

2024 ДОКЛАД

В ИЗПЪЛНЕНЕ НА СТРАТЕГИЯТА ЗА
НАБЛЮДЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ
ИНОВАЦИИ В НЕБАНКОВИЯ
ФИНАНСОВ СЕКТОР
(2021-2024 г.)

КОМИСИЯ ЗА
ФИНАНСОВ НАДЗОР

2024

СЪДЪРЖАНИЕ

03

ПРИОРИТЕТ 1

08

ПРИОРИТЕТ 2

11

ПРИОРИТЕТ 3

14

АКЦЕНТ

ПРИОРИТЕТ 1. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИЗИСКВАНИЯ ЗА ЛИЦЕНЗИРАНЕ ИЛИ РЕГИСТРАЦИОНЕН РЕЖИМ НА ДРУЖЕСТВА, ПРЕДЛАГАЩИ ФИНАНСОВИ ИНОВАТИВНИ ПРОДУКТИ И/ИЛИ УСЛУГИ И ТЕХНОЛОГИИ НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

1. Осъществяване на мониторинг на пазара на финансови иновации в контекста на Европейската дигитална правна рамка

- **Участия на експерти в работна група по изготвяне на проекти на технически стандарти по прилагане на Регламент относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор (Регламент (ЕС) 2022/2554 (DORA)):**
 - Изготвени предложения за предприемане на действия и мерки по прилагане на DORA
 - Публикуван информационен материал, насочен към поднадзорните на КФН лица, финансови субекти съгласно DORA
 - Участия в срещи на група на високо равнище HLGO DORA
 - Изготвена презентация с основните моменти, роли и произтичащи ангажименти за КФН

ПРИОРИТЕТ 1. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИЗИСКВАНИЯ ЗА ЛИЦЕНЗИРАНЕ ИЛИ РЕГИСТРАЦИОНЕН РЕЖИМ НА ДРУЖЕСТВАТА, ПРЕДЛАГАЩИ ФИНАНСОВИ ИНОВАТИВНИ ПРОДУКТИ И/ИЛИ УСЛУГИ И ТЕХНОЛОГИИ НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

1. Осъществяване на мониторинг на пазара на финансови иновации в контекста на Европейската дигитална правна рамка

- Участия на експерти в работна група по изготвяне на проект за Регламент относно пазарите на криптоактиви (MiCA)
 - Сформирана група от експерти по изготвяне на проект на Закон за пазарите на криптоактиви (ЗПКА) за въвеждане в националното законодателство мерки за осигуряване на условия за прилагане на изискванията на Регламент (ЕС) 2023/1114 относно пазарите на криптоактиви и Регламент (ЕС) 2023/1113 относно информацията, придружаваща преводите на средства и прехвърлянията на определени криптоактиви, както и мерки за осигуряване на условия за прилагане на DORA

ПРИОРИТЕТ 1. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИЗИСКВАНИЯ ЗА ЛИЦЕНЗИРАНЕ ИЛИ РЕГИСТРАЦИОНЕН РЕЖИМ НА ДРУЖЕСТВАТА, ПРЕДЛАГАЩИ ФИНАНСОВИ ИНОВАТИВНИ ПРОДУКТИ И/ИЛИ УСЛУГИ И ТЕХНОЛОГИИ НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

2. Установяване ролята на КФН като компетентен национален орган относно предложения по DORA, MiCA, Директива за промяна на Директива 2013/65, Регламент относно пилотна уредба на пазарните инфраструктури, основани на технологията на децентрализирания регистър (DLT)

- Проведени срещи на работна група FinTech за установяване функциите на КФН относно DORA, MiCA, Директивата за промяна на MiFID II, Регламент относно пилотна уредба на DLT
 - Попълнени въпросници по DORA
 - Участия в дискусии за идентифициране на трети страни критични доставчици, опериращи в държавата членка
 - Изготвен въпросник за използване на изкуствен интелект от поднадзони лица
 - Изготвен въпросник във връзка с прилагане на DORA
 - Анализ на готовността на поднадзорните на КФН лица за въвеждането на регулацията DORA

ПРИОРИТЕТ 1. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИЗИСКВАНИЯ ЗА ЛИЦЕНЗИРАНЕ ИЛИ РЕГИСТРАЦИОНЕН РЕЖИМ НА ДРУЖЕСТВАТА, ПРЕДЛАГАЩИ ФИНАНСОВИ ИНОВАТИВНИ ПРОДУКТИ И/ИЛИ УСЛУГИ И ТЕХНОЛОГИИ НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

2. Установяване ролята на КФН като компетентен национален орган относно предложенията по DORA, MiCA, Директивата за промяна на Директива 2013/65, Регламент относно пилотна уредба на пазарните инфраструктури, основани на технологията на децентрализирания регистър (DLT)

- Изготвени коментари към Консултативния съвет по финансова стабилност
- Изготвени становища по позиции на КФН в рамките на ЕОЦКП и ЕОЗПО във връзка с приемане на технически стандарти по прилагане на MiCA и SFDR
- Попълнени въпросници относно организацията, предприета от КФН по прилагане на MiCA
- Изготвени становища относно приложимостта и необходимостта от промени в законовата рамка в случай на припознаване КФН като компетентен орган относно криптоактиви и регулация на пазарни структури и DLT- участие в писмени процедури и консултации по DORA и DLT

ПРИОРИТЕТ 1. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ИЗИСКВАНИЯ ЗА ЛИЦЕНЗИРАНЕ ИЛИ РЕГИСТРАЦИОНЕН РЕЖИМ НА ДРУЖЕСТВАТА, ПРЕДЛАГАЩИ ФИНАНСОВИ ИНОВАТИВНИ ПРОДУКТИ И/ИЛИ УСЛУГИ И ТЕХНОЛОГИИ НА НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

3. Създаване в секция Финансови иновации на официалния уеб сайт на КФН, подсекция Консултации и Публикации

- **Публикуване на информационни материали за заинтересовани и поднадзорни на КФН лица за актуалната регулаторна рамка в областта на иновациите, актуални новини по темата**
 - Роботизирани съветници – разяснителни публикации на страницата на КФН
 - Периодично обновяване на секция в сайта на КФН, касаеща Иновационния център
 - Изготвени информационни материали за сайта на КФН относно същността, регулацията и приложението на умните договори в небанковия финансов сектор
- **Популяризиране на възможността за диалог относно подлежащи на обсъждане на европейско и национално ниво нормативни актове чрез електронна форма**
 - Създадено Лого на Иновационния център
 - Актуализирана секция “Иновационен център” на страницата на КФН

ПРИОРИТЕТ 2. ДЕЙНОСТ НА ИНОВАЦИОННИЯ ЦЕНТЪР

1. Изготвяне на консултативни документи за установяване развитието и тенденциите във финтех сектора

- **Въпросници, проучвания и дискуссионни документи за предлаганите финансови услуги и нововъведения от страна на поднадзорните на КФН лица**
 - **Въпросник за проучване използването на изкуствен интелект сред поднадзорните на КФН лица**
 - **Периодично обновяване на секция в официалната интернет страница на КФН, касаеща Иновационния център**
- **Анализи във връзка с тенденциите в използването на финансовите иновации в небанковия финансов сектор**

ПРИОРИТЕТ 2. ДЕЙНОСТ НА ИНОВАТИВНИЯ ЦЕНТЪР

2. Подход на взаимодействие между КФН и дружествата заявителите

- **Изготвени отговори на постъпили в работната група запитвания от заинтересовани лица, в случай, че същите са оценени като допустими съобразно постановените критерии на КФН**
 - Установени правила за разглеждане на запитвания в Иновационния център
 - Проведени работни срещи и изготвени доклади за обсъждане на подадени сигнали срещу дейността на нелицензирани криптофондове и лица, даващи инвестиционни съвети без съответните, издадени от КФН разрешения и лицензи, регулаторния им статут, както и евентуални бъдещи действия спрямо същите
- **Разгледани постъпили искания за предлагане на иновационни продукти/услуги в небанковия сектор**
- **Проведени работни срещи със заинтересовани страни за колаборация в рамките на центъра**

ПРИОРИТЕТ 2. ДЕЙНОСТ НА ИНОВАТИВНИЯ ЦЕНТЪР

3. Изготвена методология за поддържане на статистическа информация относно финансовите иновации, прилагани от поднадзорните на КФН

ПРИОРИТЕТ 3. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНОВАЦИИ И ПРОИЗТИЧАЩ ОТ ВЪВЕЖДАНЕТО НА НОВОВЪВЕДЕНИЯ В НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

1. Участия при попълване на въпросници, касаещи киберсигурността

2. Обучения на експерти от КФН на новостите по отношение на финансовите иновации и нововъзникващото европейско и българско законодателство

- Участия в обучение по съвместен проект FIN-TECH A financial technology training platform, програма HORIZON 2020
- Участия в обучение на Joint Vienna Institute на тема - Fintech and Financial Stability
- Участие в семинар на БНБ за представяне на "SANDBOX" на Литовска централна банка
- Участия в международни събития и работилници относими към споделяне на добри надзорни практики от ЕОЗППО и ЕОЦКП - Digital Hour

ПРИОРИТЕТ 3. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНОВАЦИИ И ПРОИЗТИЧАЩ ОТ ВЪВЕЖДАНЕТО НА НОВОВЪВЕДЕНИЯ В НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

2. Обучения на експерти от КФН на новостите по отношение на финансовите иновации и нововъзникващото европейско и българско законодателство

- Участия в годишна конференция Digitalk 2022
- Активно участие в обучение за Изкуствен интелект във финансовия сектор, организирано от EBRD Capital Markets e-Learning programme
- Участия в обучение на Sustainable Finance Hub (SF Hub)
- Участие в обучение (MiCA, FinTech), организирано от Европейската дигитална финансова академия
- Участие в среща на европейско ниво във връзка с разработване на European Blockchain Sandbox

ПРИОРИТЕТ 3. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНОВАЦИИ И ПРОИЗТИЧАЩ ОТ ВЪВЕЖДАНЕТО НА НОВОВЪВЕДЕНИЯ В НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

3. Организиране на образователни инициативи за заинтересовани лица, по отношение на предложения за европейската регулаторна рамка за финансови иновации

- Проведена инициатива на КФН “Супер силата на младия инвеститор“ за запознаване на младото поколение с тенденциите и риска от използване на инвестиционни продукти на финансовите пазари. Инициативата стартира пилотно в 3 училища и се превърна в национален семинар с училища от цялата страна. Инициативата съчетава едновременно дейности от Плана за действие към Стратегията за наблюдение на финансовите иновации 2021-2024 и от Националната стратегия за финансова грамотност (в частта на КФН) и Програма на КФН за защита на потребителите 2021-2024.
- Изготвен видеопрезентационни материали за интернет страницата на КФН за DLT, MiCA, DORA
- Изготвени предупреждения към инвеститорите относно навлизащи практики - робосъветници, финфлуенсери

ПРИОРИТЕТ 3. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНОВАЦИИ И ПРОИЗТИЧАЩ ОТ ВЪВЕЖДАНЕТО НА НОВОВЪВЕДЕНИЯ В НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

4. Развитие на RegTech продукти

- Изготвен отговор по запитване за регулаторен продукт на Нидерландия
- Изграждане на Единна информационна система

5. Участие на КФН в публичното пространство по теми, свързани с Fintech

- Участие във Fintech Summit
- Изготвени отчети за предприети действия, свързани с мерки на КФН, касаещи финтех сектора, част от Годишния отчет за дейността на КФН
- Проведени срещи с представители на Българската финтех асоциация и F27 Дигитална трансформация
- Проведен конферентен разговор за обсъждане на ключовите приоритети на ЕК във връзка с Дигиталната финансова стратегия в частност Регламент за изкуствен интелект, развитие на пазара и създаване на нова работна група за криптоактиви

ПРИОРИТЕТ 3. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ФИНАНСОВИТЕ ИНОВАЦИИ И ПРОИЗТИЧАЩ ОТ ВЪВЕЖДАНЕТО НА НОВОВЪВЕДЕНИЯ В НЕБАНКОВИЯ ФИНАНСОВ СЕКТОР

5. Участие на КФН в публичното пространство по теми, свързани с Fintech

- Участие в събитие, организирано от Българската финтех асоциация, с представители на малкия бизнес в посолството на България в Лондон
- Участие във форум Fintech ACPR-AMF 2022
- Създадени условия за надежно и сигурно споделяне на общо технологично пространство, осигуряващо информираност и висока степен на усвещеност на всички членове от вътрешна работна група за финансови иновации
- Участие в семинар относно Закона за изкуствения интелект 21-22 юни 2023 г.
- Изготвено становище за участие на КФН в новия Data Hub на Европейската комисия Digital Finance Platform
- Участие в срещи на ОИСР

АКЦЕНТ

**КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР ПРИЕ
НОВА СТРАТЕГИЯ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ ЗА
ФИНТЕХ СЕКТОРА (2025 - 2027 Г.)**

КОНТАКТИ:

-  +359 2 9404 999
-  delovodstvo@fsc.bg
-  www.fsc.bg
-  ул. Будапеща 16
София