

Закон
за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители

Глава първа
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Предмет

Чл. 1. (1) Този закон урежда условията и реда за лицензирането, надзора и прекратяването на небанкови финансови институции, които предоставят кредити на потребители.

(2) Небанковите финансови институции, които предоставят кредити на потребители, са акционерни дружества, които по занятие предоставят кредити на потребители, и които са получили лиценз от Комисията за финансов надзор.

(3) Не се допуска предоставяне на кредити на потребители от лица, които не са получили лиценз по реда на този закон.

Изключения от приложното поле

Чл. 2. Разпоредбите на този закон не се прилагат за:

1. кредитните институции;
2. инвестиционните посредници;
3. лицата, извършващи дейност по предоставяне на финансов лизинг;
4. платежни институции и дружества за електронни пари, предоставящи кредити по реда на чл.19 от Закона за платежните услуги и платежните системи;
5. лицата, които предоставят по занятие парични заеми срещу залог на вещи (заложни къщи) при условия и по ред, установени от Министерския съвет;
6. взаимоспомагателните кредитни кооперации на частни земеделски стопани по § 12 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за кредитните институции;
7. лицата, които предоставят само кредити по чл. 4, ал. 1, т. 4 – 14 от Закона за потребителския кредит;
8. лицата, които предоставят кредити само на юридически лица.

Цел

Чл. 3. Целта на този закон е осигуряване на прозрачност и стабилност на небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, доверие по отношение на тяхната дейност и защита правата и интересите на потребителите.

Лицензиране и надзор

Чл. 4. Лицензирането и надзорът върху небанковите финансови институции по чл. 1 за спазване на изискванията на този закон и актовете по прилагането му се извършват от Комисията за финансов надзор, наричана по-нататък „комисията”, и от заместник – председателя на комисията, ръководещ управление „Надзор на капиталови и парични пазари”, наричан по-нататък „заместник-председателя”.

Защита на потребителите

Чл. 5. (1) Небанковите финансови институции по чл. 1 извършват дейността си при спазване на изискванията на Закона за потребителския кредит, доколкото друго не е предвидено в този закон.

(2) Правомощията по защита на потребителите на кредити, предоставени от небанкови финансови институции по чл. 1, относно спазването на Закона за потребителския кредит се осъществяват от Комисията за защита на потребителите.

Ограничения на дейността

Чл. 6. (1) Небанковите финансови институции по чл. 1 не могат да извършват публично привличане на влогове или други възстановими средства по смисъла на Закона за кредитните институции.

(2) В предмета на дейност на небанкова финансова институция по чл. 1 може да се включи и дейност по придобиване на вземания по кредити на потребители.

(3) Небанковите финансови институции по чл. 1 могат да прехвърлят свои вземания по кредити, които са предоставили на потребители, само на банки или на небанкови финансови институции, получили лиценз по реда на този закон.

(4) Небанковите финансови институции по чл. 1 не могат да включват в предмета си на дейност и да извършват друга търговска дейност, освен посочената в чл. 1, ал. 2 и в ал. 2.

Глава втора УСЛОВИЯ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТ

Раздел I Общи правила

Правно организационна форма

Чл. 7. (1) Небанкова финансова институция по чл. 1 е акционерно дружество, получило лиценз от комисията и вписано в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 15 от Закона за Комисията за финансов надзор.

(2) Небанкова финансова институция по чл. 1 се учредява, извършва дейността си, преобразува се и се прекратява по реда на Търговския закон, доколкото в този закон не е предвидено друго.

(3) Небанкова финансова институция по чл. 1 може да открива повече от един клон по Търговския закон в едно населено място, включително в населеното място по седалището си.

Капитал и акции

Чл. 8. (1) Размерът на вписания капитал на небанкова финансова институция по чл. 1 не може да бъде по-малък от 1 000 000 лева.

(2) Капиталът по ал. 1 трябва да бъде изцяло записан и внесен към датата на подаване на заявление за получаване на лиценз. При последващо увеличаване на капитала, той трябва да бъде изцяло внесен към датата на подаване на заявлението за вписване в търговския регистър.

(3) Вноските в капитала на небанковата финансова институция по чл. 1 са само парични, направени със собствени средства, които са с доказан произход, не са заемни и не са получени в резултат на незаконна дейност.

(4) Когато небанкова финансова институция по чл. 1 издава само поименни безналични акции с право на един глас всяка.

(5) Небанковата финансова институция е длъжна по всяко време да поддържа собствен капитал в размер не по-малък от посочения в ал. 1. Размерът на собствения капитал се установява съгласно отчетите по чл. 25.

Изисквания към управителните и контролните органи и към лицата, които управляват или представляват небанкова финансова институция

Чл. 9. (1) Всеки член на управителен или контролен орган на небанкова финансова институция по чл. 1, както и всяко лице, оправомощено да го управлява или представлява, трябва да:

1. има висше образование;
2. има най-малко пет години професионален опит в областта на икономиката, правото или финансите;
3. не е осъждано за умишлено престъпление;
4. не е било през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник или акционер с над 50 на сто акционерно участие в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;
5. не е обявено в несъстоятелност и да не се намира в производство по несъстоятелност;
6. не е лишавано от право да заема материалноотговорна длъжност;
7. не е било през последната една година преди акта на съответния компетентен орган член на управителен или контролен орган на дружество, или неограничено отговорен съдружник или акционер с над 50 на сто акционерно участие в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред;
8. не е било освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество, въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите когато актът на компетентният орган е бил отменен по надлежния ред;
9. не е включено в списъка по чл. 5, ал. 1 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма;
10. няма просрочени данъчни и осигурителни задължения към държавата.

(2) Член на управителен или контролен орган на небанкова финансова институция по чл. 1, както и лице, оправомощено да го управлява или представлява, трябва да бъде лице, което се ползва с добра репутация и не застрашава управлението на дружеството, интересите на потребителите и не възпрепятства финансовия надзор.

(3) Изискванията по ал. 1 и 2 се прилагат и за физическите лица, които представляват юридическите лица – членове на управителните и контролните органи на небанковата финансова институция по чл. 1.

Одобрение на член на управителните и контролните органи и на лице, което управлява или представлява небанкова финансова институция

Чл. 10. (1) Лицата по чл. 9, ал. 1 и 3 подлежат на предварително одобрение от заместник-председателя, като към заявлението се прилагат документите по чл. 18, ал. 3. В случаите на издаване на лиценз, спазването на изискванията по чл. 9 се преценява в производството по издаването на лиценз.

(2) Всяка промяна в лицата по чл. 9, ал. 1 и 3 се вписва в търговския регистър след представяне на одобрение от заместник – председателя на комисията.

(3) Заместник-председателят се произнася в едномесечен срок от постъпване на заявлението, като в случаите на нередовности и/или непълноти в подадените документи на заявителя се определя срок за отстраняването им, който не може да бъде по-кратък от 14 дни, като до неговото изтичане срокът за произнасяне по заявлението се спира.

(4) Заместник - председателят отказва да издаде одобрение, когато лицето не отговаря на някое от изискванията на чл. 9, ал. 1 или ал. 2.

Квалифицирано участие

Чл. 11. (1) Лице, което притежава квалифицирано участие в небанкова финансова институция по чл. 1, трябва да бъде безспорно установено до действителен собственик и да отговаря на изискванията на:

1. член 9, ал. 1, т. 3 - 10 и ал. 2 – ако е физическо лице;
2. член 9, ал. 1, т. 4 и 5, 7-9 - ако е юридическо лице.

(2) Изискванията на ал. 1, т. 1 се прилагат и за физическите лица - членове на управителен или контролен орган на юридическо лице по ал. 1, както и за физическите лица, които го представляват.

(3) Средствата, послужили за придобиване на участието по ал. 1 трябва да са с доказан произход.

Одобрение на лице, което възнамерява да придобие квалифицирано участие

Чл. 12. (1) Всяко лице, което възнамерява да придобие пряко или косвено квалифицирано участие във небанкова финансова институция по чл. 1 е длъжно да подаде заявление в комисията, към което се прилагат съответните документи по чл. 18, ал. 3.

(2) Заместник - председателят издава одобрение, като се прилагат чл. 10, ал. 2 и 3.

(3) Заместник - председателят отказва да издаде одобрение, когато лицето не отговаря на някое от изискванията на чл. 11, ал. 1.

(4) Лицата, които са придобили квалифицирано участие в небанкова финансова институция по чл. 1, без да са получили одобрение от заместник-председателя или въпреки издадения отказ, нямат право да упражняват правото си на глас в общото събрание на небанкова финансова институция по чл. 1.

Програма за дейността и вътрешни правила за управление на дейността

Чл. 13. (1) Небанковата финансова институция по чл. 1 приема програма за дейността си и вътрешни правила за управление на дейността си.

(2) Управителният или контролният орган на небанковата финансова институция по чл. 1 приема програма за дейността на небанковата финансова институция по чл. 1 за срок три години, която актуализира ежегодно.

(3) Вътрешните правила включват:

1. ясна организационна структура и разпределение на отговорностите;
2. ефективни процедури за организация и управление;
3. правила за мерки срещу изпирането на пари и финансирането на тероризъм;
4. процедури за разглеждане на жалби от потребителите;
5. правила относно използването на кредитни посредници;
6. подходящи механизми за вътрешен контрол, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури;
7. други изисквания, определени с наредбата по чл. 15.

(4) При последващо изменение на програмата за дейността и вътрешните правила за управление на небанковата финансова институция по чл. 1 ги представя на комисията в 3 дневен срок от приемането им.

Общи условия

Чл. 14. (1) Общите условия към договорите за предоставяне на кредити на потребители трябва да имат минимално съдържание по чл. 11, ал. 1, т. 2, 4, 9 - 12 и 14 – 26 от Закона за потребителския кредит и се утвърждават от управителния орган на небанковата финансова институция по чл. 1, като датата на приемането и на последващите им изменения и допълнения задължително се посочват в тях.

(2) Изменението на общите условия по време на действието на договора за кредит има сила за потребителя, само ако измененията или новите общи условия са му били предоставени и потребителят писмено ги е приел.

(3) При последващо изменение на общите условия, небанковата финансова институция по чл. 1 ги представя на комисията в 3-дневен срок от приемането им.

(4) Общите условия се обявяват на интернет - страницата на небанковата финансова институция по чл. 1 и се предоставят безплатно на хартиен носител на потребителя.

Наредба

Чл. 15. Изисквания към капитала, воденето на отчетност, разкриването на информация, както и други изисквания към небанковите финансови институции по чл. 1 и тяхната дейност, както и надзорът върху тях се определят с наредба на комисията.

Задължителни указания

Чл. 16. По предложение на заместник - председателя комисията приема с решение задължителни указания относно изготвянето и съдържанието на общите условия на небанковата финансова институция по чл. 1, включително за тяхното техническо оформяне, с цел осигуряване на равнопоставеност на потребителите и яснота и разбираемост на общите условия.

Взаимодействие с Централния кредитен регистър

Чл. 17. Небанковите финансови институции по чл. 1 са длъжни да предоставят и имат право да получават информация от поддържаната от Българската народна банка информационна система за паричните задължения на клиентите към банките и небанковите финансови институции при спазване на реда по чл. 56 от Закона за кредитните институции.

Раздел II

ИЗДАВАНЕ И ОТНЕМАНЕ НА ЛИЦЕНЗ

Документи за издаване на лиценз

Чл. 18. (1) За издаване на лиценз за извършване на дейност по предоставяне на кредити на потребители се подава заявление до комисията по образец, утвърден от заместник-председателя на комисията.

(2) Към заявлението се прилагат следните документи:

1. заверен препис от устава и други учредителни документи на заявителя;
2. списък на акционерите и броят на притежаваните от тях акции в капитала на заявителя;
3. списък на членовете на управителните и контролните органи на заявителя;

4. документ, издаден от банка, която извършва банкова дейност на територията на Република България, удостоверяващ извършените парични вноски за сметка на записаните акции;

5. декларации по образец, утвърден от заместник-председателя на комисията, относно действителните собственици на лицата, които притежават или придобиват квалифицирано участие в капитала на заявителя;

6. удостоверение за липса на данъчни или осигурителни задължения към държавата на заявителя;

7. списък с адресите, където възнамерява да извършва дейност като финансова институция;

8. програма за дейността и вътрешните правила за управление на дейността, общите условия и други документи и данни, определени с наредбата по чл. 15;

9. документ за платена държавна такса за разглеждане на документи в размер, определен с тарифата по чл. 27, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор.

(3) Към заявлението по ал. 1 се прилагат следните данни и документи за лицата по чл. 9, ал. 1 и ал. 3:

1. имена и лични данни по документ за самоличност, националност, постоянен и настоящ адрес;

2. заверени копия от диплома за завършено висше образование и от документите, удостоверяващи придобит професионален опит;

3. свидетелство за съдимост или друг аналогичен документ в случай, че физическото лице не е български гражданин;

4. декларации за липса на обстоятелствата по чл. 9, ал. 1, т. 4 – 9;

5. удостоверение за липса на просрочени данъчни и осигурителни задължения, по образец, утвърден от заместник-председателя.

(4) Изискванията към лицата по чл. 9, ал. 3 се удостоверяват със съответните документи по ал. 3 и се прилагат към заявлението по ал. 1.

(5) За всяко юридическо лице, което притежава пряко или косвено квалифицирано участие в капитала на заявителя, към заявлението се представят следните данни и документи:

1. данни за наименованието, седалището, адрес на управление и ЕИК на юридическото лице, ако е регистрирано на територията на Република България;

2. заверен препис от устава и други документи по учредяването на дружеството;

3. финансови отчети - баланси, отчети за доходите, доклади на одиторите (когато е приложимо) за последните две години дейност на юридическото лице;

4. удостоверение за липса на данъчни и осигурителни задължения;

5. декларация за произхода на средствата, с които са придобити акциите, в капитала;

6. данните, документите и декларациите по ал. 3, т. 1, 3, 4 и 5 - за лицата, които по закон представляват юридическото лице.

(6) За всяко физическо лице, което пряко или косвено притежава квалифицирано участие в капитала на заявителя, към заявлението се прилагат следните данни и документи:

1. данните, документите и декларациите по ал. 3, т. 1, 3, 4 и 5;

2. декларация за произхода на средствата, с които са придобити акциите в капитала.

(7) Комисията за финансов надзор може да изисква представянето и на допълнителни документи, необходими за удостоверяване на изискванията по този закон и актовете по неговото прилагане.

(8) Ако представените документи са нередовни или е необходима допълнителна информация, комисията уведомява заявителя, като определя срок за отстраняване на нередовностите и/ или за предоставянето на допълнителна информация, който не може да бъде по-кратък от 30 дни и по-дълъг от 60 дни.

Издаване на лиценз

Чл. 19. (1) Комисията се произнася по заявлението в срок до три месеца от постъпването му по предложение на заместник-председателя на комисията, а когато са поискани допълнителни сведения и документи – този срок спира да тече до изтичането на срока по чл. 18, ал. 8.

(2) При промяна в някое от обстоятелствата по чл. 8, 9, 11 и 18, лицата, получили лиценз, са длъжни да уведомят комисията в 3-дневен срок от настъпването им.

Основания за отказ за издаване на лиценз

Чл. 20. (1) Комисията за финансов надзор отказва издаването на лиценз, ако:

1. капиталът на заявителя не отговаря на изискванията на чл. 8;
2. лице по чл. 9, ал. 1 и 3 не отговаря на някое от изискванията на този закон;
3. вътрешните правила за управление на дейността или общите условия не отговарят на изискванията на този закон, нормативните актове по неговото прилагане и указанията по чл. 16;

4. заявителят е представил неверни данни или документи с невярно съдържание;

5. произходът на средствата, с които лицата, притежаващи квалифицирано участие, са направили вноски, не е ясен и законен;

6. ако някое от лицата по чл. 9, ал. 1 и 3 не отговаря на изискванията на чл. 9, ал. 2, с което може да застраши управлението на заявителя и интересите на потребителите;

7. заявителят не отговаря на друго изискване, установено с този закон и актовете по прилагането му.

(2) В случаите по ал. 1, т. 1 - 5 и т. 7 комисията отказва издаването на лиценз, само ако заявителят не е отстранил несъответствията и не е представил изискуемите документи в определения от нея срок.

(3) Отказът на комисията да издаде лиценз се мотивира писмено.

(4) В случаите на отказ заявителят може да подаде ново заявление за получаване на лиценз по чл. 18, ал. 1 не по-рано от 6 месеца от влизането в сила на решението за отказ.

Вписване в Търговския регистър

Чл. 21. (1) Небанкова финансова институция по чл. 1 се вписва в Търговския регистър само след представяне на издадения от комисията лиценз.

(2) Небанкова финансова институция по чл. 1 е длъжна да предостави на комисията удостоверението за вписване в 7-дневен срок от вписването в Търговския регистър.

Отнемане на лиценз

Чл. 22. (1) Комисията отнема издадения лиценз на небанкова финансова институция по чл. 1 по предложение на заместник-председателя на комисията, ако:

1. е престанала да отговаря на условията, при които е издаден лицензът ѝ;
2. лицензът е издаден въз основа на невярна информация или неверни документи;

3. небанковата финансова институция по чл. 1, управителните или контролните ѝ органи, лицата, които по договор изпълняват ръководни функции, както и лицата, притежаващи квалифицирано участие, не изпълнят наложена по реда на този закон принудителна административна мярка;

4. по искане на лицето;

5. небанковата финансова институция по чл. 1 не започне да извършва дейност по чл. 1, ал. 2 в срок от 6 месеца от издаване на лиценз;

6. не изпълнява изискванията на чл. 8, ал. 5 и в определения от комисията срок нарушението не е отстранено;

7. не е заплатила в срок таксата за общ финансов надзор.

(2) Комисията може да отнеме издадения лиценз на небанкова финансова институция по чл. 1, ако:

1. небанковата финансова институция по чл. 1, управителните или контролните ѝ органи, лицата, които по договор изпълняват ръководни функции, както и лицата, притежаващи квалифицирано участие са допуснали или са извършили груби или системни нарушения на този закон или на актовете по прилагането му;

2. небанковата финансова институция по чл. 1, управителните или контролните ѝ органи, лицата, които по договор изпълняват ръководни функции, както и лицата, притежаващи квалифицирано участие са допуснали или са извършили системни нарушения на Закона за потребителския кредит, Закона за защита на потребителите, Закона за мерките срещу изпирането на пари или на актовете по прилагането им;

3. при или по повод извършване на дейността, сключване на договори за предоставяне на кредити на потребители или събиране на вземанията по тях по отношение на лицата по чл. 9 или на служител/ служители на небанковата финансова институция по чл. 1 има влязла в сила присъда или споразумение за извършено престъпление по Наказателния кодекс.

(3) Решението за отнемане на лиценз се мотивира писмено.

(4) След влизането в сила на решението за отнемане на лиценз небанковата финансова институция заличава от предмета си извършване на дейност по чл. 1, ал. 1 и не може да сключва нови договори за кредит или да променя условията по вече сключените договори за кредит.

Глава трета **ТРАНСГРАНИЧНО ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТ**

Извършване на дейност на територията на друга държава членка

Чл. 23. (1) При получаване на заявление от небанкова финансова институция по чл. 1, която отговаря на изискванията на чл. 25 от Закона за кредитните институции за извършване на дейност по чл. 1, ал. 2 на територията на държава членка, комисията уведомява Българската народна банка в 7-дневен срок, като изпраща заявлението и получените към него документи, както и наличната в комисията информация, удостоверяваща изпълнение на изискванията по чл. 25 от Закона за кредитните институции.

(2) Когато установи, че условията по чл. 25, ал. 1 от Закона за кредитните институции са налице, Българската народна банка издава удостоверение, което изпраща на компетентните органи на приемащата държава членка, както и на комисията.

Извършване на дейност на територията на Република България

Чл. 24. При получаване на уведомление от компетентните органи на изпращаща държава членка за извършване на дейност по чл. 1, ал. 2 от небанкова

финансова институция, която отговаря на изискванията по чл. 24 от Закона за кредитните институции, Българската народна банка изпраща копие от уведомлението и получените документи на комисията.

Глава трета ОТЧЕТНОСТ

Отчети

Чл. 25. (1) Небанковите финансови институции по чл. 1 изготвят финансовите си отчети въз основа на Закона за счетоводството и съгласно изискванията на Комисията за финансов надзор.

(2) Небанковите финансови институции по чл. 1 представят на Комисията за финансов надзор финансови отчети, които отразяват финансовото им състояние, както поотделно, така и на консолидирана основа.

(3) Небанковите финансови институции по чл. 1 изготвят и представят в комисията:

1. годишен финансов отчет – до 31 март на годината, следваща годината, за която се отнася отчетът;

2. годишни справки, доклади и приложения - до 31 март на годината, следваща годината, за която се отнасят;

3. тримесечни отчети, справки, доклади и приложения - до края на месеца, следващ тримесечието, за което се отнасят;

4. месечни справки – до края на месеца, следващ месеца, за който се отнасят.

(4) Отчетите и справките по ал. 3 се представят на комисията и заместник-председателя под формата на електронен документ, подписан с квалифициран електронен подпис.

Чл. 26. (1) Годишният финансов отчет по ал. 2, т. 1 и справките по ал. 2, т. 2 се заверяват от специализирано одиторско предприятие съгласно Закона за независимия финансов одит.

(2) Всяка небанкова финансова институция по чл. 1 съгласува предварително с Комисията за финансов надзор избора на одитор.

(3) Не може да бъде одитор лице, ако то или регистрираните одитори в него не са спазвали изискванията на този закон и нормативните актове по прилагането му през последните три години преди предлагането им за одитори.

(4) Ако в срок от 14 дни от датата на искането за съгласуване Комисията за финансов надзор не е направила възражение, приема се, че предложението за избор на одитор е съгласувано.

(5) Одиторите по ал. 1 информират незабавно и в писмена форма Комисията за финансов надзор за всички обстоятелства, които са им станали известни в хода на проверката и които:

1. представляват нарушение на този закон или на актовете по прилагането му;

2. засягат или могат да доведат до засягане нормалното функциониране на небанковата финансова институция по чл. 1;

3. представляват основание за отказ за изразяване на мнение на одитора да завери отчетите, основание за изразяване на резерви или основание за изразяване на отрицателно мнение;

4. са свързани с действия на лицата по чл. 9 или на лица заемащи ръководни длъжности в небанковата финансова институция по чл. 1, които причиняват или могат да причинят значителни вреди на небанковата финансова институция по чл. 1 или на потребителите на предлаганите от нея услуги;

5. са свързани с неверни или непълни данни в отчетите, справките и докладите, които небанковите финансови институции по чл. 1 представят в Комисията за финансов надзор.

(5) В случаите по ал. 5 не се прилагат ограниченията за разкриване на информация, предвидени в закон, подзаконов нормативен акт или договор. Одиторът не носи отговорност за добросъвестното разкриване на информация по б пред комисията и заместник-председателя.

Чл. 27. (1) Небанковите финансови институции по чл. 1, които изготвят консолидирани финансови отчети при условията на Закона за счетоводството, представят в Комисията за финансов надзор годишен консолидиран финансов отчет и годишен консолидиран доклад за дейността до 30 юни на годината, следваща годината за която се отнасят.

(2) Други изисквания по отношение на отчетността на небанковите финансови институции по чл. 1, както и формата и съдържанието на отчетите, справките, докладите и приложенията по чл. 25, ал. 3, се определят с наредбата по чл. 15.

Съхранение на информация

Чл. 28. Небанковите финансови институции по чл. 1 съхраняват най-малко 5 години цялата информация и документи относно осъществяваната от тях дейност, включително по сключените договори. Срокът за съхранение на документите, свързани със сключените договори, тече от датата на прекратяване на отношенията по тези договори.

Глава четвърта ПРЕОБРАЗУВАНЕ И ПРЕКРАТЯВАНЕ

Преобразуване

Чл. 29. (1) Преобразуването на небанковите финансови институции по чл. 1 се извършва с разрешение на комисията по предложение на заместник-председателя при условие, че:

1. се гарантират правата на потребителите;
2. след преобразуването небанковата финансова институция по чл. 1 разполага с предвидения в чл. 8, ал. 5 собствен капитал.

(2) Преобразуване чрез сливане и вливане се допуска само между небанкови финансови институции по чл. 1, а при преобразуване чрез разделяне и отделяне новоучредените дружества също трябва да бъдат небанкови финансови институции по чл. 1. Комисията издава разрешението за преобразуването едновременно с издаването на лиценз за извършване на дейност като небанкова финансова институция по чл. 1 на новоучредените дружества.

(3) Преобразуване чрез промяна на правната форма, както и чрез промяна на предмета на дейност не се допуска.

(4) Условията и реда за издаване на разрешение или отказа за издаване на разрешение се определят с наредбата по чл. 15.

(5) Доколкото друго не е предвидено в този закон и нормативните актове по неговото прилагане, се прилагат разпоредбите на Търговския закон.

Прекратяване

Чл. 30. (1) Небанкова финансова институция по чл. 1 се прекратява:

1. доброволно – по искане на небанковата финансова институция по чл. 1;

2. принудително - при отнемане на лиценз по инициатива на Комисията за финансов надзор;

3. при обявяване в несъстоятелност.

(2) В случаите по ал. 1, т. 1 прекратяването става по решение на общото събрание на акционерите и с разрешение на Комисията за финансов надзор, като едновременно с разрешението за прекратяване комисията отнема лиценза и предприема необходимите мерки за уведомяване на обществеността.

(3) В случаите по ал. 1, т. 2 производството по ликвидация се открива с решение на Комисията за финансов надзор.

(4) Прекратяването на небанкова финансова институция по чл. 1 по реда на ал. 1, т. 1 и 2 се извършва с разрешение на комисията по предложение на заместник-председателя при условие, че се гарантират правата на лицата, които получават кредити, при условия и по ред, определени с наредбата по чл. 15.

(5) Комисията се уведомява от лицето направило искането за откриване на производство по несъстоятелност на небанкова финансова институция по чл. 1 преди внасянето на молбата в съда. Доказателството за извършеното уведомяване по предходното изречение е условие за разглеждането на молбата от съда и за образуване на делото по несъстоятелност.

(6) Доколкото друго не е предвидено в този закон и нормативните актове по неговото прилагане, се прилагат разпоредбите на Търговския закон.

Глава пета **НАДЗОР И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ**

Оповестяване на надзорни действия

Чл. 31. Комисията и заместник-председателят публикуват приложените принудителни административни мерки и наложените административни наказания по този закон и актовете по прилагането му при условия и по ред, определени с наредбата по чл. 30, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор.

Сътрудничество и обмен на информация

Чл. 32. (1) По искане на председателя на комисията могат да бъдат да извършвани съвместни проверки на небанковите финансови институции по чл. 1 с Комисията за защита на потребителите, Държавна агенция „Национална сигурност“, Национална агенция по приходите, Министерство на вътрешните работи и други държавни органи и институции.

(2) Комисията за защита на потребителите предоставя на Комисията за финансов надзор текущо и при поискване стандартизирана информация за небанковите финансови институции по чл. 1 относно спазването на изисквания на Закона за потребителския кредит и Закона за защита на потребителите, в това число информация за влезлите в сила наказателни постановления и принудителни административни мерки по прилагането на Закона за потребителския кредит и Закона за защита на потребителите в 3-дневен срок от издаването им и от влизането им в сила.

Чл. 33. При осъществяване на своите правомощия Комисията за финансов надзор си сътрудничи и обменя информация със съответните държавни органи и институции по ред, начин и обем, определени със споразумение между тях.

Глава шеста

ПРИНУДИТЕЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ МЕРКИ

Видове мерки

Чл. 34. (1) Комисията или заместник-председателя могат да прилагат принудителните административни мерки по ал. 2 и 3, когато установят, че небанкова финансова институция по чл. 1, членове на управителните или контролните ѝ органи, нейни служители, лица, които по договор изпълняват ръководни функции, както и лица, притежаващи квалифицирано участие, са допуснали, извършили или извършват:

1. дейност в нарушение на този закон, на актовете по прилагането му, на решения на комисията или на заместник-председателя;
2. действия или бездействия при неспазване на задължителните указания по чл. 16;
3. сделки или действия, които засягат финансовата или организационната стабилност на небанковата финансова институция по чл. 1;
4. възпрепятстване упражняването на надзорната им дейност на комисията или на заместник-председателя;
5. застрашаване интересите на потребителите.

(2) Заместник-председателят прилага следните принудителни административни мерки:

1. задължава лицата по ал. 1 да предприемат конкретни мерки, необходими за предотвратяване и отстраняване на нарушенията, на вредните последици от тях или на опасността за потребителите, в определен срок;
2. забранява упражняването на правото на глас в общото събрание на небанковата финансова институция по чл. 1;
3. при определен дневен ред свиква общо събрание и/ или да насрочва заседание на управителните или на контролните органи на небанковата финансова институция по чл. 1 за вземане на решения за мерките, които трябва да бъдат предприети;
4. назначава регистриран одитор, който да извърши финансова или друга проверка на небанковата финансова институция по чл. 1 съгласно изисквания, определени от заместник-председателя;
5. определя длъжности лица от Комисията за финансов надзор, които да присъстват на заседания на управителните или на контролните органи на небанковата финансова институция по 1;
6. издава задължителни предписания за увеличаване на собствения капитал;
7. забранява сключване на нови договори за кредит;
8. издава задължителни предписания за извършване на промяна във вътрешните правила за управление или общите условия, както и забрана за прилагане на общите условия до извършване на промяната им;
9. издава задължителни предписания за извършване на промяна в общите условия по вече сключени договори за кредит на потребители, като в този случай не се прилага изискването на чл. 14, ал. 2.

(3) В случаите по ал. 1 Комисията по предложение на заместник-председателя може:

1. да разпорежда писмено на небанковата финансова институция по чл. 1 да предприеме необходимите действия за освобождаване на едно или повече лица, оправомощени да я управляват или представляват, или на всяко от лицата по чл. 9 ал. 1 и 3;
2. да нареди писмено на акционер да прехвърли притежаваните от него акции в определен срок;

3. да назначи квестор за срок до една година.

(4) Мерките по ал. 2, т. 2, 3 и 6 и ал. 3, т. 1 и т. 2 се прилагат при нарушаване на някое от изискванията на чл. 8 – 12.

(4) По искане на комисията, съответно на заместник-председателя, Агенцията по вписванията вписва обстоятелствата, съответно обявява актовете по ал. 2 и 3, в търговския регистър.

(5) Принудителна административна мярка е също и отнемането на лиценз по чл. 22, освен в случаите, когато лицето изрично се е отказало от издадения лиценз.

(6) Комисията или заместник-председателят могат да информират обществеността за приложените принудителни административни мерки.

(7) При прилагането на принудителни административни мерки по ал. 2, ал. 3 и ал. 5 разпоредбите на Административнопроцесуалния кодекс относно обясненията и възраженията на заинтересованите лица не се прилагат.

Производство по прилагане на принудителни административни мерки

Чл. 35. (1) Производството по прилагане на принудителните административни мерки по чл. 34, ал. 2 се открива от заместник-председателя, а в случаите по чл. 34, ал. 3 и ал. 5 с решение на комисията по предложение на заместник-председателя.

(2) Принудителните административни мерки по чл. 34, ал. 2 се прилагат с писмено мотивирано решение на заместник-председателя, а принудителните административни мерки по чл. 34, ал. 3 и ал. 5 - с писмено мотивирано решение на комисията, което се съобщава на заинтересованото лице в 7-дневен срок от постановяването му. Решението за прилагане на принудителна административна мярка подлежи на незабавно изпълнение, независимо дали е обжалвано.

(3) Уведомяванията и съобщаванията в производството по ал. 1 могат да се извършват и с препоръчано писмо с обратна разписка, по телефон или факс. Уведомяванията и съобщаванията с препоръчано писмо с обратна разписка се удостоверяват с известие за доставянето им, по телефона – писмено от длъжностното лице, което ги е извършило, а по факса - с писмено потвърждение за изпратено съобщение.

(4) Ако уведомяванията и съобщаванията в производството по ал. 1 не бъдат приети на посочените от лицата или вписани в съответния регистър по чл. 30, ал. 1, т. 15 от Закона за Комисията за финансов надзор адрес, телефон или факс, те се смятат за извършени с поставянето им на специално определено за целта място в сградата на комисията. Това обстоятелство се удостоверява с протокол, съставен от длъжностни лица, определени със заповед на заместник-председателя.

Приложимост на Административнопроцесуалния кодекс

Чл. 36. Доколкото в тази глава не са предвидени особени правила, прилагат се разпоредбите на Административнопроцесуалния кодекс.

Глава седма

АДМИНИСТРАТИВНОНАКАЗАТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Отговорност при извършване на дейност без лиценз

Чл. 37. (1) Който извършва дейност по чл. 1, ал. 2 без да има издаден от комисията лиценз по реда на този закон, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба в размер от 5 000 до 20 000 лв. за физически лица или имуществена санкция в размер от 50 000 до 100 000 лв. за юридически лица.

(2) За повторно нарушение по ал. 1 се налага глоба в размер от 10 000 до

40 000 лв. за физически лица или имуществена санкция в размер от 100 000 до 200 000 лв. за юридически лица.

Отговорност при извършване на дейност в нарушение на изискванията на този закон

Чл. 38. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на чл. 6 се наказва с глоба в размер от 5 000 до 15 000 лв. за физически лица или имуществена санкция в размер от 20 000 до 40 000 лв. за юридически лица.

(2) При повторно нарушение по ал. 1 наказанието е от 10 000 до 30 000 лв. за физическо лице, съответно от 40 000 до 80 000 лв. за юридическо лице.

Чл. 39. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на чл. 10, ал. 1 или ал. 4 или 12, ал. 1 или ал. 4 се наказва с глоба в размер от 5 000 до 15 000 лв. за физически лица или имуществена санкция в размер от 15 000 до 30 000 лв. за юридически лица.

(2) При повторно нарушение по ал. 1 наказанието е от 10 000 до 30 000 лв. за физическо лице, съответно от 30 000 до 60 000 лв. за юридическо лице.

Чл. 40. (1) Който извърши или допусне извършването на нарушение на чл. 13 или чл. 14 се наказва с глоба в размер от 3 000 до 10 000 лв. за физически лица или имуществена санкция в размер от 15 000 до 30 000 лв. за юридически лица.

(2) При повторно нарушение по ал. 1 наказанието е от 6 000 до 20 000 лв. за физическо лице, съответно от 30 000 до 60 000 лв. за юридическо лице.

Отговорност за неспазване на задължителни указания на комисията

Чл. 41. (1) Който извърши или допусне приемане и/ или прилагане в дейността на небанкова финансова институция по чл. 1 на вътрешни правила за управление и общи условия при неспазване на задължителните указания на комисията по чл. 16 се наказва с глоба в размер от 3 000 до 10 000 лв. за физически лица или имуществена санкция в размер от 15 000 до 30 000 лв. за юридически лица.

(2) При повторно нарушение по ал. 1 наказанието е от 6 000 до 20 000 лв. за физическо лице, съответно от 30 000 до 60 000 лв. за юридическо лице.

Отговорност за непредставяне на информация

Чл. 42. (1) Член на управителен или контролен орган на небанкова финансова институция по чл. 1 или друго лице, което го управлява или представлява, което не предостави или предостави или допусне да бъде предоставена невярна информация във връзка с осъществяването на финансовия надзор, се наказва с глоба от 5 000 до 30 000 лв., ако деянието не съставлява престъпление.

(2) За нарушението по ал. 1 на небанковата финансова институция по чл. 1 се налага имуществена санкция в размер от 10 000 до 60 000 лв.

Отговорност за неизпълнение на принудителна административна мярка

Чл. 43. (1) Който не изпълни приложена принудителна административна мярка от комисията или от заместник-председателя, се наказва с глоба от 10 000 до 30 000 лв. – за физическо лице, съответно с имуществена санкция от 40 000 до 60 000 лв. за юридическо лице.

(2) При повторно нарушение по ал. 1 наказанието е от 20 000 до 60 000 лв. за физическо лице, съответно от 80 000 до 120 000 лв. за юридическо лице.

Отговорност за нарушения на нормативната уредба

Чл. 44. (1) Който извършва дейност в нарушение на изискванията на този закон или нормативен акт по прилагането му, ако деянието не съставлява престъпление, се наказва с глоба в размер от 3 000 до 10 000 лв. или имуществена санкция в размер от 5 000 до 30 000 лв.

(2) За повторно нарушение по ал. 1 се налага глоба в размер от 6 000 до 20 000 лв. или имуществена санкция от 10 000 до 60 000 лв.

Производство по налагане на административно наказание

Чл. 45. (1) Актовете за установяване на административни нарушения се съставят от оправомощени от заместник-председателя на комисията длъжностни лица.

(2) Наказателните постановления се издават от заместник-председателя на комисията.

(3) Съставянето на актовете, издаването, обжалването и изпълнението на наказателните постановления се извършват по реда на Закона за административните нарушения и наказания.

ДОПЪЛНИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§ 1. По смисъла на този закон:

1. „Потребител” е всяко физическо лице, което при сключването на договор за кредит действа извън рамките на своята професионална или търговска дейност

2. „Повторно” е нарушението, извършено в едногодишен срок от влизането в сила на наказателното постановление, с което нарушителят е наказан за същото по вид нарушение.

3. „Общ разход по кредита за потребителя” е общ разход по кредита за потребителя по смисъла на § 1, т. 1 от Закона за потребителския кредит.

4. „Обща сума, дължима от потребителя” е обща сума, дължима от потребителя по смисъла на § 1, т. 2 от Закона за потребителския кредит.

5. „Системни нарушения” са три или повече административни нарушения, установени с влезли в сила наказателни постановления по този закон, по Закона за потребителския кредит или по Закона за защита на потребителите или по актовете по прилагането им, извършени в рамките на една година, или три и повече еднакви административни нарушения, извършени в срок три последователни години.

6. „Квалифицирано участие” е налице, когато едно лице притежава пряко или непряко 10 или повече от 10 на сто от капитала или от правата на глас в общото събрание на дружество или когато притежаването на акции от капитала или от правата на глас в общото събрание позволява да се упражнява съществено влияние върху управлението на дружеството.

7. „Служители” на небанкова институция по чл. 1 са всички лица, на които са възложени функции във връзка с извършване на нейната дейност по трудово правоотношение, както и възложени писмено или устно по друг вид правоотношение.

8. „Държава членка” е държава, която е членка на Европейския съюз, или друга държава, която принадлежи към Европейското икономическо пространство.

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 2. (1) В 3-месечен срок заварените към влизането в сила на този закон

финансови институции, които извършват дейност по чл. 3, ал. 1, т. 3 от Закона за кредитните институции, привеждат дейността си в съответствие с изискванията на този закон и подават заявление за получаване на лиценз в Комисията за финансов надзор.

(2) За целите на привеждане на капитала на заварените към влизането в сила на този закон финансови институции, които извършват дейност по чл. 3, ал. 1, т. 3 от Закона за кредитните институции в съответствие с изискванията на чл. 8, печалбата и резервите на дружеството се признава за собствени средства.

(3) В тримесечен срок от подаването на заявление по ал. 1 Комисията за финансов надзор издава или отказва издаването на лиценз по предложение на заместник-председателя. Ако представените документи са нередовни или е необходима допълнителна информация, комисията уведомява заявителя, като определя срок за отстраняване на нередовностите и/или за предоставянето на допълнителна информация, който не може да бъде по-кратък от 30 дни и по-дълъг от 60 дни. Когато от заявителя са поискани допълнително сведения и документи, срокът по изречение първо спира да тече до представянето им.

(4) След изтичане на срока по ал. 1 Комисията за финансов надзор уведомява Българската народна банка за финансовите институции по ал. 1, които са подали заявление за издаване на лиценз. Българска народна банка заличава в регистъра по чл. 3, ал. 2 от Закона за кредитните институции дейността по предоставяне на кредити на потребители за финансовите институции по ал. 1, които не са подали заявление за издаване на лиценз.

(5) В срока по ал. 3 Комисията за финансов надзор уведомява Българска народна банка за всяка финансова институция по ал. 1, на която е издаден или отказан лиценз. Българска народна банка заличава в регистъра по чл. 3, ал. 2 от Закона за кредитните институции дейността по предоставяне на кредити на потребители за финансовите институции по ал. 1, за които е била уведомена от Комисията за финансов надзор, че не са получили лиценз, и заличава изцяло от регистъра по чл. 3, ал. 2 от Закона за кредитните институции финансовите институции по чл. 1, за които е била уведомена, че са получили лиценз.

(6) Финансовите институции по ал. 1, които не са подали заявление за подаване на лиценз за предоставяне на кредити на потребители в срока по ал. 1, или им е отказан лиценз от Комисията за финансов надзор, нямат право да извършват такава дейност и са длъжни незабавно да предприемат действия за промяна на предмета си на дейност, който не може да включва предоставяне на кредити на потребители. Те запазват правата да събират вземанията си по договори за кредит на потребители, сключени до изтичане на срока по ал. 1, респективно до издаване на отказ за лиценз от Комисията за финансов надзор, като могат да прехвърлят правата си по тях само на банки и на лицензирани по този закон небанкови финансови институции.

§ 3. В двумесечен срок от влизане в сила на този закон Комисията за финансов надзор приема наредбата по чл. 15.

§ 4. В чл. 4, ал. 1, т. 6 от **Закона за потребителския кредит** (обн., ДВ, бр. 18 от 2010 г.; изм., бр. 58 от 2010 г., бр. 91 от 2012 г. и бр. 30 от 2013 г.; бр. 35 от 2014 г.) се заличава.

§ 5. В **Закона за кредитните институции** (обн., ДВ, бр. 59 от 2006 г.; изм., бр. 105 от 2006 г., бр. 52, 59 и 109 от 2007 г., бр. 69 от 2008 г., бр. 23, 24, 44, 93 и 95 от 2009 г., бр. 94 и 101 от 2010 г., бр. 77 и 105 от 2011 г., бр. 38 и 44 от 2012 г., бр. 52 и бр. 70 от 2013 г., доп. ДВ.бр. 109 от 2013 г., доп ДВ. бр.22 от 2014 г., изм. и доп. ДВ бр.27 и бр. 35 от 2014 г.)

1. В чл. 3, ал. 1, т. 3 се изменя така:

„3. предоставяне на кредити:

а) на потребители;

б) на юридически лица.

2. В чл. 3а, ал.1 след думите „чл. 3, ал. 1, т. 2 и 3“, се добавя „буква „б““:

§ 6. В Закона за Комисията за финансов надзор (обн., ДВ, бр. 8 от 2003 г.; изм., бр. 31, 67 и 112 от 2003 г., бр. 85 от 2004 г., бр. 39, 103 и 105 от 2005 г., бр. 30, 56, 59 и 84 от 2006 г., бр. 52, 97 и 109 от 2007 г., бр. 67 от 2008 г., бр. 24 и 42 от 2009 г., бр. 43 и 97 от 2010 г., бр. 77 от 2011 г., бр. 21, 38, 60, 102 и 103 от 2012 г., бр. 15 и бр. 109 от 2013 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 1, ал. 2 се създава нова т. 4:

„4. дейността на небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, съгласно Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители“.

2. В чл. 2, ал. 3 думите „на бюджетна издръжка“ се заличават.

3. В чл. 3 се правят следните изменения и допълнения:

а) В т. 2 думите „инвестиционната дейност“ се заменят с „капиталови и парични пазари“.

б) В т. 5 накрая се добавят запетая и думите „както и на потребителите на кредити, предоставени от небанкови финансови институции.“

4. В чл. 5 се създава ал. 5:

„(5) Отношенията между комисията и нейните членове се уреждат с договори за управление, които се сключват по ред, определен от комисията.“

5. Член 7 се отменя.

6. В чл. 10 се правят следните изменения и допълнения:

а) В ал. 1 думите „инвестиционната дейност“ се заменят с „капиталови и парични пазари“;

б) Алинея 7 се изменя така:

„(7) За администрацията на комисията не се прилага Законът за администрацията.“

7. В чл. 11, т. 1 се изменя така:

„1. защита на интересите на инвеститорите, застрахованите, осигурените лица и потребителите на кредити, предоставени от небанкови финансови институции;“

8. В чл. 12, т. 2 думите „и Закона за пазарите на финансови инструменти“ се заменят със „Закона за пазарите на финансови инструменти и Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители“.

9. В чл. 13 се правят следните изменения и допълнения:

а) В ал. 1:

аа) В т. 4 думите „и Закона за здравното осигуряване“ се заменят със „Закона за здравното осигуряване и Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители.“.

аб) В т. 5 след думите „колективно инвестиране“ се добавят запетая и думите „Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители“;

ав) В т. 6 след думите „колективно инвестиране“ се добавят запетая и думите „Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители“.

аг) В т. 10 след думите „колективно инвестиране“ се добавят запетая и думите „Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители“.

ад) В т. 11 след думите „колективно инвестиране“ се добавят запетая и думите „Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на

потребители”.

ае) Създава се нова т. 13:

„13. прилага принудителни административни мерки в случаите, предвидени в закон;”.

б) В ал. 2 след думите „колективно инвестиране” се добавят запетая и думите „Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители.”.

в) В ал. 4 думите „и оплаквания” се заличават.

г) В ал. 5 думите „или оплакването” се заличават.

д) В ал. 6 думите „или оплакване” се заличават.

е) В ал. 7 думите „актове по ал. 1, т. 3” се заменят с „актове по ал. 1, т. 1 и 3”.

10. В чл. 14 се създават ал. 4 и 5:

„(4) Индивидуалните административни актове на председателя могат да се обжалват по съдебен ред пред Върховния административен съд.

(5) Обжалването по ал. 4 не спира изпълнението на индивидуалния административен акт.”

11. В наименованието на чл. 15 думите „инвестиционната дейност” се заменят с „капиталови и парични пазари”.

12. В чл. 15 се правят следните изменения и допълнения:

а) В ал. 1:

аа) В основния текст думите „инвестиционната дейност” се заменят с „капиталови и парични пазари”;

аб) В т. 2 думите „и Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране” се заменят с „Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране и Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители”;

ав) В т. 3 думите „и Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране” се заменят с „Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране и Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители”;

аг) В т. 4 думите „и по глава шеста от Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти” се заменят с „по глава шеста от Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и по глава шеста от Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители”;

ад) В т. 6 след думите „колективно инвестиране” се добавят запетая и думите „Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители”;

ае) В т. 7 след думите „колективно инвестиране” се добавят запетая и думите „Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители”;

аж) В т. 9 думите „и управляващите дружества” се заменят с „и управляващите дружества и финансовите институции, предоставящи кредити на потребители”;

аз) В т. 11 след думите „ценни книжа” се добавят думите „или с кредити, предоставени на потребители”;

аи) В т. 13 думите „ценни книжа” се добавят думите „или към предоставянето на кредити на потребители”;

ак) В т. 14 организира думите „инвестиционната дейност” се заменят с „капиталови и парични”;

ал) В т. 15 след думите „контрола на пазара на финансови инструменти” се добавя запетая и думите „в Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители”.

б) В ал. 3 думите „инвестиционната дейност” се заменят с „капиталови и парични пазари”.

в) В ал. 4 думите „инвестиционната дейност” се заменят с „капиталови и парични пазари”.

13. Наименованието на член 17а се изменя така:

„Правомощия на члена на комисията, подпомагащ политиката ѝ по анализ и оценка на рисковете на финансовите пазари, усъвършенстване на пазарната практика и защита интересите на инвеститорите, застрахованите, осигурените лица и потребителите на кредити, предоставени от небанкови финансови институции”

14. В чл. 18 се правят следните изменения и допълнения:

а) В ал. 1, в т. 1 и т. 6 след думите „здравно осигуряване” се добавят запетая и думите „Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители”;

б) В ал. 3 след думите „инвестиционна цел” се добавят запетая и думите „Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители”.

в) Алинея б се изменя така:

„(б) Комисията, при и по повод изпълнение на възложените ѝ функции, има право да изисква информация и документи от всички държавни органи, институции и органите на местното самоуправление, включително право на пълен достъп до поддържаните от тях бази данни. Условието и редът за предоставяне на информация и осигуряване на достъпа до базите данни се определят със споразумения между Комисията за финансов надзор и съответните институции. Предоставянето на информация и документи не може да бъде отказано или ограничено по съображения за професионална, данъчна и/или осигурителна тайна или изпълнение на задължение за опазване на данъчна и/или осигурителна информация. Достъпът на комисията до информационните регистри, изградени и поддържани с бюджетни средства, е безвъзмезден.”

15. В чл. 19, ал. 2, т. 1 след думите „пазарните злоупотреби с финансови инструменти” се добавят запетая и думите „Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители”.

16. Член 20 се изменя така:

„Чл. 20. (1) Дейността на комисията се подпомага от администрация, чийто състав, структура, права и задължения се определят с правилника за устройството и дейността на комисията.

(2) Правоотношенията със служителите от администрацията възникват и се уреждат по Кодекса на труда.

(3) Служители на комисията не могат да бъдат лица, които:

1. са били осъждани за умишлено престъпление от общ характер;

2. упражняват контрол върху поднадзорното лице, или притежават пряко или чрез свързани лица над 5 на сто от правата на глас в общото събрание или от капитала на поднадзорното лице;

3. са членове на управителни или контролни органи на поднадзорното лице, или са оправомощени да управляват или представляват поднадзорното лице, без да са членове на неговите управителни или контролни органи;

4. са съпрузи или роднини по права или сребрена линия до трета степен включително с лица по т. 3, с членове на комисията или с други служители в нея, с които се намират в йерархическа зависимост;

5. работят по трудово или гражданско правоотношение за поднадзорното лице.

(4) Служителите от администрацията на комисията подават декларации за имущественото си състояние при встъпването си в длъжност и към 31 декември на всяка

календарна година. Имуществото - предмет на деклариране, сроковете и редът за деклариране, съхраняването и достъпът до информацията, съдържаща се в декларациите, се определят с правилника за устройството и дейността на комисията.”

17. В чл. 21 се създава нова ал. 1:

„(1) Трудовото възнаграждение на служителите на комисията се определят съгласно правила, приети от комисията, като възнаграждението не може да е по-ниско от средното възнаграждение на служители със съответни функции в поднадзорните лица.

18. В чл. 24, ал. 5, т. 1 след думите „Закона за пазарите на финансови инструменти” се добавя запетая и думите „Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители”.

19. В чл. 26 се правят следните изменения и допълнения:

а) Алинея 2 се изменя така:

„(2) Комисията за финансов надзор има право на собственост върху притежаваните от нея вещи, която е отделна от държавната собственост.

б) Създават се ал. 3 – 6:

„(3) Комисията за финансов надзор не може да придобива недвижими имоти и вещни права, освен за задоволяване на служебните си нужди.

(4) Придобиването на недвижими и движими вещи и разпоредителните действия с тях се извършват от председателя на комисията или от упълномощено от него длъжностно лице по определен от комисията ред, съответстващ на установения в Закона за държавната собственост.

(5) Комисията за финансов надзор може да поиска издаване на заповед за незабавно изпълнение по реда на чл. 418 от Гражданския процесуален кодекс въз основа на извлечение от счетоводните си книги, с което се установяват неплатените й в срок вземания, включително дължимите лихви.

(6) Комисията за финансов надзор се освобождава от заплащане на държавни данъци и такси, с изключение на данък върху добавената стойност, акцизи и мита.”

20. В чл. 27 се правят следните изменения и допълнения:

а) Алинея 1 се изменя така:

„(1) За издаване на лицензи, разрешения, одобрения и документи, както и за извършване на административни услуги, които произтичат от упражняването на финансовия надзор, както и за осъществяване на общ финансов надзор, на комисията се заплащат такси по ред и в размери, определени от комисията. Комисията събира таксите, определени в Приложението.”

б) Алинея 2 се изменя така:

„(2) Размерът на таксите по ал. 1 се определя от комисията с тарифа. Преди приемане на тарифата комисията публикува на интернет страницата си проекта на тарифа и съгласува проекта с представителни организации на задължените лица. Приетата тарифа се обнародва в Държавен вестник.

в) Алинея 3 изменя така:

„(3) Таксите по ал. 1 за осъществяване на общ финансов надзор се заплащат ежегодно в срок до 31 януари на текущата година.”

г) В ал. 4 думите „т. 9” се заменят с „за осъществяване на общ финансов надзор”.

д) Алинея 5 изменя така:

„(5) При неплащане в установения срок на таксата по ал. 1 за осъществяване на общ финансов надзор за срока на забавата върху дължимата сума се начислява и дължи лихва в размер на законната лихва. При неплащане в случаите по изречение първо комисията и нейните органи могат да откажат предоставянето на административна услуга на поднадзорното лице до изпълнение на задължението му за заплащане на

таксата за осъществяване на общ финансов надзор, заедно с начислените лихви за забава и разноските по образуваното изпълнително производство по реда на ал. 7.”

е) Алинея 7 се изменя така:

„(7) Просрочените такси по ал. 1 подлежат на принудително изпълнение по реда на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, което може да бъде възложено на частен съдебен изпълнител. При възлагане на принудителното изпълнение на частен съдебен изпълнител не се прилага Закона за обществените поръчки. Актът за установяване на вземането се издава от председателя на комисията.”

21. В чл. 27а, ал. 1 се правят следните изменения и допълнения:

а) Алинея 1 се изменя така:

„(1) Глобите и имуществените санкции подлежат на принудително изпълнение по реда на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс, което може да бъде възложено на частен съдебен изпълнител. При възлагане на принудителното изпълнение на частен съдебен изпълнител не се прилага Закона за обществените поръчки.”

б) В ал. 2 думите „по чл. 27, ал. 1, т. 1-7” се заличават.

22. Наименованието на чл. 28 се изменя така: „Капитал и отчетност”.

23. Член 28 се изменя така:

„Чл. 28. (1) Комисията за финансов надзор води счетоводство по Закона за счетоводството и в съответствие с утвърдените международни стандарти.

(2) Финансовата година на комисията започва на 1 януари и завършва на 31 декември.

(3) Комисията приема внесения от председателя годишен бюджет и го представя на Народното събрание в 30-дневен срок от приемането му.

(4) По бюджета на комисията постъпват приходите от:

1. таксите по чл. 27, ал. 1, включително и просрочените такси, събрани по реда на чл. 27, ал. 7;

2. глоби и имуществени санкции, включително и тези, събрани по реда на чл. 27а, ал. 1;

3. международни проекти и програми;

4. продажбата на периодични издания, издавани от комисията, и от продажбата на формуляри;

5. други източници и дейности, разрешени от закона.

(5) Разходите на Комисията за финансов надзор се извършват съобразно годишния бюджет, приет от комисията и обнародван в "Държавен вестник".

(6) Разходите по управлението се извършват по решение на председателя или на упълномощен от него заместник-председател.

(7) Отчетите по бюджетните разходи на комисията се проверяват от Сметната палата, която изготвя специален доклад за резултатите от проверката. Отчетът по бюджетните разходи на комисията се представя в Народното събрание едновременно с годишния ѝ отчет.

(8) Комисията формира фонд "Резервен", който се образува от отчисления в размер 25 на сто от годишното превишение на приходите над разходите на комисията.

(9) Остатъкът от годишното превишение на приходите над разходите на комисията се внася всяка година в приход на държавния бюджет в срок 4 месеца след края на финансовата година.

24. В чл. 29 се правят следните изменения и допълнения:

а) Алинея 2 се изменя така:

„(2) Отчетът за изпълнението на бюджета на комисията и годишният ѝ финансов отчет се проверяват от Сметната палата. Годишният финансов отчет на комисия се заверява от международен одитор и се публикува заедно с одиторския доклад в съответствие с изискванията на международно приетите счетоводни стандарти. Докладът на Сметната палата се представя в Народното събрание.”

б) Създава се ал. 5:

„(5) Контролът за спазването на нормативните актове, които уреждат бюджетната, финансово - стопанската или отчетната дейност, както и по изпълнението на Закона за обществените поръчки се осъществява от Сметната палата. Органите на Агенцията за държавна финансова инспекция не извършват проверки в Комисията за финансов надзор.

25. В чл. 30, ал. 1, т. 15 се изменя така:

„15. небанковите институции, предоставящи кредити на потребители.”

26. Създава се Приложение към чл. 27, ал. 1:

„Приложение
към чл. 27, ал. 1

Такси, събирани от Комисията за финансов надзор

1. За издаване на лицензи и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения по Закона за публично предлагане на ценни книжа (ЗППЦК), както и вписване и отписване на лице в/от регистъра по чл. 30, ал. 1, т.3 ЗКФН, както следва:

№ по ред	Наименование на таксата
1.	за одобрение за преобразуване на публични дружества по чл. 124, ал.1 ЗППЦК
2.	за одобрение на проект на договор за съвместно предприятие по чл. 126г, ал. 2 ЗППЦК
3.	за вписване на публично дружество и емитент на ценни книжа в регистъра по чл. 30, ал. 1 ЗКФН, извън случаите, когато вписването се извършва едновременно с потвърждаването на проспекта (чл. 79, чл. 110, ал. 3 ЗППЦК)
4.	за отписване на публично дружество от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 ЗКФН в случаите по чл. 119, ал. 1 ЗППЦК
5.	за отписване на емитент от регистъра по чл. 30, ал. 1 ЗКФН, освен когато е заличен от търговския регистър поради приключване на производството по ликвидация или несъстоятелност
6.	за одобрение на правилника на Централен Депозитар АД и на всяка последваща промяна в него
7.	за разрешение за удължаване срока за изплащане на компенсация на клиентите на инвестиционен посредник в случаите по чл. 77ф, ал. 4 ЗППЦК
8.	за разглеждане на документи

2. За издаване на лицензи и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения по Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ), № по Регламент (ЕС) № 575/2013г., както и вписване и отписване на лице в/от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 1, 2, 8 ЗКФН, както следва:

№ по ред	Наименование на таксата
1.	за лиценз за извършване на дейност като регулиран пазар
2.	за лиценз на инвестиционен посредник по чл. 8, ал.1 ЗПФИ, включително чрез клон на юридическо лице от трета държава, с изключение на дейността по чл. 5, ал. 2, т. 8
3.	за лиценз на инвестиционен посредник по чл. 8, ал. 2 и 3 ЗПФИ, включително чрез клон на юридическо лице от трета държава, с изключение на дейността по чл. 5, ал. 2, т. 8
4.	за лиценз на инвестиционен посредник по чл. 8, ал. 4 ЗПФИ, включително чрез клон на юридическо лице от трета държава, с изключение на дейността по чл. 5, ал. 2, т. 8
5.	за лиценз на инвестиционен посредник или пазарен оператор за организиране на многостранна система за търговия, включително в случаите на разширяване на лиценз с тази дейност
6.	за разширяване на лиценз на инвестиционен посредник с други услуги и дейности с изключение на дейността по чл. 5, ал. 2, т. 8, както и за извършване на дейност в трета държава
7.	за частично отнемане на лиценз на инвестиционен посредник по негово искане при отказ от извършване на някои от услугите и дейностите, за които е лицензиран, с изключение на дейността по чл. 5, ал. 2, т. 8
8.	за последващо одобрение на лице по чл. 11, ал. 2 и 5 ЗПФИ
9.	за брокер на ценни книжа и инвестиционен консултант - такса за изпит - такса за издаване на сертификат - за признаване на придобита квалификация на инвестиционен консултант
10.	за вписване на банка в регистъра на инвестиционните посредници
11.	за отнемане на лиценз за извършване на дейност като регулиран пазар по искане на пазарния оператор
12.	за отнемане на лиценз на инвестиционен посредник или на пазарен оператор за организиране на многостранна система за търговия по тяхно искане
13.	за одобрение на преобразуване на инвестиционен посредник
14.	за разглеждане на уведомление за придобиване или увеличаване на квалифицирано дялово участие в инвестиционен посредник
15.	за разглеждане на уведомление за придобиване или увеличаване на квалифицирано дялово участие в пазарен оператор
16.	за одобрение на изменение и допълнение в правилника за дейността на регулирания пазар
17.	за отнемане на лиценз на инвестиционен посредник при отказ от издаден лиценз
18.	за разрешение по чл. 53, ал. 2 от ЗПФИ
19.	за одобрение на правилата по чл. 53, ал. 4 от ЗПФИ
20.	за одобрение по чл. 57, ал. 1 ЗПФИ
21.	за одобрение по чл. 100, ал. 2, т. 2 ЗПФИ
22.	за одобрение на сключване на споразумение от регулирания пазар по чл. 101, ал. 2 ЗПФИ
23.	за одобрение или разрешение по Регламент (ЕС) № 575/2013 г.
24.	за разглеждане на документи

3. За издаване на лицензи и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения по Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, както и вписване и отписване на лице в/ от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 3 от ЗКФН, както следва:

№ по ред	Наименование на таксата
1.	за лиценз на дружество със специална инвестиционна цел
2.	за разрешение за преобразуване на дружество със специална инвестиционна цел
3.	за разрешение за прекратяване на дружество със специална инвестиционна цел
4.	за одобрение на замяна на банка депозитар
5.	за одобрение за промяна в устава и другите устройствени актове на дружество със специална инвестиционна цел
6.	за одобрение за замяна на обслужващо дружество, включително за включване на ново обслужващо дружество на дружество със специална инвестиционна цел
7.	за разглеждане на документи

4. За издаване на лицензи и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения по Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (ЗДКИСДПКИ), както за и вписване и отписване на лице в/ от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 4, 5, 6, 7 ЗКФН както следва:

№ по ред	Наименование на таксата
1.	за лиценз на управляващо дружество, включително чрез клон на юридическо лице от трета държава
2.	за разширяване на лиценза на управляващо дружество с допълнителни услуги
3.	за лиценз на инвестиционно дружество от отворен тип
4.	за разрешение на управляващо дружество за организиране и управление на договорен фонд или на подфонд
5.	за одобрение на промяна в правилата, съответно устава на колективна инвестиционна схема
6.	за одобрение на замяна на депозитаря в предвидените от ЗДКИСДПКИ случаи
7.	за одобрение на замяна на управляващо дружество в случаите по чл. 18 от ЗДКИСДПКИ
8.	за одобрение на правилата за управление на риска на колективна инвестиционна схема
9.	за одобрение на правилата за оценка на портфейла и за определяне нетната стойност на активите на колективна инвестиционна схема
10.	за одобрение на делегиране на функции от управляващо дружество на трето лице
11.	за последващо одобрение на лице по чл. 93, ал. 1, 3 и 5 от ЗДКИСДПКИ
12.	за разрешение за ползване на заем от колективна инвестиционна схема
13.	за одобрение на промяна в договора за депозитарни услуги за колективна инвестиционна схема
14.	за разрешение по чл. 67 от ЗДКИСИДКИ от охраняваща колективна

	инвестиционна схема
15.	за разрешение за преобразуване на управляващо дружество
16.	за разрешение за доброволно прекратяване на управляващо дружество
17.	за разрешение за преобразуване (сливане, вливане) на колективна инвестиционна схема
18.	за разглеждане на уведомление за придобиване или увеличаване на квалифицирано дялово участие в управляващо дружество
19.	за разрешение за доброволно прекратяване на колективна инвестиционна схема
20.	за разрешение за включване на банка или инвестиционен посредник в списъка на депозитарите
21.	за лиценз на национално инвестиционно дружество от отворен или затворен тип
22.	за разрешение за организиране и управление на национален договорен фонд от отворен или затворен тип
23.	за разрешение за преобразуване на национално инвестиционно дружество от затворен тип в отворен тип и обратно
24.	за разрешение за преобразуване на национален договорен фонд чрез сливане, вливане, разделяне или отделяне
25.	за последващо одобрение на член на съвета на директорите на национално инвестиционно дружество от затворен тип
26.	за разрешение за ползване на заем от национален инвестиционен фонд
27.	за одобрение за промяна в правилата, съответно в устава на национален инвестиционен фонд
28.	за одобрение за замяна на управляващо дружество, съответно на лицето, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, които управляват национален инвестиционен фонд
29.	за издаване на одобрение на национален инвестиционен фонд за замяна на инвестиционен консултант с управляващо дружество или с лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове и обратно
30.	за одобрение на промяна в правилата за управление на риска
31.	за одобрение на правилата за оценка на портфейла и за определяне нетната стойност на активите на национален инвестиционен фонд
32.	за одобрение на промяна в договора за депозитарни услуги за национален инвестиционен фонд
33.	за лиценз за управление на алтернативни инвестиционни фондове, включително на лице със седалище в трета държава
34.	за разширяване на лиценз на лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд
35.	за разрешение за преобразуване на лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд
36.	за отнемане на лиценз за управление на алтернативни инвестиционни фондове при изричен отказ на лицето
37.	за вписване в регистъра на лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, чиито активи не надхвърлят установените в чл. 197, ал. 1 прагове
38.	за разглеждане на уведомление за придобиване или увеличаване на квалифицирано дялово участие в лице, получило лиценз да управляващо алтернативни инвестиционни фондове
41.	за одобрение на промяна на документ по чл. 201, ал.2, т.1, букви „г” и „е”
42.	за одобрение на промяна в договора на ЛУАИФ с депозитаря

43.	за одобрение на делегиране на функции от лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд на трето лице
44.	за одобрение на делегиране от лице, управляващо алтернативен инвестиционен фонд на функцията по оценяване на активи на алтернативен инвестиционен фонд на външен оценител
45.	за одобрение на правилата за оценка на активите и за изчисляване на нетната стойност на активите на алтернативен инвестиционен фонд
46.	за последващо одобрение на лице по чл. 200 от ЗДКИСДПКИ
47.	за разглеждане на документи

5. За издаване на лицензи и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения по Кодекса за застраховане (КЗ), както и вписване и отписване на лице в/от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 9 и 11 ЗКФН, както следва:

№ по ред	Наименование на таксата
1.	за лиценз на застраховател, включително за клон на застраховател от трета държава, за извършване на застраховане на рисковете по раздел I от Приложение № 1
2.	за лиценз на застраховател, включително за клон на застраховател от трета държава, за извършване на застраховане на рисковете по раздел II от Приложение № 1
3.	за лиценз на застраховател със седалище в Република България за извършване на застрахователна дейност в трета държава чрез клон
4.	за лиценз на презастраховател, включително за клон на презастраховател от трета държава, за презастраховане по животозастраховане
5.	за лиценз на презастраховател, включително за клон на презастраховател от трета държава за презастраховане по общо застраховане
6.	за лиценз за извършване на застраховане от взаимозастрахователна кооперация
7.	за разширяване обхвата на лиценза с допълнителен лиценз за нов вид застраховка на застраховател, включително на клон на застраховател от трета държава за:
	- за рисковете по раздел I от Приложение № 1
	- за рисковете по раздел II от Приложение № 1
8.	за разширяване обхвата на лиценза с допълнителен лиценз за дейността по презастраховане по животозастраховане или за дейността по презастраховане по общо застраховане
9.	за разширяване обхвата на лиценза с допълнителен лиценз за нов вид застраховка на взаимозастрахователна кооперация
10.	за застрахователен брокер: - за изпит - за издаване на сертификат
11.	за вписване в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 10 от ЗКФН на застрахователен брокер
12.	за признаване на правоспособност на отговорен актюер: - за изпит - за издаване на сертификат
13.	за разрешение за сливане, разделяне и отделяне на застраховател, извършващ застраховане на рискове по раздел I от Приложение № 1 със или

	без допълнителен лиценз за застраховка „Злополука” или „Заболяване”
14.	за разрешение за сливане, разделяне и отделяне на застраховател, извършващ застраховане на рискове по раздел II от Приложение № 1
15.	за разрешение за сливане, разделяне и отделяне на презастраховател
16.	за разрешение за вливане на един застраховател, извършващ застраховане на рискове по раздел I от Приложение № 1 със или без допълнителен лиценз за застраховка „Злополука” или „Заболяване”
17.	за разрешение за вливане на един застраховател, извършващ застраховане на рискове по раздел II от Приложение № 1
18.	за разрешение за вливане на презастраховател
19.	за разрешение за доброволно прекратяване на застраховател
20.	за разрешение за доброволно прекратяване на презастраховател
21.	за одобрение на член на управителен или контролен орган на застраховател, както и друго лице по чл. 13, ал. 1 и 2 от КЗ
22.	за одобрение на член на управителен или контролен орган на взаимозастрахователна кооперация, както и друго лице по чл. 22 от КЗ
23.	за одобрение на член на управителен или контролен орган на презастраховател, както и друго лице по чл. 26 от КЗ
24.	за одобрение на член на управителен или контролен орган на застрахователен холдинг със седалище в страната, както и друго лице по чл. 27 от КЗ
25.	за разрешение за инвестиране на активи за покриване на технически резерви по чл. 77, ал. 1 от КЗ
26.	за разрешение по чл. 108, ал. 1, чл. 112, ал. 1 или по чл. 113, ал. 1 от КЗ
27.	за отписване от регистъра на застрахователен брокер по чл. 30, ал. 1, т. 10 от ЗКФН по негово искане
28.	за вписване в регистъра на застрахователен агент по чл. 30, ал. 1, т. 10 от ЗКФН чрез застрахователя, за който посредници :
	за агент юридическо лице
	за агент физическо лице и ЕТ
29.	за заличаване от регистъра на застрахователен агент по чл. 30, ал. 1, т. 10 от ЗКФН, по негово искане или поради прекратяване на договора за застрахователно агентство чрез застрахователя, за който посредници:
	за агент юридическо лице
	за агент физическо лице и ЕТ
30.	за разглеждане на уведомление за придобиване или увеличаване на квалифицирано дялово участие в застраховател
31.	за разглеждане на уведомление за придобиване или увеличаване на квалифицирано дялово участие в презастраховател
32.	за одобряване на ръководителя на вътрешен контрол в застраховател, съответно презастраховател
33.	за разглеждане на документи

6. За издаване на лицензии и разрешения за извършване на дейност и други разрешения и одобрения по Кодекса за социално осигуряване, както и вписване и отписване на лице в/от регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН, както следва:

№ по ред	Наименование на таксата
1.	за пенсионна лицензия
2.	за лицензия на дружество за допълнително доброволно осигуряване за

	безработица и/или професионална квалификация
3.	за разрешение за управление на фонд за допълнително пенсионно осигуряване
4.	за разрешение за управление на фонд за допълнително доброволно осигуряване за безработица и/или професионална квалификация
5.	за разрешение за придобиване или увеличаване пряко и/или чрез свързани лица на акционерно участие в дружество за допълнително социално осигуряване
6.	за признаване на правоспособност на отговорен актьор: - за изпит - за издаване на сертификат
7.	за одобрение на оздравителна програма на дружество за допълнително социално осигуряване
8.	за одобрение на биометрични таблици
9.	за одобрение на технически лихвен процент
10.	за одобрение на изменение и допълнение на правилник за организацията и дейността на фонд за допълнително социално осигуряване
11.	за разрешение за преобразуване на пенсионноосигурително дружество
12.	за разрешение за преобразуване на дружество за допълнително доброволно осигуряване за безработица и/или професионална квалификация
13.	за разрешение за преобразуване на фонд за допълнително социално осигуряване
14.	за разрешение за доброволно прекратяване на дружество за допълнително социално осигуряване
15.	за вписване на осигурителен посредник – физическо лице и юридическо лице и за лице, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН чрез пенсионноосигурителното дружество, с което осигурителният посредник е сключил договор за извършване на дейност
16.	за отписване на осигурителен посредник - физическо лице и юридическо лице и за лице, упълномощено от осигурителен посредник – юридическо лице в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 12 от ЗКФН чрез пенсионноосигурителното дружество, с което осигурителният посредник е прекратил договор за извършване на дейност
17.	за разглеждане на документи

7. За издаване на лицензи за извършване на дейност и одобрения по Закона за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители (ЗНФИПКП), както следва:

№ по ред	Наименование на таксата
1.	за лиценз за извършване на дейност като небанкова финансова институция, предоставяща кредити на потребители
2.	за одобрение по чл. 10 или чл. 12 ЗНФИПКП
3.	за отнемане на лиценз за извършване на дейност като небанкова финансова институция, предоставяща кредити на потребители, по искане на финансовата институция
4.	за разглеждане на документи

8. За издаване на потвърждения на проспекти за публично предлагане на ценни книжа, за разглеждане на търгово предложение и на предложение за изкупуване от Комисията за финансов надзор, както следва:

№ по ред	Наименование на таксата
1.	за потвърждение на проспект за публично предлагане на ценни книжа
2.	за издаване на потвърждение на документ за ценните книжа и резюме по чл.82а ЗППЦК
3.	за издаване на потвърждение на базов проспект за публично предлагане на ценни книжа по чл.86 ЗППЦК
4.	за издаване на потвърждение на допълнение към проспект за публично предлагане на ценни книжа по чл.85 ЗППЦК
5.	за разглеждане на търгово предложение
6.	за разглеждане на предложение за изкупуване по чл. 157а, ал. 1
7.	за разглеждане на документи

9. За осъществяване на общ финансов надзор - обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки, както следва:

№ по ред	Такса за общ финансов надзор
1.	от публично дружество и друг емитент
2.	от публично дружество за всяка облигационна емисия и от други емитенти за всяка следваща облигационна емисия
3.	от дружество със специална инвестиционна цел
4.	от инвестиционен посредник по чл. 8, ал.1 ЗПФИ, с изключение на дейността по чл. 5, ал. 2, т. 8 ЗПФИ
5.	от инвестиционен посредник по чл. 8, ал. 2 и 3 ЗПФИ, с изключение на дейността по чл. 5, ал. 2, т. 8 ЗПФИ
6.	от инвестиционен посредник по чл. 8, ал. 4 ЗПФИ, с изключение на дейността по чл. 5, ал. 2, т. 8 ЗПФИ
7.	от пазарен оператор, инвестиционен посредник, включително инвестиционен посредник банка за всяка многостранна система за търговия
8.	от инвестиционен посредник – банка, такси в размерите по подточки 4-7, в зависимост от услугите и дейностите по чл. 5 ЗПФИ, включени в обхвата на получения лиценз за извършване на дейност по Закона за кредитните институции
9.	от управляващо дружество по чл. 86, ал. 1 ЗДКИСДПКИ
10.	от управляващо дружество по чл. 86, ал. 1 и 2 ЗДКИСДПКИ
11.	от колективна инвестиционна схема
12.	от всеки подфонд на колективна инвестиционна схема
13.	от регулиран пазар
14.	от Централния депозитар
15.	от Фонда за компенсиране на инвеститорите
16.	от Гаранционния фонд
17.	от Националното бюро на българските автомобилни застрахователи
18.	от застраховател, извършващ застраховане на рискове по раздел I от Приложение № 1 със или без допълнителен лиценз за застраховка „Злополука” или „Заболяване”

19.	от застраховател, извършващ извършващ застраховане на рискове по раздел II от Приложение № 1, със или без допълнителен лиценз за застраховка по раздел I
20.	от презастраховател
21.	от взаимозастрахователна кооперация
22.	от застрахователен брокер
23.	от пенсионноосигурително дружество
24.	от фонд за допълнително социално осигуряване на база брой осигурени лица
25.	от дружество за допълнително доброволно осигуряване за безработица и/или професионална квалификация
26.	от застрахователен агент:
	- юридическо лице
	- физическо лице и ЕТ
27.	от национално инвестиционно дружество от затворен тип по чл. 172, ал. 3 ЗДКИСПКИ
28.	от национален инвестиционен фонд от затворен тип, управляван от дружества управляващи дейността им
29.	от национален инвестиционен фонд от отворен тип, управляван от дружества управляващи дейността им
30.	от лице, управляващо алтернативни инвестиционни фондове, различно от управляващо дружество
31.	от банките депозитари и другите депозитари
32.	от всяко задължено лице по Регламент (ЕС) 648/2012 г.
33.	от небанкова финансова институция, предоставяща кредити на потребителите

§ 7. В Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност (обн., ДВ, бр. 55 от 2003 г.; попр., бр. 59 от 2003 г.; изм., бр. 107 от 2003 г., бр. 39 и 52 от 2004 г., бр. 31 и 87 от 2005 г., бр. 24, 38 и 59 от 2006 г., бр. 11 и 41 от 2007 г., бр. 16 от 2008 г., бр. 23, 36, 44 и 87 от 2009 г., бр. 25, 59, 73 и 77 от 2010 г., бр. 39 и 92 от 2011 г., бр. 26, 53 и 82 от 2012 г. и бр. 109 от 2013 г.) в приложението към чл. 9, ал. 1, т. 2 т. 3 се създава нова т. 11:

"11. Дейност като небанкова финансова институция, предоставяща кредити на потребители".

§ 8. В чл. 2 от Закона за пазарите на финансови инструменти (обн., ДВ, бр. 52 от 2007 г.; изм., бр. 109 от 2007 г., бр. 69 от 2008 г., бр. 24, 93 и 95 от 2009 г., бр. 43 от 2010 г., бр. 77 от 2011 г., бр. 21, 38 и 103 от 2012 г., бр. 70 и бр. 109 от 2013 г., бр. 22 от 2014 г.) думите „управление „Надзор на инвестиционната дейност" се заменят с „управление „Надзор на капиталови и парични пазари”".

§ 9. В чл. 3 от Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране (обн., ДВ, бр. 77 от 2011 г.; изм., бр. 21 и бр. 109 от 2012 г., бр. 22 от 2014 г.) думите „управление „Надзор на инвестиционната дейност" се заменят с „управление „Надзор на капиталови и парични пазари”".

§ 10. В чл. 8, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (обн., ДВ, бр. 114 от 1999 г.; изм., бр. 63 и 92 от 2000 г., бр. 28, 61, 93 и 101 от 2002 г., бр. 8, 31,

67 и 71 от 2003 г., бр. 37 от 2004 г., бр. 19, 31, 39, 103 и 105 от 2005 г., бр. 30, 33, 34, 59, 63, 80, 84, 86 и 105 от 2006 г., бр. 25, 52, 53 и 109 от 2007 г., бр. 67 и 69 от 2008 г., бр. 23, 24, 42 и 93 от 2009 г., бр. 43 и 101 от 2010 г., бр. 57 и 77 от 2011 г., бр. 21, 94 и 103 от 2012 г. и бр. 109 от 2013 г.) думите „управление „Надзор на инвестиционната дейност“ се заменят с „управление „Надзор на капиталови и парични пазари“”.

§ 11. В чл. 15, ал. 4 от **Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти** (обн., ДВ, бр. 84 от 2006 г., изм., бр. 52 от 2007 г., бр. 21 от 13.03.2012 г.) думите „управление „Надзор на инвестиционната дейност“ се заменят с „управление „Надзор на капиталови и парични пазари“”.

§ 12. В **Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати** (изм. и доп., бр. 52 от 2007 г., изм., бр. 77 и бр. 105 от 4.10.2011 г., бр. 70 от 9.08.2013 г., бр. 27 от 2014 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 23, ал. 4 и ал. 5 думите „управление „Надзор на инвестиционната дейност“ се заменят с „управление „Надзор на капиталови и парични пазари“”.

2. В § 2 от **Допълнителните разпоредби** думите „управление „Надзор на инвестиционната дейност“ се заменят с „управление „Надзор на капиталови и парични пазари“”.

§ 13. В чл. 1 от **Закона за държавните такси** (обн., изв., бр. 104 от 1951 г.; изм., бр. 89 от 1959 г., бр. 21 от 1960 г.; ДВ, бр. 53 от 1973 г., бр. 87 от 1974 г., бр. 21 от 1975 г., бр. 21 от 1990 г., бр. 55 от 1991 г., бр. 100 от 1992 г., бр. 69 и 87 от 1995 г., бр. 37, 100 и 104 от 1996 г., бр. 82 и 86 от 1997 г., бр. 133 от 1998 г., бр. 81 от 1999 г., бр. 97 от 2000 г., бр. 62, 63 и 90 от 2002 г., бр. 84 и 86 от 2003 г., бр. 24, 36 и 37 от 2004 г., бр. 43 от 2005 г., бр. 18 и 33 от 2006 г., бр. 43 от 2008 г., бр. 74 и 82 от 2009 г., бр. 55 и 99 от 2011 г. и бр. 68 от 2013 г.) в ал.1 след думата „съвет“ се добавят думите „или от друг орган, определен със закон”.

§ 14. В чл. 203 от **Кодекса за социално осигуряване** (обн., ДВ, бр. 110 от 1999 г.; Решение № 5 на Конституционния съд от 2000 г. – бр. 55 от 2000 г.; изм., бр. 64 от 2000 г., бр. 1, 35 и 41 от 2001 г., бр. 1, 10, 45, 74, 112, 119 и 120 от 2002 г., бр. 8, 42, 67, 95, 112 и 114 от 2003 г., бр. 12, 21, 38, 52, 53, 69, 70, 112 и 115 от 2004 г., бр. 38, 39, 76, 102, 103, 104 и 105 от 2005 г., бр. 17, 30, 34, 56, 57, 59 и 68 от 2006 г.; попр., бр. 76 от 2006 г.; изм., бр. 80, 82, 95, 102 и 105 от 2006 г., бр. 41, 52, 53, 64, 77, 97, 100, 109 и 113 от 2007 г., бр. 33, 43, 67, 69, 89, 102 и 109 от 2008 г., бр. 23, 25, 35, 41, 42, 93, 95, 99 и 103 от 2009 г., бр. 16, 19, 43, 49, 58, 59, 88, 97, 98 и 100 от 2010 г.; Решение № 7 на Конституционния съд от 2011 г. – бр. 45 от 2011 г.; изм., бр. 60, 77 и 100 от 2011 г., бр. 7, 21, 38, 40, 44, 58, 81, 89, 94 и 99 от 2012 г., бр. 15, 20, 70, 98, 104, 106, 109 и 111 от 2013 г., бр. 1 и 18 от 2014 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. Досегашният текст става ал. 1.

2. Създава се ал. 2:

„(2) Всички разходи за управление на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване са за сметка на пенсионноосигурителното дружество, което ги управлява, с изключение на разходите за придобиване и продажба на активи и за годишната такса за осъществяване на общ финансов надзор на фонда.”

§ 15. (1) Служебните правоотношения на държавните служители от администрацията на Комисията за финансов надзор се преобразуват в безсрочни трудови правоотношения. Ако изтеклят до момента на преобразуване на правоотношенията срок за изпитване по чл. 12 от **Закона за държавния служител** е по-малко от 6 месеца, той

се включва в срока за изпитване по чл. 70 от Кодекса на труда, а ако изтеклият срок надвишава 6 месеца, се приема, че срокът за изпитване по чл. 70 от Кодекса на труда е изтекъл.

(2) Неизползваните отпуски по служебните правоотношения се запазват и не се компенсират с парични обезщетения.

§ 16. Образуваните преди влизането в сила на този закон производства по обжалване на индивидуални административни актове на председателя на Комисията за финансов надзор по съдебен ред се довършват по досегашния ред.

§ 17. Комисията за финансов надзор приема внесения от председателя на Комисията за финансов надзор бюджет до 30 ноември 2014 г. и го представя в Народното събрание при спазване правилата на § 6, т. 23.

§ 18. В четиримесечен срок от влизането в сила на този закон Комисията за финансов надзор приема и обнародва в Държавен вестник правилника по чл. 10, ал. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор и тарифата за таксите по чл. 27, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор. Правилника по чл. 10, ал. 6 от Закона за Комисията за финансов надзор и тарифата за таксите по чл. 27, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор влизат в сила от 01 януари 2015 г.

§ 19. Закона влиза в сила от г. с изключение на § 6, т. 2, 4, 5, т. 6, б. „б”, 16, 17, 19, т. 20 – 25, т. 27 и § 15 които влизат в сила от г.

МОТИВИ

Със законопроекта за небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, се въвежда лицензионен режим към дружествата, които по занятие предоставят кредити на потребители със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове и други възстановими средства, както и държавния надзор върху тяхната дейност. Предвижда се линейният да се издава от Комисията за финансов надзор, която към настоящия момент осъществява регулацията и надзора на небанковия финансов сектор.

Съгласно сега действащия Закон за кредитните институции дружествата, различни от банки, които по занятие отпускат кредити подлежат единствено на регистрация в Българска народна банка. От една страна занижените изисквания на държавата по отношение за започването на този вид дейност - единствено регистрационен режим и недостатъчния на практика контрол върху тяхната дейност, води до разрастване на пазарния дял на тези услуги. От друга страна това доведе до въвеждане на практики, при които потребителите на така наречените „бързи кредити“ се оказаха недостатъчно защитени и потърпевши от нелоялни условия по сключените от тях договори и задължени да заплащат необосновано високи лихви, такси, неустойки и други задължения.

Налице е необходимост от намеса на държавата и създаване на по-ефективна регулация на дружествата, отпускащи бързи кредити. С оглед на това със законопроекта се предвижда въвеждане на лицензионен режим по отношение на дружества, които отпускат кредити на потребителите, който административен режим е обоснован от необходимостта на защита на имуществените права на широк кръг лица – потребители на кредити от небанкови финансови институции. Въвеждането на лицензионния режим е отразено чрез съответното изменение в Закона за ограничаване на административното регулиране и административния контрол върху стопанската дейност. Настоящите законодателни предложения предвиждат завишени изисквания към членовете на управителните и контролните органи, както и към всяко лице, оправомощено да управлява или представлява небанкова финансова институция, предоставяща кредити на потребители, към програмата за дейността на небанковите финансови институции, към финансовата отчетност на тези дружества, както и контрол по отношение на общите условия по отпускане на бързи кредити.

Значително се разширяват правомощията на държавата за прилагане на мерки на административна принуда и наказания по отношение на дружествата, които извършват такава дейност, без да са получили лиценз от надзорния орган, както и при неспазване на законовите изисквания, които регламентират тази дейност. Предвижда се възможността за приемане на задължителни указания от Комисията относно изготвянето и съдържанието на общите условия на небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, както и за извършване на съвместни проверки с Комисията за защита на потребителите, Държавна агенция „Национална сигурност“, Национална агенция по приходите, Министерство на вътрешните работи и други държавни органи и институции.

Целта на настоящите законодателни промени е държавата да гарантира в достатъчна степен правата и интересите на потребителите, които са избрали възможността да получат кредит от небанкова финансова институция. Новите изисквания са насочени и към стимулиране развитието и прозрачността на този сектор и въвеждане на равни условия за конкуренция между дружествата, които искат да извършват тази дейност.

Мотивите за промяната на надзорния орган върху дружествата, които отпускат бързи кредити, са свързани с факта, че въпреки сходството между дейността им по отпускане на кредити – една от основните дейности на банките, различен е начинът, по

който те набират средства за извършване на тази дейност. Касае се за небанкови финансови институции, които предвид правомощията на Комисията за финансов надзор и тези на централната банка, следва да попаднат в обхвата на надзора от небанковия финансов регулатор. С оглед на това правомощията по издаване и отнемане на лиценз за извършване на дейност са предоставени на Комисията за финансов надзор като колективен орган, като текущия надзор върху дейността на дружествата е предоставен на заместник-председателя на комисията, който към момента упражнява надзор по отношение на инвестиционната дейност. Надзора върху дейността на небанковите финансови институции, предоставящи кредити на потребители, ще се осъществява от заместник-председател на комисията, който ще ръководи управление „Надзор на капиталови и парични пазари”. Промяната на наименованието на управлението произтича от включването на нови специални надзорни правомощия на заместник-председателя по отношение на тези нови поднадзорни на Комисията за финансов надзор лица в областта на паричните пазари.

Със законопроекта са предвидени промени в Закона за Комисията за финансов надзор, насочени към осигуряване на пълна бюджетна самостоятелност на Комисията за финансов надзор чрез финансирането ѝ от такси, които се събират при осъществяване на законоустановените ѝ правомощия. Възприемането на този законодателен подход, при който Комисията за финансов надзор ще се издържа самостоятелно, е насочено към осигуряване на необходимите условия за нормалното функциониране на комисията като регулаторен и надзорен орган на небанковия финансов сектор. Този подход е възприет в редица държави – членки на Европейския съюз като Белгия, Финландия, Естония, Франция, Гърция, Латвия, Люксембург, Полша, Португалия и чрез него се осигурява независимостта на съответните регулаторни и надзорни органи. Предложените със законопроекта промени са насочени към изпълнение на ангажимента на Република България като държава – членка на ЕС да осигури подходящо финансиране на компетентния орган в съответствие с вътрешното си право. В този смисъл е и заключението на Съвета на Екофин от 14.08.2008 г., съгласно което всяка държава - членка следва да направи необходимото на национално равнище, за да са налице съответните ресурси, така че органите за финансов надзор да могат да изпълняват своите задачи, като отчитат европейското измерение и своя принос към работата на комитетите на надзорните органи на Европейския съюз.

Комисията за финансов надзор и Българската народна банка са компетентни органи, спазват и прилагат едни и същи законодателни актове на Европейския съюз и в този смисъл упражняват едни и същи надзорни правомощия по отношение на различни поднадзорни лица, съответно банките и лицата от небанковия финансов сектор. Предложените законодателни промени предвиждат Комисията за финансов надзор, като независим регулатор, сама да приема своя бюджет и да го обнародва в Държавен вестник по същия ред, по който Българска народна банка формира и приема своя бюджет съгласно чл. 48 от Закона за Българската народна банка. Предлага се комисията да води счетоводство при спазване разпоредбите на Закона за счетоводството и международните стандарти, а разходите ѝ да се извършват съобразно приетия от нея годишния бюджет. Аналогично на предвидения в чл. 8 от Закона за Българската народна банка режим се регламентира, че комисията формира фонд "Резервен", средствата от който да се използват само за покриване на недостиг на средства по нейния бюджет и на непредвидени в бюджета на комисията разходи. Остатъкът от годишното превишение на приходите над разходите на комисията, след отчисленията във фонд „Резервен”, следва да се внася в приход на държавния бюджет. По аналогия с режима, установен в чл. 55 от Закона за Българска народна банка се предвижда, че Комисията за финансов надзор има право на собственост върху притежаваните от нея вещи, която е отделна от държавната собственост. Придобиването на недвижими и движими вещи и разпоредителните действия с тях се извършват по определен от комисията ред, съответстващ на

установения в Закона за държавната собственост, като придобиването може да бъде единствено за целите на служебните нужди на комисията. Успоредно с това се запазват контролните правомощия на Сметната палата по отношение на Комисията за финансов надзор, като изрично се регламентира, че контролът за спазването на нормативните актове, които уреждат бюджетната, финансово стопанската или отчетната дейност, включително и по изпълнението на Закона за обществените поръчки, се осъществява от Сметната палата, така както е уредено в чл. 48, ал. 4 от Закона за Българската народна банка.

Възприемането на този законодателен подход, при който Комисията за финансов надзор ще се издържа самостоятелно, без субсидия, е насочено към осигуряване на необходимите условия за нормалното функциониране на комисията като регулаторен и надзорен орган на небанковия финансов сектор. Настоящата правна регламентация на финансирането на комисията води до случаи на затруднения, свързани и с изпълнението на задълженията ѝ за заплащане на членски внос в европейските органи ESMA и EIOPA, както и на международните организации IOSCO, IOPS и IAIS, което не следва да бъде допускано в бъдеще. Предлаганата промяна в начина на формиране на бюджета на Комисията за финансов надзор - изцяло заимстван от уредбата на Българска народна банка и редица европейски небанкови надзорни органи, отчита и все повече увеличаващия се обем на надзорни дейности, извършвани от комисията. За целта институцията следва да разполага със съответните материални и финансови ресурси, за да може 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. В тази връзка следва да се посочи например в Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. за осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО, в чийто чл. 4 изрично е посочено, че надзорните органи следва да осигурят необходимите ресурси, експертна обезпеченост и капацитет.

Следва да бъде отчетен и факта, че от 2010 г. е в сила новата европейска рамка за финансов надзор, която засяга единния пазар на финансови услуги. С регламенти на Европейския парламент и на Съвета са създадени европейските надзорни органи на финансовите пазари - Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета за създаване ESMA от 24 ноември 2010 и Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета за създаване на EIOPA. В тях се предвижда да бъдат извършвани партньорски проверки на надзорните органи на финансовите пазари, като проверките ще се съсредоточат не само върху сближаването на надзорните практики и върху възможността надзорниците да постигнат висококачествени резултати от надзора, но и върху независимостта на тези компетентни органи. Съгласно разпоредбите на посочените регламенти партньорската проверка включва, без да се ограничава само до това, оценка на: адекватността на ресурсите и организацията на управлението на компетентния орган, като се отделя особено внимание на ефективното прилагане на регулаторните технически стандарти и техническите стандарти за изпълнение, както и на насоките, изготвени от надзорните органи, и на способността да се отговори на пазарните тенденции. Значимостта на правомощията на Комисията за финансов надзор, както и нейното място в европейската надзорна архитектура, обуславят необходимостта от въвеждане на пълна бюджетна самостоятелност на комисията и съответно осигуряването на независимостта ѝ, както от външни политически, така и от бизнес влияния. Именно тези цели се постигат с предложените законодателни предложения за изменения на Закона за Комисията за финансов надзор.

Със законопроекта се създава приложение, в което се регламентират всички такси, които Комисията за финансов надзор събира при осъществяване на правомощията си по Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за пазарите на финансови инструменти, Закона за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Кодекса за застраховането и Кодекса за социално осигуряване, както и осъществявания от нея общ финансов надзор. Предвидени са и такси, които ще бъдат събирани и във връзка с прилагането на настоящия законопроект. Въвеждат се нови такси, единствено произтичащи от последвалите след 2011 г. промени в законодателството – приетия Закон за дейността на колективните инвестиционни схеми и на други предприятия за колективно инвестиране, измененията в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, както и от европейските регламенти във връзка с упражняване на произтичащите от тях нови надзорни правомощия на Комисията за финансов надзор.

Изцяло в съответствие с предвидената в чл. чл. 79, ал. 11 от Закона за кредитните институции регламентация е предвидено, че за издаване на разрешения и документи, както и за извършване на административни услуги, които произтичат от упражняването на небанковия надзор, поднадзорните на комисията лица заплащат на комисията такси по ред и в размери, определени от комисията.

Изричното определяне на конкретните видове такси със Закона за Комисията за финансов надзор, както и на реда за определянето на техните размери, от една страна е в съответствие с конституционния принцип за законоустановеност на таксите, а от друга страна се постига идентичност по отношение реда за определяне на таксите, произтичащи от упражняването на регулаторните и надзорните правомощия спрямо банките и лицата от небанковия финансов сектор.

Със законопроекта се предлага уеднаквяване на правната регламентация по отношение на статута и възнагражденията на служителите на Комисията за финансов надзор по аналогичен начин с тези на служителите на Българска народна банка, което също произтича от идентичността на правомощията и функциите на регулаторите на банковия и небанковия финансов сектор. В процеса по осъществяване на предварителния и последващия надзор на финансовите пазари 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 от поднадзорните на Комисията за финансов надзор лица, което обосновава и изцяло възприемането на уредбата на чл. 23, ал. 3 от Закона за Българската народна банка. Служителите на комисията следва да участват активно в работата на работните групи към европейските надзорни органи на финансовите пазари, необходимо е да повишават професионалната си квалификация поради динамичното развитие на финансовата индустрия и динамиката на нормативната уредба, която трябва да прилагат. С оглед на това предвидените законодателни промени са насочени към насърчаване и развитие на експертния потенциал на служителите на Комисията за финансов надзор.

Със законопроекта се доразвива уредената в Закона за частните съдебни изпълнители (ЗЧСИ) и Данъчно-осигурителния процесуален кодекс (ДОПК) възможност публичните държавни вземания на Комисията за финансов надзор да бъдат събирани чрез частен съдебен изпълнител. Частният съдебен изпълнител е лице, на което държавата е възложила изчерпателно посочени в ДОПК публични функции по осъществяване на принудителното изпълнение на частни притезания (чл. 2, ал. 1 от Закона за частните съдебни изпълнители).

Именно поради това, изпълнението на публични функции, а не на юридически услуги, законоустановената процедура, която частните съдебни изпълнители прилагат при

осъществяване на правомощията си, не предполага възможността те да бъдат избирани чрез прилагане на процедурите по Закона за обществените поръчки.

Следва да се отбележи, че законопроектът е подготвен от междуведомствена работна група, създадена със създадена със Заповед на управителя на Българска народна банка и председателя на Комисията за финансов надзор № КФН-52/14.02.2014 г./№ БНБ-30822/14.02.2014 г., включваща представители на двете институции. Законопроектът е изпратен за консултиране с Европейската централна банка с оглед осигуряване спазването на процедурите съгласно чл. 127 от Договора за функциониране на ЕС и Решение на Съвет 98/415/ЕО за консултирането на националните власти с ЕЦБ по отношение на проектите на законодателни разпоредби.

ВНОСИТЕЛ: