

Министерство
на финансите



Комуникационна стратегия
на Република България
за Европейския съюз за 2014 г.

КОНФЕРЕНЦИЯ | Комплекс „Бояна“, Дом № 2, зала „Триадица“ | 11 декември 2014 г. (четвъртък)

ЗАЩИТА НА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ: ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА И ПЕРСПЕКТИВИ ПРЕД БЪЛГАРИЯ, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ НОВАТА ПРАВНА РАМКА НА ЕС

Насоки на ESMA за разглеждането на жалби в сектора на ценните книжа

Владимир Савов
Член на КФН

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Актове на ЕС от различни нива
2. Насоки на европейските надзорни органи
3. Принципът спазвай или обяснявай
4. Обхват на Насоките на ESMA за разглеждане на жалбите
5. Същност на Насоките на ESMA за разглеждане на жалбите
6. Заключение

АКТОВЕ НА ЕС ОТ РАЗЛИЧНИ НИВА

- Актове от първо ниво - рамкови директиви и регламенти (например MiFID, EMIR, Регламента за АКР)
- Актове от второ ниво- директиви и регламенти по прилагането на актовете от първо ниво
- Актове от трето ниво - **Насоки и Препоръки**

НАСОКИ НА ЕВРОПЕЙСКИТЕ НАДЗОРНИ ОРГАНИ

Насоките и препоръките на ESMA и EIOPA се издават с цел налагане на последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики в и осигуряване на общо, еднакво и последователно прилагане на правото на ЕС

По същността си те са **правно необвързващи**

ПРИНЦИПЪТ СПАЗВАЙ ИЛИ ОБЯСНЯВАЙ

В двумесечен срок, след като дадена Насока се публикува на всички езици на ЕС, КФН трябва официално да декларира дали ще я спазва в надзорната си практика или не.

В случай, че няма да я прилага трябва да мотивира решението си.

**Мотивите се публикуват на сайта на
ESMA/EIOPA**

ОБХВАТ НА НАСОКИТЕ НА ESMA ЗА РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИТЕ

От гледна точка на КФН насоките се отнасят до **инвестиционните посредници, управляващите дружества и мениджърите на алтернативни фондове**, т.е. в хода на надзора над тези пазарни участници, КФН ще проверява и за спазването на насоките

СЪЩНОСТ НА НАСОКИТЕ НА ESMA ЗА РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИТЕ (1)

- дружествата трябва да въведат „политика за управление на жалбите“ и то под формата на вътрешен писмен документ;
- дружествата трябва да разполагат със структура за управление на жалбите;
- дружествата трябва да регистрират жалбите във своите вътрешни системи.

СЪЩНОСТ НА НАСОКИТЕ НА ESMA ЗА РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ЖАЛБИТЕ (2)

- Дружествата трябва да предоставят информация относно жалбите и разглеждането на жалбите на компетентните органи;
- Дружествата трябва да анализират непрекъснато информацията от разглеждането на жалбите, за да установяват и преодоляват повтарящите се проблеми;
- Дружествата трябва да предоставят отговори по жалбите в кратки срокове и на ясен и разбираем език.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КФН вече декларира, че възнамерява да спазва Насоките.

С оглед на правната сигурност беше взето решение да бъдат променени Наредби No 11, 38 и 44 и измененията им са включени в Плана за нормативната дейност на Комисията за 2015 г.

Благодаря
за вниманието!