизиране на задълженията за търговия и забрана за получаване на плащане за поток от нареждания. Влиза в сила на 17.04.2024 г. Съгласно Известие от 21.03.2024 г. ЕОЦКП обяви, че е необходимо издаването на ръководство по прилагането на чл. 54 (3) от Регламент (ЕС) № 600/2014, предвиждащ удължаване на действието на делегираните актове, приети преди 28 март 2024 г., до извършването на окончателния им преглед. ЕК ще публикува тълкувателно съобщение относно преходния период по прилагане на регламента;

8. Регламент (ЕС) 2023/2845 на Европейския парламент и на Съвета от 13 декември 2023 година за изменение на Регламент (ЕС) № 909/2014 по отношение на дисциплината при сетълмента, трансграничното предоставяне на услуги, сътрудничеството между надзорните органи, предоставянето на спомагателни услуги от банков тип и изискванията към централните депозитари на ценни книжа от трети държави и за изменение на Регламент (ЕС) № 236/2012. Регламентът се прилага от 16 януари 2024 г.;

9. Регламент (ЕС) 2023/2859 на Европейския парламент и на Съвета от 13 декември 2023 година за създаване на европейска единна точка за достъп, осигуряваща централизиран достъп до публично достъпна информация от значение за финансовите услуги, капиталовите пазари и устойчивото развитие. Регламентът се прилага от 9 януари 2024 г.;

10. Регламент (ЕС) 2023/2869 на Европейския парламент и на Съвета от 13 декември 2023 г. за изменение на някои регламенти във връзка със създаването и функционирането на европейската единна точка за достъп. Регламентът се прилага от 9 януари 2024 г.

III. Насоки, които предвиждат изменения в нормативната уредба, поради факта, че КФН е декларирала, че ще ги спазва:

Информация за решенията на КФН относно спазване или възнамеряване за спазване на Насоките на Европейските органи са публикувани в регистъра на КФН, който е публичен и се намира на следния адрес: https://www.fsc.bg/?page_id=49011.

IV. Препоръки от проведени партньорски проверки от ЕОЦКП и ЕОЗППО – препоръките на Европейските органи са задължителни за КФН, следва да се изпълнят и подлежат на последваща проверка.

Peer Review on Prudent Person Principle (PPP), преписка 32-02-11/2024 г.

Follow-up on Peer Review on EIOPA's Decision on Collaboration: Assessment (BG), преписка 32-02-24/2024 г.

V. Нови законодателни предложения, които се очаква да бъдат приключени през 2024/25 г.

1. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно приложимото право към действието спрямо трети лица на прехвърлянето на вземания - 2018/0044 (COD);

2. Съюз на капиталовите пазари за хората и предприемачите - нов план за действие (СКП 2);

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

3. 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;

4. 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;

5. 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 (2021/0239(COD));

Пакет в областта на застрахователния сектор – Платежоспособност 2

6. 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);

7. 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;

Пакет от мерки в сферата на клиринговите услуги

8. Предложение за изменение на Регламентата за европейската пазарна инфраструктура (EMIR), Регламентата за капиталовите изисквания (CRR) и Регламентата за фондовете на паричния пазар (MMF);

9. Предложение за изменение на Директивата за капиталовите изисквания (CRD), Директивата за инвестиционните посредници (IFD) и Директивата относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (UCITS);

Пакет от мерки за предпоставките за допускане до търговия

10. Проект за изменение на Регламентата за проспектите (Prospectus), Регламентата относно пазарната злоупотреба (MAR) и Регламентата относно пазарите на финансови инструменти (MiFIR);

11. Предложение за изменение на Директивата за пазарите на финансови инструменти (MiFID) и за отмяна на Директивата за котирането на ценни книжа (Listing Directive);

12. Предложение за Директива относно акциите с множество права на глас (нова директива);

Пакет от мерки за защита на инвеститорите на дребно

13. Предложение за директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на директиви (ЕС) 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО, 2011/61/ЕС, 2014/65/ЕС и (ЕС) 2016/97 по отношение на правилата на Съюза за защита на инвеститорите на дребно;

14. Предложение за Регламент на европейския парламент и на съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 1286/2014 по отношение на модернизацията на основния информационен документ;

15. Проект за Регламент на Европейския парламент и на Съвета относно рамка за достъп до финансови данни и изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 1094/2010, (ЕС) № 1095/2010 и (ЕС) 2022/2554 (нов регламент) (FIDA);

16. Предложение за Регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) 2016/1011 по отношение на обхвата на правилата за бенчмаркове, използването в Съюза на бенчмаркове, предоставени от администратор, намиращ се в трета държава, и някои изисквания за докладване;

17. Предложение за Регламент на ЕК за изменение на регламенти (ЕС) № 1092/2010, (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 1094/2010, (ЕС) № 1095/2010 и (ЕС) 2021/523 по отношение на някои изисквания за докладване в областта на финансовите услуги и подкрепа за инвестициите (Reporting Requirements).

5. ПРЕГЛЕД НА ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА БЮДЖЕТНА ПРОГРАМА „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР“

Основната цел на Комисията в общественно-икономическия живот на България е да осигурява стабилност, доверие и предвидимост в небанковия финансов сектор, като участва в усъвършенстването на регулаторната дейност и осъществява своята надзорна дейност в защита интересите на потребителите на небанкови финансови услуги. Провежданите от КФН политики оказват пряко въздействие върху устойчивостта на публичните финанси чрез ефективно и ефикасно планиране и извършване на разходи.

Комисията за финансов надзор извършва надзор върху дейността на широк кръг субекти по отношение, на които се прилагат национални регулаторни изисквания съгласно Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за прилагане на мерките срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитните институции и инвестиционните посредници, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел и за дружествата за секюритизация, Кодекса за застраховането, Кодекса за социално осигуряване и Закона за здравето осигуряване. Съществена част от националните правни норми са хармонизирани с европейските регулаторни изисквания, като по редица европейски актове с пряко действие в областта на небанковия финансов надзор Комисията е компетентен орган. В тази връзка е необходимо

да се отбележат нарастващата роля, активното участие и съществения принос на КФН в процесите по подготовката на системно значими мерки за развитие и устойчивост на небанковия финансов сектор, като прави впечатление наблюдаваната трайна тенденция в посока увеличение на броя и сложността на актовете, приети от органите и структурите на Европейския съюз, които въвеждат общи изисквания и регулации на ниво Европейски съюз чрез приемане на директиви с максимална хармонизация, регламенти с пряко приложение и делегираните актове по прилагането им, насоки и необвързващи актове. В качеството на специализиран държавен орган, осъществяващ надзор върху небанковия финансов сектор в Република България, Комисията прилага в своята дейност всички относими изисквания, произтичащи от правото на Европейския съюз и националното законодателство, поради което е налице съществено нарастване на правомощията и съответно на задълженията ѝ.

В изпълнение на поставените стратегически цели за периода Комисията осъществява следните функции, насочени към усъвършенстване на регулаторната и надзорна дейност, с проактивни действия в защита интересите на потребителите на небанкови финансови услуги:

- Функция „Регулаторна политика“ – Комисията осъществява своята публично-правна регулаторна функция чрез: участие в изграждането на регулаторната законодателна рамка и приемане на подзаконовите нормативни актове по прилагането ѝ, извършване на предварителен надзор, свързан с издаване на разрешения (лицензии) и одобрения, както и отказите за издаване на такива, на субектите, заявили участие или извършващи дейност в инвестиционния, застрахователния и осигурителния пазар. Като компетентен орган по силата на редица актове на ЕС следи за спазване на задълженията, произтичащи от европейското законодателство в областта на небанковия финансов сектор и е активен участник в процесите по вземане на решения в работните групи към редица европейски органи и международни организации (ЕОЦКП, ЕОЗППО, ОИСР Европейския съвет за системен риск и др.), в т.ч. и в работните групи и комитетите към Европейската комисия. Ефективното осъществяване на регулаторната функция на органа е основополагаща за осигуряването на адекватна и стабилна инфраструктура на финансовите пазари.

- Функция „Надзорна политика“ - Комисията осъществява своите надзорни правомощия чрез извършване на проверки върху дейността на лицата, получили разрешение да извършват дейност в инвестиционния, застрахователния и осигурителния пазар, прилагайки правила и системи за управление на рисковете за целите на осъществявания риск базиран надзор, като при констатирани отклонения от регулаторните изисквания и съобразно законите правомощия прилага принудителни административни мерки и налага административни наказания. Ефективното осъществяване на надзорната функция на органа е основна предпоставка за осигуряване на стабилност, прозрачност и доверие във финансовите пазари.

- Функция „Политика за защита на потребителите на небанкови финансови услуги“ - КФН защитава интересите на потребителите на небанкови финансови услуги и продукти и

прилага необходимите законови мерки за превенция и противодействие на недобри практики.

- 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.

- Функция „Взаимодействие“ - За изпълнение на своите функции и правомощия и като страна по редица многостранни споразумения КФН поддържа ефективно и ползотворно междуинституционално сътрудничество с националните, европейските и международни органи и организации.

През отчетния период Комисията продължи да осъществява регулация и надзор на българските финансови пазари, които са част от единния европейски пазар, на лицата, за които Република България е държава членка по произход и осъществяват дейност в други държави членки, на лицата от други държави-членки, които извършват дейност на територията на Република България по линия на единния европейски паспорт, както и консолидиран надзор на трансгранични групи, холдинги, когато органът е консолидиращ надзорник, като прилага предимствата на обединения надзор и продължи да полага необходимите усилия за постигане на законоустановените цели:

- защита на интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица;
- 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.

а) Описание на степента на изпълнение на заложените в програмата цели

Програмата се изпълнява в подкрепа на целите за осигуряване на стабилност, доверие и предвидимост в небанковия финансов сектор, усъвършенстване на регулаторната дейност и защита интересите на потребителите на небанкови финансови услуги.

б) Продукти/услуги, предоставени по програмата – описание на постигнатите резултати и изпълнените дейности за тяхното постигане

За постигане на заложените по програмата цели КФН предоставя следните услуги:

- Регулиране на дейността на поднадзорните лица чрез изготвяне на нормативни документи, като част от нормативната дейност на КФН, включително участие в работата на европейските институции при подготовката на европейски законодателни актове;
- Осъществяване на надзор по прилагането на европейските нормативни документи с пряко действие, регулиращи дейността на поднадзорните на КФН лица;
- Осъществяване на предварителния и последващ надзор по ЗППЦК, ЗПМПЗФИ, ЗДСИЦДС, ЗПФИ, ЗВПКИИП и ЗДКИСДПКИ, КСО, КЗ, Регламент (ЕС) 2015/35,

Регламент № 648/2012/ЕС, Регламент (ЕО) № 1060/2009, Регламент (ЕС) 575/2013, Регламент 600/2014, Регламент (ЕС) № 909/2014, Регламент (ЕС) 2017/1129, Регламент (ЕС) 2016/1011, Регламент (ЕС) № 345/2013, Регламент (ЕС) № 346/2013, Регламент (ЕС) 2020/1503, Регламент (ЕС) 2021/23, Регламент (ЕС) 2022/858, Регламент (ЕС) № 2016/1011, Регламент (ЕС) 2017/2402 и Регламент (ЕС) 2015/760 чрез:

- ✓ Издаване на лицензи/ лицензии и разрешения и за извършване на дейност, както и други разрешения и одобрения по горесцитираните нормативни документи;
- ✓ Издаване на разрешения за сливане, вливане, разделяне или отделяне на поднадзорни лица;
- ✓ Издаване на одобрения на проспекти за публично предлагане и/или за допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа;
- ✓ Издаване на разрешение за доброволно прекратяване и отнемане на лиценз по искане на поднадзорно лице;
- ✓ Издаване на допълнителни разрешения за осъществяване на дейност по нов вид застраховка;
- ✓ Вписване в регистрите, водени от КФН;
- ✓ Разглеждане на търгови предложения и на предложения за изкупуване;
- ✓ Разглеждане на уведомление за придобиване или увеличаване на квалифицирано участие в поднадзорно лице;
- ✓ Последващо одобрение на управителните органи на поднадзорни лица;
- ✓ Предотвратяване и разкриване на пазарни злоупотреби;
- ✓ Осъществяване на общ финансов надзор;
- ✓ Осъществяване на надзор върху правилата и системите за управление на рисковете на финансовите пазари;
- ✓ Вписване на обстоятелства, подлежащи на вписване в регистрите на КФН;
- ✓ Прилагане на принудителни административни мерки;
- ✓ Налагане на административни наказания;
- ✓ Осигуряване на достъп до информация, с оглед взимане на информирани решения от участниците на пазара и повишаване информираността на обществото за финансовите продукти и услуги;
- ✓ Изготвяне на анализи и прогнози относно развитието на небанковия финансов сектор;
- ✓ Периодично изготвяне на Преглед на рисковете в небанковия финансов сектор;
- ✓ Изготвяне на становища и писмени отговори по постъпили запитвания, свързани с дейността на поднадзорните на КФН лица;
- ✓ Разглеждане на жалби/сигнали от потребители на инвестиционни, застрахователни и осигурителни услуги;
- ✓ Изготвяне на отговори по постъпили и обработени жалби и запитвания от потребители на инвестиционни, застрахователни и осигурителни услуги;

- ✓ Извършване на дейности и консултации в рамките на Финтех групата и Innovation hub на КФН;
- ✓ Изпълнение на дейности във връзка с прилагане на ЗВПКИИП, включващи преглед и изготвяне на становища по постъпили планове за възстановяване; определяне на индивидуалните вноски на инвестиционните посредници във ФПИП; изготвяне на планове за реструктуриране на инвестиционните посредници, застрахователни и презастрахователни дружества;
- ✓ Обмен на информация с национални органи, с европейските надзорни органи и надзорните органи на други държави;
- ✓ Международна дейност, образователни и други инициативи за повишаване на финансовата грамотност на потребителите на небанкови финансови услуги;
- ✓ Даване на публичност на предоставената от задължените лица по § 1д от Допълнителните разпоредби на ЗППЦК информация.

в) Отчет за показателите на изпълнение на програмата (количествени, качествени, времеви)

Постигнатите резултати и изпълнените дейности за тяхното постигане са посочени в Приложение № 6.

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

1.1. Изготвени предложения за изменение и допълнение на нормативни актове и приети подзаконовни нормативни актове

Приетите през първото полугодие на 2024 г. нормативни актове са в съответствие с програмата за нормативна дейност на Комисията за финансов надзор:

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 58 от 28.02.2018 г. за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични или непарични облаги

На 3.08.2023 г. Европейският орган за ценни книжа и пазари публикува на своята електронна страница Насоки относно изискванията за управление на продукта по ДПФИ II (ESMA35-43-3448), на основание чл. 16, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията, които насоки заменят Насоките относно изискванията за управление на продукта по ДПФИ II (ESMA35-43-620). Новите моменти в Насоките относно изискванията за управление на продукта по ДПФИ II (ESMA35-43-3448) са свързани с целите, свързани с устойчивостта, с които продуктът е съвместим. С Решение № 888-Н от 28.09.2023 г., Комисията за финансов надзор е обявила,

че възнамерява да спазва в надзорната си практика Насоките относно изискванията за управление на продукта по ДПФИ II (ESMA35-43-3448).

С промените в Наредба № 58 се въвеждат изисквания за лицата, които създават и лицата, които дистрибутират финансовите продукти, като се осигурява спазването изискванията на Насоките относно изискванията за управление на продукта по ДПФИ II (ESMA35-43-3448) и се прецизират други действащи текстове на наредбата.

С измененията и допълненията в Наредба № 58 се допринася за осигуряването на непротиворечиво и еднакво прилагане на правилата за управление на продукти на територията на ЕС и се очаква да доведат до повишаване на степента на защита на интересите на инвеститорите.

Наредба № 22 за условията и реда за вписване и отписване в регистъра на публичните дружества, другите емитенти на ценни книжа и емисиите ценни книжа

Действащата Наредба № 22 от 29.07.2005 г. за условията и реда за вписване и отписване на публични дружества, други емитенти на ценни книжа и емисии ценни книжа в регистъра на Комисията за финансов надзор е приета на основание параграф 16, ал. 1 от преходните и заключителните разпоредби във връзка с чл. 79а, ал. 2, чл. 100щ, ал. 4, чл. 110, ал. 8 от ЗППЦК. С приемането на мерките по прилагане на 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 (ОВ, L 168/12 от 30 юни 2017 г.), чл. 79а, ал. 2, както и целите раздели I и II от Глава шеста от ЗППЦК са отменени. Приетите от законодателя нови норми променят изцяло концепцията относно публичното предлагане на ценни книжа и разкриването на информация по отношение на емитентите по чл. 100к от ЗППЦК. Предвид че промените, които се налагат в действащия нормативен акт, са съществени и многобройни, е изготвен нов проект на наредба № 22 за условията и реда за вписване и отписване в регистъра на публичните дружества, другите емитенти на ценни книжа и емисиите ценни книжа. С Наредба № 22 са предвидени и изменения и допълнения в Наредба № 2 от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар и Наредба № 15 от 5.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства. С промените се постига прецизиране на действащи разпоредби, както и отстраняване на констатирани проблеми при прилагането на посочените наредби в надзорната практика.

С промените се детайлизират условията и реда за вписването и отписването в регистъра на публичните дружества, другите емитенти на ценни книжа и емисиите ценни книжа, воден от Комисията за финансов надзор.

Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 50 от 30.03.2022 г. за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им

С промените се цели осигуряването на спазването на Насоките относно определени аспекти на изискванията на MiFID II за възнагражденията (ESMA35-43-3565), както и

намаляването на административната тежест. С цел осигуряване спазването на Насоките относно определени аспекти на изискванията на MiFID II за възнагражденията (ESMA35-43-3565) са направени допълнения в чл.1, ал. 3, чл. 34, ал. 4 и чл. 102, ал. 3 от наредбата. В наредбата са направени допълнителни технически редакции с цел унифициране на националната законодателна рамка с европейската.

Инструкция за взаимодействие и обмен на информация между Държавна агенция „Национална сигурност“ и Комисията за финансов надзор

Целта на инструкцията е да уреди условията, реда и начина за осъществяване на взаимодействие и обмен на информация между ДАНС и Комисията при: изпълнение на дейностите на Агенцията по чл. 4, ал. 1, т. 6 от ЗДАНС за предотвратяване и разкриване на посегателства, свързани с икономическата и финансовата сигурност на Република България, и законоустановените функции на Комисията; прилагането на чл. 115, ал. 4 от ЗМИП. Инструкцията ще допринесе за своевременното, ефективно и законосъобразно изпълнение на дейностите на ДАНС и Комисията, регламентирани в ЗДАНС, ЗКФН и ЗМИП.

През отчетния период е изготвен проект на следния подзаконов нормативен акт:

Проект на наредба за изменение и допълнение на Наредба № 63 от 8.11.2018 г. за изискванията към съдържанието, периодичността на изготвяне и сроковете за представяне на отчетите за надзорни цели на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове

В „Държавен вестник“, бр. 85 от 10.10.2023 г., е обнародван Закон за изменение и допълнение на Кодекса за социално осигуряване, осигуряващ прилагането на Регламент (ЕС) 2019/1238 на Европейския парламент и на Съвета от 20 юни 2019 година относно паневропейски персонален пенсионен продукт (ПЕПП). Във връзка с настъпилите промени на законово ниво е необходимо развиване и актуализиране на подзаконовата нормативна уредба, в т.ч. по отношение на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове. Предвид наличието на най-големи по обем промени в Наредба № 63, с наредбата за изменения и допълнения в нея е предложено да бъдат извършени промените и в други подзаконови нормативни актове от компетентността на управление „Осигурителен надзор“, а именно:

- ✓ Наредба № 3 от 24.09.2003 г. за реда и начина за промяна на участие и за прехвърляне на натрупаните средства на осигурено лице от един фонд за допълнително пенсионно осигуряване в друг съответен фонд, управляван от друго пенсионноосигурително дружество;
- ✓ Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на пенсионноосигурителното дружество и на управляваните от него фондове, на стойността на нетните активи на фондовете, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял, за изчисляване и съпоставяне на доходността от инвестиционните имоти и за изискванията към воденето на индивидуалните партии и на аналитичните сметки във фонд за разсрочени плащания;
- ✓ Наредба № 10 от 29.06.2021 г. за изискванията към границата на платежоспособност и собствените средства на пенсионноосигурителното дружество, към неговата

- оздравителна програма и към минималните ликвидни средства на дружеството и на управляваните от него фондове;
- ✓ Наредба № 15 от 05.05.2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства;
 - ✓ Наредба № 17 от 07.07.2004 г. за документите, които са необходими за издаване на разрешение за преобразуване на пенсионноосигурително дружество и на фонд за допълнително пенсионно осигуряване и за изискванията към плановете по чл. 327, ал. 1, т. 3 и чл. 336, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване;
 - ✓ Наредба № 31 от 2.08.2006 г. за условията и реда за провеждане на изпит и за признаване на правоспособност на отговорен актюер, за признаване на правоспособност, придобита извън Република България, за формата на актюерската заверка, формата и съдържанието на актюерския доклад и на справките по Кодекса за застраховането, които отговорният актюер заверява, както и за формата и задължителното съдържание на годишния актюерски доклад по Кодекса за социално осигуряване;
 - ✓ Наредба № 34 от 4.10.2006 г. за условията за сключване на сделки за намаляване на инвестиционния риск, свързан с активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащания и за изискванията и ограниченията към тези сделки;
 - ✓ Наредба № 47 от 11.07.2012 г. за изискванията към информационните системи на пенсионноосигурителните дружества;
 - ✓ Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията;
 - ✓ Наредба № 52 от 21.10.2016 г. за реда и начина за отчисляване на таксите по чл. 201, ал. 1, т. 2 и 3 и чл. 256, ал. 1, т. 3 от Кодекса за социално осигуряване, събирани от пенсионноосигурителните дружества;
 - ✓ Наредба № 56 от 04.01.2018 г. за минималното съдържание на инвестиционните политики на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;
 - ✓ Наредба № 59 от 04.04.2018 г. за функциите и задълженията на звената, службите и лицата, осъществяващи управление на риска, вътрешен контрол и вътрешен одит в пенсионноосигурителните дружества;
 - ✓ Наредба № 60 от 02.05.2018 г. за изискванията към документите по чл. 122а, ал. 1, т. 6 и 11, по чл. 145, ал. 1, т. 4, 8, 9 и 11 и по чл. 218, ал. 2, т. 3, 7, 8 и 11 от Кодекса за социално осигуряване за издаване на пенсионна лицензия и на разрешение за управление на пенсионен фонд;
 - ✓ Наредба № 61 от 27.09.2018 г. за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества;
 - ✓ Наредба № 62 от 30.10.2018 г. за реда за съхраняване, използване и унищожаване от пенсионноосигурителните дружества на документите и данните, свързани с дейността по допълнително пенсионно осигуряване;
 - ✓ Наредба № 64 от 29.11.2018 г. за изискванията към лицата по чл. 344, ал. 2, т. 2 от

Кодекса за социално осигуряване и реда и начина за назначаването им.

С проекта на наредба ще бъдат утвърдени отчетите за надзорни цели на доброволните пенсионни фондове за ПЕПП и ще бъдат въведени Насоките на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване относно надзорната отчетност за паневропейския пенсионен продукт (ПЕПП) (ЕЮРА-21/260), както и ще бъдат извършени промени в образците на отчети и справки, представяни от пенсионноосигурителните дружества във връзка с ПЕПП. В резултат от извършване на предложените изменения в нормативната уредба ще бъдат осигурени условия за предлагането на ПЕПП от пенсионноосигурителните дружества и за представянето на отчетна информация за надзорни цели във връзка с тази дейност.

1.2. Изготвени предложения за издаване на общи административни актове, практики и указания по прилагането и тълкуването на нормативната уредба

През посочения период от Управление „Застрахователен надзор“ са издадени два общи административни актове и са приети изменения и допълнения в указанията относно заверката по чл. 126, ал. 3 от КЗ на годишните справки по чл. 3, ал. 1, т. 1 и 2 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. и на образците с годишни количествени данни по чл. 304, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) 2015/35, както следва:

- издаден общ административен акт Заповед № 190 от 28.03.2023 г. за изменение и допълнение на Заповед № 988/16.12.2022 г., с която е утвърдена структурата, формата и съдържанието на годишните, тримесечните и месечните справки и приложения на застрахователите и презастрахователите по чл. 126, ал. 1 от КЗ;

- издаден общ административен акт Заповед № 3-73 от 21.03.2024 г. за отмяна на Заповед № 325/09.10.2012 г., изм. със Заповед № 23 от 18.01.2013 г. на заместник-председателя на КФН, с която за застрахователите, предлагащи задължителна застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите в Република България по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и застраховка „Зелена карта“ са въведени задължения за допълнителна отчетност към КФН и към НББАЗ, която повече не е необходима за целите на осъществяване на застрахователния надзор;

- с решение на КФН по Протокол № 21/21.03.2024 г. са приети изменения и допълнения на „Указанията относно заверката по чл. 126, ал. 3 от Кодекса за застраховането на годишните справки по чл. 3, ал. 1, т. 1 и 2 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. и на образците с годишни количествени данни по чл. 304, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) 2015/35“.

1.3. Приети за прилагане насоки на европейските надзорни органи

За първите 6 месеца на 2024 г. Комисията е декларирала, че ще спазва или че възнамерява да спазва в надзорната си практика следните Насоки, издадени от ЕОЦКП:

- ✓ Насоки за отчитане съгласно РЕПИ (ESMA74-362-2281 BG);
- ✓ Насоки относно сценариите за стрес тестовете съгласно Регламента за ФПП (ESMA50-43599798-9011 BG).

В отчетния период КФН е декларирала, че ще спазва в надзорната си практика следните насоки, издадени от ЕБО и ЕОЦКП:

✓ Насоки относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО) съгласно Директива (ЕС) 2019/2034 (EBA/GL/2022/09 – ESMA35-42-1470 BG).

2. Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС и в други международни организации

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

През първото шестмесечие на 2024 г. експерти от управление „Застрахователен надзор“ взеха участие във видео конферентна среща на Експертната група към Европейската комисия по банково дело, плащания и застраховане (EGBPI) - по въпросите на измененията в Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност II) и в Делегирания акт по нейното прилагане, проведена на 15.05.2024 г. Експерти от управление „Застрахователен надзор“ взеха участие и във видео конферентна среща на Европейския комитет по застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕЮРС) за обсъждане на Проект на Регламент на Комисията за изпълнение, предвиждащ правилата за прилагане на Директива 2009/103/ЕО на Европейския съвет и Парламента по отношение на образца на удостоверение за претенциите проведена на 16.05.2024 г.

Във връзка с работата по текстовите редакции на преводите на Директива за изменение и допълнение на Директива 2009/138/ЕО и на проекта на Директива за възстановяване и реструктуриране на застрахователи и презастрахователи, представители на управление „Застрахователен надзор“ изпратиха своя принос към редакцията на българския превод на директивите в периода 17-20.06.2024 г.

2.2. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в срещи на междуведомствените работни групи към Съвета по европейските въпроси във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС

През отчетния период представители на КФН подготвиха позиции и становища за работата на постоянните работни групи към съответните водещи ведомства за осъществяване на основните дейности на експертно ниво по съответните политики на ЕС в рамките на координационния механизъм по европейските въпроси. В тази връзка се взе участие по дейността на РГ 26 по отношение на финансовите услуги. Допринасяше се също така и за дейността на РГ 31 „Европейски семестър” с водещо ведомство МФ, като се осъществи работа по проектите на график и на структура на Националната програма за реформи на Република България за 2024 г., както и по разработването на самата Национална програма.

2.3. Изготвяне на проекти на позиции/становища във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ESRB

През първото полугодие на 2024 г. по линия на ESRB са отчетени:

- Участие в 16 срещи/ телеконференции разговори на органи и структури на ESRB. Заложени в бюджета за 2024 г. са 16, като една от работните групи е планирала да проведе общо 5 работни срещи през годината вместо обичайните 4;

- Във връзка със заседанията на Генералния съвет, са изготвени общо 8 позиции от заложените 20 в бюджета за 2024 г. Броят на позициите обикновено варира между 4 и 5 броя на заседание;

- Взето е участие в 2 заседания на Генералния съвет на ESRB;

- Взето отношение по 22 писмени процедури на ESRB от предвидени 30. Броят на писмените процедури зависи от програмата и естеството на проблемите, по които работят съответните работни групи през годината, поради което техният брой може да бъде предвиден с голяма степен на несигурност;

- Попълнени са 2 тримесечни въпросника за рисковете и заплахите в рамките на АТС на ESRB;

- Работа по първо отчитане на изпълнението на Препоръка относно уязвимости в сектора на търговските недвижими имоти в Европейското икономическо пространство (ESRB/2022/9);

- Работа по ревизирания проект на Препоръка за изменение на Препоръка относно оценката на трансграничните ефекти и доброволната реципрочност за мерките на макропруденциална политика ESRB/2015/2;

- Работа по доклад, изготвен от ЕНО чрез Съвместния комитет и подкомитета по цифрова оперативна устойчивост (JC SC DOR) в изпълнение на подпрепоръка А(1) от Препоръка на ESRB относно общеевропейската рамка за координация на системни киберинциденти за съответните органи (Препоръка ESRB/2021/17);

- Попълнен въпросник на АТС относно адаптирането на съществуващите инструменти, налични в рамките на регулаторната рамка за инвестиционните фондове, за да служат по-добре за целите на финансовата стабилност;

- Попълнени са два 3-месечни въпросника за рисковете и заплахите в рамките на АТС на ESRB.

2.4. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в срещи на междуведомствените работни групи във връзка с присъединяването на България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие

През първото полугодие на 2024 г. представители на Комисията продължиха активната си работа по процеса на присъединяване на България към ОИСР.

Комисията е сред отговорните институции по отношение на работата по прегледа от Комитета по застраховане и частно пенсионно осигуряване (КЗЧПО), Комитета по финансови пазари (КФП) и Комитета по корпоративно управление (ККУ). Комисията е

ръководител заедно с МФ по прегледа от КЗЧПО, като за другите два комитета има функциите на партнираща институция.

Комисията участва и в дейностите по Комитета за регулаторна политика, по Комитета по търговия, както и по прегледите за Глобалния форум за прозрачност и обмен на информация за данъчни цели към ОИСР, като на 4 април 2024 г. се проведе мисия в НАП.

По отношение на КЗЧПО от страна на Комисията беше изготвен отговор на полученото от Секретариата на ОИСР писмо с констатации за застрахователния преглед.

На 6-7 февруари 2024 г. в София се проведе проучвателна мисия, на която се извърши преглед на сектора на пенсионното осигуряване в България, като също така през първото шестмесечие на 2024 г. българските институции предоставиха всякаква необходима информация на ОИСР по темата. През лятото на 2024 г. се проведе и заседание в Париж и беше направена презентация за пенсионния сектор в България след получаване на доклад, подготвен от Секретариата.

По отношение на ККУ на 3 април 2024 г. се проведе среща в Министерството на икономиката и индустрията със заместник-директор на дирекция „Правна“ и правните съветници в същата дирекция на Секретариата на ОИСР, а на 7 и 8 април 2024 г. представители на Комисията участваха в заседание на ККУ в Париж.

През първото полугодие на 2024 г. продължи и работата, свързана с КФП, като на 22-24 май 2024 г. беше заседанието, на което се проведе прегледът за България. Комисията определи свои представители за участие в срещата и съдейства на колегите от МФ за подготвянето на презентация за участието на българската делегация.

На 13 и 14 юни 2024 г. служители от управление „Застрахователен надзор“ са взели участие в среща на КЗЧПОК към ОИСР. В специална сесия заместник-председателят на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, отговори на поставени допълнителни въпроси във връзка с кандидатурата на България за присъединяване ни към ОИСР в сферата на застрахователната дейност, регулаторната рамка и надзорната практика.

Комисията продължи да си сътрудничи с Министерството на външните работи, като системно беше предоставяна информация, свързана с присъединителния процес на България към организацията.

Представители на Комисията взеха участие както в срещи на структури на ОИСР, така и в заседания между българските институции, например на Междуведомствената експертна комисия към Междуведомствения координационен механизъм (МКМ) по кандидатурата на България за членство в ОИСР и заседания на самия МКМ.

През първото тримесечие на 2024 г. служители от управление „Осигурителен надзор“ изготвиха и предоставиха на ОИСР предварителни статистически данни за пенсионните фондове за 2023 г. Дадени са коментари по изданието на организацията Pension Markets in Focus 2023, както и във връзка с ежегодното проучване за инвестиционните регулации на пенсионните фондове.

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

3.1. Участие във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС

Комисията не участва пряко във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС, но предоставя становища по теми, попадащи в компетенциите на българския регулаторен орган.

През отчетния период Комисията изготви и предостави становища по Listing Act и Retail Investment Strategy.

Във връзка с работата по законодателното предложение Инвестиционни услуги на дребно, в което се разработват промени в Директива (ЕС) 2016/97 относно разпространението на застрахователни продукти, представителите на Управление „Застрахователен надзор“ изпращаха принос по обсъжданите въпроси по електронна поща на 12.01.2024 г., както и за заседанията на работната група към Съвета на министрите, проведени на 07-08.03.2024 г., изпратени по електронна поща на 05.03.2024 г. и за заседанията на работната група към Съвета на министрите, проведени на 18-19.03.2024 г., изпратени по електронна поща на 15.03.2024 г., както и за заседанията на работната група към Съвета на министрите, проведени на 08.04.2024 г., 22-23.04.2024 г., 14.05.2024 г. и 21-22.05.2024 г.

Във връзка с работата по законодателното предложение Отворени финанси (Open Finance) и предложението за Регламент за достъп до финансови данни (FIDA), представителите на Управление „Застрахователен надзор“ изпращаха принос по обсъжданите въпроси по електронна поща за срещата на работната група към Съвета на министрите, проведена 05.03.2024 г. както и по обсъжданите въпроси по електронна поща за срещите на работната група към Съвета на министрите, проведени 10.04.2024 г. и 16.05.2024 г.

На 14.05.2024 г. експерти от управление „Застрахователен надзор“ взеха участие в РГ Финансови услуги и банков съюз - стратегия за инвестиции на дребно (формат аташета и експерти), под формата на видеоконферентен разговор, за обсъждане на предложението на Белгийското председателство за изменение и допълнение на Директива (ЕС) 2016/97 на Европейския парламент и на Съвета относно разпространението на застрахователни продукти.

3.2. Участие в консултативни комитети или сътрудничество с други международни и европейски органи и институции

През отчетния период бяха попълвани въпросници към международни и европейски органи и институции, сред които такива на IOSCO, IAIS и IOPS, организации, в които Комисията е член.

През 2024 г. Комисията участва в проект на Европейската комисия „Европейска надзорна финансова дигитална академия“, като проектът цели да подкрепи надзорните органи със справянето с риска и възможностите, предлагани от иновативните технологии

във финансовия сектор, чрез провеждане на многобройни обучения за служителите им, като участници в събитията са и представители на европейските надзорни органи. До момента са засегнати теми, свързани с развиващата се дигитализация на финансовия сектор като Cyber Risk, SupTech, Big Data, AML, Blockchain, както и новата регулаторна европейска рамка – DLT, MiCA, DORA, AI Act.

През април 2024 г. делегация от страна на Комисията посети надзорния орган на Хърватия в Загреб по повод задълбочаване на сътрудничеството между националните компетентни органи и обмен на опит по отношение на две основни теми – присъединяването към еврозоната и членството в ОИСР.

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

4.1. Участие в заседания на европейските надзорни органи, произтичащи от членството на България в ЕС

През първото полугодие на 2024 г. половината заседания на ЕОЦКП и на ЕОЗППО се провеждаха присъствено, а другата половина - чрез телеконферентни разговори. Отчетените заседания за шестмесечието не включват само срещите на най-високо ниво на ЕОЦКП и ЕОЗППО – тези на Съветите на надзорниците, но също така и заседания на работните групи на двете регулаторни институции. Все повече заседания и срещи на работните групи се провеждат неприсъствено, тъй като това е по-лесен и удобен начин за дискутиране и решаване на актуални проблеми веднага, когато възникнат.

Комисията за финансов надзор има представители и в работни групи към ЕБО, като например в Подгрупата за инвестиционните посредници (SGIF), като в тази връзка служителите на българския надзорен орган взимат участие както в срещи на ЕБО, така и в подаването на информация, подготвянето на становища и бележки.

През първото полугодие на 2024 г. представителите на Комисията в подкомитетите на Съвместния комитет на европейските надзорни органи продължиха своята работа, основно чрез попълване на въпросници.

4.2. Изготвяне на позиции /становища/ и във връзка с действащите надзорни политики на ЕС

Във връзка с изложеното в т. 4.1. се наблюдава и голям брой позиции/становища, изготвени през отчетния период – 270, като това число включва позиции за заседанията на най-високо ниво в европейските надзорни органи, а също така и документи, подготвени преди срещи на работни групи. В посоченото число попадат и становища по писмени процедури за коментари и гласуване от страна на представителите в Съветите на надзорниците, като има и такива, по които не е изпращан изричен отговор, тъй като се е прилагало мълчаливото съгласие.

4.3. Изготвяне на отговори на искания за информация/въпросници/анализи/предоставяне на статистически данни

Броят на изготвените отговори на искания за информация, попълнените въпросници, предоставените анализи и статистически данни през последните години расте отново във връзка с предизвикателствата, пред които се изправи светът. Както и през предишните периоди, голям процент от изискваната информация се отнася до защитата на потребителите на небанковите финансови услуги. Отговори на запитвания са изпращани както на ЕОЦКП и ЕОЗППО, така и на национални компетентни органи.

В този период от управление „Осигурителен надзор“ е попълнен въпросник, получен по линия на ЕОЗППО във връзка с прилагането на принципите за устойчиви финанси. Също така по линия на Експертна мрежа 5 „Финансова стабилност“ е предоставена необходимата информация във връзка с изготвяните от ЕОЗППО регулярни тримесечни отчети за финансовите условия и финансовата стабилност на застрахователния сектор и сектора на пенсионно осигуряване по професионални схеми. През периода е проведен и телеконференстен разговор, организиран от ЕОЗППО във връзка с възможностите за предоставяне на техническа помощ на националните компетентни органи по програма на Европейския съюз.

През отчетния период на 2024 г. са попълнени няколко въпросника, получени по линия на Комитета за защита на потребителите и финансови иновации към ЕОЗППО (CCPFI) - Complaints, Market overview, Top 3 Consumer Trends Report, Consumer Trends Report - Focus Topics Pension, Cross Sectoral - Focus Topic.

5. Участие в колегиуми за групов надзор в областта на застраховането

През първото полугодие на 2024 г. служители на управление „Застрахователен надзор“ взеха участие в 5 срещи на колегиума на надзорните органи на 5 застрахователни групи, както и в 2 надзорни колегиума, във връзка с изпълнение на решението за прилагане на Насоките за колегиите за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма на Европейските надзорни органи (ЕНО) (JC 2019 81), касаещи сътрудничеството и обмена на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентните органи, упражняващи надзор върху кредитните и финансовите институции, от страна на КФН.

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.

6.1. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове във връзка с производствата по издаване на лицензии, разрешения или одобрения

През първото шестмесечие на 2024 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени проекти за:

- ✓ **1 (едно)** решение за отнемане на лиценз за извършване на дейност като дружество със специална инвестиционна цел (в резултат на изричен доброволен отказ и чрез реализирана процедура по обратно изкупуване на акциите на ДСИЦ при условията и по реда на чл. 149б от ЗППЦК);
- ✓ **21 (двадесет и едно)** решения за издаване на одобрения на лица за членове на съвета на директорите на дружества със специална инвестиционна цел;
- ✓ **4 (четири)** решения за издаване на одобрения на промени в устава на дружества със специална инвестиционна цел;
- ✓ **4 (четири)** решения за издаване на одобрение за възлагане на дейност на трето лице по чл. 27, ал. 4 от ЗДСИЦДС или изменения/допълнения в договора с трето лице по чл. 27, ал. 6 от ЗДСИЦДС по отношение на дейността на ДСИЦ;
- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на одобрение на замяна на банка-депозитар по отношение на дейността на ДСИЦ;
- ✓ **3 (три)** решения за одобрение на проспект за първично публично предлагане на акции, включително 1 проспект за допускане до търговия на регулиран пазар и за първично публично предлагане на акции;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрение на проспект за първично публично предлагане на варанти;
- ✓ **3 (три)** решения за одобрение на проспект за първично публично предлагане на облигации;
- ✓ **13 (тринадесет)** решения за одобрение на проспект за допускане до търговия на емисии облигации;
- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на одобрение на допълнение към проспект;
- ✓ **1 (едно)** решение за прекратяване на производство за одобрение на проспект;
- ✓ **27 (двадесет и седем)** писма за допълнителна информация и документи по производства за разглеждане на проспекти;
- ✓ **4 (четири)** общо докладни записки и писма във връзка със задълженията на КФН по Делегиран Регламент (ЕС) 2017/587 и Делегиран Регламент (ЕС) 2017/588;
- ✓ **2 (две)** решения по протокол за не издаване на окончателна забрана за публикуване на търгово предложение/предложение за обратно изкупуване;
- ✓ **12 (дванадесет)** решения за вписване на емисия акции след успешно приключило първично публично предлагане;
- ✓ **2 (две)** решения за вписване на емисия облигации след успешно приключило първично публично предлагане;
- ✓ **6 (шест)** решение за отписване на публично дружество и издадената от него емисия акции;
- ✓ **3 (три)** решения за отписване на емисии облигации;
- ✓ **2 (две)** решения за вписване на дружества като публични дружества;
- ✓ **2 (две)** решения за отписване на дружества като емитенти и издадените от тях емисии облигации;

- ✓ **2 (две)** решения за издаване на одобрения на документи във връзка с преобразуване с участието на публични дружества;
- ✓ **1 (едно)** решение за признаване на придобита квалификация за упражняване на дейност като брокер на финансови инструменти;
- ✓ **3 (три)** решения за признаване на придобита квалификация за упражняване на дейност като инвестиционен консултант;
- ✓ **97 (деветдесет и седем)** изготвени различни документи и материали във връзка с насрочените за м. май 2024 г. изпити за придобиване на право за извършване на дейност като брокер на финансови инструменти и/или инвестиционен консултант (обработени заявления за допускане до изпит; подготовка на предложения за заседания; решения за допускане на кандидатите до изпит; пресъобщения; писма до кандидатите за допускането им до изпитите; писма-покани членове на изпитна комисия, ДЗ за квестори и др.);
- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на лиценз на ИП;
- ✓ **1 (едно)** решение за отнемане на лиценз на ИП (доброволен отказ);
- ✓ **2 (две)** решения относно промени в състава на управителните и контролни органи на ИП;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрение на промени в правилника за дейността на „Българска фондова борса“ АД;
- ✓ **1 (едно)** решение за прекратяване на производство за одобрение на промени в правилника за дейността на „Българска фондова борса“ АД;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрение на промени в правилника за дейността на „Централен депозитар“ АД;
- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на лиценз за извършване на дейност като доставчик на услуги за колективно финансиране;
- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на одобрение на замяна на управляващо дружество на ДФ;
- ✓ **6 (шест)** решения относно промени в състава на управителните и контролни органи на управляващо дружество;
- ✓ **2 (две)** разрешения на управляващо дружество за организиране и управление на договорен фонд;
- ✓ **18 (осемнадесет)** решения за одобрение на промени в правилата по чл. 13, ал. 2 от ЗДКИСДПКИ на договорни фондове;
- ✓ **5 (пет)** решения за одобрение на промени в правилата за оценка на активите на договорни фондове;
- ✓ **3 (три)** решения за одобрение на промени в правилата за управление на риска на договорни фондове;
- ✓ **11 (единадесет)** решения за одобрение на промени в договорите за депозитарни услуги на договорни фондове;
- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на разрешение за организиране и управление на национален инвестиционен фонд;

- ✓ **4 (четири)** решения за издаване на одобрение на промени в правила, договори за депозитарни услуги или управителни органи на национален инвестиционен фонд;
- ✓ **1 (едно)** уведомление за придобиване на квалифицирано участие в инвестиционен посредник,
- ✓ **1 (едно)** уведомление за придобиване на квалифицирано участие в управляващо дружество.

За първото полугодие на 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени проекти на **29 (двадесет и девет)** индивидуални административни актове във връзка с производствата по издаване на лицензи, разрешения или одобрения:

- ✓ **1 (едно)** решение за издаване на лиценз за извършване на застрахователна дейност с право на достъп до единния пазар;
- ✓ **1 (едно)** решение за налагане на забрана за придобиване на непряко квалифицирано участие в капитала на застраховател;
- ✓ **1 (едно)** решение за прекратяване на производство по придобиване на квалифицирано участие поради оттегляне;
- ✓ **16 (шестнадесет)** решения относно одобрения на членове на управителни и контролни органи на застрахователни и презастрахователни дружества и застрахователни холдинги и на лица, осъществяващи ключови функции в застрахователни или презастрахователни дружества;
- ✓ **4 (четири)** решения за утвърждаване на одитори на застрахователни или презастрахователни дружества и застрахователни холдинги;
- ✓ **3 (три)** решения за прекратяване, спиране и възобновяване на административни производства;
- ✓ **3 (три)** решения във връзка с прилагане на регулаторни режими по отношение на застрахователи с отнет лиценз.

През отчетния период в управление „Осигурителен надзор“ са изготвени проекти на **14 (четирнадесет)** индивидуални административни акта във връзка с производства по издаване на разрешения и одобрения:

- ✓ **4 (четири)** решения за издаване на одобрение на членове на управителни и надзорни органи на пенсионноосигурителни дружества;
- ✓ **5 (пет)** решения за одобрение на изменения и допълнения в правилник за организацията и дейността на управляван от пенсионноосигурително дружество универсален пенсионен фонд, професионален пенсионен фонд, доброволен пенсионен фонд или доброволен пенсионен фонд по професионални схеми;
- ✓ **3 (три)** решения за съгласуване избора на одитори на пенсионноосигурителни дружества и управляваните от тях фондове;
- ✓ **1 (едно)** решение за вписване на фонд за разсрочени плащания в регистъра на КФН;
- ✓ **1 (едно)** решение за одобрение на рисков коефициент.

6.2. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим

През първото шестмесечие на 2024 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“, управление „Застрахователен надзор“ и управление „Осигурителен надзор“ са изготвени проекти за:

- ✓ **9 (девет)** решения за вписване на застрахователни брокери в регистъра, воден от КФН;
- ✓ **4 (четири)** решения за доброволно заличаване на застрахователни брокери от регистъра на КФН;
- ✓ **1 (едно)** решение за регистрация на организации, провеждащи обучения на застрахователни брокери, съгласно Наредба на КФН № 28 от 10.05.2006 г.;
- ✓ **2 (две)** решения по производства за отписване на обвързани агенти в регистъра на КФН;
- ✓ **4 (четири)** решения за регистрация на лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, чиито активи не надхвърлят установените в чл. 197, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ прагове като едно от тях е регистрирано като управител на допустим фонд за рисков капитал.

През периода, в управление „Застрахователен надзор“ са разгледани заявления и са изготвени проекти на **7 (седем)** индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим:

- ✓ **6 (шест)** решения за вписване на застрахователни брокери във водения от КФН регистър на основание чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН;
- ✓ **1 (едно)** решение за заличаване на застрахователни брокери от водения от КФН регистър на основание чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН.

6.3. Разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт

6.3.1. Разглеждане на уведомления от поднадзорни на КФН лица за извършване на трансгранична дейност в други държави членки на ЕС или на ЕИП;

През първото шестмесечие на 2024 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са постъпили следните нотификации от поднадзорни на КФН лица:

25 (двадесет и пет) уведомления за свободно предоставяне на услуги от български ИП на територията на други държави членки;

26 (двадесет и шест) уведомления за актуализация на информацията за свободно предоставяне на услуги от български ИП на територията на други държави членки.

През отчетения период в управление „Застрахователен надзор“ са получени нотификации относно намерението на застрахователи и застрахователни посредници да извършват трансгранична дейност, както следва:

✓ **3 (три)** уведомление до компетентни органи на държави членки на ЕС за намерението на застрахователни дружества със седалище в Република България да разширят обхвата на своята дейност на тяхна територия;

✓ **3 (три)** уведомления до компетентните надзорни органи на държави членки на ЕС относно намерението на застрахователни посредници със седалище в България да извършват дейност по застрахователно посредничество при условията на свободата на предоставяне на услуги чрез предоставянето на услуги на територията на нови държави членки;

✓ **1 (едно)** уведомление до компетентните надзорни органи на държави членки на ЕС относно намерението на застрахователни посредници със седалище в България да разширят обхвата на извършваната на тях дейност по застрахователно посредничество при условията на свободата на предоставяне на услуги.

6.3.2. Разглеждане на уведомления от надзорни органи на други държави членки на ЕС или ЕИП относно намерението на техни поднадзорни лица да извършват трансгранична дейност на територията на България.

През първото шестмесечие на 2024 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са постъпили уведомления от надзорни органи на други държави членки на ЕС или ЕИП относно намерението на техни поднадзорни лица да извършват трансгранична дейност на територията на България както следва:

- ✓ Нотификации за свободно предоставяне на услуги от инвестиционни посредници от ЕС, включително чрез обвързан агент – 22 броя;
 - ✓ Нотификации за откриване на клон за предоставяне на услуги от инвестиционни посредници от ЕС, включително чрез обвързан агент – 1 брой;
 - ✓ Нотификация на управляващи дружества – 1 брой;
 - ✓ Нотификации на колективни инвестиционни схеми от ЕС – 52 класа;
 - ✓ Нотификация на лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове – 3 броя;
 - ✓ Нотификации на алтернативни инвестиционни фондове – 48 броя;
 - ✓ Нотификации на EUVECA – 8 броя;
 - ✓ Нотификации за доставчици на услуги за колективно финансиране – 13 броя.
- Прекратени нотификации на лица от ЕС – 50 броя:
- ✓ На инвестиционни посредници – 20 броя;
 - ✓ На колективни инвестиционни схеми – 25 броя;
 - ✓ На лица, управляващи алтернативни инвестиционни фондове – 1 брой;
 - ✓ На алтернативни инвестиционни фондове – 4 броя.

При съпоставяне с прогнозните данни се наблюдава нарастване на интереса към предлагането на дялове на колективни инвестиционни схеми и АИФ на територията на Република България.

През първото шестмесечие на 2024 г. Комисията е нотифицирана по Регламента за проспектите за общо 65 проспекта, от които 40 нотификации за допълнение към проспекти и 25 нотификации за нови проспекти.

През отчетния период няма нотификации от български публични дружества за извършване на публично предлагане и на територията на друга държава членка.

За първото полугодие на 2024 г. в управление „Застрахователен надзор“ са получени 160 (сто и шестдесет) нотификации относно намерението на застрахователи и застрахователни посредници със седалище в ЕС и ЕИП да извършват трансгранична дейност на територията на Република България, както следва:

- ✓ **4 (четири)** уведомления до КФН за намерението на застрахователни дружества със седалище в ЕС или ЕИП да извършват дейност на територията на Република България;
- ✓ **42 (четиридесет и две)** уведомления относно промяна в обстоятелствата по отношение на застрахователни дружества със седалище в държави членки на ЕС, които извършва дейност на територията на Република България при условията на свободата на предоставяне на услуги;
- ✓ **3 (три)** уведомления до КФН от органи на държави членки на ЕС за намерението на застрахователни дружества със седалище в ЕС или ЕИП да преустановят извършването на дейност на територията на Република България;
- ✓ **66 (шестдесет и шест)** уведомления до КФН от компетентните надзорни органи на държави членки на ЕС относно намерението на застрахователни посредници със седалище в ЕС или ЕИП да извършват на територията на Република България дейност по застрахователно посредничество при условията на свободата на предоставяне на услуги или правото на установяване;
- ✓ **23 (двадесет и три)** уведомления относно промяна в обстоятелствата по отношение на застрахователни посредници със седалище в държави членки на ЕС, които извършва дейност на територията на Република България при условията на свободата на предоставяне на услуги;
- ✓ **22 (двадесет и две)** уведомления до КФН от компетентните надзорни органи на държави членки на ЕС относно намерението на застрахователни посредници със седалище в ЕС или ЕИП да преустановят извършването на дейност на територията на Република България.

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

През първото полугодие на 2024 г. в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са разгледани **9 (девет)** броя уведомления по чл. 5 от ЗПФИ за прилагане на

освобождение за 2024 г. съгласно Регламент (ЕС) 2017/592 и **1 (едно)** уведомление за прехвърляне на квалифицирано участие в управляващо дружество.

В управление „Застрахователен надзор“ са разгледани **15 (петнадесет)** проекта на договор за прехвърляне на дейности или ключови функции на застрахователни или презастрахователни дружества по смисъла на чл. 110 от КЗ.

През отчетния период са разгледани документи общо **42 (четиридесет и две)** промени в застрахователни посредници, които не подлежат на одобрителен режим, в т.ч. нови управители или лица, които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни продукти, други ключови функции на уведомителен режим, политики по Наредба № 17, промени в организационната структура и други.

През отчетния период за първото полугодие на 2024 г. от служители на управление „Осигурителен надзор“ е извършен текущ преглед на **38 (тридесет и осем)** вътрешни документи, внесени от пенсионноосигурителните дружества, които са проверени от гледна точка на тяхната законосъобразност и синхрон спрямо останалите вътрешни документи. При част от тях бяха дадени насоки и препоръки за прецизирането им.

6.5. Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент

През отчетния период не са постъпвали предложения от страна на пенсионноосигурителните дружества и не са одобрявани технически лихвени проценти за определяне на размерите на пенсиите. Не са утвърждавани и биометрични таблици и технически лихвен процент за изчисляване на пенсионните резерви, тъй като тази информация се изготвя и публикува на интернет страница на Комисията в края на календарната година. През отчетния период по постъпило искане от пенсионноосигурително дружество е образувано и приключено административно производство по чл. 169, ал. 5 от КСО за одобряване рисков коефициент, прилаган при изчисляване на допълнителните пожизнени пенсии за старост по чл. 169, ал. 4 от КСО.

6.6. Определяне на минимална доходност от управлението на активите на задължителните пенсионни фондове

През отчетния период бяха изчислени и обявени на интернет страница на Комисията данни за минималната доходност от управлението на активите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване на годишна база, постигната за 24 - месечния период, изтичащ на 29.12.2023 г.

Съгласно изискването на чл. 193, ал. 2 от КСО:

1. с Решения № 29-УПФ и № 30-ППФ на КФН от 18.01.2024 г. беше определена минималната доходност при управлението на универсалните и на професионалните пенсионни фондове за периода от 31.12.2021 г. до 29.12.2023 г.

2. с Решения № 282-УПФ и № 283-ППФ на КФН от 25.04.2024 г. беше определена минималната доходност при управлението на универсалните и на професионалните пенсионни фондове за периода от 31.03.2022 г. до 29.03.2024 г.

7. Вписване в регистрите на КФН

7.1. Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри

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. За отчетния период, управление „НИД“ отчита 244 броя изготвени разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства на водените от КФН регистри, като спрямо прогнозираните 646 броя за цялата 2024 г. се наблюдава намаляване броя на разпорежданията за вписване, което е в следствие на въведената в началото на 2024 г. в експлоатация в КФН на новата единната система за предоставяне на информация по електронен път. Тенденцията е към осезаемо и трайно намаляване на броя изготвени разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства предвид характера и начина на вписване на обстоятелства.

През първото полугодие на 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени общо 62 (шестдесет и два) броя проекти на разпореждания за вписване на нормативно установени обстоятелства във водените от КФН публични регистри, които обхващат 58 (петдесет и осем) разпореждания за нововъзникнали факти и обстоятелства, подлежащи на вписване във водените от КФН регистри и 4 (четири) разпореждания за установени факти и обстоятелства, в резултат на осъществяваната надзорна дейност.

През отчетния период експерти от дирекция „Регулаторни режими на осигурителния надзор“ са изготвили 96 (деветдесет и шест) броя проекти на разпореждания за вписване на нормативно установени обстоятелства във водените от КФН публични регистри на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях фондове и на професионалните схеми.

През отчетния период експерти от дирекция „Осигурителен надзор“ са изготвили 50 (петдесет) броя разпореждания за вписване на одитираните финансови отчети на ФДПО и на ФИП към 31.12.2023 г. Също така експерти от дирекция „Осигурителен надзор“ текущо следят и информацията за влизането в сила на издадените от заместник - председателя наказателни постановления, споразумения и решения за приложени принудителни административни мерки, като през отчетния период не са изготвени разпореждания за вписване на такива обстоятелства.

7.2. Вписване на обстоятелства в регистрите на КФН

През отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са вписани общо 3694 броя обстоятелства, които касаят промени по отношение на поднадзорните на дирекцията лица, а именно нови или изменени/допълнени проспекти,

актуализирани основни информационни документи, финансови отчети подлежащи на оповестяване, списъци и нотификации, одобрение на нови образци на заявления, пресъобщения и др.

Броят на вписаните обстоятелства зависи пряко от интензитета на постъпващите уведомления към регулатора, съдържащи информация, която подлежи на оповестяване.

По отношение на вписването на обстоятелства в регистрите на КФН е необходимо да бъде отбелязано, че заложените стойности за полугодieto на 2024 г. се понижават, което отново е породено от внедряването от Комисията на нова ЕИС, която е предназначена да обслужва както оперативните нужди на всички служители на КФН, така и да предоставя електронен достъп до услуги на външни потребители.

През първите 6 месеца на 2024 г. в управление „Застрахователен надзор“ с разпореждания са извършени общо 441 (четиристотин четиридесет и едно) вписвания на обстоятелства във водените от КФН регистри, като по отношение на нововъзникнали факти и обстоятелства по наложени административни санкции, са вписани 92 (деветдесет и две) обстоятелства, по отношение на установени факти и обстоятелства, в резултат на осъществяваната надзорна дейност, са вписани 213 (двеста и тринадесет) обстоятелства, а по отношение на нововъзникнали факти и обстоятелства са вписани 136 (сто тридесет и шест) обстоятелства.

През отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ са извършени общо 7519 вписвания на обстоятелства във водените от КФН публични регистри на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях пенсионни фондове и на професионалните схеми, фондовете за извършване на плащания, както и на осигурителните посредници на дружествата за допълнително социално осигуряване.

8. Извършване на дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица

Дистанционният контрол е самостоятелна част от надзорната дейност, при която се извършва анализ на постъпващата в КФН информация. Чрез него се осъществява постоянно наблюдение и периодична оценка на състоянието на поднадзорните лица и резултатите от тяхната дейност. Целта е регулярен мониторинг за спазване на нормативната уредба и законосъобразността на извършваната дейност, с оглед постигане на законово определените цели на регулатора - защита интересите на инвеститорите и потребителите на предлаганите услуги и осигуряване на прозрачност и информираност за участниците на пазара.

През отчетния период, се наблюдава обща тенденция на нарастване броя на дистанционните проверки, свързани с текущия надзор на дейността на поднадзорните на управление „Надзор на инвестиционната дейност“, което в голяма степен се дължи на динамиката на финансовите пазари, изразяваща се в поведението на инвеститорите, както и броя на поднадзорните лица. В тази връзка нарастващия поток на постъпващата информация в КФН е в пряка зависимост от поведението на инвеститорите.

На база на получените периодични справки и отчети от застрахователните и презастрахователни предприятия по чл. 126, ал. 1 от КЗ, през първото полугодие на 2024 г.

са извършени 208 (двеста и осем) дистанционни проверки. Съгласно чл. 311, ал. 3, т. 1 от КЗ, застрахователните брокери представят в КФН годишни справки и отчети – в срок до 31 януари на годината, следваща годината, за която се отнасят, по образец, утвърден със Заповед № № 3-169 от 08.06.2022 г. на заместник-председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, през първото полугодие на 2024 г. са извършени проверки на 342 застрахователни брокера, които са извършвали дейност през отчетната 2023 г. В резултат на дистанционните проверки, са актуализирани подадените данни от 340 застрахователни брокера, на 2 са съставени АУАН за не представянето на годишните справки и отчети в законоустановения срок. Предвид горното, през полугодieto са извършени общо 550 (петстотин и петдесет) дистанционни проверки, с което се наблюдава изпълнение на времевия план на заложените 1014 бр. в годишната бюджетна прогноза за 2024 г.

Наред с дейността по предварителен надзор, Управление „Осигурителен надзор“ продължава да извършва и текущ надзор за законосъобразност върху дейността на ПОД, ФДПО, ФИП и върху дейността на банките – попечители (БП) по КСО. Текущ надзор при поднадзорните лица се осъществява, както дистанционно така и чрез проверки на място. Дистанционно се извършват и документални проверки на постъпили жалби на осигурени лица и сигнали от ПОД.

Управление „Осигурителен надзор“ осъществява дистанционен надзор на база на финансови отчети и справки за дейността на пенсионноосигурителните дружества, управляваните от тях ФДПО, ФИП и на банките-попечители със следната периодичност на представяне:

- ежедневно - за дейността на ФДПО, ФИП и банките - попечители;
- периодично - месечно, тримесечно и годишно - за дейността на ПОД, ФДПО и ФИП.

Ежедневен надзор

На базата на ежедневно получаваните от ПОД и от банките-попечители справки за дейността на фондовете, през първите шест месеца на 2024 г. са извършени 6 291 ежедневни проверки на получената информация за дейността на ФДПО, ФИП и на банките - попечители. При извършените проверки се следи за законосъобразността на сключените сделки с активите на пенсионните фондове, в т.ч. спазването на законовите ограничения, на забраните при инвестиране на активите на фондовете, на притежаваните инвестиции в един емитент, на начина на извършване на оценката на активите и правилното им отразяване от ПОД и по регистрите на банките - попечители. При осъществявания ежедневен надзор се следи и за правилното отчисляване на инвестиционната такса и удръжката от всяка осигурителна вноска във фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване, изменението на стойността на нетните активи, правилното определяне на броя дялове, съответстващ на постъпилите и изтеглени суми, както и правилното изчисляване на стойността на един дял. По отношение на фондовете за извършване на плащания се следи и за правилното отчисляване на таксата по чл. 201, ал. 1, т. 3 от КСО. Резултатите от ежедневния надзор са отразени в аналитични месечни доклади за дейността на всяко ПОД и управляваните от него ФДПО и ФИП, както и ad-hoc в доклади и докладни записки.

Периодичен надзор

През първо шестмесечие на 2024 г. са извършени 70 (седемдесет) проверки на представените месечни и годишни финансови отчети и справки за дейността на всяко от лицензираните ПОД и 354 (триста петдесет и четири) проверки на представените месечни и годишни финансови отчети и справки за дейността на управляваните от пенсионноосигурителните дружества фондове. На база информацията от финансовите отчети и справки са изчислени и съблюдавани нормативните показатели за дейността на ПОД и управляваните фондове, чрез които ежесечно се следи за законосъобразното осъществяване на дейността на ПОД. Нормативно определените показатели са съотношение на собствените средства и границата на платежоспособност на ПОД, ликвидност на ПОД и на фондовете, резерв за гарантиране на минималната доходност за фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване и резерв за гарантиране на brutните вноски (за универсалните пенсионни фондове). Ежесечно са анализирани ръстът на активите (балансови и нетни) и на осигурените лица във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, инвестициите и доходността на пенсионните фондове, отчислената инвестиционна такса за ПОД от ДПФ и ДПФПС, такса управление от осигурителните вноски на ДПФ и на ДПФПС, както и ръстът на активите и инвестициите във фондовете за извършване на плащания. На база информацията от годишните отчети и справки през периода са изчислени и анализирани и общите финансови показатели. Тези показатели са свързани, както с дейността на ПОД - собствен капитал, активи, приходи и разходи на ПОД, така и с дейността на фондовете - активи, участници, инвестиции и доход на фондовете.

През периода е изготвен доклад, обобщаващ изразените мнения на съвместните одитори на финансовите отчети на ПОД и на управляваните фондове за годината, завършваща на 31.12.2023 г. и техните констатации, съгласно издадените от тях доклади за договорени процедури във връзка с проверката по реда на чл. 187, ал. 3, т. 2 от КСО. На база констатациите на одиторите не се наложи предприемането на надзорни действия.

През първо и второ тримесечие на 2024 г. са извършвани междинни изчисления на постигнатата от ФДПО доходност към произволни дати с цел определяне на риска от непостигане на минималната доходност и рисковете по отношение на нейното покриване съгласно нормативните изисквания.

Във връзка с осъществявания надзор и при следване правилата за сътрудничество и координация с компетентните административни звена в управление „Надзор на инвестиционната дейност“ през периода е осъществяван обмен на информация. Изготвени са общо 11 (единадесет) доклада относно инвестирани средства на ФДПО в обезпечени корпоративни облигации, в които са отразени констатациите от извършените проверки за законосъобразност по отношение приложимите разпоредби на чл. 176, 177а и 178 от КСО, както и информацията относно очакванията и прогнозите за развитието на емитентите. При извършените проверки не са установени нарушения.

През периода са извършени проверки за спазване на изискванията на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН на представените от ПОД пазарни оценки за част от притежаваните от

ФДПО инвестиционни имоти към края на четвърто тримесечие на 2023 г. и към края на първо тримесечие на 2024 г. (на извадков принцип), резултатите от които са отразени в доклади.

В изпълнение на изискванията на чл. 180в и чл. 249, ал. 1 от КСО, във връзка с §157 от ПЗР на ЗИД на КСО и на основания чл. 23а от Наредба № 9 от 19.11.2003 г. на КФН през първо тримесечие на 2024 г. за първи път постъпи информация от ПОД за постигната доходност от управлението на инвестиционните имоти в портфейлите на ФДПО, като представената информация е анализирана и резултати са обективирани в доклад. През второто тримесечие на 2024 г. от ПОД отново постъпи информация за постигната доходност за съответния период от управлението на инвестиционните имоти в портфейлите на ФДПО, като информацията отново е анализирана и резултатите са обективирани в доклад. Инвестиционните имоти, за които постигнатата доходност от тяхното управление е по-ниска от доходността от управлението на съответния фонд, и за които следва да се приложат правилата на чл. 180в, ал. 2 от КСО, са поставени под мониторинг.

През отчетния период се извършиха проверки за наличие на групи по смисъла на КСО и спазване на количествените ограничения по отношение на емитентите, представени в инвестиционните портфейли на фондовете, управлявани от четири ПОД. Резултатите от проверките са обективирани в доклади, видно от които не са установени нарушения на КСО.

През периода продължи да се анализира на месечна база представяната в КФН информация от три дружества във връзка с осъществяване на засилен мониторинг върху лихвите за забава на просрочените вземания, на управляваните от тях фондове, свързани с притежавани облигационни емисии и с отдавани под наем инвестиционни имоти. Резултатите от извършваните анализи са обективирани в доклади, с предложения за ефективни надзорни действия и мерки.

Мониторинг на интернет страниците на ПОД

Във връзка със спазването на разпоредбите на КСО и Наредба № 61 от 27.09.2018 г. на КФН за изискванията към рекламните и писмените информационни материали и страниците в интернет на пенсионноосигурителните дружества през периода бяха извършени ежемесечни проверки на електронните страници на ПОД, включително за спазване на изискването за публикуване на информация за обема и структурата на инвестициите по видове активи и емитенти на финансови активи съгласно чл. 180, ал. 1 от КСО. През разглеждания период е извършена проверка на интернет страниците на всички ПОД относно публикуването на одитираните годишни финансови отчети и останалата изискуема информация, съгласно чл. 190, ал. 2 от КСО. При проверките не са констатирани несъответствия или пропуски, които да налагат предприемане на надзорни мерки, с изключение на едно ПОД във връзка с което бяха предприети съответни надзорни действия за привеждане на информацията на интернет страницата в съответствие с нормативните изисквания.

9. Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица

С цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на управление „Надзор на инвестиционната дейност“ 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 конкретна тематика. През отчетния период са изготвени общо 16 доклада и докладни записки, в които са обективирани резултатите от извършените дистанционни проверки на регулярно постъпващата и допълнително изисквана информация през съответния отчетен период.

През първото полугодие на 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ след извършване на анализ с цел установяване законосъобразността на застрахователното покритие на обезпечени със застраховка емисии облигации, са изготвени 11 (единадесет) броя становища. Изготвени са 57 (петдесет и седем) аналитични доклада на база получени в КФН тримесечни справки и отчети от застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд. Започнала е подготовката на още аналитични доклади, които към края на юни 2024 г. не са финализирани. Освен това, от управление „Застрахователен надзор“ е изготвен и един доклад съгласно обобщените индивидуални данни от справките и отчетите на застрахователните брокери, които са извършвали пре/застрахователно посредническа дейност през отчетния период, към 31.12.2023 г., като общия брой изготвени аналитични доклади от управлението за първите шест месеца на 2024 г. е 58.

Резултатите от извършените проверки на представените месечни и годишни финансови отчети и справки за дейността на всяко от лицензираните ПОД, както и проверки на представените месечни и годишни финансови отчети и справки за дейността на управляваните от пенсионноосигурителните дружества фондове, са изложени в доклади. През разглеждания период от управление „Осигурителен надзор“ са изготвени общо 60 броя месечни и 10 броя годишни аналитични доклада за дейността на всяко ПОД и управляваните от него фондове, както и 6 броя месечни обобщени аналитични доклада.

10. Съставени актове за установяване на административно нарушение (АУАН)

В резултат на осъществявания текущ надзор и установени административни нарушения, през настоящия отчетен период за 2024 г., от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са съставени и връчени общо актове за установяване на административни нарушения (АУАН), касаещи 132 нарушения (95 броя АУАН). За същия период на предишните три години са съставени и връчени значително повече АУАН, а именно:

- за първото полугодие на 2021 г. са съставени и връчени 321 АУАН във връзка с 451 извършени административни нарушения;

- за първото полугодие на 2022 г. са съставени и връчени 124 АУАН във връзка с 149 извършени административни нарушения;

- за първото полугодие на 2023 г. са съставени и връчени 93 АУАН във връзка с 132 извършени административни нарушения.

Налице е видима тенденция към намаляване броя на съставените и връчени актове, съответно на установените нарушения, поради което прогнозните данни следва да бъдат намалени като стойност в сравнение в първоначално заложените.

През първото полугодие на 2024 г. са съставени **104 (сто и четири)** акта за установяване на административни нарушения относно неспазени нормативни разпоредби от поднадзорните лица в управление „Застрахователен надзор“, с които са констатирани **184 (сто осемдесет и четири)** административни нарушения. Очаква се да бъде изпълнена заложената прогноза от 360 бр. установени административни нарушения за цялата 2024 г. По отношение броя на съставените АУАН следва да се има предвид, че често пъти в един АУАН могат да се съдържат повече от едно административно нарушение. Това, от своя страна, би могло да доведе до намаляване броя на съставените АУАН-и, в сравнение със заложените за цялата 2024 г.

В резултат на установени нарушения на разпоредбите на КСО, през отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ е съставен **1 (един)** АУАН, с който е установено 1 (едно) нарушение на разпоредбите на КСО. Съставени са и **5 (пет)** АУАН във връзка с извършена проверка за спазване изискванията на нормативните актове, уреждащи мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

11. Предприети мерки във връзка със събиране на вземанията на КФН

В съответствие с действащите вътрешни правила за администриране на приходите на Комисията за финансов надзор, звено „Събиране на приходи“ осъществява текущ контрол и предприема действия за събиране вземанията на Комисията.

През първото полугодие на 2024 г., от звено „Събиране на приходи“ са предприети действия за събиране на неплатените санкции по влезли в сила наказателни постановления, по актовете и постановленията за изпълнение на задължения, породени на основание чл. 268 от АПК и чл. 404 от ГПК, на законните лихви за забава и на присъдените в полза на Комисията съдебни разноски, като до задължените лица са изпратени **98 (деветдесет и осем)** покани за доброволно изпълнение на задълженията.

Във връзка със събиране на вземанията за дължими годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор и лихви за забава върху тях, до поднадзорните на Комисията лица са изпратени напомнителни писма и електронни съобщения за неплатени задължения. Също така, своевременно са изготвени и заповеди за прихващане на насрещни вземания.

През отчетния период са образувани **112 (сто и дванадесет)** административни производства за установяване на публични вземания за неплатени годишни такси за осъществяване на общ финансов надзор, като част от актовете, с които са приключили производствата са предявени към НАП, за принудително събиране на вземанията.

Предвид отчетените по-горе резултати през отчетния период, по отношение на предприети мерки във връзка със събиране на вземанията на Комисията, се наблюдава изпълнение на заложените прогнозни данни в годишната бюджетна прогноза за 2024 г.

12. Издадени наказателни постановления

През отчетния период на 2024 г. от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са издадени общо 50 наказателни постановления (НП), за установени 50 нарушения. За същия период на предишните три години са издадени значително повече НП, а именно:

- за първото полугодие на 2021 г. са издадени 315 НП, с които са наложени наказания във връзка с извършени 412 нарушения;

- за първото полугодие на 2022 г. са издадени 81 НП, с които са наложени наказания във връзка с извършени 144 нарушения.

- за първото полугодие на 2023 г. са издадени 45 НП, с които са наложени наказания във връзка с извършени 45 нарушения.

Като се вземат предвид данните по отношение на броя съставени АУАН и данните за издадените през предишните три полугодия НП, прогнозните данни по отношение на броя наложени наказания следва да бъдат намалени съществено.

През отчетния период от управление „Надзор на инвестиционната дейност“ са сключени 26 споразумения по чл. 58г от ЗАНН (относно 31 нарушения), издадените предупреждения по чл. 28 от ЗАНН са 9 броя (относно 9 нарушения), а прекратените административнонаказателни производства по реда на чл. 54 от ЗАНН са 17 броя (относно 22 нарушения).

През първото полугодие на 2024 г. са издадени **78 (седемдесет и осем)** наказателни постановления от заместник–председателя, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, с които са наложени административни наказания за 98 броя установени нарушения.

Предвид възможността за сключване на споразумения по чл. 58г от ЗАНН при наличието на правните основания за тази цел, то това би могло да окаже влияние в посока на по-нисък брой на издадените НП от заложените 200 бр. за цялата 2024 г.

През отчетния период на 2024 г. от заместник–председателя, ръководещ управление „Осигурителен надзор“, е издадено 1 (едно) наказателно постановление и 5 (пет) резолюции за прекратяване на административно наказателни производства.

13. Наложени административни наказания със споразумения

Сключените споразумения по чл. 58г от ЗАНН от управление „Застрахователен надзор“ през първото полугодие на 2024 г. са 14 (четиринадесет), с които са наложени 24 (двадесет и четири) административни наказания. Правната възможност за сключване на споразумение по чл. 58г от ЗАНН и наличието на съответните законоустановени предпоставки за това води до увеличаване броя на наложените административни наказания със споразумения.

13.1. Мотивирани постановления по чл. 58г, ал. 13 от ЗАНН

През отчетния период от нито едно от трите управления на Комисията не са издавани мотивирани постановления по чл. 58г, ал. 13 от ЗАНН, тъй като административните наказания по всички сключени споразумения са били заплатени в установения от закона срок.

13.2. Предупреждения по чл. 28 от ЗАНН

Издадените предупреждения по чл. 28 от ЗАНН от управление „Застрахователен надзор“ през първото полугодие на 2024 г. са 9 (девет). Очаква се да бъде изпълнена заложената прогноза от 15 бр. предупреждения по чл. 28 от ЗАНН за цялата 2024 г.

13.3. Резолуции за прекратяване по чл. 54 от ЗАНН (РП)

През първото полугодие на 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ са издадени 4 бр. резолюции за прекратяване на административнонаказателни производства. Очаква се да бъде изпълнена заложената прогноза от 10 бр. резолюции за прекратяване по чл. 54 от ЗАНН за цялата 2024 г.

13.4. Изготвени становища по постъпили жалби срещу НП, РП и предупреждения

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. През първото полугодие на 2024 г. са обжалвани по-малък брой от издадените наказателни постановления, тъй като нарушителите са се възползвали от законовата възможност да заплатят размера на наложеното административно наказание в намален размер от 80 %, след което същото влиза в сила и не подлежи на обжалване.

През отчетния период са изготвени 15 (петнадесет) становища по жалби срещу наказателни постановления, поради което може да се очаква, че до края на 2024 г. заложената прогноза за 60 бр. становища по жалби срещу НП може да не бъде изпълнена. Това се дължи на обстоятелството, че голяма част от застрахователните дружества предпочитат да не обжалват издадените НП, като за сметка на това, на основание по чл. 79б, ал. 1 от ЗАНН, заплатят в законоустановения 14-дневен срок от връчване на НП 80 % от размера на наложената санкция.

През отчетния период от управление „Осигурителен надзор“ е изготвено 1 (едно) становище по постъпила жалба срещу наказателно постановление.

14. Изготвени решения за прилагане на принудителна административна мярка

През първото полугодие на 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ са издадени 18 (осемнадесет) решения за прилагане на принудителни административни мерки при общо заложи 5 бр. решения за прилагане на ПАМ.

Следва да бъде посочено, че отчетеният по-голям брой на решенията за прилагане на ПАМ през първото полугодие основно се дължи на обстоятелството, че част от поднадзорните лица не са представили в КФН годишните отчети, справки и доклади за финансовата 2023 г. в изискуемите срокове.

От управление „Осигурителен надзор“ през отчетния период на 2024 г. са приложени 2 (две) ПАМ спрямо 2 (две) ПОД. Едната ПАМ не е обжалвана и е изпълнена в срок от дружеството. Втората ПАМ е обжалвана по административен ред пред КФН, като към края на отчетния период е потвърдена от комисията и е изпълнена в срок.

15. Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица на база оценка на количествени и качествени показатели

За целите на годишното планиране на надзорните действия във връзка с осъществяване на специализирания надзор върху превенцията срещу изпиране на пари и финансиране на тероризма на поднадзорните лица на управление „Надзор на инвестиционната дейност“, които попадат в обхвата на лицата по чл. 4 от ЗМИП за отчетния период е извършено рисково профилиране на 81 дружества.

За целите на надзорната дейност на управление „Застрахователен надзор“ през първото полугодие на 2024 г. са изготвени три доклада за определяне на рисковия профил на поднадзорните лица за включването им в годишната план програма за проверки на място през 2024 г., както следва:

- на база на прилагането на Вътрешните правила относно системата от критерии за определяне на застрахователни дружества и застрахователни групи, с изготвен доклад са предложени за одобрение 10 тематични проверки;
- на база на резултатите от прилагането на Процедурата по система от рискови критерии за проверка на място на застрахователни посредници, с доклад са предложени за одобрение 40 застрахователни брокери и 5 застрахователни агенти, за включване в Годишния план за проверки на място през 2024 г.;
- на база на резултатите от прилагането на Наръчник за риск базиран надзор за превенция срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма в сектор: застрахователния пазар са одобрени и включени в годишния план за проверки на място: 4 застрахователи и 10 застрахователни брокери извършващи дейност по животозастраховане.

През първото полугодие на 2024 г. са финализирани оценките на 10 застрахователни дружества на база на данни от финансовата 2022 г., като е определена рисковата им категория. Изготвянето на заложените в бюджетната прогноза 33 оценки на всеки застраховател и презастраховател по данни за 2023 г., се предвижда да бъде финализирано през втората половина на 2024 г.

В съответствие с Наръчника за прилагане на надзор, основан на риска спрямо ПОД и управляваните от тях ФДПО, всяко тримесечие дирекция „Осигурителен надзор“ извършва комплексна оценка, базирана на количествените и качествените показатели на всяко ПОД и

управляваните от него фондове, въз основа на която се определя рисковия профил на дружествата. През първото тримесечие на 2024 г. е извършена нова комплексна оценка на рисковия профил на всяко дружество, в която е включена системната значимост и „времевият период след последната обща проверка“ към края на четвъртото тримесечие на 2023 г., на база на която е изготвена и утвърдена Годишната програма за осъществяване на проверки на място в пенсионноосигурителните дружества от дирекция „Осигурителен надзор“ през 2024 г. Съгласно извършената комплексна оценка към 31.12.2023 г. шест дружества попадат в диапазона за нискорисков профил (с получени оценка от 2,17 до 2,49), а останалите четири попадат в диапазоните за среднорисков профил с включена рискова премия за системна значимост (с получени оценки от 2,50 до 2,98). През второто тримесечие на 2024 г. е извършена нова комплексна оценка на рисковия профил на всяко дружество, в която също е включена системната значимост и „времевият период след последната обща проверка“ към края на първо тримесечие на 2024 г. Съгласно извършената комплексна оценка към 31.03.2024 г. пет дружества попадат в диапазона за нискорисков профил (с получени оценка от 1,94 до 2,50 вкл.), а останалите пет попадат в диапазоните за среднорисков профил с включена рискова премия за системна значимост (с получени оценки от 2,51 до 2,90).

Във връзка с изготвяне на рисков профил на всяко ПОД, съгласно Наръчника за риск базиран надзор за превенция на изпирането на пари и финансирането на тероризма в сектор „Осигурителен надзор“ от всички дружества беше изискана информация - попълване на въпросник за самооценка и формуляр за статистическа информация. Представената информация беше анализирана и въз основа на нея беше изготвена годишна програма за осъществяване на проверки на място в ПОД за спазване на законодателството в областта на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма от дирекция „Осигурителен надзор“ през 2024 г.

16. Извършване на проверки на място

В резултат на текущия дистанционен надзор се иницират тематични и планови проверки на място на поднадзорните лица на управление „Надзор на инвестиционната дейност“, като за отчетния период са приключени 3 броя проверки на място.

През първото полугодие на 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ са извършени общо 40 (четиридесет) проверки на поднадзорни лица, от заложените 68 бр., от тях:

16.1. общи планови

През първото полугодие на 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ са извършени общо 35 общи планови проверки на застрахователни посредници, както следва:

- 30 проверки на място за спазването на изискванията на КЗ и подзаконовите нормативни актове;
- 5 проверки на място по спазването на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

Същевременно, е извършена и 1 (една) обща планова проверка на застраховател по спазването на мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.

В изпълнение на заложеното в годишната програма на управление „Осигурителен надзор“ за проверки на място в ПОД и банките-попечители през 2024 г. през първото полугодие на годината стартира 1 (една) обща проверка за спазване изискванията на нормативните актове по допълнително пенсионно осигуряване. В края на отчетния период проверката е приключила, но не е връчен констативния протокол (КП). През периода е връчен КП от открита в края на 2023 г. обща проверка за спазване изискванията на нормативните актове по допълнително пенсионно осигуряване. При проверката не са установени нарушения, като на дружеството са дадени 5 (пет) препоръки за подобряване на дейността. В началото на годината от управление „Осигурителен надзор“ е връчен КП от откритата през трето тримесечие на 2023 г. проверка за спазване изискванията на нормативните актове, уреждащи мерките срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма. При проверката са установени 6 (шест) нарушения, за които на ПОД са съставени 5 (пет) АУАН, като на ръководството на ПОД са дадени 16 (шестнадесет) препоръки за подобряване на дейността на дружеството в тази област.

16.2 тематични проверки

През първото полугодие на 2024 г. от управление „Застрахователен надзор“ са извършени 4 тематични проверки на застрахователи по спазването на изискванията на КЗ и подзаконовите нормативни актове.

В края на второто тримесечие на 2024 г. управление „Осигурителен надзор“ стартира 10 тематични проверки на всички ПОД за спазване на изискванията за идентификация на клиент и проверка на идентификацията по чл. 52 и чл. 53, във връзка с чл. 55, ал. 3 от Закона за мерките срещу изпирането на пари.

17. Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица

През първото полугодие на 2024 г. експерти от управление „Застрахователен надзор“ са изготвили 2 (два) тримесечни анализа за състоянието на застрахователния пазар в България във връзка с изискването на чл. 10 от Правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор и на нейната администрация.

За целите на Годишния отчет за дейността на КФН за 2023 г. е изготвен и анализ на участниците на застрахователния сектор през 2023 г.

Изготвен е 1 преглед на рисковете на застрахователния пазар в България, който представя текущото състояние и тенденциите в развитието на застрахователния пазар у нас, следвайки методологията на ЕОЗППО, като са конструирани показатели, групирани в няколко основни категории рискове, на които са изложени застрахователите у нас. На база на наличната количествена информация по Платежоспособност II, конструираните времеви редове за показателите служат като инструментариум за постоянен мониторинг на основните тенденции на развитие на застрахователния пазар в България. При изготвянето

на анализа на рисковете е извършвана експертна оценка на базата на допълнителна информация и данни.

Така, през първото полугодие са извършени общо 4 (четири) анализа за застрахователния пазар в България.

18.Разглеждане на сигнали, жалби, запитвания или медийни публикации.

18.1. изготвяне на становища и/или отговори по жалби

Съгласно чл. 17а, ал. 2 от ЗКФН, членът на КФН разглежда жалби и сигнали, свързани с поднадзорни на КФН лица. За 2024 г. е прогнозирано да постъпят 1200 жалби на потребители на небанкови финансови услуги и продукти.

За първото полугодие на 2024 г. са изготвени 556 отговора на жалби на потребители на небанкови финансови услуги и продукти и 48 отговора на запитвания и сигнали. Наблюдава се спад в броя на постъпилите жалби за първото шестмесечие, което се дължи не само на по-слабата активност на потребителите през летните месеци, но и е вследствие дисциплиниране на пазарните участници.

18.2. изготвяне на отговори по запитвания и сигнали

Исканията/запитванията са постъпили в КФН от асоциации, външни организации, поднадзорни и др. лица, включително чуждестранни, като всяко едно от тях е анализирано и са предприети необходимите действия с оглед систематизиране на информацията, необходима за изготвяне на отговор до лицата. Запитванията са свързани с текущата дейност на поднадзорните лица, с прилагането на националната правна рамка в дейността им, с предоставянето на информация и др.

В преобладаващата си част, постъпилите сигнали и запитвания са свързани с въпроси от участници в масовата приватизация, такива свързани с приложното поле на ЗППЦК и актовете по прилагането му или касаят сигнали за нарушения на действащото законодателство, както и искания от правоохранителните органи. Част от сигналите се подават от чуждестранни лица и са насочени предимно срещу дружества и/или интернет страници/платформи за търговия с финансови инструменти, които не разполагат с издаден от КФН лиценз за извършване на дейност по инвестиционно посредничество, като това е предмет на разследване от страна на правоохранителните институции, поради което се изготвят сигнали до същите.

В резултат постъпили запитвания и сигнали от граждани, юридически лица, както и от различни институции и организации, от „Надзор на инвестиционната дейност“ са изготвени 229 броя отговори.

В резултат на постъпили запитвания от граждани, юридически лица, различни институции асоциации, външни организации, поднадзорни и др. лица от управление „Застрахователен надзор“ са изготвени 74 броя отговори. Запитванията са основно във връзка с прилагането и тълкуване на разпоредби на КЗ и относно защита правата и интересите на заинтересованите лица в Република България. Всяко едно запитване е

анализирано и са предприети действия с оглед систематизиране на информацията, необходима за изготвяне на отговор до лицата.

През отчетния период от дирекция „Осигурителен надзор“ са извършени 6 (шест) документални проверки на получени през периода сигнали, като най-често сигналите са във връзка с прехвърляне на средства на осигурени лица от един в друг фонд за допълнително пенсионно осигуряване и откази по заявления за промяна на участие и неистински оттегляния на заявления за промяна на участие.

В управление „Осигурителен надзор“ през първо полугодие на 2024 г. са постъпили 32 (тридесет и две) запитвания от физически лица. Във връзка с постъпилите запитвания е оказвано съдействие и е предоставяна необходимата информация на съответните лица, в рамките на компетентността на дирекцията. Постъпилите през периода запитвания са свързани основно с искане на информация от наследници на починали лица във връзка с допълнителното пенсионно осигуряване на техните наследодатели, като в срок са изготвени отговори до лицата.

18.3. изготвени материали/становища във връзка с публикации относно дейността на Комисията и нейните органи

През отчетния период не са изготвени материали/становища във връзка с публикации относно дейността на комисията и нейните органи.

18.4. жалби по административен ред

През отчетния период не са постъпили, съответно не са изготвени, отговори на жалби по административен ред.

19. Сътрудничество с институции, браншови организации и други. Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub

19.1. Консултации в Innovation hub

През отчетния период в Innovation hub е постъпило 1 запитване, с което през първото шестмесечие на 2024 г. прогнозираната стойност е изпълнена частично.

19.2. Участие във форуми и срещи

В бюджетната прогноза за 2024 г. са заложили 4 участия във форуми и срещи, а за първото шестмесечие са реализирани 10, както следва:

Участие в работни срещи на групите по JC SC DOR, EFIF, JC SC CPFI, DFSC, HLGO DORA;

Участие във втора онлайн среща на Европейската блокчейн регулаторна пясъчна среда (European Blockchain Regulatory Sandbox) за регулатори, в партньорство с Bird & Bird, по втория Pillar;

Участие в онлайн среща, организирана от Кипърския надзорен орган за добри практики CySEC's Regulatory Sandbox Launch Event;

Участие в среща на работна група на Европейския форум за фасилитатори на иновации (EFIF);

Проведена среща с ОИСП в частта иновационен център и иновации;

Участие в среща на работна група на Европейския форум за фасилитатори на иновации (EFIF);

Работа върху одобрение на Първи пакет окончателни доклади на DORA;

Участие в обучение на Зеления център съвместно с Deloitte на тема: Европейски стандарти за отчитане устойчивостта (CSRD и ESRS);

Обучение - Sustainable Finance Hub (SF Hub);

AI in the Financial Sector - обучение в рамките на един месец - EBRD Capital Markets e-Learning programme;

Отчетеният ръст се дължи на активното участие на експерти от Комисията в много на брой срещи, организирани от европейските органи.

19.3. Консултации по проучване на пазара на финансовите иновации

В бюджетната прогноза са заложили 2, а за първото шестмесечие са реализирани 9 консултации по проучване на пазара на финансовите иновации, които включват 7 попълнени въпросника, множество коментари по документи, материали и публикации на сайта на Комисията, както следва:

- ✓ попълнен въпросник за ОИСП в частта, касаеща финансовите иновации;
- ✓ попълнен въпросник за изкуствения интелект - OECD CMF - Questionnaire on Artificial Intelligence in Finance;
- ✓ попълнен въпросник за компании, свързани с големите технологични гиганти, които предлагат директно финансови услуги;
- ✓ попълнен въпросник относно готовността на НКО за влизане в сила изискванията на DORA;
- ✓ попълнен въпросник относно организацията, предприета от НКО по прилагане на MiCA;
- ✓ попълнен въпросник към EFIF относно развитието на иновативните фасилитатори в държавите членки;
- ✓ предоставени отговори по проучване, свързано с кредитиране, заемане и залагане на криптоактиви;
- ✓ изготвени запитвания до НКО във връзка с прилагането на добри практики при влизане в сила изискванията на DORA;
- ✓ DORA - структуриране на получени данни от въпросник и изготвяне на анализ по приложените от поднадзорните лица документи, удостоверяващи провежданата от тях политика, свързана с осигуряване на процеса на управление на ИКТ.

Отчетеният ръст се дължи от една страна на по-големия брой постъпили въпросници от европейските органи, а от друга страна на изготвени извънредни материали по теми, касаещи финансовите иновации.

20. Изготвяне и публикуване на статистическа информация, анализи и публикации относно дейността на поднадзорните на КФН лица

През първото шестмесечие на 2024 г. са изготвени следните анализи:

- ✓ 6 месечни анализа на международната среда;
- ✓ 2 тримесечни прегледа на рисковете на небанковият финансов сектор;
- ✓ Анализ на външната среда;
- ✓ Обзор на секторната активност в България;
- ✓ Преглед на рисковете и основни тенденции на пазара;
- ✓ Обзор на небанковия финансов сектор в България;
- ✓ Анализ на участниците на капиталовият пазар;
- ✓ Анализ на жалбите и запитванията на потребители на небанковия финансов сектор за 2023 г. спрямо 2022 г.;
- ✓ Отчет за работата на КФН в органите и структурите на Европейския съвет за системен риск (ESRB);
- ✓ 2 тримесечни анализа на жалбите и запитванията на потребители на небанковия финансов сектор;

Останалите 15 анализа и доклада са предвидени за второто шестмесечие на годината.

През първото полугодие на 2024 г. по отношение на застрахователния сектор са публикувани 5 бр. пазарни данни за:

- ✓ 1 брой данни за застрахователния пазар въз основа на периодичните справки и отчети, представени в КФН от застрахователните предприятия;
- ✓ 1 брой данни за стойността и броя на изплатените и предявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност” на автомобилистите, включително по рискови групи;
- ✓ 2 броя данни за максимален размер на техническата лихва за изчисление на премиите и резервите;
- ✓ 1 брой данни за дейността на застрахователните брокери, регистрирани в Република България през 2023 г.

Във връзка с утвърдената практика и календара за оповестяване на надзорна информация за осигурителния пазар през първото полугодие на 2024 г. от управление „Осигурителен надзор” беше изготвена и публикувана на Интернет страницата на КФН статистическа информация, необходима за извършване на анализ и оценка на дейността на поднадзорните лица.

Обобщиха се и се публикуваха на интернет страницата на КФН:

- ✓ предварителните резултати от дейността по допълнително пенсионно осигуряване за 2023 г.;
- ✓ окончателните резултати от дейността по допълнително пенсионно осигуряване за 2023 г.;
- ✓ данни за осигурените лица и натрупани средства във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2023 г. по пол и възраст;
- ✓ резултатите от промяна на участието и прехвърляне на средства на осигурени лица от един пенсионен фонд в друг за четвъртото тримесечие и за 2023 г.;

- ✓ резултатите от дейността по допълнително пенсионно осигуряване за първото тримесечие на 2024 г.;
- ✓ данни за осигурените лица и натрупани средства във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване към 31.03.2024 г. по пол и възраст;
- ✓ резултатите от промяна на участието и прехвърляне на средства на осигурени лица от един пенсионен фонд в друг за първото тримесечие на 2024 г.
Изчислиха се и се обявиха:
- ✓ данни за доходността на годишна база на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, постигната за 24-месечния период, изтичащ на 29.12.2023 г.;
- ✓ годишната доходност на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване за 2023 г.;
- ✓ информация за постигнатата доходност и равнището на инвестиционния риск при управлението на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване към 31.12.2023 г.;
- ✓ данни за доходността на годишна база на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, постигната за 24 – месечния период, изтичащ на 29.03.2024 г.

21. Дейности по възстановяване и реструктуриране на инвестиционни посредници

21.1. Преглед на плановете за възстановяване на инвестиционните посредници както и на коригираните плановете за възстановяване на инвестиционните посредници, застрахователни и презастрахователни дружества

Съгласно ЗВПКИИП инвестиционните посредници с пълен лиценз са длъжни веднъж годишно да изготвят плановете за възстановяване и да ги предоставят за преглед и становище в КФН. За първото полугодие, в Комисията са постъпили и съответно изготвени 6 броя становища по плановете за възстановяване. Към 30.06.2024 г. инвестиционните посредници с пълен лиценз са 19 бр.

През първото полугодие на 2024 г. 6 инвестиционни посредници са внесли плановете за възстановяване и съответно са изготвени 6 становища от общо заложените 18 за 2024 г. с опция за внасяне на коригирани плановете при необходимост. До края на годината остават за преглед 12 плана за възстановяване, като становища по тях ще бъдат изготвени след подаването им от съответните инвестиционни посредници.

21.2. Изготвяне на плановете за реструктуриране

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. В бюджетната прогноза са заложили 10 плана за реструктуриране, съгласно определените посредници, които се ползват от облекчени изисквания.

За първото полугодие са изготвени 2 плана за реструктуриране. Останалите 8 броя плана за реструктуриране ще бъдат изготвени до края на 2024 г., съгласно заложеното в бюджетната прогноза.

21.3. Определяне на годишни вноски на инвестиционните посредници в ФПИП

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, Комисията следва да определи индивидуалните годишни вноски на всеки посредник по чл. 10, ал. 1 от ЗПФИ във Фонда за реструктуриране на инвестиционните посредници. Годишните вноски се определят веднъж годишно до 30 април на съответната година. За първото полугодие са определени индивидуалните годишни вноски на 19 инвестиционни посредника. Заложената стойност отговаря на отчетената такава.

22. Периодично отчитане дейността на КФН

През първото полугодие на 2024 г. е изготвен Годишен отчет на Комисията за финансов надзор за 2023 г., който обобщава дейността на институцията и отразява състоянието на небанковия финансов сектор в България през 2023 г.

23. Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор

23.1. Проведени семинари

С цел подпомагане, както на по-доброто и задълбочено разбиране, така също и за правилното прилагане на изискванията на превантивното законодателство в сферата на превенция от изпиране на пари и финансиране на тероризма, за отчетния период са проведени 2 обучителни семинара на поднадзорните на КФН лица, които попадат в обхвата на лицата по чл. 4 от ЗМИП по прилагане на националната нормативна уредба и международните изисквания в сферата на противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма организирани и проведени от експерти в управление „Надзор на инвестиционната дейност“. Същевременно през първо полугодие на 2024 г. е подготвен 1 модул с обучителни презентационни материали, свързани с прилагане на националната нормативна уредба и международните изисквания в сферата на противодействието на изпирането на пари и финансирането на тероризма, насочени към поднадзорните на КФН лица, които попадат в обхвата на лицата по чл. 4 от ЗМИП, който е публикуван на онлайн платформата Moodle.

23.2. Изготвени информационни образователни материали

През отчетния период са изготвени четири информационни образователни материали.

Източници на информация за данните по показателите за изпълнение

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

Приложение № 6 – Отчет на показателите за изпълнение по бюджетната програма

4700.01.01 Бюджетна програма „ПОДОБРЯВАНЕ НА РЕГУЛАЦИЯТА И НАДЗОРА НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР.” <i>Показатели за изпълнение</i>	Мерна единица	Целева стойност	Отчет
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	35	11
1.1. Изготвени предложения за изменение и допълнение на нормативни актове и приети подзаконовни нормативни актове	Брой	15	5
1.2. Изготвени предложения за издаване на общи административни актове, практики и указания по прилагането и тълкуването на нормативната уредба	Брой	7	3
1.3. Приети за прилагане насоки на европейските надзорни органи	Брой	13	3
2. Участие в процеса на изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС и в други международни организации	Брой	188	111
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	10	5
2.2. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в срещи на междуведомствените работни групи към Съвета по европейските въпроси във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	78	25
2.3 Изготвяне на проекти на позиции/становища във връзка с изпълнение на задълженията и мерките, произтичащи от членството на България в ESRB	Брой	50	54
2.4. Изготвяне на проекти на позиции/становища и участие в срещи на междуведомствените работни групи във връзка с присъединяването на България към Организацията за икономическо сътрудничество и развитие	Брой	50	27
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	54	28
3.1 Участие във форуми и работни групи в процеса на вземане на решения на ЕС	Брой	24	12

3.2. Участие в консултативни комитети или сътрудничество с други международни и европейски органи и институции	Брой	30	16
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	407
4.1 Участие в заседания на европейските надзорни органи, произтичащи от членството на България в ЕС	Брой	200	90
4.2. Изготвяне на позиции /становища/ и във връзка с действащите надзорни политики на ЕС	Брой	500	270
4.3 Изготвяне на отговори на искания за информация/въпросници/ анализи/предоставяне на статистически данни	Брой	90	47
5. Участие в колегиуми за групов надзор в областта на застраховането	Брой	40	7
6. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове в производствата по издаване на лицензи, разрешения, одобрения, признаване на правоспособност, утвърждаване на образци на документи и др.	Брой	451	748
6.1. Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове във връзка с производствата по издаване на лицензи, разрешения или одобрения	Брой	317	315
6.2 Разглеждане на заявления и изготвяне на проекти на индивидуални административни актове спрямо поднадзорни лица, подлежащи на регистрационен режим	Брой	8	13
6.3 Разглеждане на уведомления (нотификации) във връзка с трансгранично извършване на дейност по линията на единен европейски паспорт	Брой	113	309
6.3.1. Разглеждане на уведомления от поднадзорни на КФН лица за извършване на трансгранична дейност в други държави членки на ЕС или на ЕИП;	Брой	4	58
6.3.2. Разглеждане на уведомления от надзорни органи на други държави членки на ЕС или ЕИП относно намерението на техни поднадзорни лица да извършват трансгранична дейност на територията на България	Брой	109	251
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	3	107
6.5 Одобряване и утвърждаване на биометрични таблици и технически лихвен процент	Брой	2	0
6.6 Определяне на минимална доходност от управлението на активите на задължителните пенсионни фондове	Брой	8	4
7. Вписване в регистрите на КФН	Брой	19849	12056
7.1 Изготвяне на проекти на разпореждания за подлежащи на вписване обстоятелства във водените от КФН регистри	Брой	1166	402

7.2 Вписване на обстоятелства в регистрите на КФН	Брой	18683	11654
8. Извършване на дистанционни проверки за законосъобразно упражняване на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	49752	25427
9. Извършване на анализ и оценка на данни, факти и обстоятелства с цел установяване законосъобразността на дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	314	183
10. Установени административни нарушения	Брой	756	285
11. Предприети мерки във връзка със събиране на вземанията на КФН	Брой	350	210
12. Наложени административни наказания с наказателни постановления (НП)	Брой	478	149
13. Наложени административни наказания със споразумения	Брой	81	25
13.1. Мотивирани постановления по чл. 58г, ал. 13 от ЗАНН	Брой	2	0
13.2. Предупреждения по чл. 28 от ЗАНН	Брой	86	9
13.3. Резолюции за прекратяване по чл. 54 от ЗАНН (РП)	Брой	25	4
13.4. Изготвени становища по постъпили жалби срещу НП, РП и предупреждения	Брой	128	31
14. Изготвени решения за прилагане на ПАМ	Брой	60	21
15. Извършване на комплексна оценка и определяне на рисковия профил на поднадзорните лица на база оценка на количествени и качествени показатели	Брой	146	96
16. Извършване на проверки на място	Брой	104	44
17. Изготвяне на анализи на финансовите пазари и преглед на рисковете на небанковия финансов сектор и прогнози относно дейността на поднадзорните лица	Брой	9	4
18. Разглеждане на сигнали, жалби, запитвания или медийни публикации	Брой	1331	979
19. Сътрудничество с институции, браншови организации и други. Проучване на пазара на финансовите иновации, даване на консултации чрез Innovation hub	Брой	10	20
19.1 Консултации в Innovation hub	Брой	5	1
19.2 Участие във форуми и срещи	Брой	4	10
19.3 Консултации по проучване на пазара на финансовите иновации	Брой	1	9
20. Изготвяне и публикуване на статистическа информация, анализи и публикации относно дейността на поднадзорните на КФН лица	Брой	67	19
21. Дейности по възстановяване и реструктуриране на инвестиционни посредници	Брой	67	27
21.1. Преглед на плановете за възстановяване на инвестиционните посредници както и на коригираните плановете за възстановяване на инвестиционните посредници	Брой	38	6

21.2 Изготвяне на планове за реструктуриране	Брой	10	2
21.3. Определяне на годишни вноски на инвестиционните посредници в ФПИП	Брой	19	19
22. Периодично отчитане дейността на КФН	Брой	13	2
23. Организиране и участие в семинари, информационни кампании, образователни програми относно въпроси, свързани с функционирането на небанковия финансов сектор	Брой	15	2
23.1 Проведени семинари	Брой	4	1
23.2 Изготвени информационни образователни материали	Брой	11	1

г) Описание на факторите и причините, оказали въздействие върху непостигането на планираните/заявените целеви стойности

За периода, при изпълнението на поставените цели не са идентифицирани фактори и причини, влияещи върху неизпълнението им.

д) Отчет на разходите по бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“

Приложение № 7 – Отчет на разходите по бюджетните програми с разпределение на ведомствени и администрирани разходи

№	4700.01.01 Бюджетна програма „Подобряване на регулацията и надзора на небанковия финансов сектор“ (в лева)	Закон	Уточнен план	Отчет
I.	Общо ведомствени разходи:	21 050 400	21 165 127	9 201 285
	Персонал	15 445 700	15 445 700	7 304 468
	Издръжка	5 604 700	5 604 700	1 792 096
	Капиталови разходи	0	114 727	113 721
1	Ведомствени разходи по бюджета на ПРБ:	21 050 400	21 165 127	8 699 122
	Персонал	15 445 700	15 445 700	7 304 468
	Издръжка	5 604 700	5 604 700	1 792 096
	Капиталови разходи	0	114 727	-397 442
2	Ведомствени разходи по други бюджети и сметки за средства от ЕС	0	0	511 163
	Персонал			
	Издръжка			
	Капиталови разходи			511 163
	Администрирани разходни показатели **			
II.	Администрирани разходни параграфи по бюджета	0	0	0

III.	Администрирани разходни параграфи по други бюджети и сметки за средства от ЕС	0	0	0
	Общо администрирани разходи (II+III):	0	0	0
	Общо разходи по бюджета (I.1+II):	21 050 400	21 165 127	8 699 122
	Общо разходи (I+II+III):	21 050 400	21 165 127	9 201 285
	Численост на щатния персонал	265	265	238
	Численост на извънщатния персонал	2	2	2

е) Отговорност за изпълнение на програмата

Отговорността за изпълнението на програмата се носи от председателя на Комисията за финансов надзор, заместник-председателите, члена на Комисията 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