

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ Т. 1

ПЛАН ЗА ДЕЙСТВИЕ, ВКЛЮЧВАЩ МЕРКИ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ НА НАМЕРЕНИЯТА НА РЕПУБЛИКА БЪЛГАРИЯ ЗА ПРИСЪЕДИНЯВАНЕ КЪМ ВАЛУТНИЯ МЕХАНИЗЪМ II (ERM II) И КЪМ БАНКОВИЯ СЪЮЗ

Наименование на мярката	Етапи при изпълнението на мярката до крайния срок на изпълнението ѝ	Резултат	Срок/статус	Отговорни звена/ангажираните институции
1. Банков съюз а) кандидатстване	<ul style="list-style-type: none"> Подготовка на писмо за кандидатстване, предложения за промяна в законодателството и съпътстващи документи за Министерския съвет 	<ul style="list-style-type: none"> Писмо за кандидатстване 	изпълнено	МФ, БНБ
	<ul style="list-style-type: none"> Решение на Министерския съвет 	<ul style="list-style-type: none"> Решение на Министерския съвет; изпратено писмо 		
	<ul style="list-style-type: none"> Изпращане на писмото заедно с приложените законодателни предложения 			
б) подготовка	<ul style="list-style-type: none"> Промени в законодателството, свързани с правомощията на Европейската централна банка в периода на тясно сътрудничество 	<ul style="list-style-type: none"> Приети от Народното събрание промени в: Закона за кредитните институции, Закона за Българската народна банка, Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници. 	декември 2018	МФ, БНБ
	<ul style="list-style-type: none"> Подзаконова нормативна уредба 		март 2019	

Наименование на мярката	Етапи при изпълнението на мярката до крайния срок на изпълнението ѝ	Резултат	Срок/статус	Отговорни звена/ангажираните институции
	<ul style="list-style-type: none"> Оценка на надзора/подзаконова нормативна уредба 		май 2019	
	<ul style="list-style-type: none"> Преглед на качеството на активите, стрес тестове <ul style="list-style-type: none"> Подготовка Провеждане Оценка/решение 		септември–октомври 2018 (начало) юни–юли 2019 (край)	БНБ МФ, ЕЦБ (ЕНМ)
2. Макро-пруденциален надзор	<ul style="list-style-type: none"> Приемане от Народното събрание на промени в законодателството с цел въвеждане в Закона за кредитните институции на макропруденциални инструменти позволяващи налагането на системно ниво на изисквания към кредитополучателите 	<ul style="list-style-type: none"> Приети от Народното събрание на промени в Закона за кредитните институции 	декември 2018	МФ, БНБ
3. Небанков надзор	<ul style="list-style-type: none"> Предоставяне от Комисията за финансов надзор на Плана за действие за надзора на небанковия финансов сектор (пенсионни фондове и застрахователни компании) на Министерството на финансите 	<ul style="list-style-type: none"> Предоставен от Комисията за финансов надзор на Министерството на финансите План за действие за надзора в небанковия финансов сектор 	изпълнено	КФН
а) Прилагане и отчитане на Плана за действие за надзора на небанковия финансов сектор (пенсионни фондове и застрахователи) приет от Комисията за финансов надзор през септември 2017 г.				
б) Подготовка на насоки/методически	<ul style="list-style-type: none"> Разработване и прилагане от Комисията за финансов надзор на 	<ul style="list-style-type: none"> Изготвена и приета от Комисията за финансов надзор Наредба за изменение 	октомври 2018	КФН

Наименование на мярката	Етапи при изпълнението на мярката до крайния срок на изпълнението ѝ	Резултат	Срок/статус	Отговорни звена/ангажиращи институции
<p>указания за оценка на активите (неликвидните активи) и пасивите в небанковия финансов сектор</p>	<p>подзаконова нормативна уредба по отношение на пенсионните фондове - създаване на задължение за документиране на процеса по определяне размера на рисковата премия на дългови ценни книжа, оценявани по метода на дисконтираните парични потоци; въвеждане на изисквания за професионален опит на независимия оценител на притежаваните от пенсионните фондове недвижими имоти, както и изисквания към методите, използвани за тяхната оценка;</p>	<p>и допълнение на Наредба № 9 от 19.11.2003 г. за начина и реда за оценка на активите и пасивите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и на пенсионноосигурителното дружество, на стойността на нетните активи на фонда, за изчисляване и обявяване на стойността на един дял и за изискванията към воденето на индивидуалните партиди.</p>		
	<ul style="list-style-type: none"> Разработване и прилагане от Комисията за финансов надзор на подзаконова нормативна уредба по отношение на застрахователите - във връзка с отчетността на застрахователите по МСС за начина и реда за оценка на активите и пасивите на застрахователите и презастрахователите, като ще бъдат доразвити изискванията относно оценката на някои трудноопределими стойности на активи и въвеждане на изисквания за професионален опит на независимия оценител на притежаваните от застрахователите и презастрахователите недвижими 	<ul style="list-style-type: none"> Изготвена и приета от Комисията за финансов надзор Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд. Допълнена Методология за заверка на годишни количествени данни по Регламент (ЕС) 2015/35 във връзка с отчетността на застрахователите по Платежоспособност 2 с процедури, които одиторите ще трябва да 	<p>декември 2018</p>	<p>КФН</p>

Наименование на мярката	Етапи при изпълнението на мярката до крайния срок на изпълнението ѝ	Резултат	Срок/статус	Отговорни звена/ангажираните институции
	<p>имоти, както и към методите, използвани за тяхната оценка;</p>	<p>извършат по отношение на оценката на трудноопределими активи при извършване на проверка на балансите на застрахователите и презастрахователите.</p>		
	<ul style="list-style-type: none"> Сътрудничество с Института на дипломираните експерт-счетоводители в България в изпълнение на Насоки на ЕОЗПО за подпомагане на ефективния диалог между компетентните органи, осъществяващи надзор върху застрахователните предприятия и регистрираните одитори, извършващи задължителния одит на тези предприятия (ЕЮРА-16/858), с цел приемане на съвместни указания с КФН към одиторите, които да станат задължителни за одиторските предприятия, и приложими при извършване на одитите по МСС и МСССУ 4400. 	<ul style="list-style-type: none"> Разработени и приети съвместни указания на КФН и Института на дипломираните експерт-счетоводители в България към одиторите, приложими при извършване на одитите по МСС и МСССУ 4400. 	<p>декември 2018</p>	<p>КФН</p>
<p>в) Разработване и прилагане на базирана на риска система на надзора съгласно „Платежоспособност 2“</p>	<ul style="list-style-type: none"> Подобряване на надзорната дейност на Комисията за финансов надзор чрез въвеждане на изискванията за риск-базиран надзор: Разработване и утвърждаване от Комисията за финансов надзор на проект на наръчник за прилагане на риск-базиран надзор върху дейността 	<ul style="list-style-type: none"> Разработен и утвърден наръчник за прилагане на риск базиран надзор 	<p>декември 2018 – тестване; началото на 2019 – въвеждане в практиката</p>	<p>КФН</p>

Наименование на мярката	Етапи при изпълнението на мярката до крайния срок на изпълнението ѝ	Резултат	Срок/статус	Отговорни звена/ангажираните институции
	<p>на пенсионноосигурителните дружества и управляваните от тях пенсионни фондове, както и на банките-попечители на пенсионните фондове, със заложен показател и процеси, относими към модела на допълнителното пенсионно осигуряване.</p> <ul style="list-style-type: none"> Приета и актуализирана от Комисията за финансов надзор система от критерии за категоризация на застрахователните дружества според степента им на риск и системна значимост. Цялостен преглед на вътрешната процедура на Комисията за финансов надзор за риск-базиран надзор на застрахователните дружества. 	<ul style="list-style-type: none"> Издадена е Заповед № 343/12.10.2017 г., с която в Комисията за финансов надзор е утвърдила система от критерии за категоризация на застрахователните дружества според степента им на риск и системна значимост. Практическо тестване на системата от критерии през 2018 г. и актуализиране на база резултатите на вътрешни документи. 	<p>декември 2018 – тестване; началото на 2019 – въвеждане в практиката</p>	
4. Рамка по несъстоятелността	<ul style="list-style-type: none"> Кандидатстване с проект по програмата за подкрепа на структурните реформи (ППСР) Стартиране на проекта – създаване на работна група Преразглеждане на съществуващата рамка за несъстоятелност и стабилизация и установяване на недостатъци и пречки пред 	<ul style="list-style-type: none"> одобрен проект от ППСР Заповед за работна група Извършен преглед на законодателството и изготвени препоръки 	<p>изпълнено</p> <p>Август/септември 2018</p> <p>април 2019</p>	<p>МП, ВСС, МИ, МФ</p>

Наименование на мярката	Етапи при изпълнението на мярката до крайния срок на изпълнението ѝ	Резултат	Срок/статус	Отговорни звена/ангажирани институции
	<p>ефективността на системата; изготвяне на препоръки за справяне с идентифицираните слабости на база на сравнителен анализ с други държави-членки</p>			
	<ul style="list-style-type: none"> • Преглед на съществуващата система за събиране и публикуване на данни и определяне на стратегия за събиране и публикуване на данни; Изготвяне на препоръки за подобряване на събирането и публикуването на данни; Избор на модел за събиране и публикуване на данни въз основа на най-добрите практики на държавите-членки; Законодателни промени за интегриране на модела 	<ul style="list-style-type: none"> • Разработен модел на ефективна електронна система за събиране и публикуване на данни за процедурите по несъстоятелност и стабилизация 	април 2019	
	<ul style="list-style-type: none"> • Разработване на пътна карта за изпълнение на препоръките относно рамката по несъстоятелност и за внедряване на модела за събиране и публикуване на данни 	<ul style="list-style-type: none"> • Пътна карта с определена времева рамка, участници и дейности за изпълнение на препоръките и предложения модел за събиране и публикуване на данни и съответните законови изменения; 	май 2019	
	<ul style="list-style-type: none"> • Обучения на обучители, на синдици и доверени лица 	<ul style="list-style-type: none"> • Разработени на образователни програми и материали и проведени на дейности за повишаване на капацитета. 	юни 2019	
5. Рамка за борба с	<ul style="list-style-type: none"> • Адресиране на потенциални 	<ul style="list-style-type: none"> • Законова уредба, приета от Народно 	декември 2018	ДАНС и МВР –

Наименование на мярката	Етапи при изпълнението на мярката до крайния срок на изпълнението ѝ	Резултат	Срок/статус	Отговорни звена/ангажиращи институции
„изпирането на пари“	<p>проблеми, идентифицирани от Комисията при оценката на транспонирането на Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 година за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (AMLD 4)</p>	събрание		<p>водещи, МФ, АВ, МП, БНБ, КФН и други – подпомагащи институции</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Одобряване от Министерския съвет на законопроект, транспониращ Директива (ЕС) 2018/843 на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 2018 година за изменение на Директива (ЕС) 2015/849 за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма и за изменение на директиви 2009/138/ЕО и 2013/36/ЕС (AMLD5). 	<ul style="list-style-type: none"> Законова уредба, приета от Народното събрание 	март 2019	
6. Модернизиране на	<ul style="list-style-type: none"> Кандидатстване с проект по ППСР 	<ul style="list-style-type: none"> Изготвен проект 	изпълнено	МФ, ОИСР, ЕК,

Наименование на мярката	Етапи при изпълнението на мярката до крайния срок на изпълнението ѝ	Резултат	Срок/статус	Отговорни звена/ангажираните институции
<p>рамката за управление на държавните предприятия в съответствие с добрите международни практики</p>	<ul style="list-style-type: none"> Стартиране на проекта 	<ul style="list-style-type: none"> Изготвено концептуално предложение от страна на ОИСР за изпълнение на проекта 	изпълнено	<p>всички министерства, НСИ, общини</p>
	<ul style="list-style-type: none"> Събиране на информация за състоянието на сектора на базата на въпросници 	<ul style="list-style-type: none"> Попълнени въпросници 	Края на септември 2018	
	<ul style="list-style-type: none"> Провеждане на проучвателна мисия на ОИСР в България с цел разработване на предварителен доклад за рамката на държавните предприятия 	<ul style="list-style-type: none"> Проведена проучвателна мисия и изготвен предварителен анализ на ОИСР за рамката на държавните предприятия в страната 	октомври 2018	
	<ul style="list-style-type: none"> Обсъждане на практиките и приоритетите за реформа в рамките на работна група на ОИСР 	<ul style="list-style-type: none"> Проведено заседание на Работната група на ОИСР и изготвен подробен първи доклад за състоянието на държавните предприятия 	14-15 ноем. – декември 2018	
	<ul style="list-style-type: none"> Стартиране на работата по изготвяне на предложения за законодателни промени и провеждане на втора мисия за проверка на фактите представени в прегледа на държавните предприятия и ангажиране с институциите участващи в проекта 	<ul style="list-style-type: none"> Проведена втора мисия на ОИСР за обсъждане на доклада за състоянието на държавните предприятия 	януари 2019	
	<ul style="list-style-type: none"> Провеждане на среща на работната група с представители на българската страна с цел постигане на заключение за позицията на България спрямо 	<ul style="list-style-type: none"> Проведено заседание на Работната група на ОИСР 	11-12 март 2019	

Наименование на мярката	Етапи при изпълнението на мярката до крайния срок на изпълнението ѝ	Резултат	Срок/статус	Отговорни звена/ангажираните институции
	насоките за държавните предприятия			
	<ul style="list-style-type: none"> • Провеждане на трета мисия за предоставяне на резултатите от дискусиите на работната група и финализиране на работата по предложенията за нормативни промени 	<ul style="list-style-type: none"> • Проведена трета мисия и финализиране на предложенията за нормативни изменения в областта 	март–април 2019	
	<ul style="list-style-type: none"> • Подготовка на законопроект и съпътстващите го документи за внасяне за разглеждане от Министерския съвет 	<ul style="list-style-type: none"> • Изготвен законопроект и съпътстващите го документи; проведена процедура по съгласуване по реда на УПМСНА 	май 2019	
	<ul style="list-style-type: none"> • Внасяне за разглеждане от Министерския съвет 	<ul style="list-style-type: none"> • Одобрен от Министерския съвет законопроект 	юни 2019	
	<ul style="list-style-type: none"> • Внасяне на законопроекта за обсъждане в Народното събрание 	<ul style="list-style-type: none"> • Приет от Народното събрание закон 	юни 2019	
7. Закон за ратификация на Споразумението относно прехвърлянето и взаимното използване на вноски в Единния фонд за реструктуриране	<ul style="list-style-type: none"> • Междуведомствено съгласуване 	Приет от Народното събрание закон за ратифициране	август 2018	
	<ul style="list-style-type: none"> • Приемане на закон за ратифициране 		септември 2018	МФ