

## ЗАКОН за Комисията за финансов надзор

Обн., ДВ, бр. 8 от 28.01.2003 г., в сила от 1.03.2003 г., изм., бр. 31 от 4.04.2003 г., изм. и доп., бр. 67 от 29.07.2003 г., изм., бр. 112 от 23.12.2003 г., изм. и доп., бр. 85 от 28.09.2004 г., бр. 39 от 10.05.2005 г.

кн. 2/2003 г., стр. 188; кн. 8/2003 г., стр. 249; кн. 10/2004 г., стр. 98

т. 6, р. 2, № 278

Глава първа

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Предмет на закона

Чл. 1. (1) Този закон урежда създаването, обхвата, устройството, функциите и дейността на Комисията за финансов надзор.

(2) По смисъла на този закон финансов надзор е надзорът на:

1. дейността на регулираните пазари на ценни книжа, Централния депозитар, инвестиционните посредници, инвестиционните и управляващите дружества, физическите лица, които непосредствено извършват сделки с ценни книжа и инвестиционни консултации, публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, съгласно Закона за публичното предлагане на ценни книжа;

2. (доп. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) дейността на застрахователите, застрахователните брокери и застрахователните агенти съгласно Закона за застраховането и на здравноосигурителните дружества съгласно Закона за здравното осигуряване;

3. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) дейността на дружествата за допълнително социално осигуряване и на управляваните от тях фондове съгласно Кодекса за социално осигуряване.

(3) Комисията за финансов надзор, нейните органи и оправомощени длъжностни лица упражняват надзор чрез:

1. издаване на разрешения (лицензии) и одобрения, както и отказите за издаване на такива разрешения и одобрения;

2. извършване на проверки по документи и на място върху дейността на лицата по ал.

3. прилагане на принудителни административни мерки и налагане на административни наказания.

(4) Разпоредбите на закона не се прилагат за:

1. Националния осигурителен институт;

2. Националната здравноосигурителна каса.

Глава втора

СТАТУТ, УСТРОЙСТВО И УПРАВЛЕНИЕ НА КОМИСИЯТА ЗА ФИНАНСОВ НАДЗОР

Статут на Комисията за финансов надзор

Чл. 2. (1) Създава се Комисия за финансов надзор, наричана по-нататък "комисията".

(2) Комисията е специализиран държавен орган за регулиране и надзор върху дейността на лицата по чл. 1, ал. 2, наричани по-нататък "поднадзорни лица".

(3) Комисията е юридическо лице на бюджетна издръжка със седалище в гр. София. Тя може да създава териториални подразделения.

(4) Комисията, при осъществяване на своите правомощия, е независима от изпълнителната власт и се отчита за дейността си по този закон пред Народното събрание.

Състав на комисията

Чл. 3. Комисията се състои от седем членове: председател, трима заместник-председатели и трима други членове.

Изисквания към членовете на комисията

Чл. 4. (1) Членове на комисията могат да бъдат само български граждани с висше образование, които притежават подходяща професионална квалификация и опит в сферата на икономиката и финансите.

(2) За членове на комисията се избират лица, които:

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

2. не са обявени в несъстоятелност като едноличен търговец, неограничено отговорен съдружник в търговско дружество и не се намират в производство за обявяване в несъстоятелност;

3. не са били членове на управителен или контролен орган на дружество, съответно кооперация, прекратени поради несъстоятелност през последните две години, предхождащи датата на решението за обявяване на несъстоятелността, ако има неудовлетворени кредитори;

4. не са управители, изпълнителни директори, членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник на поднадзорно по смисъла на този закон лице;

5. не са съпрузи или роднини по права или съребрена линия до трета степен включително или по сватовство до трета степен включително с друг член на комисията или с лице по т. 4;

6. не упражняват контрол върху поднадзорно по смисъла на този закон лице.

(3) (Изм. - ДВ, бр. 112 от 2003 г., бр. 85 от 2004 г.) Председателят, заместник-председателите и останалите членове на комисията не могат да извършват друга платена дейност освен преподавателска или научна или като членове на международни организации във връзка с дейността на комисията.

(4) (Отм. - ДВ, бр. 112 от 2003 г.).

(5) (Изм. - ДВ, бр. 112 от 2003 г., бр. 85 от 2004 г.) Обстоятелствата по ал. 2, т. 2 - 6 и ал. 3 се декларират от лицата по ал. 3 пред председателя на Народното събрание при встъпване в длъжност.

Избор на членовете на комисията

Чл. 5. (1) Председателят, заместник-председателите и другите членове на комисията се избират от Народното събрание.

(2) При встъпване в длъжност членовете на комисията полагат пред Народното събрание следната клетва: "Заклевам се в името на Република България да спазвам Конституцията и законите на страната, да работя за осъществяването на целите на Комисията за финансов надзор, като се ръководя от принципите на независимост, обективност и добросъвестност при изпълнението на задълженията, възложени ми от закона. Заклех се."

(3) Нарушенията при избора на член на комисията не опорочават нейните решения.

Мандат на членовете на комисията

Чл. 6. (1) Мандатът на членовете на комисията е шест години. Членовете на комисията изпълняват функциите си и след изтичане на техния мандат до встъпване в длъжност на новите членове.

(2) Мандатът на член на комисията се прекратява предсрочно от Народното събрание:

1. при подаване на оставка;

2. при фактическа невъзможност да изпълнява задълженията си повече от шест месеца;

3. ако престане да отговаря на изискванията на чл. 4, ал. 2;

4. (изм. - ДВ, бр. 112 от 2003 г.) при нарушение на чл. 4, ал. 3;

5. при неучастие без основателни причини в три или повече последователни заседания на комисията.

(3) При предсрочно прекратяване на мандата на член на комисията на негово място се избира друго лице за остатъка от мандата.

## Възнаграждения

Чл. 7. (1) Председателят на комисията получава основно месечно възнаграждение в размер 90 на сто от възнаграждението на председателя на Народното събрание.

(2) Заместник-председателите получават основно месечно възнаграждение в размер 90 на сто от възнаграждението на председателя на комисията.

(3) Другите членове на комисията получават основно месечно възнаграждение в размер 80 на сто от възнаграждението на председателя на комисията.

(4) (Нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) Членовете на комисията получават допълнително възнаграждение към основното месечно възнаграждение за изпълнение на специфичните им функции по този закон и в зависимост от индивидуалното им трудово изпълнение при условия и по ред, определени с вътрешните правила за работната заплата, приети от комисията.

(5) (Нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) Средствата по ал. 4 се определят в размер до 25 на сто от brutния годишен размер на средствата за работна заплата на членовете на комисията и се осигуряват от преизпълнение на бюджета на комисията.

## Заседания на комисията

Чл. 8. (1) Заседанията на комисията се свикват от председателя ѝ по негова инициатива или по искане на член на комисията.

(2) Заседанията на комисията се ръководят от председателя, а в негово отсъствие - от определен от него заместник-председател.

(3) Комисията може да заседава, ако присъстват повече от половината от членовете ѝ.

(4) Решенията на комисията се приемат с мнозинство не по-малко от четири гласа.

(5) Въздържане от гласуване не се допуска.

## Прозрачност в работата на комисията

Чл. 9. (1) Комисията огласява публично следваната политика и създадената практика по прилагането на нормативните актове, както и мотивите за тяхната промяна.

(2) Следваната политика по прилагане на нормативните актове по ал. 1 включва средствата, които комисията избира и използва при упражняване на своята оперативна самостоятелност за постигане целите на закона.

(3) Комисията определя в наредба реда за достъп до съхраняваните при нея документи, както и условията за получаване на заверени преписи от тях.

## Устройство на комисията

Чл. 10. (1) Към комисията се обособяват три основни управления - "Надзор на инвестиционната дейност", "Застрахователен надзор" и "Осигурителен надзор", всяко от които се ръководи пряко от заместник-председател на комисията.

(2) В рамките на предоставените им правомощия със закон заместник- председателите организират, ръководят и отговарят за дейността на съответното управление.

(3) По предложение на заместник-председателя комисията определя друг член за негов заместник, който изпълнява правомощията му при отсъствие.

(4) Комисията определя с правилник структурата, конкретните функции и отговорности на управленията и дирекциите, реда за осъществяване на взаимоотношенията между тях и правомощията на ръководните длъжностни лица.

## Глава трета

### ЦЕЛИ, ФУНКЦИИ И ПРАВОМОЩИЯ НА КОМИСИЯТА И НЕЙНИТЕ ОРГАНИ

#### Цели на комисията

Чл. 11. Комисията при осъществяване на предоставените ѝ с този закон функции и правомощия се ръководи от следните цели:

1. защита на интересите на инвеститорите, застрахованите и осигурените лица;

2. осигуряване на стабилност, прозрачност и доверие на финансовите пазари.

#### Функции на комисията

Чл. 12. Комисията, заедно с нейните органи:

1. регулира дейността на поднадзорните лица, като приема наредби, предвидени в закон, и издава инструкции и указания;

2. осъществява държавния надзор по Закона за публичното предлагане на ценни книжа;

3. (доп. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) осъществява държавния застрахователен надзор по Закона за застраховането и Закона за здравното осигуряване;

4. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) осъществява държавния осигурителен надзор по Кодекса за социално осигуряване.

Правомощия на комисията

Чл. 13. (1) Комисията има следните правомощия:

1. приема правилник за устройството и дейността си;

2. приема и публикува основни насоки за дейността си;

3. приема наредби и инструкции, когато това е предвидено в закон;

4. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) дава писмени указания относно прилагането и тълкуването на Кодекса за социално осигуряване, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за застраховането и Закона за здравното осигуряване, както и на подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане във връзка с осъществяване на финансовия надзор;

5. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) по предложение на съответния ресорен заместник-председател издава или отказва да издаде и отнема предвидените в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за застраховането, Кодекса за социално осигуряване и Закона за здравното осигуряване разрешения (лицензии) за извършване на дейност, регулирана от тези закони;

6. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) по предложение на съответния ресорен заместник-председател разрешава или отказва да разреши сливане, вливане, отделяне, разделяне или доброволно прекратяване на поднадзорни лица, когато такова разрешение се изисква от Кодекса за социално осигуряване, Закона за публичното предлагане на ценни книжа или Закона за застраховането; разрешението се издава след представяне на разрешение за сливане или вливане от Комисията за защита на конкуренцията, когато издаването му е задължително;

7. (доп. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) в случаите, предвидени в закон, взима решение за отправяне на искане до съда за откриване на производство по несъстоятелност на поднадзорно лице;

8. при условията и по реда на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и по предложение от ресорния заместник-председател взема решения за издаване или откази за издаване на потвърждения на проспекти за публично предлагане на ценни книжа или регистрация на емисии с цел търговия на регулиран пазар на ценни книжа;

9. по предложение на ресорния заместник-председател налага предвидените в глава единадесета, раздел II от Закона за публичното предлагане на ценни книжа временни или окончателни забрани за публикуване на търгови предложения за закупуване и замяна на акции;

10. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) назначава квестор в случаите, предвидени в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за застраховането, Закона за здравното осигуряване и Кодекса за социално осигуряване;

11. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) разпорежда писмено освобождаването на едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват поднадзорно лице, в случаите, предвидени в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за застраховането, Закона за здравното осигуряване и Кодекса за социално осигуряване;

12. (нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) преценява дали за застрахователна група е застрашено покритието на границата на платежоспособност или на гаранционния капитал със собствени средства и съответно налага мерките по чл. 35а, ал. 3 от Закона за застраховането;

13. (нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) преценява дали е застрашена платежоспособността на дъщерни дружества на застрахователен холдинг, на презастраховател или на чуждестранен застраховател и съответно налага мерките по чл. 35в, ал. 3 от Закона за застраховането;

14. (нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) по предложение на съответния ресорен заместник-председател разрешава или отказва да разреши инвестирането на собствени средства на застраховател в дялове и акции на друго търговско дружество, когато размерът на инвестицията надвишава 10 на сто от размера на собствените средства на застрахователя;

15. (нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) налага мерките по чл. 22б от Закона за застраховането в случаите, когато общото събрание на застраховател не е взело решение за покриване на загубата от предходната година или когато по други причини загубата не е била покрита;

16. (нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) определя размера на процента по чл. 90, ал. 1, т. 1 от Закона за застраховането;

17. (предишна т. 12 - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) въз основа на доклада по ал. 5 се произнася по жалби срещу индивидуални административни актове на заместник-председателите на комисията;

18. (предишна т. 13 - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) взема решения за сключване на споразумения за сътрудничество и обмен на информация с Българската народна банка или други органи в страната или в чужбина, упражняващи надзорни функции върху дейността на финансовите пазари;

19. (предишна т. 14 - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) обсъжда периодично отчетите за дейността на основните управления на комисията;

20. (предишна т. 15 - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) приема внесените от председателя проект на годишен бюджет и отчетите по чл. 29.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) Комисията се произнася по предложенията на съответните ресорни заместник-председатели в сроковете за издаване на съответния акт, определени в този закон, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за застраховането и Закона за здравното осигуряване.

(3) Индивидуалните административни актове на комисията се мотивират и подлежат на обжалване пред Върховния административен съд, с изключение на следните актове, които не подлежат на обжалване по съдебен ред:

1. (доп. - ДВ, бр. 39 от 2005 г.) отказите да се издаде лиценз, съответно: разрешение (лицензия) за извършване на дейност като застраховател, здравноосигурително дружество, инвестиционно дружество, управляващо дружество, инвестиционен посредник или дружество за допълнително социално осигуряване;

2. решенията за отнемане на разрешение (лицензия) за извършване на дейност като лице по т. 1;

3. (доп. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) отказите да се даде разрешение за преобразуване на лице по т. 1 или за доброволно прекратяване на дружество за допълнително социално осигуряване;

4. решенията по ал. 1, т. 9, 10 и 11.

(4) Комисията определя между своите членове докладчик, който отговаря за проучване на жалбите и оплакванията, подадени срещу решения на комисията или на нейни органи. Този член не може да е председателят или заместник-председател на комисията.

(5) Докладчикът по ал. 4 има всички правомощия, необходими за провеждането на пълна и цялостна проверка. Той е длъжен да изготви мотивиран доклад по жалбата или оплакването и да го предостави на комисията. В доклада могат да бъдат направени препоръки за предприемане на мерки във връзка с установени пропуски или нарушения в работата на комисията или нейните органи.

(6) Комисията е длъжна да разгледа доклада по ал. 5 и въз основа на извършеното проучване - да се произнесе с решение по съответната жалба или оплакване.

(7) (Изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г., доп., бр. 85 от 2004 г.) Приеманите от комисията нормативни актове по ал. 1, т. 3, както и издаваните от нея административни актове по ал. 1, т. 5 и 6 се обнародват в "Държавен вестник", а останалите се публикуват по подходящ начин. Указанията по ал. 1, т. 4 се публикуват в бюлетина на комисията и на нейната страница в Интернет.

Правомощия на председателя на комисията

Чл. 14. (1) Председателят на комисията организира и ръководи дейността на комисията и нейната администрация, с изключение на онези дейности, които с този или с друг закон са предоставени в изключителна компетентност на заместник-председателите на комисията или на нейните членове.

(2) Председателят на комисията може да предоставя някои от правомощията си на други длъжностни лица, както и да създава консултативни съвети, които подпомагат осъществяването на неговите функции.

(3) Председателят на комисията:

1. представлява комисията в страната и в чужбина;
2. свиква и ръководи заседанията на комисията;
3. координира дейността на заместник-председателите;
4. сключва и прекратява договорите с лицата от администрацията на комисията и определя техните възнаграждения;
5. организира, ръководи и контролира дейността на администрацията;
6. организира съставянето на проектобюджета и го внася за приемане от комисията;
7. организира изпълнението, приключването и отчитането на бюджета и го внася за приемане от комисията.

Правомощия на заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност"

Чл. 15. (1) Заместник-председателят, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност", има право самостоятелно да:

1. прави предложения по чл. 13, ал. 1, т. 5, 6, 8 - 11;
  2. издава разрешенията и одобренията по Закона за публичното предлагане на ценни книжа, ако друго не е предвидено в този закон;
  3. изпраща представители на комисията на заседанията на органите за управление на лицата, поднадзорни по Закона за публичното предлагане на ценни книжа, както и на Централния депозитар;
  4. прилага принудителните административни мерки по глава деветнадесета от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, които не са от компетентност на комисията;
  5. (изм. и доп. - ДВ, бр. 39 от 2005 г.) в случаите по чл. 212, ал. 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа прави предложение пред Българската народна банка за прилагане на мерките по чл. 65, ал. 2 от Закона за банките или прилага мерките по чл. 212, ал. 1, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа спрямо банка, извършваща дейност като инвестиционен посредник и/или депозитар;
  6. определя длъжностните лица от администрацията на комисията, които имат право да съставят актове за констатирани нарушения на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и на актовете по неговото прилагане;
  7. налага глоби и имуществени санкции при условията и по реда на глава двадесет и първа от Закона за публичното предлагане на ценни книжа;
  8. предявява иски:
- а) за установяване на недопустимост или нищожност на вписвания в търговския регистър, както и за несъществуване на вписано обстоятелство;
  - б) за прогласяване нищожност на сделки, свързани с дейността на контролираните от нея лица или сключени в нарушение на Закона за публичното предлагане на ценни книжа и актовете по прилагането му;

в) за отмяна на решение на общото събрание на публично дружество, когато решението противоречи на повелителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа или на устава на дружеството; искът се предявява срещу дружеството пред окръжния съд по неговото седалище в четиринадесетдневен срок от получаване на протокола от заседанието на общото събрание;

9. определя вида, формата и съдържанието на отчетите, които се представят пред комисията от публичните дружества и другите емитенти на ценни книжа, инвестиционните дружества, инвестиционните посредници и управляващите дружества;

10. организира своевременното уведомяване по надлежния ред на регулираните пазари на ценни книжа и другите участници на пазара на ценни книжа за взетите решения, които имат съществено значение за тяхната дейност;

11. уведомява прокуратурата при откриване на данни за престъпления, свързани с ценни книжа, и да съдейства на прокуратурата, по нейно искане, в разследването на тези престъпления;

12. иска разкриване на банковата тайна от районния съдия, когато с акт на оправомощено длъжностно лице от административната служба на комисията е установено, че:

а) поднадзорно лице по Закона за публичното предлагане на ценни книжа или такова, за което има данни, че нарушава същия закон, осуетява извършването на проверка;

б) лице по буква "а" не изпълнява задължението си да води счетоводна или друга изисквана от нормативен акт отчетност или тя е непълна или недостатъчна;

в) с акт на държавен орган е установено настъпването на случайно събитие, довело до унищожаване на отчетна информация на лице по буква "а";

13. обменя информация с Българската народна банка, с другите държавни органи и институции, с органите на местното самоуправление и местната администрация, както и с неправителствени организации, които имат отношение към пазара на ценни книжа;

14. организира и ръководи дейността на управление "Надзор на инвестиционната дейност";

15. решава други въпроси, предвидени в този закон или в Закона за публичното предлагане на ценни книжа, във връзка с осъществяването, регулирането и контрола на пазара на ценни книжа, които не са предоставени в изрична компетентност на комисията.

(2) Предложенията по чл. 13, ал. 1, т. 5, 6, 8 и 9 се правят в следните срокове:

а) (изм. - ДВ, бр. 39 от 2005 г.) по т. 5 за издаване на предвидените в Закона за публичното предлагане на ценни книжа лицензи за извършване на дейност - до два месеца от подаване на заявлението и всички необходими към него приложения;

б) (изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) по т. 6 за издаване на предвидените в Закона за публичното предлагане на ценни книжа разрешения за преобразуване: за инвестиционен посредник и управляващо дружество - до четиринадесет дни, а за инвестиционно дружество - до седем дни от подаване на заявлението и всички необходими към него приложения;

в) по т. 8 за издаване на предвидените потвърждения - до четиринадесет дни от подаване на заявлението и всички необходими към него приложения;

г) по т. 9 за издаване на временна забрана - до седем работни дни от регистриране на търговското предложение в комисията, а за окончателна забрана - до три работни дни от получаване на исканите документи.

(3) Индивидуалните административни актове на заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност", подлежат на обжалване по административен ред пред комисията при съответно прилагане на глава трета, раздел I от Закона за административното производство.

(4) Индивидуалните административни актове на заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност", могат да бъдат обжалвани по съдебен ред пред Върховния административен съд по реда на Закона за административното производство, с изключение на:

1. принудителните административни мерки по чл. 212, ал. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа;
2. (отм. - ДВ, бр. 39 от 2005 г.);
3. отказа за одобрение за промяна на общите условия на инвестиционен посредник и управляващо дружество;
4. (изм. - ДВ, бр. 39 от 2005 г.) отказа за одобрение на независими експерти при договор за съвместно предприятие;
5. актовете за включване и изключване от списъка на банките депозитари на инвестиционно дружество.

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

Правомощия на заместник-председателя, ръководещ управление  
"Застрахователен надзор"

Чл. 16. (1) Заместник-председателят, ръководещ управление "Застрахователен надзор", има право самостоятелно да:

1. прави предложение по чл. 13, ал. 1, т. 5, 6, 10 и 11;
2. разрешава откриване на клон на български застраховател в чужбина;
3. осъществява правомощията по чл. 9 от Закона за застраховането;
4. издава или отказва издаване на разрешение за прехвърляне на застрахователен портфейл между застрахователи, вливане на застрахователи и продажба на предприятие на застраховател в ликвидация;
5. издава, отказва издаване или отнема издаденото разрешение за извършване на дейност като застрахователен брокер;
6. одобрява лицата по чл. 10 и 13 от Закона за застраховането;
7. определя видовете застраховки извън тези по приложението към чл. 6, ал. 2 от Закона за застраховането;
8. дава допълнително разрешение по чл. 25, ал. 2 от Закона за застраховането;
9. (отм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.);
10. (отм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.);
11. (отм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.);
12. одобрява годишните презастрахователни програми на застрахователите, контролира сключените от тях презастрахователни договори и тяхното изпълнение;
13. одобрява създаването на други застрахователни резерви по смисъла на чл. 51, ал. 3 от Закона за застраховането;
14. изпраща представители на комисията на заседанията на органите за управление на застрахователите;
15. прилага принудителните административни мерки по Закона за застраховането и Закона за здравното осигуряване;
16. утвърждава образци на декларации, отчети, доклади, справки и други документи по Закона за застраховането;
17. контролира цялостната дейност на застрахователите и застрахователните брокери, включително и спазване на доброволността на застраховането;
18. определя длъжностните лица от администрацията на комисията, които имат право да съставят актове за установяване на нарушения на Закона за застраховането и на нормативните актове по неговото прилагане;
19. налага глоби и имуществени санкции за нарушенията на Закона за застраховането и на нормативните актове по неговото прилагане;
20. (изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) прави искане за откриване на производство по ликвидация на застраховател;
21. упражнява надзор върху застрахователите в ликвидация и в несъстоятелност;



22. уведомява прокуратурата при откриване на данни за престъпления във връзка със застраховането;

23. организира и ръководи дейността на управление "Застрахователен надзор";

24. решава други въпроси във връзка с надзора върху застраховането, които не са предоставени в изричната компетентност на комисията;

25. осъществява правомощията по държавния надзор върху дейността по доброволно здравно осигуряване по Закона за здравното осигуряване, които не са предоставени в изричната компетентност на комисията.

(2) Предложението по чл. 13, ал. 1, т. 5 - за издаване на разрешение, и т. 6 се прави в двумесечен срок от датата на представяне на всички изискуеми документи.

(3) Индивидуалните административни актове на заместник-председателя, ръководещ управление "Застрахователен надзор", подлежат на обжалване по административен ред пред комисията при съответното прилагане на глава трета, раздел I от Закона за административното производство.

(4) (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) Индивидуалните административни актове на заместник-председателя, ръководещ управление "Застрахователен надзор", могат да бъдат обжалвани по съдебен ред пред Върховния административен съд по реда на Закона за административното производство, с изключение на актовете по ал. 1, т. 15, които не подлежат на обжалване по съдебен ред.

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

(6) (Отм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.).

Правомощия на заместник-председателя, ръководещ управление

"Осигурителен надзор"

Чл. 17. (1) Заместник-председателят, ръководещ управление "Осигурителен надзор", има право самостоятелно да:

1. прави предложения по чл. 13, ал. 1, т. 5 - 7, 10 и 11;

2. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) дава, отказва да даде и отнема разрешение за управление на фонд за допълнително социално осигуряване;

3. издава разрешения в случаите, предвидени в нормативните актове по допълнително социално осигуряване;

4. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) одобрява изменения и допълнения в правилниците на фондовете за допълнително социално осигуряване и други документи и определя изискванията към тях в случаите, предвидени в нормативните актове по допълнително социално осигуряване;

5. утвърждава методически ръководства, договори, списъци, образци и други документи, свързани с дейността по допълнително социално осигуряване;

6. определя вида, формата и съдържанието на отчетите, които се представят пред комисията от дружествата за допълнително социално осигуряване;

7. обменя информация с Българската народна банка, Националния осигурителен институт, с попечителските и консултативните съвети на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и с други органи, институции и организации;

8. организира оперативния контрол за законосъобразно упражняване на дейността по допълнително социално осигуряване;

9. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) разпорежда съвместно с Българската народна банка извършването на проверки на банки относно дейността им като банки-попечители на дружествата и фондовете за допълнително социално осигуряване;

10. определя длъжностните лица, които да присъстват на заседания на органите за управление на дружествата за допълнително социално осигуряване в случаите, предвидени в нормативните актове по допълнително социално осигуряване;

11. определя длъжностните лица, които имат право да съставят актове за констатирани нарушения на нормативните актове по допълнително социално осигуряване;

12. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) прилага предвидените в Кодекса за социално осигуряване принудителни административни мерки;

13. издава наказателни постановления за налагане на глоби и имуществени санкции в случаите, предвидени в нормативните актове по допълнително социално осигуряване;

14. (отм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.);

15. (доп. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) упражнява надзор върху дружествата за допълнително социално осигуряване в процедура по преобразуване, ликвидация и в несъстоятелност;

16. уведомява прокуратурата при наличие на основателно съмнение за извършено престъпление;

17. организира и ръководи дейността на управление "Осигурителен надзор";

18. взема решения по други въпроси, свързани с дейността по допълнително социално осигуряване, които не са от изричната компетентност на комисията.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) Предложение по чл. 13, ал. 1, т. 5 - за издаване на лицензии, и по чл. 13, ал. 1, т. 6 се прави в двумесечен срок от датата на представяне на всички изискуеми документи.

(3) Индивидуалните административни актове на заместник-председателя, ръководещ управление "Осигурителен надзор", подлежат на обжалване по административен ред пред комисията при съответното прилагане на глава трета, раздел I от Закона за административното производство.

(4) Индивидуалните административни актове на заместник-председателя, ръководещ управление "Осигурителен надзор", могат да се обжалват по съдебен ред пред Върховния административен съд по реда на Закона за административното производство, с изключение на актовете по ал. 1, т. 2 и 12, които не подлежат на обжалване по съдебен ред.

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

Ред за упражняване на правомощията на комисията и нейните органи

Чл. 18. (1) При осъществяване на правомощията на комисията и на нейните органи членовете на комисията, както и определените по установения в този закон ред длъжностни лица от комисията, с оглед на възложените им задачи имат право:

1. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) да изискват писмени обяснения, документи, включително и заверени копия от документи, данни, сведения и други носители на информация от поднадзорните лица или от други лица, за които има данни, че нарушават разпоредбите на този закон или на Закона за застраховането, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публично предлагане на ценни книжа и Закона за здравното осигуряване, както и да проверяват тяхната документация и отчетност;

2. да установяват притежаваните от поднадзорните лица парични средства, материални ценности, включително и ценните книжа и други техни активи;

3. да проверяват счетоводни, търговски и други документи, отразяващи извършваните сделки;

4. да извършват насрещни проверки;

5. да изискват от трети лица сведения, документи, включително и заверени копия от документи, извлечения по сметки и други данни, необходими за извършване на насрещните проверки;

6. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) на свободен достъп в служебните помещения на поднадзорните лица и другите лица, за които има данни, че нарушават разпоредбите на този закон, на Закона за застраховането, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публично предлагане на ценни книжа и Закона за здравното осигуряване, както и да изискват проверяваните лица и/или техни представители или служители да се явят в сградата на комисията;

7. да присъстват на заседанията на управителните и контролните органи на поднадзорните лица.

(2) За целите на осъществявания надзор съответният ресорен заместник- председател може да назначи външен одитор на поднадзорното лице съгласно определени от комисията изисквания. Разходите са за сметка на поднадзорното лице.

(3) По писмено искане от председателя на комисията банките са длъжни да предоставят сведения за броя и кода на съществуващите и закритите сметки в левове и във валута на проверяваните лица, заедно с датата на последната операция по тях.

(4) Всички данни и документи за нарушения по този закон, които могат да доведат до разкриване на самоличността на предоставилото ги лице, се предоставят от комисията на трети лица само с негово съгласие, освен ако в закона е предвидено друго.

(5) Полицията, прокуратурата, както и останалите държавни органи и длъжностните лица са длъжни да оказват в рамките на своите правомощия съдействие на комисията и нейните служители при изпълнение на служебните им задължения и осъществяването на надзорните им функции.

(6) Комисията, при и по повод изпълнение на възложените ѝ функции, има право на безвъзмезден достъп до информационните регистри, изградени и поддържани с бюджетни средства.

(7) Във връзка с упражняването на правомощията ѝ по този закон комисията може да поиска от подуправителя на Българската народна банка, ръководещ управление "Банков надзор", извършването на целеви проверки на банки и представяне на резултатите от тях при спазване на ограниченията по чл. 52 от Закона за банките.

(8) (Изм. - ДВ, бр. 31 от 2003 г.) Във връзка с осъществяването на правомощията по този закон комисията може да извършва общи проверки заедно с органите на данъчната администрация и на Агенцията за финансово разузнаване.

(9) Членовете на комисията, както и определените по установения в този закон ред длъжностни лица от администрацията на комисията, не носят имуществена отговорност за причинени вреди при упражняване на надзорните им функции и правомощия, освен ако са извършили престъпление или са действали умишлено.

#### Извършване на проверки

Чл. 19. (1) Проверки се осъществяват от служители от администрацията на комисията, определени със заповед на председателя или на съответния заместник-председател.

(2) Служителите по ал. 1 извършват проверки на място и в сградата на комисията за:

1. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) спазването на този закон, Кодекса за социално осигуряване, Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за застраховането, Закона за здравното осигуряване и на подзаконовите нормативни актове по тяхното прилагане;

2. предотвратяване и разкриване на закононарушения.

(3) Поднадзорното лице е длъжно да осигури всички условия за нормалното протичане на проверката.

(4) Длъжностните лица от администрацията на комисията са длъжни да се легитимират при изпълнение на служебните си задължения, като представят заповедта по ал. 1.

(5) Проверяваното лице е длъжно да оказва съдействие на комисията и длъжностните лица от администрацията ѝ, като:

1. предоставя място за извършване на проверката, както и да се яви при поискване в сградата на комисията;

2. определя свой служител за контакти и оказване на съдействие на проверяващите длъжностни лица;

3. предоставя достъп до служебни помещения;

4. предоставя всички счетоводни, търговски и други документи, необходими за установяване на факти и обстоятелства, свързани с обхвата на проверката;

5. при поискване предоставя заверени копия от счетоводни и други документи; заверката се извършва с полагане на надпис "Вярно с оригинала", дата, подпис и печат от упълномощен представител на проверяваното лице;

6. дава писмени обяснения при поискване от длъжностното лице.

(6) За всяка извършена проверка се съставя констативен документ в два екземпляра, който се подписва от длъжностните лица на комисията, извършили проверката, и се връчва срещу подпис на провереното лице.

Глава четвърта

## АДМИНИСТРАЦИЯ НА КОМИСИЯТА

Организация и задължения

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;
3. са членове на управителни или контролни органи на поднадзорното лице;
4. са съпрузи или роднини по права или съребрена 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.

Възнаграждения на администрацията

Чл. 21. (1) Основните месечни възнаграждения на служителите на комисията се определят от председателя съгласно вътрешните правила за работната заплата и разполагаемите средства по бюджета на комисията.

(2) (Изм. - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) Служителите на комисията получават допълнително материално стимулиране към основното месечно възнаграждение, определено въз основа на периодична оценка на индивидуалното им трудово изпълнение, при условия и по ред, определени с вътрешните правила за работната заплата, приети от комисията.

(3) Средствата по ал. 2 се определят в размер до 25 на сто от brutния годишен размер на средствата за работна заплата и се включват в бюджета на комисията.

(4) Членовете и администрацията на комисията се застраховат задължително със застраховка "Злополука" за сметка на нейния бюджет.

(5) (Нова - ДВ, бр. 85 от 2004 г.) Когато длъжност в администрацията на комисията се заема от служител с висше юридическо образование, придобитият трудов стаж се признава за стаж по специалност "Право".

Глава пета

## ИЗБЯГВАНЕ НА КОНФЛИКТ НА ИНТЕРЕСИ

Конфликт на интереси

Чл. 22. (1) При встъпването си в длъжност и към 31 март на всяка календарна година членовете на комисията и служителите от нейната администрация подават декларации за имущественото си състояние. Декларациите са по образеца по чл. 4 от Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни длъжности. Декларациите на членовете на комисията се съхраняват в публичния регистър при председателя на Сметната палата, а декларациите на служителите - в специална книга при комисията.

(2) Член на комисията не може да участва в производството по обсъждане, гласуване и вземане на решения, когато е заинтересуван от изхода му или когато има със заинтересуваните поднадзорни лица отношения, пораждащи основателни съмнения в неговата безпристрастност.

(3) При условията по ал. 2 служител от администрацията на комисията не може да участва в проверки на поднадзорно лице. Служителят се отвежда служебно или по инициатива на поднадзорното лице.

Глава шеста

## ПРОФЕСИОНАЛНА ЕТИКА И ТАЙНА

Професионална етика

Чл. 23. Членовете на комисията, както и служителите от нейната администрация са длъжни да спазват правилата за професионална етика, приети от комисията.

Професионална тайна

Чл. 24. (1) Информацията, която комисията придобива и създава за целите на финансовия надзор и във връзка с него и чието разгласяване може да застраши търговския интерес или престижа на поднадзорните лица, е професионална тайна. Професионалната тайна не представлява служебна тайна по смисъла на Закона за защита на класифицираната информация.

(2) Не е професионална тайна търговската информация, придобита от поднадзорните лица, която подлежи на публикуване според този или друг закон.

(3) Членовете на комисията и служителите от нейната администрация са длъжни да пазят професионалната тайна.

Разкриване на професионална тайна

Чл. 25. (1) Информация, представляваща професионална тайна, не може да се разгласява по-рано от три години от нейното придобиване или създаване, освен:

1. пред органи на съдебната власт по установения в закона ред;
2. (изм. - ДВ, бр. 31 от 2003 г.) пред органи на банков надзор и Агенцията за финансово разузнаване при условия и по ред, определени със съвместни инструкции;
3. с разрешение на поднадзорното лице.

(2) Информация, отнасяща се до здравословното състояние на физически лица, придобита във връзка с осъществяването на финансов надзор, може да се разкрива само с тяхно изрично писмено съгласие или по разпореждане на съда при наличие на данни за извършено престъпление.

(3) Информация, придобита от поднадзорно лице, му се предоставя без ограничение.

(4) Информация, представляваща професионална тайна, може да се предоставя на чуждестранен орган, осъществяващ финансов надзор, въз основа на споразумение и при условие, че получателят:

1. осигурява поне същото равнище на поверителност на предоставената информация;
2. има правомощия и е съгласен да предоставя информация от същия вид при поискване от комисията;
3. има основателна потребност от исканата информация.

Глава седма

## БЮДЖЕТ И ИМУЩЕСТВО НА КОМИСИЯТА

Имущество на комисията

Чл. 26. (1) Имуществото на комисията се състои от право на собственост и от други права.

(2) Недвижимите имоти, предоставени от държавата на комисията, са публична държавна собственост.

Такси

Чл. 27. (1) Комисията събира такси за:

1. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г., доп., бр. 39 от 2005 г.) издаване на лицензи, разрешения и лицензии за извършване на дейност по Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за дружествата със специална инвестиционна цел, Закона за застраховането, Закона за здравното осигуряване и Кодекса за социално осигуряване, както и за даване на разрешения за управление на фондове за допълнително социално осигуряване и на разрешение за организиране и управление на договорен фонд;

2. издаваните от нея и нейните органи разрешения за сливане, вливане, разделяне или отделяне на поднадзорни лица;

3. издаване на потвърждения на проспекти за публично предлагане на ценни книжа;

4. (изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) даване на разрешение за доброволно прекратяване на дружество за допълнително социално осигуряване;

5. издаване на допълнителни разрешения за осъществяване на дейност по нов вид застраховка или по нов здравноосигурителен пакет;

6. разглеждане на документи за издаване на актовете по т. 1, 2, 3, 4 и 5;

7. за осъществяване на общ финансов надзор, включително за обработка на задължителната текуща и периодична информация и за извършване на проверки.

(2) Таксите по ал. 1 се определят в тарифа - приложение към закона.

(3) Таксите по ал. 1, т. 7 се заплащат ежегодно на две равни вноски в срок до 31 март и 30 септември на текущата година.

(4) Таксите по ал. 1, т. 7 на новорегистрираните през съответната година лица се изчисляват пропорционално на времето от вписването им в търговския регистър до края на годината, като дните на годината се броят за 360. В тези случаи таксата се заплаща в срок до 31 януари на годината, следваща годината на регистриране.

(5) При неплащане в установения срок на таксата по ал. 1, т. 7 за срока на забавата върху дължимата сума се начислява и дължи лихва в размер на законната лихва.

(6) Таксите не подлежат на възстановяване и се отчитат като счетоводни разходи за контролираните лица.

(7) Просрочените такси, дължими в полза на комисията, подлежат на принудително изпълнение по реда на Данъчния процесуален кодекс. Актът за установяване на вземането се издава от съответния заместник-председател и се обжалва пред комисията.

(8) Надвнесените и погрешно внесените такси подлежат на връщане.

Бюджет на комисията

Чл. 28. (1) Комисията има самостоятелен бюджет, който е част от републиканския бюджет на Република България.

(2) Народното събрание приема бюджета на комисията като самостоятелна част от републиканския бюджет.

(3) Министерският съвет не може да изменя проекта на бюджет на комисията, а само изразява становище по него пред Народното събрание.

(4) Бюджетът на комисията се съставя, изпълнява и отчита по реда на Закона за устройството на държавния бюджет.

(5) По бюджета на комисията постъпват приходите от:

1. таксите по чл. 27, ал. 1;

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

3. субсидия от централния бюджет;

4. други източници и дейности, разрешени от закона.

(6) Приходната и разходната част на бюджета се съставят по класификацията на приходите и разходите на държавния бюджет.

(7) Председателят на комисията или определен от него заместник- председател е първостепенен разпоредител, а ръководителите на териториалните поделения са второстепенни разпоредители с бюджетни кредити.

Глава осма

## ОТЧЕТНОСТ И КОНТРОЛ НА ДЕЙНОСТТА НА КОМИСИЯТА

Отчети и контрол

Чл. 29. (1) Комисията представя на Народното събрание годишен отчет за дейността си, годишен финансов отчет и отчет за изпълнението на бюджета в срок не по-късно от 30 май на следващата година.

(2) Отчетът за изпълнението на бюджета на комисията и годишният ѝ финансов отчет се проверяват от Сметната палата. Докладът на Сметната палата се представя в Народното събрание.

(3) Годишният отчет за дейността на комисията следва да съдържа информация за:

1. състоянието и перспективите на финансовите пазари;
2. адекватността на нормативната уредба на финансовите пазари;

3. издадените разрешения, потвърждения, одобрения и други индивидуални административни актове, предвидени в този закон, отказите за издаване на такива актове, за извършените регистрации, за обжалваните и потвърдените от съда актове на комисията;

4. резултатите от осъществения надзор върху лицата по чл. 1, ал. 2;
5. информационната политика, вътрешното и международното сътрудничество;
6. организацията, финансирането и кадровата политика на комисията;
7. други данни, определени от комисията.

(4) Комисията е длъжна при поискване да представи на Народното събрание и всякакви други сведения и документи, свързани с нейната дейност.

Глава девета

## РЕГИСТРИ КЪМ КОМИСИЯТА

Регистри

Чл. 30. (1) Комисията води публични регистри за:

1. регулираните пазари на ценни книжа;
2. инвестиционните посредници;
3. публичните дружества и други емитенти на ценни книжа;
4. инвестиционните дружества;
5. (доп. - ДВ, бр. 39 от 2005 г.) управляващите дружества и управляваните от тях договорни фондове;

6. физическите лица, които по договор непосредствено извършват инвестиционни консултации и сделки с ценни книжа;

7. застрахователните дружества;
8. здравноосигурителните дружества;
9. застрахователните брокери;
10. дружествата за допълнително социално осигуряване и управляваните от тях фондове;

11. (нова - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) осигурителните посредници на дружествата за допълнително социално осигуряване.

(2) Подлежащите на вписване обстоятелства, воденето и съхраняването на регистрите на комисията, както и процедурите, осигуряващи функционирането на регистрите като единна информационна система, се уреждат с наредба.

Глава десета

## КОНСУЛТАТИВЕН СЪВЕТ ПО ФИНАНСОВА СТАБИЛНОСТ

Функции и състав

Чл. 31. (1) Създава се Консултативен съвет по финансова стабилност като съвещателен орган, който:

1. съдейства за изграждането на обща политика, сътрудничество и координация между действията на членовете на съвета при упражняването на надзор върху поднадзорните им лица;

2. осигурява обмен на информация между членовете на съвета;

3. съдейства за сигурността, стабилността и развитието на финансовите пазари в Република България;

4. съдейства за усъвършенстване и повишаване на ефективността на надзора върху участниците на финансовите пазари.

(2) В Консултативния съвет по финансова стабилност участват министърът на финансите, комисията и Българската народна банка. По покана на съвета на неговите

заседания могат да присъстват и председателите на Комисията по бюджет и финанси и Комисията по икономическа политика към Народното събрание, както и други лица.

(3) Консултативният съвет по финансова стабилност отправя препоръки и предложения до всеки един от участниците за усъвършенстване на практиката по прилагане и подобряване на нормативната уредба на финансовите пазари.

(4) Всеки един от участниците в съвета може да го свиква или да поиска мнение или становище по определени въпроси от съвета.

(5) Заседанията на съвета се председателстват от членовете на ротационен принцип за срок от една година.

Глава единадесета

#### АДМИНИСТРАТИВНОНАКАЗАТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 32. (1) Който възпрепятства Комисията за финансов надзор, нейните органи или надлежно упълномощени служители от нейната администрация при осъществяване на надзорни правомощия, възложени им с този или с друг закон, се наказва с глоба от 1000 до 5000 лв., ако деянието не съставлява престъпление. При повторно нарушение глобата е в размер от 2000 до 10 000 лв.

(2) За нарушение по ал. 1 на юридическо лице или едноличен търговец се налага имуществена санкция в размер от 2000 до 8000 лв., а при повторно нарушение - от 4000 до 16 000 лв.

(3) Актовете за установяване на административните нарушения по ал. 1 и 2 се съставят от упълномощени от председателя на комисията длъжностни лица, а наказателните постановления се издават от председателя на комисията.

(4) Установяването на административните нарушения, 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. "Финансови пазари" са пазарът на ценни книжа, пазарът на застрахователни и осигурителни услуги.

2. "Органи на комисията" са председателят и тримата заместник- председатели на комисията.

3. (Изм. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.) "Нормативни актове по допълнително социално осигуряване" са Кодексът за социално осигуряване и подзаконовите актове по неговото прилагане.

4. "Контрол" е налице, когато контролиращият:

а) притежава, включително чрез дъщерно дружество или по силата на споразумение с друго лице повече от половината от гласовете в общото събрание на друго лице, или

б) има възможността да определя, пряко или непряко, повече от половината от членовете на управителния или контролния орган на друго лице, или

в) има възможността да ръководи, включително и чрез или заедно с дъщерно дружество по силата на устав или договор дейността на друго лице, или

г) като акционер или съдружник в едно дружество контролира самостоятелно по силата на сделка с други съдружници или акционери в същото дружество повече от половината от броя на гласовете в общото събрание на дружеството, или

д) може по друг начин да упражнява решаващо влияние върху вземането на решения във връзка с дейността на дружеството.

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

6. "Дружества за допълнително социално осигуряване" са пенсионноосигурителните дружества и дружествата за доброволно осигуряване за безработица и/или професионална квалификация.



## ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 2. (1) От влизането в сила на този закон:

1. правомощията на Националния съвет по застраховане и на Съвета по допълнително социално осигуряване се прекратяват;
2. правомощията на Държавната комисия по ценните книжа, на директора на Агенцията за застрахователен надзор и на председателя на Държавната агенция за осигурителен надзор се прекратяват.

(2) Разрешенията (лицензиите) и другите индивидуални административни актове, издадени от органите по ал. 1, запазват действието си.

(3) Заварените при влизането в сила на закона производства пред органите по ал. 1 продължават пред съответния компетентен орган по този закон. Споровете за компетентност се решават от комисията.

§ 3. (1) Държавната комисия по ценните книжа, Агенцията за застрахователен надзор и Държавната агенция за осигурителен надзор се преобразуват чрез сливане в Комисия за финансов надзор от датата на влизане в сила на този закон.

(2) Активите, пасивите, архивът и другите права и задължения на Държавната комисия за ценните книжа, Агенцията за застрахователен надзор и Държавната агенция за осигурителен надзор се поемат от Комисията за финансов надзор.

(3) В петнадесетдневен срок от влизането в сила на закона председателят на комисията преобразува служебните правоотношения на държавните служители в Държавната комисия по ценните книжа, Агенцията за застрахователен надзор и Държавната агенция за осигурителен надзор в безсрочни трудови правоотношения. Придобитите рангове и неизползваните отпуски се запазват.

(4) Трудовите правоотношения на служителите на Държавната комисия по ценните книжа, Агенцията за застрахователен надзор и Държавната агенция за осигурителен надзор се уреждат по реда на чл. 123 от Кодекса на труда.

§ 4. (В сила от 28.01.2003 г.) (1) Народното събрание избира членовете на комисията в двумесечен срок от обнародване на този закон, като мандатът на членовете започва да тече от влизане в сила на закона.

(2) Членовете на първия състав на комисията, формиран съгласно този закон, се избират с мандат:

1. председателят - за 6 години;
2. заместник-председателят, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност" - за 6 години;
3. заместник-председателят, ръководещ управление "Застрахователен надзор" - за 5 години;
4. заместник-председателят, ръководещ управление "Осигурителен надзор" - за 4 години;
5. от другите членове: първият - за 4 години, вторият - за 5 години и третият - за 6 години, като определянето им става с решението за тяхното избиране.

(3) За членове на комисията могат да бъдат избрани членове на Държавната комисия по ценните книжа, директорът на Агенцията за застрахователен надзор и председателят на Държавната агенция за осигурителен надзор.

(4) До влизането в сила на закона членовете на комисията ръководят техническите и организационните действия във връзка с преобразуването по § 3.

(5) Служителите и материалните активи на Държавната комисия по ценните книжа, Агенцията за застрахователен надзор и Държавната агенция за осигурителен надзор, заедно с необходимата им издръжка, преминават към Комисията за финансов надзор по ред, определен от членовете на комисията.

(6) Бюджетът на комисията за 2003 г. се съставя на основата на бюджетите на Държавната комисия по ценните книжа, Агенцията за застрахователен надзор и Държавната агенция за осигурителен надзор за 2003 г.

(7) Министърът на финансите и министърът на труда и социалната политика извършват произтичащите от този закон промени в републиканския бюджет за 2003 г. във връзка със съставянето на бюджета на комисията за 2003 г.

§ 5. Приетите подзаконовни нормативни актове по прилагането на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за застраховането, Кодекса за задължително обществено осигуряване, Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, Закона за здравното осигуряване и Закона за закрила при безработица и насърчаване на заетостта запазват действието си, доколкото не му противоречат.

§ 6. Комисията за финансов надзор в едномесечен срок от влизането в сила на закона приема правилник за устройството и дейността си.

§ 7. Първото заседание на Консултативния съвет по финансова стабилност се свиква в тримесечен срок от влизането в сила на закона от министъра на финансите. На това заседание се определя редът на ротацията.

§ 8. В 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.) се правят следните изменения:

1. В чл. 8 ал. 1 се изменя така:

"(1) Регулирането и контролът върху лицата, дейностите и сделките по чл. 1, ал. 1 се извършват от Комисията за финансов надзор, наричана по-нататък "комисията", както и от заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност"."

2. Членове 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 16а, 17, 18 и 19 се отменят, както и срещаните в закона позовавания на тях.

3. Навсякъде в закона думата "комисията" се заменя със "заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност", с изключение на глава втора, глава трета, раздели II и IV, глава пета, раздел II, глава шеста, раздел III, глава седма, раздел I, глава единадесета, раздел II, глава четиринадесета, глава петнадесета и глава осемнадесета, раздел II, където думата "комисията" се заменя с "Комисията за финансов надзор".

§ 9. (1) В Закона за застраховането (обн., ДВ, бр. 86 от 1996 г.; изм., бр. 1 от 1997 г., бр. 21 от 1997 г. - Решение № 6 на Конституционния съд от 1997 г.; изм., бр. 58 от 1997 г., бр. 21, 52, 93 и 132 от 1998 г., бр. 88 от 1999 г., бр. 83 и 97 от 2000 г., бр. 1, 102 и 110 от 2001 г., бр. 96 и 107 от 2002 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 7, ал. 3 думите "Агенцията за застрахователен надзор" се заменят с "Комисията за финансов надзор и от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

2. Член 17а се изменя така:

"Чл. 17а. Държавният застрахователен надзор се осъществява от Комисията за финансов надзор и от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор" по реда на този закон и на Закона за Комисията за финансов надзор."

3. Членове 17б, 17в, 18, 19, 20, 21 и 22 се отменят.

4. Член 22а се изменя така:

"Чл. 22а. (1) Комисията за финансов надзор извършва проверки за спазването на този закон и на подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане.

(2) Комисията за финансов надзор издава наредба за реда за извършване на проверките."

5. В чл. 22б се правят следните изменения и допълнения:

а) в ал. 1 т. 1 се изменя така:

"1. нарушаване разпоредбите на този закон, на подзаконовите актове по неговото прилагане, на Закона за Комисията за финансов надзор, на актове на Комисията за финансов надзор и на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор", както и предлагане на общи условия и клаузи, които не са били одобрени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор";"

б) в ал. 2 т. 6 и 11 се отменят;

в) алинея 3 се изменя така:

"(3) В особено тежки случаи на нарушения по ал. 1 Комисията за финансов надзор по предложение на нейния заместник-председател, ръководещ управление "Застрахователен надзор":

1. разпорежда писмено на застрахователя да освободи едно или повече лица, оправомощени да го управляват или представляват, или всяко едно от лицата по чл. 10 или 13, или

2. назначава квестори с правомощията по чл. 33, ал. 2 за определен срок."

6. Член 23 се отменя.

7. В чл. 24 думите "Агенцията за застрахователен надзор" се заменят с "Комисията за финансов надзор".

8. В чл. 33, ал. 1 думите "Агенцията за застрахователен надзор" се заменят с "Комисията за финансов надзор".

9. Членове 34 и 35 се отменят.

10. В чл. 38, ал. 2 думите "Агенцията за застрахователен надзор" се заменят с "Комисията за финансов надзор".

11. В чл. 41 думите "се прилагат чл. 32 и 34" се заменят със "се прилага чл. 32".

12. В чл. 43, ал. 4 думите "воден в Агенцията за застрахователен надзор" се заличават.

13. В чл. 47, 49, чл. 51, ал. 4 и чл. 77, ал. 4 думите "Министерският съвет" се заменят с "Комисията за финансов надзор".

14. В чл. 51а, ал. 3 изречение второ се изменя така: "При неизпълнение на предписанието се прилагат принудителни административни мерки по чл. 22б."

15. В чл. 54 думите "министъра на финансите" се заменят със "заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

16. В чл. 65, ал. 1 и чл. 66, ал. 2 и 5 думите "Агенцията за застрахователен надзор" се заменят с "Комисията за финансов надзор".

17. В чл. 89, ал. 1 думите "назначен от министъра на финансите" се заменят с "избран от Комисията за финансов надзор" и думите "назначени от министъра на финансите" се заменят с думите "избрани от Комисията за финансов надзор".

18. В чл. 90 се правят следните изменения:

а) в ал. 2 думите "Директорът на Агенцията за застрахователен надзор" се заменят със "Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор";

б) в ал. 3 думите "директора на Агенцията за застрахователен надзор" се заменят със "заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

19. В чл. 93 думите "Министърът на финансите" се заменят с "Комисията за финансов надзор".

20. В чл. 94в думите "директора на Агенцията за застрахователен надзор" се заменят с "Комисията за финансов надзор, на нейния председател или на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

21. В чл. 99 ал. 2 се изменя така:

"(2) Заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор", може да постанови отнемане на придобитите акции в полза на държавата."

22. В чл. 106 се правят следните изменения:

а) алинея 1 се изменя така:

"(1) Актът за установяване на административно нарушение се съставя от служители на администрацията на Комисията за финансов надзор и от други лица, овластени за това от

заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор", а в случаите по чл. 96 - от органите на Националната полиция.";

б) в ал. 2 думите "директора на Агенцията за застрахователен надзор" се заменят с думите "заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

23. Навсякъде в закона думите "Национален съвет по застраховане" и "Националният съвет по застраховане" се заменят съответно с "Комисия за финансов надзор" и "Комисията за финансов надзор", думите "Агенция за застрахователен надзор" и "Агенцията за застрахователен надзор" се заменят съответно с "управление "Застрахователен надзор" и "заместник- председателя/т на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

(2) В § 67, ал. 3 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за застраховането (ДВ, бр. 96 от 2002 г.) думите "министъра на финансите" се заменят с "Комисията за финансов надзор".

§ 10. В Кодекса за задължително обществено осигуряване (обн., ДВ, бр. 110 от 1999 г., бр. 55 от 2000 г. - Решение № 5 на Конституционния съд от 2000 г.; изм., бр. 64 от 2000 г., бр. 1, 35 и 41 от 2001 г., бр. 1, 10, 45, 74 и 112 от 2002 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 145, чл. 153, чл. 155, ал. 3, чл. 156, ал. 1 и 2, чл. 174, ал. 1 и 2, чл. 183, ал. 9, т. 4, чл. 184, ал. 2, чл. 190, ал. 1 и 2, чл. 195, ал. 1 и 2 и чл. 201, ал. 2 наименованието "Държавната агенция за осигурителен надзор" се заменя с "Комисията за финансов надзор".

2. В чл. 178, ал. 2 думите "Държавната агенция за осигурителен надзор съгласувано с Комисията по ценните книжа" се заменят със "Заместник- председателя, ръководещ управление "Осигурителен надзор", съвместно със заместник-председателя, ръководещ управление "Надзор на инвестиционната дейност".

3. Навсякъде в кодекса, с изключение на текстовете по т. 1 и 2, наименованието "Държавната агенция за осигурителен надзор" и думите "Агенцията" и "председателя на Държавната агенция за осигурителен надзор" се заменят със "заместник-председателя/ят, ръководещ управление "Осигурителен надзор" на Комисията за финансов надзор".

4. В чл. 156 ал. 2 се отменя.

5. В чл. 181, чл. 192, ал. 2 и чл. 194, ал. 2 думите "с акт на Министерския съвет" се заменят със "с наредба".

6. Създава се чл. 206а:

"Отговорност за нарушения и неизпълнение на предписания

Чл. 206а. (1) Който наруши или допусне да бъдат нарушени разпоредбите на този кодекс относно допълнителното задължително пенсионно осигуряване или не изпълни задължително предписание на контролен орган, се наказва с глоба от 2000 до 10 000 лв., ако деянието не съставлява престъпление.

(2) За нарушения по ал. 1 на юридическите лица се налага имуществена санкция от 10 000 до 50 000 лв.

(3) При повторно нарушение по ал. 1 наказанието е глоба от 4000 до 20 000 лв., съответно имуществена санкция от 20 000 до 100 000 лв. Нарушението е повторно по смисъла на чл. 204, ал. 2.

(4) Доходите, придобити от неправомерно извършваната дейност, се отнемат в полза на държавата."

7. В чл. 207, ал. 4 думата "агенцията" се заменя с "Комисията за финансов надзор".

8. Създава се чл. 208:

"Прилагане на принудителни административни мерки

Чл. 208. (1) За предотвратяване и преустановяване на нарушения по дял втори на този кодекс и на актовете по прилагането му, за предотвратяване и преустановяване на вредните последици от тях, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или са застрашени интересите на членовете на фондовете за допълнително

задължително пенсионно осигуряване, могат да бъдат прилагани принудителни административни мерки.

(2) За видовете принудителни административни мерки, органите и начина за тяхното приложение и обжалване се прилага глава четирнадесета от Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване."

§ 11. В Закона за допълнително доброволно пенсионно осигуряване (обн., ДВ, бр. 65 от 1999 г.; изм., бр. 110 и 111 от 1999 г., бр. 1, 64 и 83 от 2000 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 17, ал. 1, чл. 21, ал. 6, т. 4, чл. 22, ал. 2, чл. 26, ал. 4 и 5, чл. 35, чл. 38, ал. 1 и 3, чл. 39, ал. 1 и 2, чл. 40, ал. 1, 2 и 3, чл. 41, ал. 1 и 2, чл. 42, ал. 2 и 3, чл. 57, чл. 62, ал. 2 и 3 и чл. 64, ал. 1 думите "Държавната агенция за осигурителен надзор" и "агенцията" се заменят съответно с "Комисията за финансов надзор" и "комисията".

2. Навсякъде в закона, с изключение на текстовете по т. 1, думите "Държавната агенция за осигурителен надзор" и "агенцията" се заменят съответно със "заместник-председателят, ръководещ управление "Осигурителен надзор" на Комисията за финансов надзор" и "заместник-председателят, ръководещ управление "Осигурителен надзор" на комисията".

3. В наименованието на глава трета думите "Надзор и" се заличават.

4. Член 30 се изменя така:

"Чл. 30. Лицензирането и надзорът на дружествата за допълнително социално осигуряване се извършват от Комисията за финансов надзор, наричана по-нататък "Комисията"."

5. Членове 31, 32, 33 и 34 се отменят.

6. В чл. 35 се правят следните изменения и допълнения:

а) точки 3, 4, 6 и т. 8 - 11 се отменят;

б) в т. 5 след думата "разработва" се добавя "и приема".

7. Член 36 се отменя.

8. Създава се чл. 36а:

"Чл. 36а. Заместник-председателят, ръководещ управление "Осигурителен надзор" на Комисията за финансов надзор, утвърждава:

1. списък на банките-депозитари съвместно с Българската народна банка;

2. списък на дипломираните експерт-счетоводители, които имат право да извършват одит на дружествата за допълнително социално осигуряване и на доброволните пенсионни фондове след съгласуване с Института на дипломираните експерт-счетоводители;

3. биометричните таблици, които могат да ползват дружествата за допълнително социално осигуряване и доброволните пенсионни фондове;

4. други документи, свързани с дейността по допълнително социално осигуряване."

9. Член 37 се отменя.

10. Член 43 се отменя.

11. В чл. 60 се правят следните изменения:

а) в ал. 1 думата "агенцията" се заменя с "комисията", а думите "която взема решението в едномесечен срок" се заличават;

б) в ал. 2 думите "С решението агенцията" се заменят с "В едномесечен срок заместник-председателят, ръководещ управление "Осигурителен надзор" на комисията, взема решение, с което", а думите "от нея" се заличават;

в) в ал. 3 думите "на агенцията" се заменят с "по ал. 2".

12. В чл. 61 изречение второ се изменя така: "В тези случаи заместник-председателят, ръководещ управление "Осигурителен надзор" на комисията, определя с решение условията, реда и начина за удовлетворяване на осигурените лица."

13. В чл. 111, ал. 1 и 2 думите "председателя на агенцията" се заменят със "заместник-председателя, ръководещ управление "Осигурителен надзор" на комисията".

14. След чл. 111 се създава глава четирнадесета:

## "Глава четиринадесета

### ПРИНУДИТЕЛНИ АДМИНИСТРАТИВНИ МЕРКИ

Чл. 112. (1) За предотвратяване и преустановяване на нарушения на този закон и на актовете по прилагането му, за предотвратяване и преустановяване на вредните последици от тях, както и когато се възпрепятства упражняването на контролна дейност от комисията или са застрашени интересите на членовете на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, комисията може да прилага следните принудителни административни мерки:

1. да дава задължителни предписания за предприемане на конкретни мерки в определен от нея срок;
2. да дава задължителни предписания за необходими промени в правилниците на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване;
3. да спре използването и разпространението на документи, които не са утвърдени по съответния ред;
4. да спре разпространението на реклами и информационни материали, както и провеждането на лотарии;
5. да задължи писмено пенсионноосигурителното дружество да увеличи капитала си в определен срок;
6. да наложи мерки за финансово оздравяване на пенсионноосигурително дружество или на управляван от него пенсионен фонд;
7. да забрани сключването на нови осигурителни договори за определен период;
8. да забрани временно изплащането на дивиденди;
9. да назначи дипломиран експерт-счетоводител, който да извърши финансова или друга проверка на контролирано лице за негова сметка, съгласно изисквания, определени от заместник-председателя, ръководещ управление "Осигурителен надзор";
10. да свика общото събрание на акционерите или да насрочи заседание на управителния и надзорния съвет (съвета на директорите) за вземане на решение за мерките, които трябва да бъдат предприети;
11. да спре изпълнението на решение или нареждане на управителните органи на пенсионноосигурителното дружество, което се отнася до дейността по допълнително пенсионно осигуряване;
12. да разпорежи писмено на контролирано от нея лице да освободи едно или повече лица, оправомощени да управляват и представляват съответното лице, и да отнеме управителните и представителните му права до освобождаването му;
13. да назначи квестори в случаите, предвидени в нормативните актове по допълнително социално осигуряване;
14. да отнеме пенсионната лицензия.

(2) Комисията може да информира обществеността за приложените мерки по ал. 1.

(3) Мерките по ал. 1 се прилагат на контролираните от комисията лица, техните служители, лица, които по договор изпълняват ръководни функции в дружеството, или лица, упълномощени да сключват осигурителни договори и да приемат заявления за осигуряване.

(4) При налагането на принудителни административни мерки по ал. 1 не се прилагат разпоредбите на чл. 7, ал. 2 и чл. 11, ал. 1 от Закона за административното производство относно обясненията и възраженията на заинтересуваните лица.

Чл. 113. (1) Принудителните административни мерки по чл. 112, ал. 1, т. 12 - 14 се прилагат с писмено мотивирано решение на комисията, което се съобщава на заинтересуваното лице в 7-дневен срок от постановяването му.

(2) Принудителните административни мерки по чл. 112, ал. 1, т. 1 - 11 се прилагат с писмено мотивирано решение на заместник-председателя, ръководещ управление "Осигурителен надзор", което се съобщава на заинтересуваното лице в 7-дневен срок от постановяването му.

Чл. 114. (1) Решението по чл. 113, ал. 1 подлежи на незабавно изпълнение и не може да се обжалва по съдебен ред.

(2) Решението по чл. 113, ал. 2 може да се обжалва само по административен ред пред Комисията по реда на Закона за административното производство."

§ 12. (1) В Закона за здравното осигуряване (обн., ДВ, бр. 70 от 1998 г.; изм., бр. 93 и 153 от 1998 г., бр. 62, 65, 67, 69, 110 и 113 от 1999 г., бр. 1, 31 и 64 от 2000 г., бр. 41 от 2001 г., бр. 1, 54, 74, 107 и 112 от 2002 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. Член 86 се изменя така:

"Чл. 86. Държавният надзор върху дейността по доброволно здравно осигуряване се осъществява от Комисията за финансов надзор и от заместник- председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор", по реда на този закон и на Закона за Комисията за финансов надзор."

2. В чл. 88 се правят следните изменения и допълнения:

а) създава се нова ал. 3:

"(3) Общите условия по здравноосигурителните пакети ясно и недвусмислено определят:

1. покритието и изключенията от него;

2. условията, реда и сроковете за заплащане на здравноосигурителните премии, както и последиците от неплащане или неточно плащане;

3. условията и реда за ползване на здравните услуги и за получаване на здравните стоки;

4. условията, реда и сроковете за възстановяване на направени разходи;

5. условията, реда и сроковете за прекратяване или изменение на здравноосигурителното правоотношение.";

б) досегашната ал. 3 става ал. 4;

в) досегашната ал. 4 става ал. 5 и в нея след думите "осигуреното лице" се добавя "пред Комисията за финансов надзор и нейните органи".

3. В чл. 90а и чл. 90в, ал. 4 думите "Министерският съвет" се заменят с "Комисията за финансов надзор".

4. В чл. 90г, ал. 3 изречение второ се изменя така: "При неизпълнение на предписанието се прилагат принудителни административни мерки по чл. 99."

5. В чл. 90ж думите "министъра на финансите" се заменят със "заместник- председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

6. В чл. 95 и 96 думите "директора/ът на агенцията" се заменят съответно със "заместник-председателя/ят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

7. В чл. 97 се създава ал. 9:

"(9) Лицата по ал. 2 - 7 подлежат на одобрение от заместник- председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор". Одобрението предхожда вписването в търговския регистър, съответно назначаването на длъжност, за която вписване не се изисква. Заместник-председателят се произнася в едномесечен срок от подаване на заявлението."

8. В чл. 98 думите "Агенцията за застрахователен надзор" се заменят с "Комисията за финансов надзор".

9. В чл. 99 се правят следните изменения и допълнения:

а) в ал. 1 думите "до агенцията" се заменят с "в Комисията за финансов надзор", а в т. 5 след думата "тарифите" се поставя запетая и се добавя "както и техническите основи за калкулация на премийните ставки и техническите планове";

б) в ал. 2 навсякъде думата "агенцията" се заменя със "заместник- председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор";

в) в ал. 3 изречение първо се изменя така: "В двумесечен срок от подаване на заявлението заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ

управление "Застрахователен надзор", изготвя предложение за издаване или отказ от издаване на лицензия и го внася за разглеждане в Комисията за финансов надзор.";

г) създава се ал. 4:

"(4) Комисията за финансов надзор се произнася по заявлението в едномесечен срок от внасяне на предложението по ал. 3."

10. В чл. 99б се правят следните изменения и допълнения:

а) създава се нова ал. 2:

"(2) Лицензията на здравноосигурителното дружество се отнема от Комисията за финансов надзор.";

б) досегашната ал. 2 става ал. 3 и в нея думите "на Агенцията за застрахователен надзор" се заличават.

11. В чл. 99в, ал. 3 накрая се добавя изречение второ: "Квесторът има правомощията на управителните и контролните органи на здравноосигурителното дружество и получава възнаграждение за сметка на дружеството, като размерът на възнаграждението се определя от заместник- председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор"."

12. Член 99г се отменя.

13. В чл. 99д се правят следните изменения и допълнения:

а) в ал. 1 след думата "тарифите" се поставя запетая и се добавя "както и техническите основи за калкулация на премийните ставки и техническите планове";

б) в ал. 2 думата "или" се заменя със запетая и след думата "тарифите" се добавя "или техническите планове";

в) алинея 3 се изменя така:

"(3) Заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор", издава разрешение по ал. 1 и одобрение по ал. 2 в едномесечен срок от получаване на искането от здравноосигурителното дружество. Заместник-председателят може да поиска становище от министъра на здравеопазването по съдържанието и изпълнимостта на предлаганите здравноосигурителни пакети.";

г) в ал. 4 се създава т. 3:

"3. общите условия по здравноосигурителните пакети и договори нарушават повелителни разпоредби на закона или не отговарят на изискванията на чл. 88, ал. 3 и нарушенията не са отстранени в дадения от заместник- председателя на комисията срок."

14. В чл. 99ж се правят следните изменения и допълнения:

а) досегашният текст става ал. 1 и се изменя така:

"(1) Преобразуването чрез сливане, разделяне и отделяне на здравноосигурителните дружества се извършва с разрешение на Комисията за финансов надзор.";

б) създават се ал. 2 и 3:

"(2) Преобразуване на здравноосигурителни дружества чрез вливане се извършва с разрешение на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

(3) Преобразуването по ал. 1 и 2 се извършва при условията и по реда на глава осма от Закона за застраховането и на Закона за Комисията за финансов надзор."

15. В чл. 99з се правят следните изменения:

а) в ал. 1 и 2 думата "агенцията" се заменя с "Комисията за финансов надзор";

б) в ал. 3 навсякъде думата "агенцията" се заменя със "заместник- председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

16. В чл. 99и, изречение първо накрая се добавя "след като е била отнета лицензията за доброволно здравно осигуряване".

17. Наименованието на раздел V се изменя така: "Държавен надзор върху дейността по доброволно здравно осигуряване".

18. В чл. 99к се правят следните изменения:

а) алинея 1 се изменя така:



"(1) Комисията за финансов надзор осъществява държавния надзор върху дейността по доброволно здравно осигуряване при условията и по реда на този закон и на Закона за Комисията за финансов надзор.";

б) алинея 2 се изменя така:

"(2) При осъществяване на държавния надзор върху дейността по доброволно здравно осигуряване заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор":

1. прави предложения за издаване, отказ от издаване или отнемане на лицензия на здравноосигурително дружество, за издаване или отказ от издаване на разрешения за сливане, разделяне или отделяне на здравноосигурителни дружества и за налагане на принудителните мерки по чл. 99н, ал. 3;

2. дава разрешения за нови здравноосигурителни пакети, общи условия и тарифи към тях и одобрява промени в разрешенията;

3. разрешава вливане на здравноосигурителни дружества и откриването на клон на българско здравноосигурително дружество в чужбина;

4. разрешава прехвърляне на предприятие на здравноосигурително дружество или на здравноосигурителни договори;

5. одобрява лицата по чл. 97, ал. 2 - 7;

6. проверява редовността на декларациите по чл. 95 и при нужда сезира органите по чл. 96, ал. 3;

7. одобрява други здравноосигурителни резерви по смисъла на чл. 90в, ал. 3, т. 4;

8. утвърждава образци на декларации, отчети, доклади, справки и други документи, предвидени по глава трета на този закон;

9. прави искане за откриване на производство по ликвидация или несъстоятелност на здравноосигурително дружество;

10. контролира спазването на доброволността при извършване на доброволно здравно осигуряване;

11. прилага принудителни административни мерки и налага санкции в случаите и по реда, предвидени в закон;

12. взема решения по други въпроси, свързани с осъществяването на надзора върху дейността на здравноосигурителните дружества, които не са предоставени в компетентността на Комисията за финансов надзор.";

в) алинея 3 се изменя така:

"(3) Документите, необходими за издаване на разрешения и одобрения, както и за осъществяване на другите надзорни правомощия на органите по ал. 1 и 2, се определят в правилника за устройството и дейността на Комисията за финансов надзор или със заповед на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор", с изключение на документите по този закон.";

г) алинеи 4 и 5 се отменят;

д) алинея 6 се изменя така:

"(6) Индивидуалните административни актове на Комисията за финансов надзор и на нейния заместник-председател, ръководещ управление "Застрахователен надзор", подлежат на обжалване по реда на Закона за Комисията за финансов надзор."

19. Член 99л се изменя така:

"Чл. 99л. (1) Комисията за финансов надзор извършва проверки за спазването на глава трета на този закон и на подзаконовите нормативни актове по неговото прилагане от здравноосигурителните дружества.

(2) Комисията за финансов надзор издава наредба за реда за извършване на проверките.

(3) За здравноосигурителните дружества се прилага съответно чл. 24 от Закона за застраховането."

20. В чл. 99м, ал. 1 след думата "годишни" се добавя "и периодични" и се създава т. 4:

"4. тримесечни отчети, справки, доклади и приложения по образец, утвърден от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор" - до края на месеца, следващ съответното тримесечие."

21. Член 99н се изменя така:

"Чл. 99н. (1) Заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор", прилага мерките по ал. 2, когато установи, че здравноосигурително дружество, всяко едно от лицата по чл. 97, ал. 2 - 7 или акционер, притежаващ 10 и повече на сто от акциите, са извършили нарушения, изразяващи се във:

1. нарушаване разпоредбите на този закон, на подзаконовите актове по неговото прилагане, на Закона за Комисията за финансов надзор, на актове на Комисията за финансов надзор и на заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор", както и предлагане на общи условия и клаузи, които не са били одобрени от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор";

2. застрашаване интересите на здравноосигурените лица;

3. нарушаване на условията, при които е било издадено разрешението или лицензията;

4. извършване на сделки и действия, които засягат организационната или финансовата стабилност на здравноосигурително дружество;

5. възпрепятстване осъществяването на държавния надзор върху дейността по доброволно здравно осигуряване.

(2) В случаите по ал. 1 заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор", прилага следните принудителни административни мерки:

1. разпорежда писмено да се преустановят или отстранят допуснатите нарушения или да се предприемат определени мерки;

2. дава предписание за достигане на доходност, сигурност и ликвидност на инвестициите на здравноосигурителните резерви и на собствения капитал;

3. налага мерки за оздравяване на финансовото състояние на здравноосигурителното дружество;

4. задължава писмено здравноосигурителното дружество да увеличи собствените си средства в указан срок;

5. определя структурата на активите с цел гарантиране на плащанията по здравноосигурителните договори;

6. забранява временно изплащането на дивиденди;

7. забранява временно на акционер да упражнява правото си на глас;

8. нарежда писмено на акционер да прехвърли притежаваните от него акции в определен срок.

(3) В особено тежки случаи на нарушения по ал. 1 Комисията за финансов надзор по предложение на нейния заместник-председател, ръководещ управление "Застрахователен надзор":

1. разпорежда писмено на здравноосигурителното дружество да освободи едно или повече лица, оправомощени да го управляват или представляват, или всяко едно от лицата по чл. 97, ал. 2 - 7, или

2. назначава квестори с правомощията по чл. 99в, ал. 3 за определен срок."

22. Член 106а се отменя.

23. В чл. 106б се правят следните изменения:

а) в ал. 3 думите "ал. 4" се заменят с "ал. 5";

б) в ал. 7 думата "агенцията" се заменя с "Комисията за финансов надзор";

в) в ал. 8 думите "и по чл. 106а" се заличават;

г) алинея 9 се изменя така:

"(9) Нарушенията по ал. 1 - 8 се установяват с актове на длъжностни лица от администрацията на Комисията за финансов надзор, оправомощени за това от нейния заместник-председател, ръководещ управление "Застрахователен надзор". Наказателните постановления се издават от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор"."

24. В чл. 108, ал. 2 се създава изречение второ: "В приход на републиканския бюджет се внасят и глобите и имуществените санкции, наложени на здравноосигурителни дружества за нарушения по глава трета на закона."

25. Навсякъде в Закона за здравното осигуряване думите "Агенцията за застрахователен надзор" и "агенцията" се заменят със "заместник- председателя/ят на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

(2) В преходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ДВ, бр. 107 от 2002 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В § 95 след думите "Министерски съвет" се добавя "съответно Комисията за финансов надзор".

2. В § 98 думите "Агенцията за застрахователен надзор" се заменят с "Комисията за финансов надзор, съответно нейният заместник-председател, ръководещ управление "Застрахователен надзор".

3. В § 101, ал. 1 и § 102, ал. 2 думите "Агенцията за застрахователен надзор" се заменят с "Комисията за финансов надзор".

4. Създава се § 103а:

"§ 103а. В периода от получаването на лицензия за дейност по доброволно здравно осигуряване до увеличаване на капитала на 2 млн. лв. здравноосигурителното дружество е длъжно да инвестира част от собствените си средства в размер, равен на една трета от границата на платежоспособност, при условията и по реда на чл. 90д от Закона за здравното осигуряване."

§ 13. В Закона за закрила при безработица и насърчаване на заетостта (обн., ДВ, бр. 120 от 1997 г.; изм., бр. 155 от 1998 г., бр. 26, 50, 65, 67, 68, 84 и 110 от 1999 г., бр. 1 и 31 от 2000 г., бр. 25 и 112 от 2001 г.) се правят следните изменения:

1. Навсякъде в закона думите "Държавната агенция за осигурителен надзор" и "Държавната агенция за осигурителен надзор към Министерския съвет" се заменят с "Комисията за финансов надзор" и думата "агенцията" се заменя с "комисията", с изключение на чл. 46, ал. 2, където думата "Агенцията" се заменя със "Заместник-председателят, ръководещ управление "Осигурителен надзор" на Комисията за финансов надзор".

2. В чл. 42 ал. 5 се изменя така:

"(5) Таксата за издаване на лиценз се определя в тарифата - приложение към чл. 27, ал. 2 от Закона за Комисията за финансов надзор."

3. Член 47 се отменя.

§ 14. В Закона за публичност на имуществото на лица, заемащи висши държавни длъжности (обн., ДВ, бр. 38 от 2000 г.; изм., бр. 28 и 74 от 2002 г.) се правят следните изменения и допълнения:

1. В чл. 2, ал. 1 се създава нова т. 13:

"13. председателят, заместник-председателите и членовете на Комисията за финансов надзор;"

2. Досегашните т. 13, 14, 15, 16 и 17 стават съответно т. 14, 15, 16, 17 и 18.

§ 15. Министерският съвет в шестмесечен срок от влизането в сила на закона определя подходяща сграда за комисията.

§ 16. Законът влиза в сила от 1 март 2003 г., с изключение на § 4, който влиза в сила от датата на обнародването на закона в "Държавен вестник".

oooooooooooooooooooo

Законът е приет от 39-то Народно събрание на 5.12.2002 г. и на 22.01.2003 г. и е подпечатан с официалния печат на Народното събрание.

Приложение към чл. 27, ал. 2  
(Изм. и доп. - ДВ, бр. 67 от 2003 г.,  
бр. 39 от 2005 г.)

№ по ред	Наименование на таксата	Размер на таксата
1	2	3

1.1. (Изм. - ДВ, бр. 39 от 2005 г.)

За издаване на лиценз за извършване на дейност като:

- а) фондова борса 8500 лв.
- б) организатор на неофициален пазар на ценни книжа 8500 лв.
- в) инвестиционен посредник, включително чрез клон на чуждестранно юридическо лице:
  - аа) в страната 4300 лв.
  - бб) в страната и в чужбина 6800 лв.
  - вв) ако има издадено разрешение за извършване на дейност в страната и иска издаване на разрешение за извършване на дейност и в чужбина 2500 лв.
- г) за вписване на банка в регистъра на инвестиционните посредници 3600 лв.
- д) инвестиционно дружество:
  - аа) от затворен тип 3600 лв.
  - бб) от отворен тип 4400 лв.
- е) (доп. - ДВ, бр. 39 от 2005 г.)
  - управляващо дружество, включително чрез клон на чуждестранно юридическо лице 4300 лв.
- ж) за брокер на ценни книжа и инвестиционен консултант
- з) (нова - ДВ, бр. 67 от 2003 г.)
  - дружество със специална инвестиционна цел 3600 лв.
  - А. такса за изпит 300 лв.
  - Б. такса за вписване в регистъра и издаване на сертификат 60 лв.

1.1а. (Нова - ДВ, бр. 39 от 2005 г.)

За издаване на разрешение за организиране и управление на договорен фонд 3000 лв.

1.2. За издаване на разрешение за прекратяване и преобразуване

За прекратяване на фондова борса 1500 лв.



по 3000 лв. за  
всеки вид  
застраховка  
в) за презастраховане и за застраховане 120 000 лв. и  
и презастраховане по 4000 лв.  
за всеки вид  
застраховка

oo

2.2. За издаване на разрешение за извършване 10 000 лв. за  
на застрахователна дейност на застраховане  
взаимозастрахователна кооперация по един вид  
застраховка  
и по 1000 лв.  
за всеки след-  
ващ вид

oo

2.3. За издаване на разрешение за извършване 5000 лв.  
на дейност като застрахователен брокер

oo

2.4. За издаване на разрешение за сливане,  
разделяне и отделяне на застраховател:  
а) извършващ застраховки по живот 30 000 лв. и  
и злополука по 2000 лв.  
за всеки вид  
застраховка  
б) извършващ имуществени застраховки 90 000 лв. и  
по 3000 лв.  
за всеки вид  
застраховка  
в) извършващ презастраховане или застраховане 120 000 лв. и  
и презастраховане по 4000 лв.  
за всеки вид  
застраховка

oo

2.5. За издаване на разрешение за вливане на  
един застраховател:  
а) извършващ застраховки по живот и злополука 10 000 лв.  
б) извършващ имуществени застраховки 15 000 лв.  
в) извършващ презастраховане или застраховане и  
презастраховане 20 000 лв.

oo

2.6. За издаване на допълнително разрешение за  
извършване на нов вид застраховка от застраховател  
акционерно дружество или клон на чуждестранен  
застраховател:  
а) за застраховки по живот и злополука 2000 лв. за  
всеки вид  
застраховка  
б) за имуществени застраховки 3000 лв. за  
всеки вид  
застраховка  
в) за презастраховане и за застраховане 4000 лв. за

и презастраховане

всеки вид

застраховка

2.7. За издаване на допълнително разрешение за извършване на нов вид застраховка на взаимозастрахователна кооперация 1000 лв. за всеки вид застраховка

2.8. За утвърждаване на регистриран одитор за извършване на независим финансов одит на годишния финансов отчет на застраховател 500 лв.

2.9. За разглеждане на документи:

- а) за издаване на разрешения за извършване на застрахователна дейност, сливане, вливане, разделяне и отделяне на застрахователи 500 лв.
- б) за издаване на разрешения за извършване на дейност като застрахователен брокер 50 лв.
- в) за издаване на допълнително разрешение за извършване на нов вид застраховка 100 лв.
- г) за утвърждаване на регистриран одитор 20 лв.

2.10. Годишна такса за осъществяване на общ финансов надзор:

- а) на застраховател, извършващ застраховане по живот и злополука 10 000 лв.
- б) на застраховател, извършващ имуществено застраховане 40 000 лв.
- в) на презастраховател или на застраховател, получил разрешение за извършване на презастраховане 55 000 лв.
- г) на взаимозастрахователна кооперация 5000 лв.
- д) на застрахователен брокер 1000 лв.

3.1. За издаване на лицензия за извършване на дейност по доброволно здравно осигуряване 30 000 лв. и по 2000 лв. за всеки здравно-осигурителен пакет

3.2. За издаване на разрешение за сливане, разделяне и отделяне на здравноосигурително дружество 30 000 лв. и по 2000 лв. за всеки здравно-осигурителен пакет

3.3. За издаване на разрешение за вливане на едно здравноосигурително дружество 10 000 лв.

3.4. За даване на разрешение за нов здравноосигурителен пакет 2000 лв.

3.5. За разглеждане на документи:





