

Формуляр за ЧАСТИЧНА ОЦЕНКА НА ВЪЗДЕЙСТВИЕТО*

* Приложете към формуляра допълнителна информация, доказваща оценката

Институция: Министерство на финансите	Нормативен акт: Закон за изменение и допълнение на Закона за Комисията за финансов надзор
За включване в законодателната програма на Министерския съвет за периода: 01 юли-31 декември 2017 г.	Дата:
Контакт за въпроси:	Телефон:

Дефиниране на проблема:

Законопроектът за изменение и допълнение на Закона за Комисията за финансов надзор има за цел решаване на три основни групи въпроси: осигуряване на бюджетна обезпеченост на Комисията за финансов надзор; предприемане на мерки за изпълнение на други препоръки на Програмата за оценка на финансовия сектор на МВФ и Световна банка (FSAP), които се отнасят за небанковия финансов сектор в България, както и произтича от въвеждането в националното законодателство на промени, произтичащи от ангажиментите на Република България по въвеждането в националното право на законодателството на Европейския съюз, вследствие на които се възлагат допълнително правомощия на националните надзорни органи.

Констатирани са проблеми във връзка с бюджетната осигуреност на Комисията за финансов надзор (КФН), като орган на който са възложени множество функции от особена важност в областта на небанковия финансов сектор. Хроничният недостиг на средства по бюджета на КФН поставя под риск изпълнението на задачите ѝ по осъществяване на ефективен финансов надзор в съответствие с европейските изисквания към надзорните органи с регулаторни функции на единния европейски пазар на финансови услуги. Изготвените разчети показват необходимост от удвояване на определения към момента бюджет на КФН, за решаване на проблемите във връзка със създаване, актуализиране и поддържане на информационни системи за обработка на все по-нарастващия по обем и сложност информационен поток, привличане на висококвалифицирани специалисти, плащане на задължителен членски внос към европейските надзорни органи, осигуряване на необходимата степен на конвергенция в надзорните практики на КФН спрямо компетентните органи от останалите държави членки, както и правилно и качествено прилагане на европейските регулации.

Общата оценка и основните препоръки в доклада на FSAP, които се отнасят за небанковия финансов сектор в България акцентират върху необходимостта от реформи, които да подпомогнат развитието на пенсионния и застрахователния сектор. Констатирана е необходимост от изменение на Закона за Комисията за финансов надзор с цел повишаване на ефективността на Комисията за финансов надзор и подсилване на административните ѝ звена, като се прави препоръка относно начина

на финансиране на надзорния орган, а именно това да става чрез таксите за осъществяване на надзор.

Предвиждат се и други законодателни промени във връзка с препоръките в доклада на FSAP, като например засилване на правната рамка в посока правната защита на служителите на надзорния орган. В изпълнение на препоръката е предложена промяна в текстовете от закона, уреждащи отговорността на членовете на КФН и длъжностните лица от администрацията ѝ в посока уеднаквяване с режима по чл. 9 от Закона за отговорността на държавата и общините за вреди (ЗОДОВ), съгласно който регресна отговорност се търси само при извършено престъпление, признато по съдебен път.

Извършената от МВФ и Световната банка проверка показва и необходимост от въвеждане на законодателни промени, които да гарантират незабавното изпълнение на наложени от КФН мерки в унисон с изискванията на европейското законодателство. В изпълнение на препоръката е предложен текст, чрез който се въвежда изрична забрана за съдебен контрол, каквато се предвижда по смисъла на чл. 16б, ал. 4 от Административнопроцесуалния кодекс във връзка със спиране изпълнението на административен акт.

1.1. Кратко опишете проблема и причините за неговото възникване. Посочете аргументите, които оправдават нормативната промяна.

Съгласно чл. 2, ал. 4 от Закона за Комисията за финансов надзор (ЗКФН), КФН при осъществяване на своите правомощия е независима от изпълнителната власт и се отчита за дейността си по този закон пред Народното събрание. Бюджетът на КФН е част от държавния бюджет, като бюджетът ѝ се съставя, изпълнява и отчита по реда на Закона за публичните финанси, т.е. по правилата, приложими за бюджетите на министерствата с произтичащите от това ограничения, заложиени с оглед изпълнение на политиките на изпълнителната власт.

Прилагайки действащия ЗКФН във връзка с формирането на бюджета на КФН съгласно Закона за публичните финанси възникват проблеми с определянето на неговите параметри, както в приходната, така и в разходната част, които възпрепятстват изпълнението на законоустановените функции и задължения на регулаторния орган поради недостиг на финансови средства.

Съгласно европейското законодателство институциите във всяка държава членка, осъществяващи надзор на финансовите пазари, включително КФН следва да разполагат със съответните материални и финансови ресурси, за да отговорят на европейските изисквания за изпълнение на задачите си по осъществяване на ефективен финансов надзор на част от единния европейски пазар на финансови услуги.

Освен това КФН осъществява надзор върху дейности от висок обществен интерес, каквато е дейността на пенсионноосигурителните и застрахователните дружества. С европейското законодателство с пряко действие се въвеждат непрекъснато нови и по-сложни изисквания към поднадзорните лица, спазването на които КФН следва да

контролира. Така например формата и съдържанието на отчетните форми за целите на капиталовата адекватност на инвестиционните посредници, застрахователите и презастрахователите се определя с европейски регламенти, които са нормативни актове с пряко действие. Получаването и обработката на значителна по обем и сложност информация в тези форми изисква създаването и внедряването на нов програмен продукт, както и съответния хардуер.

Комисията за финансов надзор е задължена да плаща членски внос за участието в европейските надзорни органи ESMA и EIOPA. Размерът на членския внос нараства ежегодно. При ограничен бюджет КФН изпитва финансови затруднения, свързани с изпълнението на задълженията за заплащане на този членски внос.

Недостигът на финансови средства не позволява подобряване на материалната база, в това число на компютърното оборудване на КФН, както и разработването и внедряването на нови, необходими за осъществяване на ефективен надзор на финансовите пазари информационни системи.

Правната регламентация по отношение на статута и възнагражденията на служителите на КФН, както и недостигът на финансови средства възпрепятства привличането и задържането на служители с висока квалификация, от които КФН се нуждае поради непрекъснато усложняване на регулацията на дейността, върху която упражнява надзор.

Осигуряването на бюджетна независимост на КФН е необходим елемент от постигането на законово прокламираната независимост на КФН като надзорен орган в сферата на небанковата финансова област. Тази независимост при вземането на надзорни и регулаторни решения не може да бъде постигната без гарантиране на финансовата ѝ обезпеченост и самостоятелност и промяна на статута на служителите ѝ. За постигането на този резултат са необходими изменения в устройствения Закон за Комисията за финансов надзор. По модела, възприет в други държави членки, е предложено финансиране на надзорния орган изцяло от собствени приходи от такси, които се събират при осъществяване на законоустановените му правомощия и които се разходват за нуждите на надзорния орган при спазване на принципа на неговата самостоятелност и независимост.

1.2. Опишете какви са проблемите в приложението на съществуващото законодателство или възникналите обстоятелства, които налагат приемането на ново. Посочете възможно ли е проблемът да се реши в рамките на съществуващото законодателство чрез промяна в организацията на работа и/или въвеждане на нови технологични възможности (например съвместни инспекции между няколко органа и др.)

Предлаганите мерки за решаване на посочените в т.1.1. проблеми са :

- постигане на бюджетна обезпеченост и самостоятелност на КФН
- въвеждане като приложение в ЗКФН на видовете и размерите на таксите, събирани от КФН
- изменение в статута на служителите на КФН.

Нито една от посочените мерки не може да бъде реализирана в рамките на съществуващото законодателство без законодателна промяна.

Определените държавни такси за предоставените от КФН услуги по надзор на небанковия финансов сектор в приложението към законопроекта ще представляват собствени приходи по бюджета на КФН.

Към настоящия момент служителите на КФН са основно държавни служители и около 10 % са наети по трудови правоотношения. С оглед осигуряване на възможност КФН да изпълнява надзорните си функции и да осъществява контрол върху дейността на участниците на небанковия финансов сектор, тя следва да разполага с механизми за наемане и запазване на служители, с опит в едни от най-сложните и динамично развиващите се области – инвестиционни стратегии, търговия на финансовите пазари, създаване и развитие на финансови, застрахователни и пенсионни продукти, оценки на активи и капиталови резерви. С цел постигане на уеднаквяване на правната регламентация на статута и възнагражденията на служителите на КФН по аналогичен начин с тези на служителите на Българска народна банка, която осъществява надзор върху дейността на кредитните институции, в проекта на ЗИД на ЗКФН е предвидена разпоредба правоотношенията със служителите от администрацията да възникват и да се уреждат по Кодекса на труда,.

Европейското законодателство изисква надзорните органи да разполагат с необходимите ресурси за изпълняване на задълженията по осъществяване на надзор на финансовите пазари, включващ целия необходим капацитет, включително финансови и човешки ресурси. При партньорските проверки на европейските надзорни органи - ESMA и EIOPA се оценява и адекватността на ресурсите на съответните надзорни органи, като се иска информация за брой служители заети със съответната дейност, техните възнаграждения, професионален опит, обучения и квалификации. С промените в ЗКФН се предвижда бюджетът на комисията да бъде финансиран чрез собствени приходи само от такси, които се събират при осъществяване на законоустановените ѝ правомощия. Предложеният начин на финансиране, спазването на законоустановения принцип на независимост на КФН и преодоляването на проблема с хроничния недостиг на средства по бюджета ѝ предполагат и промяна и в режима на приемането му.

Възприемането на посочения законодателен подход - самостоятелна издръжка, базирана на приходи от такси, без приходите от глоби и санкции, следва подхода, възприет по отношение на редица европейски небанкови надзорни органи на финансовите пазари, като се отчита и все повече увеличаващия се обем на надзорни дейности, извършвани от КФН. Промените в европейската правна рамка водят до натоварване на КФН с разширени ангажименти и нови отговорности, които би следвало да бъдат обезпечени с допълнителен експертен и материален ресурс. Изискванията в европейското законодателство по отношение на ресурсите на надзорните органи на финансовите пазари се въвеждат и с оглед на това, че регулираната материя става все по-сложна, нормативните разпоредби изискват специални познания в областта на финансите, актюерските науки, финансовото право, сложността на информацията, която трябва да се анализира, обработка и обменя от надзорните органи, се увеличава. Така например, въведеният с Кодекса за застраховането (КЗ) от 01.01.2016 г. режим "Платежоспособност II" се очаква да доведе до още по-добра защита за титулярите на застрахователни полици, но същевременно въвежда нов режим за капиталова адекватност за застрахователите и презастрахователите, който изисква специални познания от надзорните органи по финанси, приложна математика, актюерски науки. На КФН се възлага уреждането на фазата на изплащане в областта на допълнителното задължително пенсионно осигуряване – задача, която не може да бъде отлагана във времето, но изпълнението

на която изисква специализиран и много висококвалифициран експертен персонал. В резултат на законови промени от 2015 г. и 2016 г. обхватът на лицата по отношение на дейността, на които КФН осъществява надзор непрекъснато се увеличава – в компетентността на КФН са включени контролни правомощия по отношение на европейските фондове за рисков капитал, европейските фондове за социално предприемачество, европейски фондове за дългосрочни инвестиции, по отношение на отчетността на енергийните и водоснабдителни предприятия и търговските предприятия с общинско участие. Комисията за финансов надзор е и орган по реструктуриране по отношение на инвестиционните посредници и други лица, по отношение, на които осъществява надзор съгласно [Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници](#).

В тази връзка, както и за осъществяването на ефективен надзор за спазване на нормативните изисквания, за защита на потребителите и инвеститорите в процеса по осъществяване на предварителния и последващия надзор на финансовите пазари е необходимо да участват високо квалифицирани експерти с изключително специализирани познания и професионален опит. Поради това размерът на техните възнаграждения не следва да е по-нисък от съответния размер на възнагражденията на служители, работещи при поднадзорните на КФН лица, които прилагат същите нормативни изисквания. Предвидените законодателни промени следва да осигурят и развитие на експертния потенциал на служителите на КФН. Необходимо е експертите да повишават непрекъснато професионалната си квалификация, поради динамичното развитие на финансовата индустрия и нормативната уредба, която трябва да прилагат.

Новите нормативни актове в законодателството на ЕС поставят завишени изисквания и към информационно техническата обезпеченост на КФН, предвид въвеждането на стандартизирани електронни формати при предоставянето на отчети и друга информация.

Без законодателни промени не могат да бъдат реализирани препоръките в доклада на FSAP относно засилване на правната защита на служителите на надзорния орган и гарантирането на незабавното изпълнение на наложени от КФН мерки.

1.3. Посочете дали са изготвени последващи оценки на нормативния акт или анализи за изпълнението на политиката и какви са резултатите от тях?

Последваща оценка на ЗКФН не е извършвана, тъй като нормативното изискване за такава оценка е въведено със Закона за нормативните актове в сила от 04.11.2016 г.

2. Цели: Посочете целите, които си поставя нормативната промяна по конкретен и измерим начин и график за тяхното постигане. Съответстват ли целите на действащата стратегическа рамка?

Законът за изменение и допълнение на ЗКФН има за цел осигуряване на бюджетна независимост на КФН чрез финансирането ѝ само от такси, които се събират при осъществяване на правомощията, дадени ѝ от закона. Целта на измененията е покриване на разходите в бюджета на КФН от собствени приходи от такси, с оглед осигуряване на необходимите условия за нормалното функциониране на КФН като регулаторен и надзорен орган на небанковия финансов сектор. За осигуряването на приходната част от бюджета на КФН е предвидено, в приложение към законопроекта, изменение на размерите на някои от таксите, събирани от КФН, както и са предвидени нови такси, произтичащи само от промени в нормативната база, въз основа на която

КФН осъществява надзор, направени след 17.05.2011 г. (датата на обнародване в ДВ на действащата към настоящия момент тарифа за таксите, събирани от КФН) – например Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране (обн. ДВ, [бр. 77](#) от 4.10.2011 г), Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (обн. ДВ, бр. 62 от 2015 г.). Посочените в приложението размери на таксите са съизмерими с разходите, които надзорният орган извършва и следва да извърши в изпълнение на ангажименти за осъществяване на ефективен надзор за спазването на изисквания, произтичащи от европейски директиви, регламенти с пряко действие и насоки, на значими за финансовите пазари лица, както и с оглед защита интересите на инвеститорите и потребителите на продукти и услуги, предлагани на финансовите пазари. Размерите на таксите са съгласувани с асоциациите на поднадзорните лица. Предвидени са преходни разпоредби, касаещи размерите на таксите за общ финансов надзор за 2018 г.

Поставената за постигане цел със законопроекта съответства на целите в ЗКФН за осигуряване на независимост на регулатора от изпълнителната власт и осигуряване на необходимите условия за нормалното функциониране на КФН като регулаторен и надзорен орган на небанковия финансов сектор.

3. Идентифициране на заинтересованите страни: Посочете всички потенциални засегнати и заинтересовани страни, върху които предложението ще окаже пряко или косвено въздействие (бизнес в дадена област/всички предприемачи, неправителствени организации, граждани/техни представители, държавни органи, др.).

- КФН като институция;
- Пенсионноосигурителни дружества-9 ;
- Застрахователи - 43, презастрахователи - 1, застрахователни посредници- 394 ;
- Инвестиционни посредници- 69;
- Управляващи дружества- 31, колективни инвестиционни схеми- 118, лица управляващи алтернативни инвестиционни фондове- 2, както и дружества със специална инвестиционна цел- 60;
- Публични дружества и други емитенти- 335;
- Регулиран пазар БФБ – София АД;
- Централен депозитар АД;
- Фонд за компенсиране на инвеститорите;
- Гаранционен фонд;
- Национално бюро на българските автомобилни застрахователи;
- Служители на КФН- 255;
- Косвено засегнати целеви групи - всички останали участници на финансовите пазари – потребители на услуги и продукти на финансовите пазари, инвеститори.

** Информацията е по данни от Годишния отчет за дейността на КФН за 2016 г.*

4. Варианти на действие: Идентифицирайте основните регулаторни и нерегулаторни възможни варианти на действие от страна на държавата, включително и варианта „без намеса“.

Вариант „без намеса“

В случай на ненамеса, т.е. не бъдат въведени предложените изменения в ЗКФН,

констатираните проблеми при прилагането на действащия ЗКФН в т. 1.1. ще продължават да съществуват. Институцията ще продължи да функционира при ограничен финансов ресурс, при наличието на риск от ограничаване на независимостта на КФН чрез ограничаване на финансовата независимост поради обстоятелството, че бюджетът на КФН е част от държавния бюджет и е налична възможност за въздействие от страна на изпълнителната власт върху дейността на КФН чрез финансирането на дейността ѝ със средства от централния бюджет и съответно ограничаването на тези средства в съответствие с приоритетите при изпълнението на политиките на изпълнителната власт. Тези проблеми биха рефлектирали негативно и чрез увеличаване на:

- риска от накърняване на репутацията на държавата в рамките на ЕС поради отрицателна оценка на качеството на извършвания надзор при партньорски проверки от европейските надзорни органи - ESMA и EIOPA, от допускане на надзорен арбитраж;

- риска от увреждане на интересите на инвеститорите и потребителите на финансови продукти и услуги, предлагани на финансовите пазари и другите участници на финансовите пазари – този риск се изразява във вероятността да се увредят интересите на пазарните участници от гледна точка на неосигуряване на достатъчно ресурси за осъществяване на ефективен надзор над финансовите пазари и участниците на тези пазари;

- риска от разклащане на доверието на участниците във финансовите пазари в страната, както и на чуждите инвеститори поради допускане на извършване на неефективен надзор на финансовите пазари в резултат на използване на остарял и неадекватен на нормативните изисквания хардуер и софтуер, недостатъчна материална база за извършване на дистанционни проверки и такива на място, недостатъчно квалифициран персонал.

Вариант 1

При вариант 1 се предприемат частични законодателни мерки като се приемат част от предложените промени в ЗКФН, касаещи въвеждането в приложение на закона видовете и размерите на таксите, събирани от КФН, както и промените, касаещи промяна в статута на служителите на КФН.

При този вариант остава рискът институцията да продължи да функционира при ограничен финансов ресурс, както и рискът от ограничаване на независимостта на КФН чрез ограничаване на финансовата независимост поради обстоятелството, че върху бюджета на КФН може да се въздейства от страна на изпълнителната власт чрез ограничаване или непредоставяне на необходимите ресурси за обезпечаване осъществяването на дейността на КФН, съобразно нормативните изисквания.

Въвеждането в приложение на закона за КФН на видовете и размерите на таксите, събирани от КФН не води автоматично към промени в параметрите на бюджета на КФН. По-високите реализирани собствени приходи ще се отразят върху размера на получаваната субсидия от централния бюджет, като при така заложените стойности на таксите тя ще бъде сведена до нула. Въпреки реализираните собствени приходи при наличието на определени разходни тавани, ако те не бъдат завишени, няма да могат да бъдат решени, натрупаните и посочени в т.1.1. проблеми, съответно вероятността да бъдат реализирани рисковете, посочени във варианта „без намеса“ остава същата, каквито са в този вариант.

Вариант 2

При вариант 2 се разглежда ситуация, при която се приемат и трите предложени законодателни мерки в законопроекта относно постигане на пълна бюджетна самоиздръжка на КФН със собствени приходи от такси, приемане на промените, касаещи видовете и размерите на таксите, събирани от КФН, включени в приложение на ЗКФН и приемане на промените, касаещи промяна в статута на служителите на КФН.

При този вариант се реализират положителните ефекти от предложените законодателни промени. Бюджетът на КФН да бъде самостоятелен бюджет, част от държавния бюджет, осигурява се пълна бюджетна независимост на КФН чрез финансирането ѝ от собствени приходи от такси, които се събират при осъществяване на законоустановените ѝ правомощия.

Въвеждането в приложение на закона за КФН на видовете и размерите на таксите, събирани от КФН, ще доведе до промени в параметрите на бюджета на КФН, както и неговото одобрение от Народното събрание. Това ще намали първо риска от ограничаване на финансовата независимост на институцията, а след това в резултат на предприети действия от институцията ще ограничи рязко рисковете посочени във варианта „без намеса“.

5. Разходи: Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значими потенциални икономически, социални, екологични и други негативни въздействия за всеки един от вариантите, в т.ч. разходи за идентифицираните заинтересовани страни в резултат на предприемане на действията. Пояснете кои разходи се очаква да бъдат второстепенни, и кои да са значителни.

Вариант „без намеса“

КФН

При този вариант КФН ще продължи да функционира при ограничен финансов ресурс, ако не бъдат коригирани в повишение разходната и съответно приходната част от бюджета на КФН по решение на изпълнителната власт. Параметрите на разходите на КФН се определят в бюджета ѝ.

В този случай, за да бъдат осигурени съответните материални и финансови ресурси, за да може КФН да отговори на европейските изисквания за изпълнение на задачите си по осъществяване на ефективен финансов надзор на част от единния европейски пазар на финансови услуги следва да бъдат променени разходните тавани с цел решаване на натрупаните проблеми, посочени в т.1.1. В противен случай ще бъдат реализирани рисковете, свързани с осъществяването на надзора за прилагането на европейското законодателство и на законодателството, свързано с уреждането на дейности от висок обществен интерес, както следва:

- риска от накърняване на репутацията на държавата в рамките на ЕС поради отрицателна оценка на качеството на извършвания надзор при партньорски проверки от европейските надзорни органи - ESMA и EIOPA, от допускане на надзорен арбитраж;
- риска от увреждане на интересите на инвеститорите и потребителите на финансови продукти и услуги, предлагани на финансовите пазари и другите участници на финансовите пазари – този риск се изразява във вероятността да се увредят

интересите на пазарните участници от гледна точка на неосигуряване на достатъчно ресурси за осъществяване на ефективен надзор;

- риска от разклащане на доверието на участниците във финансовите пазари в страната, както и на чуждите инвеститори поради допускане на извършване на неефективен надзор на финансовите пазари в резултат на използване на остарял и неадекватен на нормативните изисквания хардуер и софтуер, недостатъчна материална база за извършване на дистанционни проверки и такива на място, недостатъчно квалифициран персонал.

Поднадзорни лица

При този вариант не се променят разходите на поднадзорните лица за такси за надзор.

Косвено засегнати целеви групи

При този вариант разходите на потребителите на финансови продукти и услуги не се увеличават на база увеличени разходи за такси за надзор.

Служители на КФН

Не е констатирано пряко въздействие върху служителите.

Вариант 1

КФН

При този вариант КФН ще продължи да функционира при ограничен финансов ресурс, ако не бъдат коригирани в повишение разходната и съответно приходната част от бюджета на КФН по решение на изпълнителната власт. Параметрите на разходите на КФН се определят в бюджета ѝ.

И в този случай, както във варианта „без намеса“, за да бъдат осигурени съответните материални и финансови ресурси, за да може КФН да отговори на европейските изисквания за изпълнение на задачите си по осъществяване на ефективен финансов надзор на част от единния европейски пазар на финансови услуги следва да бъдат променени разходните тавани с цел решаване на натрупаните проблеми, посочени в т.1.1. В противен случай ще бъдат реализирани рисковете, свързани с осъществяването на надзора за прилагането на европейското законодателство и на законодателството, свързано с уреждането на дейности от висок обществен интерес.

Поднадзорни лица

Увеличават се разходите на поднадзорните лица за такси, които следва да плащат за надзор върху тяхната дейност. Размерите и видовете такси са посочени в приложението към законопроекта. Разходите, които поднадзорните ще направят със заплащането на таксите са съизмерими с разходите за надзор на финансовите пазари, икономическата и социалната значимост на дейността върху която се осъществява надзор, осигуряване на адекватна защита на инвеститорите и потребителите на продукти и услуги на финансовите пазари. Размерите на такси са съизмерими и с обществената значимост на бизнеса, върху който се осъществява надзор, неговото влияние върху доверието във финансовите пазари и съответно финансовата стабилност на финансовия сектор. Размерите на таксите (съответно разходите им)

взимат предвид и големината на поднадзорните лица, реализираните приходи от тях с оглед ограничаване на негативния ефект върху бизнеса.

Косвено засегнати целеви групи

Разходите на поднадзорните лица за такси евентуално биха повлияли на повишението на цените и услугите за инвеститорите и потребителите на продукти и услуги на финансовите пазари, въпреки че те са пренебрежимо малки спрямо другите разходи, които извършват поднадзорните лица и които се калкулират в цените.

Служители на КФН

Промяната в статута на служителите, за тези които са държавни служители, би довела до увеличаване на разходите им за лични осигурителни и здравни вноски. За държавните служители личните осигурителни и здравни вноски се поемат от държавния бюджет.

Вариант 2

КФН

В резултат на приемането на вариант 2 надзорният орган ще може да увеличи разходите за осъществяване на надзор чрез реализираните собствени приходи от такси. В този случай няма да се налага получаване на субсидия от централния бюджет. Реализираните собствени приходи ще позволят решаването на констатираните проблеми в т. 1.1. при прилагането на действащия Закон за Комисията за финансов надзор.

Поднадзорни лица

Увеличават се разходите на поднадзорните лица за такси, които следва да плащат за извършвания надзор върху тяхната дейност. Размерите и видовете такси са посочени в приложението към законопроекта. Разходите, които поднадзорните ще направят със заплащането на таксите са съизмерими с разходите за надзор на финансовите пазари, икономическата и социалната значимост на дейността върху която се осъществява надзор, осигуряване на адекватна защита на инвеститорите и потребителите на продукти и услуги на финансовите пазари. Размерите на такси са съизмерими и с обществената значимост на бизнеса, върху който се осъществява надзор, неговото влияние върху доверието във финансовите пазари и съответно финансовата стабилност на финансовия сектор. Размерите на таксите (съответно разходите им) взимат предвид и големината на поднадзорните лица, реализираните приходи от тях с оглед ограничаване на негативния ефект върху бизнеса.

Косвено засегнати целеви групи

Разходите на поднадзорните лица за такси евентуално биха повлияли на повишението на цените и услугите за инвеститорите и потребителите на продукти и услуги на финансовите пазари, въпреки че те са пренебрежимо малки спрямо другите разходи, които извършват поднадзорните лица и които се калкулират в цените.

Служители на КФН

Промяната в статута на служителите, за тези които са държавни служители, би довела до увеличаване на разходите им за лични осигурителни и здравни вноски. За държавните служители личните осигурителни и здравни вноски се поемат от

държавния бюджет.

6. Ползи: Опишете качествено (при възможност – и количествено) всички значими потенциални икономически, социални, екологични и други ползи за идентифицираните заинтересовани страни за всеки един от вариантите в резултат на предприемане на действията. Посочете как очакваните ползи кореспондират с формулираните цели.

Вариант „без намеса“

КФН

Не са констатирани ползи.

Поднадзорни лица

Не се увеличават разходите за такси за поднадзорните лица.

Косвено засегнати целеви групи

Ограничава се възможността за евентуално увеличение на цените на предлаганите на пазара продукти и услуги, произтичащо от увеличените разходи за такси на поднадзорните лица.

Служители на КФН

Не са констатирани ползи.

Вариант 1

КФН

- Съобразяват се видовете такси, събирани от КФН със законовата делегация в чл. 27 от ЗКФН, във връзка с приети законови нормативни документи след публикуването на Тарифата за таксите, събирани от КФН през 2011 г., каквито са например Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране, Закон за публично предлагане на ценни книжа, Кодекс за застраховането в сила от 01.01.2016 г.;

- Остава необходимостта от увеличение на заложените параметри за разходи в бюджета на КФН за обезпечаване упражняването на функциите ѝ.

Поднадзорни лица

Не се увеличават разходите за такси за поднадзорните лица.

Косвено засегнати целеви групи

Ограничава се възможността за евентуално увеличение на цените на предлаганите на пазара продукти и услуги, произтичащо от увеличените разходи за такси на поднадзорните лица.

Служители на КФН

Предвиден е текст, съгласно който безсрочните и срочните служебни правоотношения на държавните служители от администрацията на Комисията за финансов надзор ще се преобразуват съответно в безсрочни и срочни трудови правоотношения като със

служителите се сключват трудови договори. При преобразуването на индивидуалната основна месечна заплата по Кодекса на труда на държавните служители и служителите на трудови правоотношения от администрацията на Комисията за финансов надзор ще се определя така, че същата, увеличена с допълнителното трудово възнаграждение за придобит трудов стаж и професионален опит и намалена с дължимия данък и задължителните осигурителни вноски за сметка на осигуреното лице да не е по-ниска от получаваната до този момент индивидуална основна месечна заплата, намалена с дължимите задължителни осигурителни вноски за сметка на осигуреното лице, ако са били дължими, и дължимия данък.

Вариант 2

КФН

- Осигуряване на финансова независимост на КФН, като по този начин се осигуряват необходимите финансови и човешки ресурси за осъществяване на ефективен надзор на финансовите пазари, в това число технически средства и софтуерни продукти и намаляване на риска от негативна оценка на работата на надзора при партньорски проверки от европейските надзорни органи, както и намаляване на негативно въздействие от загубата на доверие от потребители на продукти и услуги с голям обществен интерес;
- Осигуряване изпълнението на ангажиментите, произтичащи от европейски нормативни актове за задължителен обмен на информация;
- Осигуряване на необходимите средства за заплащане на членски внос в европейските надзорни органи - ESMA и EIOPA, както и на международните организации IOSCO, IOPS и IAIS;
- Осигуряване на участие на служителите в работата на работните групи на ESMA и EIOPA в подготовката на нормативните документи, уреждащи работата на небанковия сектор;
- Осигуряване на средства за повишаване на професионалната квалификация на служителите;
- Подобряване защитата на инвеститорите, потребителите на финансови продукти и услуги, предлагани на финансовите пазари и другите участници на финансовите пазари.
- Съобразяват се такси във връзка с нови или изменени нормативни актове, приети след публикуването на Тарифата за таксите през 2011 г., каквито са например Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и други предприятия за колективно инвестиране, Закон за публично предлагане на ценни книжа, Кодекс за застраховането (нов, в сила от 01.01.2016 г.) Закон за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (нов, в сила от 14.08.2015 г.) и регламенти с пряко действие;

Поднадзорни лица

- Ще се улесни комуникацията с КФН, като се създадат условия за подаване на отчетна и друга информация по електронен път, чрез разработване и внедряване на нови информационни системи за получаване и обработка на информация от поднадзорните лица;
- Укрепване на доверието във финансовите пазари, което би довело до привличане на

нови клиенти и разширяване на бизнеса;

- Добре регулиран пазар, който допринася за усещането на сигурност, прозрачност и стабилност на пазара;
- Осигурена конкурентна среда чрез еднакво третиране на всички поднадзорни лица.

Косвено засегнати целеви групи

- Разширени възможности за защита на инвеститорите, потребителите на финансови продукти и услуги, предлагани на финансовите пазари и другите участници на финансовите пазари.

Служители на КФН

- Възможност за повишаване на професионалната квалификация чрез обучения, семинари;
- Осигуряване на нормални условия за извършване на надзорната дейност, включително за преглед, анализ на получаваната от поднадзорните лица информация;
-
- Предвиден е текст, съгласно който безсрочните и срочните служебни правоотношения на държавните служители от администрацията на Комисията за финансов надзор ще се преобразуват съответно в безсрочни и срочни трудови правоотношения като със служителите се сключват трудови договори. При преобразуването на индивидуалната основна месечна заплата по Кодекса на труда на държавните служители и служителите на трудови правоотношения от администрацията на Комисията за финансов надзор ще се определя така, че същата, увеличена с допълнителното трудово възнаграждение за придобит трудов стаж и професионален опит и намалена с дължимия данък и задължителните осигурителни вноски за сметка на осигуреното лице да не е по-ниска от получаваната до този момент индивидуална основна месечна заплата, намалена с дължимите задължителни осигурителни вноски за сметка на осигуреното лице, ако са били дължими, и дължимия данък.

7. Потенциални рискове: Посочете възможните рискове от приемането на нормативната промяна, включително възникване на съдебни спорове.

Възможен риск при заложената в законопроекта самоиздръжка на надзорния орган е възникването на необходимост от своевременно актуализиране на таксите, чрез промяна на ЗКФН предвид необходимостта в тях да се калкулира стойността на упражнявани от КФН нови и значителни по обхват надзорни функции в резултат промяна на правото на ЕС и усложняване на регулацията на извършваната от поднадзорните лица дейност.

8. Административната тежест:

- Ще се повиши
- Ще се намали
- Няма ефект

9. Въздействие върху микро, малки и средни предприятия (МСП):

- Актът засяга пряко МСП

Актът не засяга МСП

Няма ефект

Между поднадзорните на КФН лица има малки и средни предприятия по смисъла на Закона за малките и средни предприятия. С оглед на това е предложен подход на диференциране на таксите. Диференцирани са таксите на застрахователите, като за малките застрахователи, които извършват дейност само на територията на страната са заложили значително по-ниски такси, спрямо тези, които се възползват от „европейския паспорт“ и могат да предлагат услугите си на територията на целия ЕС. Такъв е подходът по отношение на таксите на застрахователните брокери и агенти.

10. Проектът на нормативен акт изисква цялостна оценка на въздействието:

Да

Не

11. Обществени консултации: Обобщете най-важните въпроси за обществените консултации, посочете индикативен график за тяхното провеждане и видовете консултациялни процедури.

Консултациите във връзка с предложените изменения на ЗКФН са направени предварително с асоциациите на различните поднадзорни лица. В рамките на обсъжданията поднадзорните лица изразяват подкрепа за пълната бюджетна независимост на КФН, чрез финансирането ѝ от такси, събирани от поднадзорните лица, изхождайки от важността на регулаторните и надзорни функции на КФН и обществения интерес, който тя защитава. Бизнесът счита, че за да се развива нормално, му е необходим регулатор с достатъчно ресурси, който да осъществява качествен надзор. Размерът на таксите според застрахователите не е малък, но в сравнение с инвестициите, които трябва да направят за да отговорят на изискванията на директивата „Платежоспособност“ II, те не представляват такова предизвикателство. Банките, пенсионноосигурителните дружества, инвестиционните посредници и застрахователните дружества подкрепят законопроекта без бележки. Оразени са бележките, получени в процедурата по обществено обсъждане, с предложения за намаляване на предвидените в законопроекта такси на Централен депозитар АД, Българска фондова борса АД и Фонда за компенсиране на инвеститорите.

Съгласно разпоредбата на чл. 26, ал. 3 от Закона за нормативните актове по проекта на акт ще бъдат проведени обществени консултации чрез публикуване на законопроекта, мотивите към него, предварителната оценка на въздействието и становището на дирекция „Модернизация на администрацията“ и на Портала за обществени консултации и на Интернет страницата на Министерството на финансите.

12. Приемането на нормативния акт предвидено ли е в европейското законодателство.

Да

Не

Моля, посочете съответните актове:

13. Подпис на отговорното лице:

Име и длъжност: Дата:

Подпис: