

Наредба № 20 **на БНБ** **от 24 април 2019 г.**

за изискванията към членовете на управителния и контролния орган на кредитна институция, както и за оценка на тяхната пригодност и на лицата, заемащи ключови позиции (загл. изм., ДВ, бр. 66 от 2022 г.)

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 40 от 17 май 2019 г.;
изм. и доп., ДВ, бр. 40 от 2021 г., изм. и доп., ДВ, бр. 66 от 2022 г.)

Предмет

Чл. 1. (1) (Предишен текст на чл. 1 – ДВ, бр. 40 от 2021 г.) С тази наредба се уреждат:

1. условията и редът за издаване или отказ за издаване на одобрение по чл. 11, ал. 3 от Закона за кредитните институции, както и необходимата информация и документи за издаване на одобрение;

2. критериите за установяване наличието на знания, умения и професионален опит, необходим за управление на дейността на банка;

3. съдържанието на политиката за подбор и оценка на пригодността на членове на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет;

4. изискванията към дейността на комитета за подбор по чл. 73в (комитета за подбор) от Закона за кредитните институции;

5. изискванията към въвеждането в работа и обучението на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет;

6. други изисквания към членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет във връзка с изпълнение на техните функции;

7. предоставянето на информация на Българската народна банка (БНБ) за промени в състава на управителните и контролните органи;

8. документите, които се представят за удостоверяване спазването на изискванията към лицата, заемащи ключови позиции.

(2) (Нова – ДВ, бр. 40 от 2021 г.) Разпоредбите на наредбата, с изключение на чл. 20, се прилагат съответно за финансов холдинг и финансов холдинг със смесена дейност, както и при издаване на одобрения за членовете

на техните управителни и контролни органи или лицата, които управляват дейността им.

Оценка на пригодността на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет от страна на банките

Чл. 2. (1) Банките извършват оценка на индивидуалната пригодност на предложените лица за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, като вземат предвид:

1. наличието на добра репутация;
2. притежаването на знания, умения и опит за съответната длъжност;
3. способността им да изпълняват функциите си честно, почтено и независимо;
4. възможността да отделят достатъчно време за изпълнението на своите функции.

(2) Банките извършват оценка на колективната пригодност на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, като вземат предвид притежаването на достатъчно знания, умения и опит за осигуряване управлението на рисковете в дейността с оглед стабилното управление на банката.

Условия за издаване на одобрение за член на управителен съвет или съвет на директорите на банка

Чл. 3. Лицата, за които се иска издаване на одобрение, за да бъдат избрани в управителния съвет или в съвета на директорите на банка, трябва да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 1 и т. 3–9 от Закона за кредитните институции, както и на едно от следните условия:

1. да са заемали не по-малко от 5 години длъжност с ръководни функции в предприятия от банковия или финансовия сектор или в институции, сравними с банка, а ако имат висше икономическо или юридическо образование – не по-малко от 3 години;

2. да са заемали не по-малко от 10 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на предприятия от нефинансовия сектор, чиито активи са съпоставими със стойността на активите на банката, а ако имат висше икономическо или юридическо образование – не по-малко от 5 години;

3. да са заемали не по-малко от 10 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на държавни институции, а ако имат висше икономическо или юридическо образование – не по-малко от 5 години;

4. да са хабилитирани лица (преподаватели, научни работници) в областта на икономиката или правото.

Условия за издаване на одобрение за лице по чл. 10, ал. 1 от Закона за кредитните институции

Чл. 4. (1) Лицата, за които се иска издаване на одобрение, за да могат да управляват и представляват банка, трябва да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 1 и т. 3–9 от Закона за кредитните институции, както и на следните условия:

1. за лицата с висше юридическо или икономическо образование: да са работили най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции в предприятие от банковия сектор или в сравнимо с банка дружество или институция;

2. за лицата без висше юридическо или икономическо образование: да имат не по-малко от 10 години професионален опит в предприятия от банковия сектор или в сравнимо с банка дружество или институция, от които най-малко 5 години на длъжност с ръководни функции.

(2) Изискванията по ал. 1 се прилагат и при издаване на одобрение на прокурист или управител на клон на банка със седалище в трета държава.

Условия за издаване на одобрение за член на надзорния съвет на банка

Чл. 5. (1) Лицата, за които се иска издаване на одобрение, за да бъдат избрани в надзорния съвет на банка, трябва да притежават надеждност и пригодност, необходими за заемане на длъжността, включително квалификация и познания за ефективно изпълнение на задължения при участие в структури, които банката е формирала във връзка с изискванията на чл. 73, 73б и 73в от Закона за кредитните институции, да отговарят на изискванията по чл. 11, ал. 1, т. 3–8 от Закона за кредитните институции, както и на едно от следните условия:

1. да са заемали не по-малко от 3 години длъжност с ръководни функции в предприятия от банковия или финансовия сектор или в институции, сравними с банка;

2. да са заемали не по-малко от 5 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на предприятия от нефинансовия сектор, чиито активи са съпоставими със стойността на активите на банката, а ако имат висше икономическо или юридическо образование – не по-малко от 3 години;

3. да са заемали не по-малко от 3 години длъжност като член на управителен и/или контролен орган в предприятия от нефинансовия сектор, чиито активи са съпоставими със стойността на активите на банката, ако дейността на лицата е свързана с бизнес плана на банката;

4. да са заемали не по-малко от 5 години длъжност с ръководни функции във финансовото управление на държавни институции, а ако имат висше икономическо или юридическо образование – не по-малко от 3 години;

5. да са хабилитирани лица (преподаватели, научни работници) в областта на икономиката или правото.

(2) Когато член на надзорния съвет е юридическо лице, изискванията по ал. 1 се отнасят за физическите лица, които го представляват в този орган.

Други условия за издаване на одобрение

Чл. 6. (1) За да получи одобрение по чл. 3, 4 и 5, лицето не трябва да заема едновременно повече от една от следните комбинации длъжности:

1. една длъжност на изпълнителен член или прокурист или управител и две длъжности на член на управителен съвет (съвет на директорите), който не е изпълнителен член, или на член на надзорен съвет, или

2. четири длъжности на член на управителен съвет (съвет на директорите), който не е изпълнителен член, или на член на надзорен съвет.

(2) Длъжностите по ал. 1 в дружества от една и съща група по смисъла на § 1, т. 13 от допълнителните разпоредби на Закона за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати се считат за една длъжност. Това се прилага и за длъжностите в дружества, в които банката притежава квалифицирано дялово участие.

(3) Заеманите длъжности в управителните органи на юридически лица с нестопанска цел не се отчитат за целите на ал. 1.

(4) (Нова – ДВ, бр. 40 от 2021 г.) Българската народна банка може да реши на лице по чл. 3, 4 или 5 да заема една допълнителна длъжност на член на управителен съвет (съвет на директорите), който не е изпълнителен член, или на член на надзорен съвет, при условие че това няма да доведе до неизпълнение на задълженията му по чл. 17, ал. 2.

(5) (Нова – ДВ, бр. 40 от 2021 г.) Към искането за издаване на разрешение банката представя:

1. списък на всички заемани от лицето длъжности и специфични задължения, които изискват отделяне на време;

2. информация за броя дни и часове, необходими за изпълнение на задълженията на лицето, и описание на основните му функции;

3. причините, които обосновават заемането на допълнителна длъжност.

(6) (Нова – ДВ, бр. 40 от 2021 г.) Българската народна банка уведомява ЕБО за всяко издадено разрешение.

(7) (Предишна ал. 4 – ДВ, бр. 40 от 2021 г.) При преценка на броя на заеманите длъжности се прилагат т. 49–57 от Насоките за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови пози-

ции (EBA/GL/2017/12), приети от Европейския банков орган и Европейския орган за ценни книжа и пазари, наричани по-нататък „Насоките на ЕБО“.

Искане за издаване на одобрение

Чл. 7. (1) Одобрение се издава от БНБ по искане, отправено от:

1. председателя на надзорния съвет на банката – при избор на членове на управителния съвет;

2. председателя на съответния съвет или акционерите, по чието предложение в дневния ред на общото събрание е включен избор на членове на управителните и/или контролните органи – при избор на членове на съвета на директорите и надзорния съвет;

3. председателя на компетентния управителен орган – при упълномощаване на прокурист и възлагане на управлението и представителството на банката.

(2) Искането се подава:

1. в случаите по ал. 1, т. 1 – не по-късно от 60 дни преди заседанието на надзорния съвет;

2. в случаите по ал. 1, т. 2 – не по-късно от 60 дни преди провеждането на общото събрание на акционерите;

3. в случаите по ал. 1, т. 3 – не по-късно от 60 дни преди заседанието на съответния орган.

(3) Органите (лицата) по ал. 1 провеждат предварителни консултации с подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“, по повод искането за издаване на одобрение.

(4) Заявление за издаване на одобрение по ал. 1 може да подаде и лице, което е подало искане за издаване на одобрение да придобие пряко или косвено повече от 50 на сто от акциите с право на глас в банка. БНБ се произнася по искането за издаване на одобрение в срока за произнасяне по придобиването, като в този случай срокът по чл. 9, ал. 1 не се прилага.

Необходими документи за издаване на одобрение

Чл. 8. (1) Към искането за издаване на одобрение на лицата по чл. 3 и 4 се прилагат следните документи:

1. заверен препис от диплома за завършено висше образование с придобитата образователно-квалификационна степен не по-ниска от „магистър“;

2. подписано от лицето заявление за издаване на одобрение и автобиография, в която са описани подробно образованието, квалификацията и професионалният опит на лицето, включително основните функции, свързани със заеманите от него длъжности;

3. документи, удостоверяващи, че лицето е заемало длъжности с ръководни функции, като: трудова книжка, документ за вътрешноорганиза-

ционната структура на предприятието или институцията, удостоверение от търговския регистър или други подобни;

4. документи, удостоверяващи обстоятелствата по чл. 11, ал. 1, т. 3–8 от Закона за кредитните институции;

5. (изм., ДВ, бр. 66 от 2022 г.) попълнен въпросник за оценка на надеждност и пригодност:

а) за значимите поднадзорни лица – съгласно приложение № 1 към тази наредба;

б) за по-малко значимите поднадзорни лица – съгласно приложение № 2 към тази наредба;

6. документ за резултатите от индивидуалната оценка за пригодността на лицето;

7. документ за резултатите от оценката за колективната пригодност на съответния съвет, включително конкретните функции на лицата в съвета, както и посочване на ролята в съвета на лицето, за което се иска одобрение;

8. документ за платена надзорна такса по чл. 14;

9. други документи, поискани по реда на чл. 9, ал. 2.

(2) Лицата, завършили висши учебни заведения в чужбина, представят легализиран препис от диплома за завършено висше образование с придобита образователно-квалификационна степен не по-ниска от „магистър“ в чуждестранно висше училище, признато от компетентния държавен орган на съответната страна за част от системата ѝ за светско висше образование. Подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“, може да поиска представяне на удостоверение за признаване на висше образование, издадено по реда на Наредбата за държавните изисквания за признаване на придобито висше образование и завършени периоди на обучение в чуждестранни висши училища (ДВ, бр. 69 от 2000 г.).

(3) Към искането за издаване на одобрение на лицата по чл. 5 се прилагат документите по ал. 1, т. 2–9, а за юридическите лица, които са избрани за членове на надзорния съвет – и удостоверение, издадено от съответния съд за вписването му в търговския регистър, и препис-извлечение от решението на компетентния орган за определяне на лицето, което ще го представлява в надзорния съвет на банката.

(4) Банките изготвят оценката за колективната пригодност на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, като използват матрицата съгласно приложение I от Насоките на ЕБО или собствена методика съгласно критериите, посочени в тези насоки.

(5) В случаите, когато при изготвяне на оценката за колективната пригодност банката е използвала собствена методика, тя представя и данни за нея.

Издаване на одобрение

Чл. 9. (1) Българската народна банка издава или отказва да издаде одобрение в 60-дневен срок след подаването на всички необходими документи по чл. 8.

(2) (Нова – ДВ, бр. 40 от 2021 г., в сила от 15 юли 2021 г.) По отношение на значимите погледзорни лица по чл. 121б, ал. 2 от Закона за кредитните институции срокът по ал. 1 е 120 дни. В този случай искането по чл. 7, ал. 1 се подава не по-късно от 120 дни преди заседанието на съответния орган за избор на кандидата.

(3) (Предишна ал. 2 – ДВ, бр. 40 от 2021 г.) Подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“, и/или оправомощени от него лица могат да проведат събеседване с кандидата или да изискат в определен от тях срок допълнителни документи (включително препоръки), ако преценят, че документите, които са представени, не дават пълна представа за наличието на квалификация и професионален опит в банковото дело или за неговата надеждност и пригодност.

(4) (Предишна ал. 3 – ДВ, бр. 40 от 2021 г.) При извършване на преценката за надеждност и пригодност се вземат предвид и данните от регистъра за административните санкции, воден от Европейския банков орган (ЕБО).

(5) (Предишна ал. 4 – ДВ, бр. 40 от 2021 г.) Издадените по реда на тази наредба одобрения дават право за заемане на съответната длъжност в посочената в тях банка и имат действие от датата на вписване в търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел на лицето до датата на освобождаването му от длъжност от компетентния орган на дружеството или по реда на чл. 103 от Закона за кредитните институции.

Преизбиране

Чл. 10. Не се издава ново одобрение при преизбиране на лицата по чл. 3 – 5 за нов мандат, освен в случаите, когато има промяна на заеманата длъжност, която изисква нова оценка на пригодността на лицето за заемането ѝ.

Отказ за издаване на одобрение

Чл. 11. (1) Българската народна банка отказва издаването на одобрение, когато лицето не отговаря на изискванията на Закона за кредитните институции и тази наредба, както и когато не е представило необходимите данни и документи или представените документи съдържат непълна, противоречива или невярна информация. Заверен препис от отказа се изпраща на банката, в която се иска заемане на съответната длъжност.

(2) Органите (лицата) по чл. 7, ал. 1 могат да подадат ново искане за издаване на одобрение на същото лице не по-рано от една година след влизане в сила на акта, с който е отказано издаването му.

Предоставяне на сведения

Чл. 12. (1) Лице, получило одобрение, е длъжно да уведоми БНБ за вписването, съответно за отказа за вписване, в търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел в 7-дневен срок от постановяването му.

(2) Лицата, получили одобрение, писмено уведомяват Българската народна банка за всяко изменение на обстоятелствата, което препятства упражняването на функции, за които одобрението е издадено.

(3) Уведомлението по ал. 2 се изпраща в 7-дневен срок от изменението на обстоятелствата.

Регистър

Чл. 13. Издаването на одобрения по тази наредба се вписва в специален регистър в управление „Банков надзор“ при БНБ, който е публичен.

Надзорна такса за разглеждане на документите

Чл. 14. (1) За разглеждане на подадените документи за издаване на одобрение по реда на тази наредба се събира надзорна такса 1000 лв., а за оценка на пригодността на лице, заемащо ключова позиция – 500 лв.

(2) (Изм., ДВ, бр. 66 от 2022 г.) Надзорната такса по ал. 1 не подлежи на възстановяване при отказ да бъде издадено одобрение.

Политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет

Чл. 15. (1) Управителният орган на банката приема и прилага политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, съобразена с големината и вътрешната организация на банката, както и с естеството, мащаба и сложността на осъществяваните от нея дейности.

(2) Политиката съдържа:

1. принципите за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет, включително:

а) процеса за подбор и избор на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет, както и вътрешните процедури за оценка на тяхната пригодност;

б) критериите за подбор на кандидатите за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет;

в) начина, по който се отчитат принципите и правилата за насърчаване на многообразието в управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет при подбора на кандидати;

г) документиране на процеса за подбор и избор на всеки отделен член на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет;

д) предоставяне на информация на Българската народна банка относно промените в състава на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет;

2. принципи и правила за насърчаване на многообразието в рамките на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет, които съдържат най-малко:

а) критериите за многообразие;

б) целево ниво за представителство на по-слабо представения пол в управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет и срок за достигането му.

(3) В политиката по ал. 1 се включва и процесът за подбор и назначаване на лица, заемащи ключови позиции, включително длъжностите, които според банката са ключови за нейното управление.

(4) Принципите и правилата за насърчаване на многообразието по ал. 2, т. 2 следва да отчитат резултатите от сравнителните анализи, публикувани от БНБ, ЕБО или други международни органи и организации.

(5) Управителният орган на банката преглежда и оценява най-малко веднъж годишно политиката по ал. 1, като при установяване на непълнота или необходимост от нейното подобряване приема изменения и допълнение в нея, включително в случаите, когато комитетът за подбор или специализираната служба за вътрешен одит са отправили препоръки за промени.

(6) Банки, финансови холдинги, финансови холдинги със смесена дейност и холдинги със смесена дейност, които са обект на надзор на консолидирана основа от страна на БНБ, прилагат политика за подбор и оценка на пригодността на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет и в дъщерните си дружества, включително в тези, които не са обхванати от Закона за кредитните институции.

Комитет за подбор

Чл. 16. (1) Комитетът за подбор се състои от не по-малко от три лица, които отговарят на изискванията на чл. 73в, ал. 1 от Закона за кредитните институции. За значимите банки по § 1, т. 8, буква „а“ мнозинството от членовете на комитета трябва да са независими по смисъла на чл. 10а, ал. 2 от Закона за кредитните институции.

(2) Комитетът за подбор:

1. набелязва и препоръчва за избиране от надзорния съвет, а при едностепенна система на управление и при избор на членове на надзорния съвет – от общото събрание на акционерите, кандидати за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, като взема предвид баланса на професионални знания и умения, разнообразните квалификации и професионален опит на членовете в състава на съвета, необходими за управлението на банката;

2. подготвя описание на функциите и на изискванията към кандидатите и определя времето, което се очаква избраните членове да отделят в работата на съвета на директорите, съответно на управителния съвет и на надзорния съвет;

(3) (Доп. – ДВ, бр. 40 от 2021 г., в сила от 26 юни 2021 г.) определя целево ниво във връзка с участието на по-слабо представения пол в състава на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет и разработва политика за увеличаване броя на лицата от по-слабо представения пол в състава на съветите за постигане на това ниво; нивото, политиката и нейното изпълнение се оповестяват в съответствие с член 435, параграф 2, буква „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 176/1 от 27 юни 2013 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 575/2013“;

4. анализира периодично, но не по-малко от един път годишно структурата, състава, броя на членовете и резултатите от работата на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет и отправя препоръки за евентуални промени;

5. анализира периодично, но не по-малко от веднъж годишно знанията, уменията и опита на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет като цяло и на техните членове поотделно и докладва съответно на всеки от тях;

6. периодично прави преглед на политиката на управителния съвет (съвета на директорите) за подбор и назначаване на членове на висшия ръководен персонал и отправя препоръки към него.

(3) Функциите на комитета за подбор по ал. 2 на банки, които не са значими и които не са създали такъв комитет, се изпълняват от членовете на надзорния съвет, съответно от членовете на съвета на директорите, които не са изпълнителни членове.

(4) При изпълнението на задълженията си комитетът за подбор отчита периодично необходимостта да се гарантира, че процесът на вземане на решения от управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет не се влияе от отделно лице или малка група лица по начин, който уврежда интересите на банката.

(5) Комитетът за подбор може да използва необходимите ресурси, които счита за подходящи, включително консултации с външни експерти, и получава достатъчно финансиране за тази цел.

(6) Комитетът за подбор има право на достъп до цялата информация, която му е необходима за изпълнение на неговите функции.

(7) Комитетът за подбор следва да използва широк набор от знания и умения при подбора и определянето на кандидати за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет.

(8) Комитетът за подбор провежда заседанията си по предварително определен дневен ред и изготвя протокол, в който се посочват взетите от него решения.

(9) Българската народна банка анализира информацията, оповестена в съответствие с член 435, параграф 2, буква „в“ от Регламент (ЕС) № 575/2013, и я използва за сравняване на практиките по отношение на многообразието. Българската народна банка предоставя тази информация на ЕБО.

Изисквания към членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет във връзка с изпълнение на техните функции

Чл. 17. (1) Членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет изпълняват функциите си честно, почтено и независимо с цел извършване на ефективна собствена преценка за решенията на висшия ръководен персонал и упражняване на ефективен контрол и наблюдение върху вземането на управленски решения.

(2) Членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет трябва да отделят достатъчно време за изпълнението на задълженията си в управлението на банката.

(3) (Нова – ДВ, бр. 40 от 2021 г.) Притежаването на дялово участие в свързани дружества или свързани лица не е непременно пречка за независимо изпълнение на функциите съгласно ал. 1.

Организация на управителните и контролните органи

Чл. 18. (1) Отговорностите и конкретните функции на членовете на управителните и контролните органи на банката трябва да бъдат ясно определени и разпределени между отделните членове и създадените от банката комитети.

(2) Задълженията на членовете на съвета на директорите следва да бъдат разграничени на задължения, свързани с изпълнение на управленски (изпълнителни) функции, и задължения, свързани с изпълнение на надзорни функции.

(3) Членовете на управителните и контролните органи трябва да си взаимодействат ефективно при изпълнение на своите управленски и надзорни функции.

(4) Вземането на решения от управителния и контролния орган не трябва да е доминирано от едно лице или от малка група членове в рамките на органа.

Въвеждане в работа и обучение на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет

Чл. 19. (1) Банката осигурява достатъчно човешки и финансови ресурси за въвеждане в работата и обучението на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет.

(2) Управителният орган на банката приема политика за въвеждане в работата и обучението на членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет.

(3) Политиката съдържа най-малко:

1. целите на въвеждането в работата и обучението;
2. отговорностите относно разработването на програма за обучение;
3. финансовите и човешките ресурси за обучение;
4. реда, по който членовете на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет могат да поискат въвеждане в работа и обучение.

(4) Управителният орган на банката преразглежда най-малко веднъж годишно и актуализира, ако е необходимо, политиката за въвеждане в работата и обучението, като отчита промените в управлението на банката и нейната дейност, както и в приложимото законодателство и развитието на финансовите пазари.

(5) Банката е длъжна да предостави на новите членове на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет подробна информация относно структурата, бизнес модела и рисковия профил на банката, както и приетите от нея политики и вътрешни правила за управление най-късно до 1 месец от избирането им.

(6) Банката разработва и приема процедура за оценка на областите, в които е необходимо обучение за отделните членове на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет, както и на съветите като цяло.

Предоставяне на информация на БНБ

Чл. 20. (1) Банките представят в БНБ политиките по чл. 15 и чл. 19, ал. 2 в 10-дневен срок от приемането им, съответно от тяхното изменение или допълнение.

(2) Банките уведомяват БНБ в 10-дневен срок от вземане на решението или настъпване на съответното обстоятелство за:

1. преизбиране на член на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет в случаите по чл. 10;

2. назначаване на лица, заемащи ключови позиции;

3. освобождаване на длъжност в управителния съвет (съвета на директорите), надзорния съвет и на ключова позиция;

4. промяна в независимите членове.

(3) Към уведомлението по ал. 2, т. 2 банката прилага:

1. заверен препис от диплома за завършено висше образование с придобитата образователно-квалификационна степен не по-ниска от „магистър“;

2. автобиография, в която са описани подробно образованието, квалификацията и професионалният опит на лицето, включително основните функции, свързани със заеманите от него длъжности;

3. документи, удостоверяващи обстоятелствата по чл. 11, ал. 1, т. 3–8 от Закона за кредитните институции;

4. (нова, ДВ, бр. 66 от 2022 г.) попълнен въпросник за оценка на надеждност и пригодност:

а) за значимите поднадзорни лица – съгласно приложение № 1 към тази наредба;

б) за по-малко значимите поднадзорни лица – съгласно приложение № 2 към тази наредба;

5. (предшна т. 4 – ДВ, бр. 66 от 2022 г.) документ за резултатите от оценката за пригодност на лицето, извършена от банката;

6. (предшна т. 5 – ДВ, бр. 66 от 2022 г.) документ за платена надзорна такса по чл. 14;

7. (предшна т. 6 – ДВ, бр. 66 от 2022 г.) други документи, удостоверяващи пригодността на лицето за заемане на длъжността.

Допълнителни разпоредби

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. „длъжности с ръководни функции“ са:

а) членовете на посочения в закон, устав или друг устройствен акт управителен, управително-изпълнителен или контролен орган на юридическо лице;

б) прокуристите;

в) длъжностите, които според вътрешната структура на институцията или друго лице включват изпълнение на функции по ръководство и контрол на структурни звена, имащи пряко отношение към осъществяване на основната дейност и функциите на институцията или към основния предмет на дейност на дружеството или лицето;

2. „предприятия от банковия сектор“ са: централните, местните и чуждестранните банки;

3. „предприятия от финансовия сектор“ са:

а) регулираните пазари, Централният депозитар, инвестиционните посредници, инвестиционните, управляващите дружества и дружествата със специална инвестиционна цел;

б) застрахователите, презастрахователите и здравноосигурителните дружества;

в) дружествата, осъществяващи дейност по допълнително социално осигуряване;

г) специализираните одиторски предприятия със седалище в страната, които са одитори на банки;

д) финансовите институции, вписани в регистъра по чл. 3, ал. 2 от Закона за кредитните институции или лицензирани или регистрирани по друг закон;

е) дружествата за електронни пари;

ж) операторите на платежна система;

з) чуждестранните лица, които според законодателството на съответната държава имат статут на лица по букви „а“–„ж“;

4. „сравними с банка институции“ са: държавни органи или други публичноправни субекти, чиито основни функции включват управление и контрол на държавни или международни публични финансови активи или управление, контрол и инвестиране на парични средства или финансов надзор върху предприятия по т. 3;

5. „сравними с банка дружества“ са предприятията от финансовия сектор, чиято дейност подлежи на лицензиране и надзор;

6. „предприятия от нефинансовия сектор“ са лицата, различни от посочените в т. 2–5;

7. „активи, съпоставими със стойността на активите на банката“ са активите, чиято балансова стойност е в размер не по-малък от 60% от балансовата стойност на активите на банката, за участие в управлението на която се иска издаване на одобрение;

8. „значима банка“ е банка:

а) идентифицирана от БНБ като системно значима институция съгласно критериите по Наредба № 8 за капиталовите буфери на банките (ДВ, бр. 40 от 2014 г.);

б) друга банка, определена от БНБ като значима въз основа на оценка на нейната големина, вътрешна организация и предвид естеството, мащаба и сложността на извършваната от нея дейност съгласно критериите по т. 23 от Насоките на ЕБО; Българската народна банка оповестява актуализиран списък на тези банки.

9. (нова – ДВ, бр. 66 от 2022 г.) „директорска длъжност“ е длъжност като прокурор или член на ръководния орган на банка или друго юридическо лице; когато ръководният орган в зависимост от правно-организационната форма на съответния субект се състои от едно лице, тази длъжност също се счита за директорска длъжност;

10. (нова – ДВ, бр. 66 от 2022 г.) „ръководен орган“ е орган или органи, които разполагат с правомощия да определят стратегията, целите и цялостната насока на банката и които упражняват контрол и наблюдение над вземането на решения на управленско ниво, и включват и лицата, които осъществяват действителното управление на дейността на банката.

§ 2. Всички документи на чужд език, представени по реда на тази наредба, се придружават с превод на български език, извършен от лице, правоспособно да прави преводи на съответния език, а представяните официални документи трябва да бъдат и легализирани. Подуправителят, ръководещ управление „Банков надзор“, може да поиска отделни частни документи от съществено значение за преценката на квалификацията и професионалния опит на лицето да бъдат с нотариална заверка на подписите на лицата, които са ги издали.

§ 3. Банките прилагат Насоките на ЕБО, включително относно:

1. съдържанието на понятията на Закона за кредитните институции и тази наредба;

2. подбора на кандидати за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет и извършването на оценка на индивидуалната и колективната им пригодност;

3. назначаването на лица на длъжности с ключови функции.

Преходни и заключителни разпоредби

§ 4. (1) Банките са длъжни да приемат политиките и правилата по тази наредба в 3-месечен срок от влизането ѝ в сила.

(2) В срока по ал. 1 банките представят в БНБ информацията относно независимите членове в надзорния съвет, съответно в съвета на директорите.

§ 5. Заварените при влизането в сила на наредбата производства се довършват по досегашния ред.

§ 6. Издадените до влизането в сила на тази наредба одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и на надзорния съвет на банка запазват действието си.

§ 7. Наредбата се издава на основание чл. 10, ал. 6, чл. 11, ал. 2 и 3, чл. 11а, ал. 3, чл. 73, ал. 6 и чл. 73в, ал. 2 и § 1, т. 50 във връзка с § 13 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за кредитните институции и е приета с Решение № 148 от 24 април 2019 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

§ 8. Наредбата отменя Наредба № 20 от 2009 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции (обн., ДВ, бр. 36 от 2009 г.; изм. и доп., бр. 10 от 2010 г. и бр. 40 от 2014 г.).

Наредба

за изменение и допълнение на Наредба № 20 от 2019 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции

(Обн. – ДВ, бр. 40 от 2021 г., в сила от 14 май 2021 г.)

Преходни и Заключителни разпоредби

§ 6. Заварените при влизането в сила на § 3 от наредбата производства се довършват в 60-дневен срок след подаването на всички необходими документи по чл. 8.

§ 8. Наредбата влиза в сила в деня на обнародването ѝ в „Държавен вестник“ с изключение на § 3, който влиза в сила два месеца след обнародването ѝ в „Държавен вестник“, и § 4, който влиза в сила от 26 юни 2021 г.

Наредба

за изменение и допълнение на Наредба № 20 от 2019 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции

(Обн. – ДВ, бр. 66 от 16 август 2022 г.)

.....
§ 8. Заварените при влизането в сила на наредбата производства се довършват по досегашния рег.

§ 9. Тази наредба се издава на основание чл. 11, ал. 2 и 3 и чл. 11а, ал. 3 във връзка с § 13 от преходните и заключителните разпоредби на Закона за кредитните институции и е приета с Решение № 283 от 28 юли 2022 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.

Приложение № 1 към чл. 8, ал. 1, т. 5, буква „а“ и чл. 20, ал. 3, т. 4, буква „а“
(Предишно Приложение към чл. 8, ал. 1, т. 5, изм. – ДВ, бр. 66 от 2022 г.)

Въпросник за оценка за надеждност и пригодност

За попълване на въпросника може да използвате връзката към портала на електронната страница на Българската народна банка (БНБ)¹.

Въпросникът следва да се използва във връзка с член 91 от Директивата за капиталовите изисквания (ДКИ),² релевантните насоки на Европейския банков орган (ЕБО) и Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП), съответното законодателство за защита на личните данни и приложимото национално право. Кандидатът и поднадзорното лице са съвместно отговорни за това да предоставят на Европейската централна банка (ЕЦБ) и на Българската народна банка (БНБ) пълна и точна информация за предлаганото назначение. Предоставянето на неточна или непълна информация води до забавяне на оценката и може да направи невъзможно вземането на положително решение. Освен това, както кандидатът, така и поднадзорното лице са длъжни да съобщят на БНБ всички факти, които биха могли да имат значение за оценката. Бъдете честни и откровени и отговорете пълно и точно на всички въпроси. Ако не сте сигурни как да отговорите на която и да е част от въпросника, представете възможно най-много информация в предвидените полета за свободен текст. Не предоставяйте и не съобщавайте обаче лични данни, различни от изискваните в контекста на настоящия въпросник, особено „специални категории лични данни“ по смисъла на член 10 от Регламент (ЕС) 2018/1725. Такива данни не са необходими за оценката за надеждност и пригодност³.

¹ <https://bnb.bg/>.

² Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

³ Например расова или етническа принадлежност, политически възгледи, религиозни или философски убеждения, членство в профсъюзна организация или данни, засягащи здравето, сексуалния живот или сексуалната ориентация на физическо лице. Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО (ОВ L 295, 21.11.2018 г., стр. 39).

Декларация от кандидата

Тази декларация се отнася до заявлението или уведомлението за назначаване като [тук посочете длъжността] в съответствие с приложимото национално право. Тя ще бъде предмет на разглеждане от БНБ и ЕЦБ.

Долуподписаният/долуподписаната:

- потвърждавам, че посочената в този въпросник и в приложенията към него информация е точна и пълна, доколкото ми е известно;
- потвърждавам, че ще уведомя незабавно [наименование на поднадзорното лице], ако настъпи съществена промяна⁴ в предоставената информация;
- давам съгласие на БНБ и ЕЦБ да проведат проучване и да изискат допълнителна информация, както сметат за необходимо в съответствие с европейското и националното право, за установяване и проверка на информацията, смятана за значима за оценката за надеждност и пригодност;
- потвърждавам, че съм запознат/запозната със задълженията си, произтичащи от европейското и националното законодателство и от международните стандарти, включително регламенти, кодекси за поведение, насоки, указания и всякакви други правила или препоръки, издадени от БНБ, ЕЦБ, Европейския банков орган (ЕБО) и Европейския орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП), приложими за длъжността, за която се иска положителна оценка, и потвърждавам намерението си да изпълнявам тези задължения по всяко време;
- декларирам, че съм запознат/запозната с обработката и съхранението на лични данни в съответствие с приложимите разпоредби за защита на личните данни и с [декларацията за защита на личните данни на ЕЦБ](#) и [Политиката на БНБ при обработването на лични данни](#);
- декларирам, че ми е известно, че предоставянето на невярна или непълна информация може да бъде основание за отказ или отнемане на издаденото одобрение, без това да засяга евентуалното налагане на административни санкции.

Име:

Подпис:

Дата:

⁴ Съществена е всяка промяна, която може да засегне пригодността на кандидата.

Декларация от поднадзорното лице:

Тази декларация засяга заявлението или уведомлението за назначение като (тук посочете длъжността) в съответствие с приложимото национално право. Тя ще бъде предмет на преглед от БНБ и ЕЦБ.

Долуподписаният/долуподписаната:

потвърждавам, че посочената в този въпросник и в приложенията към него информация е точна и пълна, доколкото ми е известно;

потвърждавам, че ще уведомя незабавно БНБ, ако настъпи съществена промяна в предоставената информация;

потвърждавам, че съм изискал/а пълна и актуална информация, необходима за оценката на пригодността на кандидата в съответствие с приложимите правила и разпоредби на Закона за кредитните институции и Наредба № 20 на БНБ от 2019 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, и че съм разгледал/а задълбочено тази информация, определяйки кандидата като надежден и пригоден;

потвърждавам, че описанието на длъжността, за която се иска положителна оценка, отразява точно аспектите на дейността на поднадзорното лице, за които се предвижда да отговаря кандидатът;

потвърждавам заключението на поднадзорното лице въз основа на дължимото добросъвестно проучване и предоставената от кандидата информация, и въз основа на критериите за надеждност и пригодност, посочени в националното и европейското законодателство, международни стандарти, включително регламенти, кодекси за поведение, указания, насоки и всякакви други правила или разпоредби, издадени от БНБ, ЕЦБ, ЕБО или ЕОЦКП, че кандидатът е надежден и пригоден да изпълнява длъжността, описана в настоящия въпросник;

потвърждавам, че поднадзорното лице е уведомило кандидата за нормативноустановените и регулаторните задължения, свързани с длъжността, описана в настоящия въпросник;

декларирам, че съм запознат/а с обработката и съхранението на лични данни в съответствие с приложимите разпоредби за защита на личните данни и с [декларацията за защита на личните данни на ЕЦБ](#) и [Политиката на БНБ при обработването на лични данни](#).

Наименование на поднадзорното лице:

Име на подписващото лице/лица:

Длъжност(и) в поднадзорното лице:

Подпис(и):

Дата:

1 Наименование на поднадзорното лице и име на кандидата

ВАЖНО: Навсякъде в раздел 1 въпросите са адресирани към кандидата

Информация за поднадзорното лице

Наименование на поднадзорното лице	Свободен текст
Идентификационен код на правния субект (LEI code)	Свободен текст
Национален номер на предприятието	Свободен текст
Поднадзорното лице представлява ли „значима институция по ДКИ“ ⁵ съгласно националното право? ⁶	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Не е приложимо
Система на управление на поднадзорното лице ⁷	<input type="checkbox"/> Едностепенна система <input type="checkbox"/> Двустепенна система <input type="checkbox"/> Друга система
Ако сте отбелязали „Друга система“, моля, посочете каква система на управление е възприета.	Свободен текст
Лице за контакт в поднадзорното лице (име/имейл/телефон)	Свободен текст

Информация за кандидата

A

Име

Пол	<input type="checkbox"/> Мъж <input type="checkbox"/> Жена
Фамилно име	Свободен текст
Собствено име	Свободен текст
Презиме	Свободен текст
Някога имали ли сте/използвали ли сте други имена?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следната информация: всички имена, които някога сте използвали (например фамилно име по рождение, други имена, приети имена).	
Пол	<input type="checkbox"/> Мъж <input type="checkbox"/> Жена
Фамилно име	Свободен текст
Собствено име	Свободен текст
Презиме	Свободен текст
Дата на промяна на името	(ГГТТ-ММ)

⁵ Вижте раздел 3.4.1 от Ръководството за оценките за надеждност и пригодност.

⁶ Съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Наредба № 20 на БНБ от 2019 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции.

⁷ Едностепенна система на управление при поднадзорни лица, при които един съвет на директорите изпълнява както управленските, така и надзорните задачи. Двустепенна система на управление при поднадзорни лица, при които различните функции се изпълняват от отделни органи (например ръководен орган в управленската му функция, който отговаря за изпълнителната (управленската) дейност, и ръководен орган в контролната му функция). Възможно е също така някои поднадзорни лица да имат хибридна система на управление.

Б**Настоящ местоживее**

Адрес	Свободен текст
Пощенски код и град	Свободен текст
Държава	Свободен текст
Дата, от която местоживееето Ви е на този адрес	(ГТТТ-ММ)
Живели ли сте в друга държава освен в сегашната си държава на местоживее по което и да е време през последните пет години?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете държавата/държавите и периодите, в които местоживееето Ви е било в тях	Свободен текст

В**Друга информация за кандидата**

Дата на раждане	(ГТТТ-ММ-ДД)
Място на раждане	Свободен текст
Държава	Свободен текст
Гражданство (едно или повече)	Свободен текст
Номер на валиден документ за самоличност или паспорт	Свободен текст
Държава, издала документа	Свободен текст
Дата на изтичане на валидността на документа	(ГТТТ-ММ-ДД)
Телефонен номер за контакт (включително код на държавата)	Свободен текст
Електронен адрес	Свободен текст

Г
Предишни надзорни оценки

Някога извършвана ли Ви е надзорна оценка във финансовия сектор (включително оценка за длъжности в чужбина⁸)? Да
 Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности за всяка надзорна оценка във финансовия сектор, извършвана от надзорен орган през последните 5 години.

Компетентен орган	Институция	Длъжност
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст
Начална дата на мандата	Крайна дата на мандата	Дата на решението (ако не е приложимо – дата на заявлението за оценка)
(ГТТТ-ММ)	(ГТТТ-ММ)	(ГТТТ-ММ-ДД)

Ако резултатът от предишна оценка е бил отказ, отнемане на разрешение или положителна оценка, но с условия, препоръки или задължения, моля, обяснете причините.

Свободен текст

2 Длъжност, за която се попълва въпросникът

Информация за длъжността, за която се попълва въпросникът

Посочете названието на длъжността, която (ще) заемате.

Свободен текст

Посочете дали длъжността е с изпълнителни функции, без изпълнителни функции⁹, на лице, заемащо ключова позиция, или управител на клон.

- С изпълнителни функции
 Без изпълнителни функции
 Лице, заемащо ключова позиция
 Управител на клон

Изберете конкретната длъжност или длъжности.

- Председател на надзорния съвет
 Заместник-председател на надзорния съвет
 Член на надзорния съвет
 Независим член на надзорния съвет
 Председател на съвета на директорите
 Заместник-председател на съвета на директорите
 Член на съвета на директорите
 Независим член на съвета на директорите
 Председател на ръководния орган в неговата контролна функция
 Председател на ръководния орган в неговата управленска функция
 Заместник-председател на ръководния орган в неговата контролна функция
 Заместник-председател на ръководния орган в неговата

⁸ Понятието „в чужбина“ означава територия извън обхвата на компетентност на ЕЦБ или БНБ.

⁹ Вижте определенията в раздел 2, параграф 16 (Определения) от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

	<p>изпълнителна функция</p> <input type="checkbox"/> Член на ръководния орган в неговата надзорна функция <input type="checkbox"/> Член на ръководния орган в неговата изпълнителна функция <input type="checkbox"/> Главен изпълнителен директор <input type="checkbox"/> Заместник-главен изпълнителен директор <input type="checkbox"/> Управител <input type="checkbox"/> Изпълнителен директор <input type="checkbox"/> Генерален директор <input type="checkbox"/> Главен финансов директор <input type="checkbox"/> Директор по управление на риска <input type="checkbox"/> Главен финансов директор и директор по управление на риска <input type="checkbox"/> Главен директор по информационните системи <input type="checkbox"/> Главен оперативен директор <input type="checkbox"/> Председател на комитета по риска <input type="checkbox"/> Член на комитета по риска <input type="checkbox"/> Председател на комитета за възнагражденията <input type="checkbox"/> Член на комитета за възнагражденията <input type="checkbox"/> Председател на комитета за подбор <input type="checkbox"/> Член на комитета за подбор <input type="checkbox"/> Председател на одитния комитет <input type="checkbox"/> Член на одитния комитет <input type="checkbox"/> Ръководител на звеното по риска <input type="checkbox"/> Ръководител на звеното за нормативно съответствие <input type="checkbox"/> Ръководител на звеното за одит <input type="checkbox"/> Задължителен одитор в съвета на задължителните одитори <input type="checkbox"/> Прокуриснт
--	--

Опишете подробно задълженията, отговорностите и мястото на длъжността в йерархията. Посочете какви други функции ще изпълнява в поднадзорното лице кандидатът, ако има такива.

Свободен текст

Посочете дали кандидатът ще бъде определен за независим ¹⁰ член на ръководния орган в контролната му функция.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Не е приложимо
За подновяване на назначение ли се отнася заявлението?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не

Допълнителни подробности относно (планираната) начална дата и продължителността на мандата¹¹

(Планирана) дата на официалното решение за назначението, определена от компетентния управителен орган на поднадзорното лице	(ГТТТ-ММ-ДД)
(Планирана) дата на встъпване в длъжност	(ГТТТ-ММ-ДД)
(Планирана) дата на приключване на мандата	(ГТТТ-ММ) Ако точният месец не е известен, посочете приблизителен, като използвате карето за свободен текст по-долу или като посочите конкретно събитие с все още неясна дата (например одобрение на финансовия отчет за ГТТТ): Свободен текст
Кандидатът заменя ли някого на длъжността?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете името на лицето, което ще бъде заменено, и причините за това.

Свободен текст

Изпратено ли е заявлението или уведомлението в срока, определен в националното законодателство? ¹²	<input type="checkbox"/> Да
---	-----------------------------

¹⁰ Съгласно чл. 10а от Закона за кредитните институции.

¹¹ Ако датата не е известна, моля посочете приблизителна.

¹² Съгласно чл. 7, ал. 2 и чл. 20, ал. 2, т. 2 от Наредба № 20 на БНБ от 24 април 2019 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции.

- Не
 Не е приложимо

Ако сте отбелязали „Не“, моля, посочете причините.

Свободен текст

3 Опит

А

Образование

Диплома или сертификат	Придобита образователна степен	Научна област	Дата на издаване	Образователна институция (напр. университет, учебен център и тн.)
Свободен текст	<input type="checkbox"/> Бакалавър <input type="checkbox"/> Магистър <input type="checkbox"/> Доктор <input type="checkbox"/> Сертификат <input type="checkbox"/> Друг	Свободен текст	(ГГГГ-ММ)	Свободен текст

Б

Придобит професионален опит в банковия и/или във финансовия сектор през последните десет години

Длъжност	Основни отговорности	Йерархическо ниво на длъжността ¹³	Наименование на институцията. Посочете естеството на стопанската дейност и/или типа на лиценза
Свободен текст	Свободен текст	<input type="checkbox"/> Висше ръководно ниво <input type="checkbox"/> Високо ниво <input type="checkbox"/> Друго управленско ниво <input type="checkbox"/> Друго	Свободен текст
Приблизителен брой на подчинените в сферата на отговорност на кандидата	Области на дейност	Заемана от	Заемана до
Свободен текст	Свободен текст	(ГГГГ-ММ)	(ГГГГ-ММ)

¹³ Вижте Таблица 1 и Таблица 2 в раздел 3.1.3.2 от Ръководството за оценките за надеждност и пригодност.

В

Друг релевантен опит извън банковия и/или финансовия сектор (напр. академични позиции, политически длъжности, други длъжности в нетърговския сектор, или друг специализиран опит)

Длъжност	Основни отговорности	Иерархическо ниво на длъжността	Наименование на институцията. Посочете естеството на стопанската дейност и/или типа на лиценза
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст
Приблизителен брой на подчинените в сферата на отговорност на кандидата	Области на дейност	Заемана от	Заемана до
Свободен текст	Свободен текст	(ГГГГ-ММ)	(ГГГГ-ММ)

Г

Презумпция за достатъчен опит

Кандидатът отговаря ли на изискването за достатъчен опит в Таблица 1 и Таблица 2 в раздел 3.1.3.2 на Ръководството за оценките за надеждност и пригодност?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
--	--

Ако е отбелязано „Не“, моля, посочете по-долу всякакви потенциални допълващи (или компенсиращи) фактори, както е предвидено в Ръководството за оценките за надеждност и пригодност.

Свободен текст

Д

Оценка на нивото на опит в банковото дело

Цялостен опит в банковото дело, включително в областите, посочени в ЕВА/GL/2021/06 ¹⁴	Оценка от кандидата на нивото му на опит (високо, средно, ниско)	Обосновка на Вашия отговор
банково дело и финансови пазари	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
правни изисквания и регулаторна рамка	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризъм	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
стратегическо планиране, познаване на бизнес стратегията и бизнес плана на кредитната институция и тяхното осъществяване	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
управление на риска (идентифициране, оценка, наблюдение, контрол и редуциране на основните видове риск за кредитната институция)	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
познания и опит за рисковете, свързани с климата и околната среда	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
счетоводство и одит	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
оценка на ефективността на вътрешната организация на кредитната институция, за да се осигури ефективно управление, наблюдение и контрол	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
анализ на финансовата информация на кредитната институция, определяне на ключови проблеми въз основа на тази информация, както и на подходящи контролни механизми и мерки	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст

¹⁴ Съвместни насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния органи лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (ЕВА/GL/2021/06).

Е

Релевантно обучение през последните пет години

Кандидатът преминал ли е някакво релевантно обучение през последните пет години?		<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробна информация за обучението.		
Предмет на обучението	Продължителност (часове)	Година на завършване
Свободен текст	Свободен текст	(ГГГГ)

Ж

Обучение преди заемането на длъжността или през първата година след това

Кандидатът ще премине ли някакво обучение преди да заеме длъжността или през първата година след това? ¹⁵		<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не	
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности за обучението.			
Предмет на обучението	Организатор на обучението (посочете дали е външен или вътрешен и наименованията на външните организации)	Продължителност (часове)	Ако обучението ще се проведе след повече от шест месеца след издаване на одобрението, посочете началната и крайната дата
<input type="checkbox"/> банково дело и финансови пазари <input type="checkbox"/> правни изисквания и регулаторна рамка <input type="checkbox"/> предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризъм <input type="checkbox"/> стратегическо планиране, познаване на бизнес стратегията и бизнес плана на кредитната институция и тяхното осъществяване <input type="checkbox"/> управление на риска (идентифициране, оценка, наблюдение, контрол и редуциране на основните видове риск за кредитната институция) <input type="checkbox"/> управление на рисковете, свързани с климата и околната среда <input type="checkbox"/> счетоводство и одит <input type="checkbox"/> оценка на ефективността на вътрешната организация на кредитната институция, за да се осигури ефективно управление, наблюдение и контрол <input type="checkbox"/> анализ на финансовата информация на кредитната институция, определяне на ключови проблеми въз основа на тази информация, както и на подходящи контролни механизми и мерки <input type="checkbox"/> друго. В този случай, моля, посочете предмета на обучението в реда под тази колона.	Свободен текст	Свободен текст	(ГТТГ-ММ) – (ГТТГ-ММ)
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	(ГТТГ-ММ) – (ГТТГ-ММ)

¹⁵ Отговорът на този въпрос ще се приеме за потвърждение от страна на поднадзорното лице, че програмата за обучение ще се проведе според заявеното.

4 Репутация

ВАЖНО: Навсякъде в раздел 4 въпросите са адресирани лично към кандидата и обхващат също всички юридически лица, сдружения или неперсонифицирани дружества, с които той е свързан или е бил свързан като член на съвет¹⁶, лице, заемащо ключова позиция, член на висшия ръководен персонал, собственик, партньор, съдружник или притежател на квалифицирано дялово участие. Изисква се информация само за нарушения, настъпили в периода, когато кандидатът за длъжността е бил свързан с лицето.

Отговорите на въпросите по-долу трябва да включват и случаи от държави извън Европейския съюз.

A

Водено ли е/води ли се спрямо Вас някога, включително в момента, наказателно ¹⁷ или релевантно административно или гражданско производство ¹⁸ (включително висящо, приключило или в процес на обжалване)? Този въпрос обхваща и разследвания, процедури по налагане на наказания и мерки, проведени или наложени от публични, надзорни или професионални органи (т.е. предупреждения, порицания и др.), независимост от юрисдикцията.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности.	
Вид производство	<input type="checkbox"/> Наказателно <input type="checkbox"/> Административно <input type="checkbox"/> Гражданско <input type="checkbox"/> Друго
Ако сте отбелязали „Друго“, моля, посочете вида производство.	Свободен текст
Етап на производството	<input type="checkbox"/> Висящо <input type="checkbox"/> Приключило <input type="checkbox"/> В процес на обжалване
Опишете накратко обвинението, естеството на нарушението (например дали е извършено умишлено или по непредпазливост и др.) и етапа на производството.	
Свободен текст	
Орган, който отговаря за производството, и номер на делото (ако е наличен)	
Свободен текст	
Производството отнася ли се лично до Вас или до субект, с който сте свързан/а понастоящем или в миналото?	<input type="checkbox"/> Да, отнася се лично до мен <input type="checkbox"/> Да, отнася се до субект, с който съм/бил свързан/а <input type="checkbox"/> Не
При нарушения, производства, разследвания или санкции, които Ви касаят пряко:	
i. Опишете обстоятелствата и причините за прякото си участие.	
Свободен текст	
ii. Посочете какво сте предприели, за да предотвратите и/или избегнете нарушението.	
Свободен текст	
iii. Можете ли да положите повече усилия, за да избегнете нарушението, и достигнахте ли до някакви изводи от него?	

¹⁶ Включва и длъжността член на съвета на задължителните одитори.

¹⁷ Не включвайте данни за съдимост, които са били заличени от официалните наказателни регистри. Незаличени данни за съдимост се съобщават, независимо от това колко време е изминало от фактите.

¹⁸ Релевантно гражданско или административно производство включва (без да се изчерпва с) производство в следните области: банково дело, застрахователна дейност, инвестиционни услуги, пазари на ценни книжа, платежни инструменти, изпирание на пари, пенсии, управление на активи, или друг финансов регулиран сектор, включително официални уведомления за започване на разследване или предаване на съд, текущи дисциплинарни действия или открито производство по несъстоятелност, неплатежоспособност или сходни производства, или нарушение на законодателството в областта на конкуренцията. Във всеки случай информацията за административни и граждански производства трябва да включва онези производства, които са релевантни за петте критерия за надеждност и пригодност съгласно националното законодателство за прилагане на ДКИ. За повече информация какво следва да се счита за релевантно вижте раздел 3.2 от Ръководството за оценките за надеждност и пригодност.

Свободен текст

При нарушения, производства, разследвания или санкции, касаещи субекти, в които заемате или сте заемали длъжности:

i. Посочете наименованието на засегнатия субект.

Свободен текст

ii. Посочете своята роля в засегнатия субект и дали отговаряте или сте отговаряли за отдел или направление на дейност, до което се отнася производството (включително наложени санкции или мерки).

Свободен текст

iii. Били ли сте член на ръководен орган, лице, заемащо ключова позиция, или член на висшия ръководен персонал по времето на нарушението?

Свободен текст

iv. Какво предприехте в своята роля в субекта, за да предотвратите и/или избегнете предполагаемото нарушение?

Свободен текст

v. Можехте ли да положите повече усилия, за да избегнете нарушението, и достигнахте ли до някакви изводи от него?

Свободен текст

Дата и/или период на нарушението

(ГТТГ-ММ)

Дата на издаване на решението, постановлението или констатацията (ако е приложимо)

(ГТТГ-ММ-ДД)

Резюме на мотивите за решението, постановлението или друг акт

Свободен текст

Наложени санкция или наказание (или вероятни такива при осъдителна присъда в случай на всящо производство)

Свободен текст

Посочете диапазона (т.е. минималното и максималното ниво) на санкциите, които потенциално могат или е могло да бъдат наложени

Свободен текст

Производството приключило ли е (включително чрез извънсъдебно споразумение)?

Да

Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете допълнителна информация (включително страни по споразумението, дата, договорени суми и друга значима информация).

Свободен текст

Опишете последващото си поведение, включително направените изводи и предприетите коригиращи действия.

Свободен текст

Посочете всички други смекчавачи или утежняващи обстоятелства, ако има такива, като използвате за основа Ръководството за оценките за надеждност и пригодност.¹⁹

Свободен текст

Производството беше ли свързано с условие за възстановяване на изплатени вознаграждения?

Да

Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете допълнителна информация.

Свободен текст

¹⁹ Някои смекчавачи обстоятелства например са: 1) изминалото време след нарушението, 2) липсата на допълнителни разследвания или съдебни производства, 3) не е последвало уволнение или освобождаване от отговорна длъжност.

Б

Налагани ли са Ви някога, включително в момента, дисциплинарни мерки или наказания ²⁰ (включително освобождаване от длъжност в ръководен орган или освобождаване от друга отговорна длъжност)?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
---	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

i. основание за налагане на дисциплинарните мерки или наказания

Свободен текст

ii. дата или период на нарушението

Свободен текст

iii. обжалвали ли сте дисциплинарните мерки или наказания?

Свободен текст

iv. ако е приложимо, предоставете информация за дружеството, засегнато от мерките или наказанията

Свободен текст

v. смекчаващи или утежняващи обстоятелства

Свободен текст

В

Образувано ли е срещу Вас, понастоящем или в миналото, производство по несъстоятелност, неплатежоспособност или друго подобно производство?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
---	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

i. колко време е изминало от датата на решението (ако е приложимо)

Свободен текст

ii. статус и (ако не е текущо) резултат от производството (ако е приключило, моля, посочете дали съгласно решението сте действали умишлено или поради небрежност)

Свободен текст

iii. обезпечителни мерки или мерки по принудително изпълнение

Свободен текст

iv. по Ваше искане ли беше открито производството, или по искане на засегнатия субект?

Свободен текст

v. ако е приложимо, предоставете информация за субекта, участващ в производството

Свободен текст

vi. информация за Вашето лично участие, особено ако сте били обявен/а за отговорен/отговорна за неплатежоспособността на субекта

Свободен текст

vii. смекчаващи или утежняващи обстоятелства

Свободен текст

Г

Финансова институция, в която заемате или сте заемали ръководна длъжност, или върху чието ръководство имате или сте имали съществено влияние, някога била ли е субект на спасителни мерки или на производство по реструктуриране, възстановяване или оздравяване?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
---	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности.

Свободен текст

²⁰ Например в контекста на професионална дейност или заетост.

Д

Доколкото Ви е известно, някога включвали ли са Ви в списък с ненадеждни длъжници, или има ли негативни данни за Вас в списък, установен от призната агенция за кредитна информация, или дали спрямо Вас са прилагани мерки по принудително изпълнение поради дълг, вписан в такъв списък?

- Да
 Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности.

Свободен текст

Е

Издаван ли Ви е отказ за регистрация, разрешение, членство или лиценз за извършване на дейност или упражняване на професия, или постановявано ли е отнемане, спиране, временно или окончателно прекратяване/отнемане на такава регистрация, разрешение, членство или лиценз? Този въпрос се отнася и до предишни оценки за пригодност от други компетентни органи (включително в чужбина²¹)

- Да
 Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности.

Свободен текст

Ж

Освен вече споменатите във Вашите отговори случаи някога участвали ли сте пряко или косвено в ситуация, която е породила опасения или съмнения за изпирене на пари или финансиране на тероризъм?

- Да
 Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности.

Свободен текст

З

Лично Вие някога пропускали ли сте да съобщите надлежно информация, която надзорният орган логично би очаквал да му бъде съобщена?

- Да
 Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности

Свободен текст

И

Попълва се от поднадзорното лице: Ако отговорът на някой от въпросите по-горе е „Да“, оценете репутацията на кандидата за длъжността, като отчетете съответните фактически обстоятелства и изрично посочите причините да се смята, че тези обстоятелства не засягат пригодността му

Свободен текст

²¹ „В чужбина“ означава територия извън обхвата на компетентност на ЕЦБ или БНБ.

5 Конфликти на интереси

ВАЖНО: Навсякъде в раздел 5 въпросите са адресирани лично към кандидата, както и към близките му роднини (съпруг/съпруга, регистриран партньор, лице, с което е във фактическо съжителство, дете, родител или друго лице, с което съжителства) и към всяко юридическо лице, в което кандидатът за длъжността е или е бил член на съвет или притежател на квалифицирано дялово участие в съответния период.

A

Имате ли установени лични взаимоотношения с някое от следните лица: - други членове на ръководния орган и/или лица, заемащи ключови позиции в поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества - притежатели на квалифицирано дялово участие в поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества - клиенти, доставчици или конкуренти на поднадзорното лице, неговото дружество майка или дъщерните му дружества	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности. Свободен текст	

Б

Понастоящем участвате ли пряко или косвено в съдебни или извънсъдебни спорове ²² срещу поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:	
i. Предмет и актуално положение на съответните производства	Свободен текст
ii. Кой субект или субекти участват?	Свободен текст

²² Това включва процедури за алтернативно решаване на спорове, прилагани от неутрални извънсъдебни органи като помирители, посредници и арбитри, и извънсъдебно обжалване.

В

<p>Вие в лично качество или като член на ръководен орган имате ли или имали ли сте през последните две години установени делови, професионални²³ или търговски взаимоотношения с някое от следните лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества - клиенти, доставчици или конкуренти на поднадзорното лице, неговото дружество майка или дъщерните му дружества 	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
--	---

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

Наименование на лицето	Основни дейности на лицето	Вид на взаимоотношенията с лицето	Начална и (ако е приложимо) крайна дата на взаимоотношенията
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст
Годишни плащания от платеца (в хиляди евро)	Годишни плащания, извършвани от платеца, като процент от неговите (консолидирани) брутни приходи	Годишни плащания, получавани от получателя на плащането, като процент от неговите (консолидирани) брутни приходи	
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	

Г

<p>Имате ли задължение (по силата на договор или закон) за спазване на периоди на изчакване?</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
--	--

²³ Например заемате/заемали ли сте ръководна длъжност или длъжност, съответстваща на висш ръководен персонал.

Д

Имате ли финансови задължения към поднадзорното лице, дружеството майка или тежи дъщерни дружества в общ размер над 200 000 евро (с изключение на кредити, обезпечени с ипотека ²⁴ , получени в лично качество) или други кредити, независимо в какъв размер, които не са договорени на равнопоставена основа, или които са необслужвани ²⁵ (включително ипотечи)?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
--	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

Име на длъжника (ако не е кандидатът посочете каква е връзката му с кандидата)	Наименование на лицето	Естество на задължението/ задълженията (напр. ипотека, кредит, получен в лично качество, кредитна линия)	Размер на задължението/задълженията с уточняване на отпуснатата и усвоената сума (в млн. евро)	Гаранция (ако има) (вид и размер)
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст
Статус на задължението/задълженията (напр. обслужвани, необслужвани)	Условия на задължението/задълженията	Начална дата на задължението/задълженията	Размер на задължението като процент от общите кредити на задълженото лице	Размер на задължението като процент от общия приемлив капитал ²⁶ на поднадзорното лице
<input type="checkbox"/> Обслужвани <input type="checkbox"/> Необслужвани	<input type="checkbox"/> Пазарни условия <input type="checkbox"/> Договорени на равнопоставена основа <input type="checkbox"/> Специални условия <input type="checkbox"/> Поддържат се по линия на колективните трудови договори <input type="checkbox"/> Договори при общи условия, прилагани едновременно и редовно за голям брой клиенти <input type="checkbox"/> Друго	(ГГГГ-ММ)	Свободен текст	Свободен текст

²⁴ Не се изисква деклариране на кредити, обезпечени с ипотека, получени в лично качество, независимо от стойността им (при условие, че са обслужвани, договорени на равнопоставена основа и не нарушават вътрешни правила за одобряване на кредити), ако не са с търговски/инвестиционен характер. Освен това не се изисква деклариране на кредити, получени в лично качество (например кредитни карти, овърдрафт и кредити за закупуване на автомобил), отпуснати на кандидата от поднадзорното лице (при условие, че са обслужвани, договорени на равнопоставена основа и не нарушават вътрешни правила за кредитиране), ако общият им размер е под прага от 200 000 евро. Следва да се отбележи, че такива кредити, обезпечени с ипотека, или други кредити трябва да бъдат декларирани, ако са или по каквато и да е причина има вероятност да станат необслужвани.

²⁵ Или са предмет на мерки за реструктуриране.

²⁶ Съгласно определението в Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Е

Имате ли финансов интерес (като собственост или инвестиция) ²⁷ в някое от следните лица? - поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества - клиенти, доставчици или конкуренти на поднадзорното лице, неговото дружество майка или дъщерните му дружества	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
---	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

Наименование на лицето	Основни дейности на лицето	Вид на взаимоотношенията между лицето и поднадзорното лице	Начална дата на финансовия интерес	Размер на финансовия интерес (като процент от капитала и акциите с право на глас на лицето или стойност на инвестицията)
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	(ГГГГ-ММ-ДД)	Свободен текст

Ж

Представявате ли по някакъв начин акционер на поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Не е приложимо
--	---

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

i. Наименование на акционера

Свободен текст

ii. Размер на участието (като процент от капитала и акциите с право на глас)

Свободен текст

iii. Естество на представителството

Свободен текст

З

Заемате ли/заемали ли сте през последните две години длъжност с висока степен на политическо влияние (на международно, национално или местно ниво)?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
---	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

i. Естеството на длъжността

Свободен текст

ii. Конкретната роля и задължения на тази длъжност

Свободен текст

iii. Взаимоотношенията между тази длъжност (или лицето, в което се заема) и поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества

Свободен текст

²⁷ Не се изисква деклариране на текущи дялови участия под 1% или други инвестиции с еквивалентна стойност.

И

Имате ли други взаимоотношения, длъжности или участия, които не попадат в обсега на горните въпроси и биха могли да засегнат интересите на поднадзорното лице?

- Да
 Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

i. Какво представляват и в какво се състоят взаимоотношенията, длъжността или участието?

Свободен текст

ii. Начална дата на взаимоотношенията, длъжността или участието

Свободен текст

iii. По какъв начин могат да се отразят тези взаимоотношения, длъжност или участие на назначението Ви?

Свободен текст

Й

Попълва се от поднадзорното лице: Ако отговорът на някой от въпросите по-горе е „Да“, оценете дали потенциалният конфликт на интереси е съществен (ако не се смята за съществен, посочете основанията за това заключение) и посочете как предлагате да се ограничи или управлява.

За оценката на степента на същественост на потенциалния конфликт на интереси вижте раздел 3.3. от Ръководството за оценките за надеждност и пригодност, като включите и съответната документация (ако е приложимо – учредителен акт, процедурни правила, политика по отношение на конфликтите на интереси и др.).

Свободен текст

6 Възможност за отделяне на време

A

Информация, която поднадзорното лице следва да предостави: поднадзорното лице е длъжно да предостави оценката си за това колко време се очаква да отделя кандидатът за изпълнение на функциите си (трябва да се направи съпоставка с възможността за отделяне на време на сходни длъжности в институцията, сходни лица в групата или други поднадзорни лица²⁸).

При предоставяне на горепосочената информация поднадзорното лице е длъжно да вземе предвид факторите, изложени в Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за пригодността(EBA/GL/2021/06)²⁹.

Свободен текст

B

Оценка от кандидата на възможността да отделя време за изпълнение на функциите си³⁰

Свободен текст

B

Дадено ли е разрешение от компетентен орган за заемане на допълнителна директорска длъжност без изпълнителни функции (член 91, параграф 6 от ДКИ)?

Да

Не

Не е приложимо

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете кой е компетентният орган.

Свободен текст

²⁸ Вижте [Доклад относно декларираната възможност за отделяне на време от директори без изпълнителни функции в ЕНМ](#), август 2019 г. Въпреки че този доклад съдържа ценна информация за актуалното положение, в него не са зададени изисквания и надзорни очаквания, а представените данни не засягат принципа на пропорционалност и установения индивидуален подход на оценяване, описан в Ръководството за оценките за надеждност и пригодност.

²⁹ Вижте правилата в раздел 4, дял III от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

³⁰ Вижте правилата в раздел 4, дял III от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

Г

	Списък на директорските длъжности със и без изпълнителни функции и другите професионални дейности				
	Субект (посочете дали субектите са допуснати до търговия на регулиран пазар)	Държава	Описание на дейността на субекта	Размер на субекта ³¹ (в млн. евро)	Длъжност в рамките на субекта
Длъжност за която се попълва въпросникът	Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	<input type="checkbox"/> Изпълнителна функция <input type="checkbox"/> Неизпълнителна функция <input type="checkbox"/> Лице, заемащо ключова позиция <input type="checkbox"/> Управител на клон <input type="checkbox"/> Други дейности ³²
Всички други директорски длъжности и/или дейности ³³					

	Привилегировано преброяване (член 91, параграф 4 от ДКИ) ³⁴ или без преброяване ³⁵	Допълнителни отговорности (например членство в комитети, председателски функции и др.)	Възможност за отделяне на време на година (в дни) ³⁶	Срок на мандата (начална и крайна дата)	Брой заседания годишно ³⁷	Допълнителна информация или бележки
Длъжност за която се попълва въпросникът	<input type="checkbox"/> Да, част от група <input type="checkbox"/> Да, част от институционална защитна схема <input type="checkbox"/> Да, квалифицирано дялово участие <input type="checkbox"/> Не, не е част от група, институционална защитна схема или квалифицирано дялово участие <input type="checkbox"/> Без преброяване	Свободен текст	Брой	Свободен текст	Брой	Свободен текст
Всички други директорски длъжности и/или						

³¹ Например данни в края на годината за общите активи за финансов субект или данни за общия оборот и международното присъствие за други субекти.

³² „Други дейности“ означава преподаване, благотворителна работа, заемане на различна от директорска длъжност и др.

³³ За всяка директорска длъжност или друга дейност се попълва отделен ред.

³⁴ Привилегированото преброяване се прилага за директорски длъжности, заемани в рамките на една група, в институции, които са част от една и съща институционална защитна схема, и в предприятия, в които институцията притежава квалифицирано дялово участие.

³⁵ Прилага се за директорски длъжности в организации, които не преследват предимно търговски цели, и представителни държавни длъжности.

³⁶ Включете времето, необходимо за участие в заседания на ръководния орган, допълнителни отговорности като (но не само) членство в комитети, обучение, нужното време за подготовка за заседанията и последващи действия, допълнително време за извънредни ситуации и др.

³⁷ Заседания на ръководния орган и на комитети към него, както и всякакви други заседания, в които ще участва кандидатът поради длъжността си.

дейности ³⁸						

Д

Общ брой директорски длъжности с изпълнителни функции, ако се прилага привилегировано преброяване ³⁹ и не се броят ⁴⁰ изключенията ⁴¹	Свободен текст
--	----------------

Е

Общ брой директорски длъжности без изпълнителни функции, ако се прилага привилегировано преброяване и не се броят изключенията ⁴²	Свободен текст
--	----------------

Ж

Ако се прилага привилегировано преброяване, трябва да се предостави информация за евентуалните синергийни ефекти между съответните субекти, поражащи действително припокриване на отделеното време по отношение на тези субекти. Свободен текст
--

З

Общо дни на година, отделени на всички длъжности, освен длъжността, за която се попълва въпросникът ⁴³	Свободен текст
---	----------------

³⁸ За всяка директорска длъжност или друга дейност се попълва отделен ред.

³⁹ Вижте раздел 3.4.3.1 от Ръководството за оценките за надеждност и пригодност.

⁴⁰ Съгласно правилата в раздел 5, дял III от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

⁴¹ Съгласно разпоредбите на параграф 55, раздел 5, дял III от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

⁴² Съгласно правилата в раздел 5, дял III от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

⁴³ Не включвайте отделеното време за длъжността в поднадзорното лице, за което се попълва въпросникът (тъй като това време е записано в ред А).

7 Колективна пригодност

Попълва се от поднадзорното лице, ако кандидатурата е за член на ръководния орган.

A

Прилагат ли се спрямо поднадзорното лице национални изисквания⁴⁴ във връзка с равнопоставеността на половете?

Да
 Не

Ако сте отбелязали „Да“, спазва ли поднадзорното лице с това назначение националните изисквания във връзка с равнопоставеността на половете?

Да
 Не

Б

Съответства ли това назначение на вътрешноорганизационната цел или правилата на поднадзорното лице за равнопоставеност на половете в състава на ръководния орган?

Да
 Не
 Няма вътрешноорганизационна цел или правила

В

Съответства ли това назначение на другите вътрешноорганизационни принципи на поднадзорното лице за многообразие?

Да
 Не
 Не е приложимо/няма вътрешноорганизационни принципи

Г

Опишете в каква степен кандидатът допринася за колективната пригодност на ръководния орган. Също така очертайте слабостите, установени в колективния състав на ръководния орган, и в каква степен кандидатът за длъжността допринася за преодоляване на някои или всички такива слабости.

Свободен текст

⁴⁴ Ако е приложимо.

Д

Списък на членовете на ръководния орган (ако е приложимо)

Собствено име, фамилия	Длъжност/длъжност и (Член на ръководния орган в управленската му функция; Председател на ръководния орган в управленската му функция; Заместник-председател на ръководния орган в управленската му функция; Главен изпълнителен директор; Заместник-главен изпълнителен директор; Главен финансов директор; Директор по управление на риска; Член на ръководния орган в контролната му функция; Председател на ръководния орган в контролната му функция; Заместник-председател на ръководния орган в контролната му функция)	Дата на назначаване или подновяване на назначението	Придобити умения и основни области на компетентност или преминати обучения (банкови и финансови пазари; правни изисквания и регулаторна рамка; предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризъм; стратегическо планиране, познаване на бизнес стратегията и бизнес плана на кредитната институция и тяхното осъществяване; управление на риска (идентифициране, оценка, наблюдение, контрол и редуциране на основните видове риск за кредитната институция); рискове, свързани с климата и околната среда; счетоводство и одит; оценка на ефективността на вътрешната организация на кредитната институция, с цел осигуряване на ефективно управление, наблюдение и контрол; анализ на финансовата информация на кредитната институция, определяне на ключови проблеми въз основа на тази информация, както и на подходящи контролни механизми и мерки; застраховане; информационни технологии; човешки ресурси; други)
Свободен текст	Свободен текст	(ГГГГ-ММ-ДД)	Свободен текст

8 Допълнителна информация и приложения

А

Моля представете друга информация, която според кандидата или поднадзорното лице има отношение към оценката	Свободен текст
--	----------------

Б

Моля приложете следните съпътстващи документи (ако е приложимо)	<input type="checkbox"/> Свидетелство за съдимост <input type="checkbox"/> Протокол от заседанието на ръководния орган относно назначението (проект, ако още не е налице окончателна версия) <input type="checkbox"/> Протокол от заседанието на комитета за подбор (проект, ако все още не е налице окончателна версия) и всякакви други протоколи във връзка с назначението и/или друга документация от оценки на пригодността, проведени в рамките на поднадзорното лице <input type="checkbox"/> Копие от лична карта/паспорт <input type="checkbox"/> Доклади относно оценката на пригодността (както индивидуална, така и колективна при изпълнение на задачи в рамките на колегиален орган) <input type="checkbox"/> Автобиография <input type="checkbox"/> Политика по отношение на конфликтите на интереси <input type="checkbox"/> Политика по отношение на многообразието <input type="checkbox"/> Други документи (в съответствие с националните особености)
--	--

9 Декларация за защита на личните данни във връзка с оценката за надеждност и пригодност

В декларацията за защита на личните данни са посочени правното основание и информация за обработването на лични данни от страна на ЕЦБ, когато е приложимо. ЕЦБ трябва да обработва лични данни във връзка с всяко заявление, за да оцени пригодността на кандидата за длъжността.

С изпращането на попълнения въпросник Вие заявявате, че сте прочели и разбирате декларацията за защита на личните данни.

10 Национални особености

Длъжност за която се попълва въпросникът

- | |
|--|
| <input type="checkbox"/> лице по чл. 10, ал. 1 от Закона за кредитните институции (изпълнителен директор) |
| <input type="checkbox"/> друго лице, заемашо ключова позиция, съгласно чл. 11а, ал. 2, т. 3 от Закона за кредитните институции |

Раздел 1. Наименование на поднадзорното лице и име на кандидата

Таблица А. Информация за кандидата

При попълване на Въпросника за оценка на надеждност и пригодност през *IMAS Portal* в опцията „Пол“ следва да изберете между „Мъж“ и „Жена“.

Раздел 8. Допълнителна информация и приложения

Таблица Б. Списък на задължителните приложения

1. заверен препис от дипломата;
2. подписано от кандидата заявление за издаване на одобрение;
3. документи, удостоверяващи, че лицето е заемало длъжност с ръководни функции, като: трудова книжка, документ за организационната структура на предприятието или институцията, удостоверение от търговския регистър или други подобни органи;
4. декларация, удостоверяваща обстоятелствата по чл. 11, ал. 1, т. 4–8 от Закона за кредитните институции;
5. документ за платена надзорна такса;
6. за юридическо лице като член на надзорния съвет – удостоверение, издадено от съответния съд за вписването му в търговския регистър, и препис-извлечение от решението на компетентния орган за определяне на лицето, което ще го представлява в надзорния съвет на банката.

Въпросник за оценка за надеждност и пригодност

1 Наименование на поднадзорното лице и име на кандидата

ВАЖНО: Навсякъде в раздел 1 въпросите са адресирани към кандидата

Информация за поднадзорното лице

Наименование на поднадзорното лице	Свободен текст
Идентификационен код на правния субект (LEI code)	Свободен текст
ЕИК	Свободен текст
Поднадзорното лице представлява ли „значима институция“ по § 1, т. 8 от Наредба № 20 ¹ ?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Не е приложимо
Система на управление на поднадзорното лице	<input type="checkbox"/> Едностепенна система <input type="checkbox"/> Двустепенна система <input type="checkbox"/> Друга система
Ако сте отбелязали „Друга система“, моля, посочете каква система на управление е възприета.	Свободен текст
Лице за контакт в поднадзорното лице (име/имейл/телефон)	Свободен текст

¹ Наредба № 20 от 2019 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции.

Информация за кандидата

**A
Име**

Пол	<input type="checkbox"/> Мъж <input type="checkbox"/> Жена
Фамилно име	Свободен текст
Собствено име	Свободен текст
Презиме	Свободен текст
Някога имали ли сте/използвали ли сте други имена?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следната информация: всички имена, които някога сте използвали (например фамилно име по рождение, други имена, приети имена).	
Пол	<input type="checkbox"/> Мъж <input type="checkbox"/> Жена
Фамилно име	Свободен текст
Собствено име	Свободен текст
Презиме	Свободен текст
Дата на промяна на името	(ГГГГ-ММ)

Б

Настоящо местоживее

Адрес	Свободен текст
Град и пощенски код	Свободен текст
Държава	Свободен текст
Дата, от която местоживееето Ви е на този адрес	(ГГГГ-ММ)
Живели ли сте в друга държава освен в сегашната си държава на местоживееене през последните пет години?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете държавата/държавите и периодите, в които местоживееето Ви е било в тях.	Свободен текст

В

Друга информация за кандидата

Дата на раждане	(ГГГГ-ММ-ДД)
Място на раждане	Свободен текст
Държава	Свободен текст
Гражданство (едно или повече)	Свободен текст
Номер на валиден документ за самоличност	Свободен текст
Държава, издала документа	Свободен текст
Дата на изтичане на валидността на документа	(ГГГГ-ММ-ДД)
Телефонен номер за контакт (включително код на държавата)	Свободен текст
Електронен адрес	Свободен текст

Г

Предишни надзорни оценки

Някога извършвана ли Ви е надзорна оценка във финансовия сектор (включително оценка за длъжности в чужбина)?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не	
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности за всяка надзорна оценка във финансовия сектор, извършвана от надзорен орган през последните 5 години.		
Компетентен орган	Институция	Длъжност
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст
Начална дата на мандата	Крайна дата на мандата	Дата на решението (ако не е приложимо – дата на заявлението за оценка)
(ГГГГ-ММ)	(ГГГГ-ММ)	(ГГГГ-ММ-ДД)
Ако резултатът от предишна оценка е бил отказ, отнемане на разрешение, освобождаване от длъжност или положителна оценка, но с условия, препоръки или задължения, моля, обяснете причините		
Свободен текст		

2 Длъжност, за която се попълва въпросникът

Информация за длъжността, за която се попълва въпросникът

Посочете названието на длъжността, която (ще) заемате.
Свободен текст

Посочете дали длъжността е с изпълнителни функции, без изпълнителни функции ² или на лице, заемащо ключова позиция	<input type="checkbox"/> С изпълнителни функции <input type="checkbox"/> Без изпълнителни функции <input type="checkbox"/> Лице, заемащо ключова позиция
Изберете конкретната длъжност или длъжности	<input type="checkbox"/> Член на надзорния съвет <input type="checkbox"/> Независим член на надзорния съвет <input type="checkbox"/> Член на съвета на директорите <input type="checkbox"/> Независим член на съвета на директорите <input type="checkbox"/> Член на управителния съвет <input type="checkbox"/> Управител на клон на банка със седалище в трета държава <input type="checkbox"/> Изпълнителен директор <input type="checkbox"/> Главен финансов директор <input type="checkbox"/> Ръководител на службата за управление на риска <input type="checkbox"/> Ръководител на службата за нормативно съответствие <input type="checkbox"/> Ръководител на службата за вътрешен одит <input type="checkbox"/> Управител на клон в друга държава <input type="checkbox"/> Прокурист <input type="checkbox"/> Лице, заемащо ключова позиция по чл. 11а, ал. 2, т. 3 от ЗКИ
Опишете подробно задълженията, отговорностите и мястото на длъжността в йерархията. Посочете какви други функции ще изпълнява кандидатът в поднадзорното лице, ако има такива. Свободен текст	
Посочете дали кандидатът ще бъде определен за независим ³ член на ръководния орган в контролната му функция	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Не е приложимо
Допълнителни подробности относно (планираната) начална дата и продължителността на мандата ⁴	
(Планирана) дата на официалното решение за назначението, определена от компетентния управителен орган на поднадзорното лице	(ГГГГ-ММ-ДД)
(Планирана) дата на встъпване в длъжност	(ГГГГ-ММ-ДД)
(Планирана) дата на приключване на мандата	(ГГГГ-ММ) Ако точният месец не е известен, посочете приблизителен, като използвате карето за свободен текст по-долу, или като посочите конкретно събитие с все още неясна дата (например одобрение на финансовия отчет за ГГГГ): Свободен текст
Кандидатът заменя ли някого на длъжността?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете името на лицето, което ще бъде заменено, и причините за това. Свободен текст	
Изпратено ли е заявлението или уведомлението в срока, определен в националното законодателство? ⁵	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Не е приложимо
Ако сте отбелязали „Не“, моля, посочете причините. Свободен текст	

² Вижте определенията в раздел 2, параграф 16 (Определения) от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

³ Съгласно чл. 10а от Закона за кредитните институции.

⁴ Ако датата не е известна, моля посочете приблизителна.

⁵ Съгласно чл. 7, ал. 2 от Наредба № 20 от 2019 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции и чл. 11а, ал. 5 от ЗКИ.

3 Квалификация и професионален опит

А				
Образование				
Диплома или сертификат	Придобита образователна степен	Научна област	Дата на издаване	Образователна институция (напр. университет, учебен център и т.н.)
Свободен текст	<input type="checkbox"/> Бакалавър <input type="checkbox"/> Магистър <input type="checkbox"/> Доктор <input type="checkbox"/> Сертификат <input type="checkbox"/> Друг	Свободен текст	(ГТТГ-ММ)	Свободен текст

Б			
Придобит професионален опит			
Длъжност	Основни отговорности	Длъжност с ръководни функции ⁶	Наименование на институцията. Посочете естеството на стопанската дейност и/или типа на лиценза
Свободен текст	Свободен текст	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Не е приложимо	Свободен текст
Приблизителен брой на подчинените в сферата на отговорност на кандидата	Области на дейност	Заемана от	Заемана до
Свободен текст	Свободен текст	(ГТТГ-ММ)	(ГТТГ-ММ)

⁶ По смисъла на § 1, т. 1 от допълнителните разпоредби на Наредба № 20.

B

Оценка на нивото на опит в банковото дело

Цялостен опит в банковото дело, включително в областите, посочени в ЕВА/GL/2021/06 ⁷	Оценка от кандидата на нивото му на опит (високо, средно, ниско)	Обосновка на Вашия отговор
банково дело и финансови пазари	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
правни изисквания и регулаторна рамка	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризъм	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
стратегическо планиране, познаване на бизнес стратегията и бизнес плана на кредитната институция и тяхното осъществяване	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
управление на риска (идентифициране, оценка, наблюдение, контрол и редуциране на основните видове риск за кредитната институция)	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
познания и опит за рисковете, свързани с климата и околната среда	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
счетоводство и одит	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
оценка на ефективността на вътрешната организация на кредитната институция, за да се осигури ефективно управление, наблюдение и контрол	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст
анализ на финансовата информация на кредитната институция, определяне на ключови проблеми въз основа на тази информация, както и на подходящи контролни механизми и мерки	<input type="checkbox"/> Високо <input type="checkbox"/> Средно <input type="checkbox"/> Ниско	Свободен текст

⁷ Съвместни насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (ЕВА/GL/2021/06).

Г

Релевантно обучение през последните пет години

Кандидатът преминал ли е някакво релевантно обучение през последните пет години?		<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробна информация за обучението.		
Предмет на обучението	Продължителност (часове)	Година на завършване
Свободен текст	Свободен текст	(ГГГГ)

Д

Обучение преди заемането на длъжността или през първата година след това

Кандидатът ще премине ли някакво обучение преди да заеме длъжността или през първата година след това?		<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не	
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности за обучението.			
Предмет на обучението	Организатор на обучението (посочете дали е външен или вътрешен и наименованията на външните организации)	Продължителност (часове)	Ако обучението ще се проведе след повече от шест месеца след издаване на одобрението, посочете началната и крайната дата
<input type="checkbox"/> банково дело и финансови пазари <input type="checkbox"/> правни изисквания и регулаторна рамка <input type="checkbox"/> предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризъм <input type="checkbox"/> стратегическо планиране, познаване на бизнес стратегията и бизнес плана на кредитната институция и тяхното осъществяване <input type="checkbox"/> управление на риска (идентифициране, оценка, наблюдение, контрол и редуциране на основните видове риск за кредитната институция) <input type="checkbox"/> управление на рисковете, свързани с климата и околната среда <input type="checkbox"/> счетоводство и одит <input type="checkbox"/> оценка на ефективността на вътрешната организация на кредитната институция, за да се осигури ефективно управление, наблюдение и контрол <input type="checkbox"/> анализ на финансовата информация на кредитната институция, определяне на ключови проблеми въз основа на тази информация, както и на подходящи контролни механизми и мерки <input type="checkbox"/> друго. В този случай, моля, посочете предмета на обучението в реда под тази колона.	Свободен текст	Свободен текст	(ГТТГ-ММ) – (ГТТГ-ММ)
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	(ГТТГ-ММ) – (ГТТГ-ММ)

4 Репутация

ВАЖНО: Навсякъде в раздел 4 въпросите са адресирани лично към кандидата и обхващат също всички юридически лица, сдружения или неперсонифицирани дружества, с които той е свързан или е бил свързан като член на съвет, лице, заемашо ключова позиция, член на висшия ръководен персонал, собственик, партньор, съдружник или притежател на квалифицирано дялово участие. Изисква се информация само за нарушения, настъпили в периода, когато кандидатът за длъжността е бил свързан с лицето.

Отговорите на въпросите по-долу трябва да включват и случаи от държави извън Европейския съюз.

A	
Водено ли е/води ли се спрямо Вас наказателно ⁸ или релевантно административно или гражданско производство ⁹ (включително висящо, приключило или в процес на обжалване)? Този въпрос обхваща и разследвания, процедури по налагане на наказания и мерки, проведени или наложени от публични, надзорни или професионални органи (т.е. предупреждения, порицания и др.), независимо от юрисдикцията.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:	
Вид производство	<input type="checkbox"/> Наказателно <input type="checkbox"/> Административно <input type="checkbox"/> Гражданско <input type="checkbox"/> Друго
Ако сте отбелязали „Друго“, моля, посочете вида производство.	Свободен текст
Етап на производството	<input type="checkbox"/> Висящо <input type="checkbox"/> Приключило <input type="checkbox"/> В процес на обжалване
Опишете накратко обвинението, естеството на нарушението (например дали е извършено умишлено или по непредпазливост и др.) и етапа на производството.	
Свободен текст	
Орган, който отговаря за производството, и номер на делото (ако е наличен)	
Свободен текст	
Производството отнася ли се лично до Вас или до субект, с който сте свързан/а понастоящем или в миналото?	<input type="checkbox"/> Да, отнася се лично до мен <input type="checkbox"/> Да, отнася се до субект, с който съм свързан/а <input type="checkbox"/> Не
При нарушения, производства, разследвания или санкции, които Ви касаят пряко:	
i. Опишете обстоятелствата и причините за прякото си участие	
Свободен текст	
ii. Посочете предприетите от Вас действия за предотвратяване и/или избягване на нарушението	
Свободен текст	
iii. Можете ли да положите повече усилия, за да избегнете нарушението, и достигнахте ли до някакви изводи от него?	
Свободен текст	
При нарушения, производства, разследвания или санкции, касаещи субекти, в които заемате или сте заемали длъжности:	
i. Посочете наименованието на засегнатия субект	

⁸ Не включвайте данни за съдимост, които са били заличени от официалните наказателни регистри. Незаличени данни за съдимост се съобщават, независимо от това колко време е изминало от фактите.

⁹ Релевантно гражданско или административно производство включва (без да се изчерпва с) производство в следните области: банково дело, застрахователна дейност, инвестиционни услуги, пазари на ценни книжа, платежни инструменти, изпиране на пари, пенсии, управление на активи, или друг финансов регулиран сектор, включително официални уведомления за започване на разследване или предаване на съд, текущи дисциплинарни действия или открито производство по несъстоятелност, неплатежоспособност или сходни производства, или нарушение на законодателството в областта на конкуренцията.

Свободен текст

ii. Посочете своята роля в засегнатия субект и дали отговаряте или сте отговаряли за отдел или направление на дейност, до което се отнася производството (включително наложени санкции или мерки)

Свободен текст

iii. Били ли сте член на ръководен орган, лице, заемащо ключова позиция, или член на висшия ръководен персонал по времето на нарушението?

Свободен текст

iv. Какво предприехте съобразно функциите си в субекта, за да предотвратите и/или избегнете нарушението?

Свободен текст

v. Можете ли да положите повече усилия, за да избегнете нарушението, и достигнахте ли до някакви изводи от него?

Свободен текст

Дата и/или период на нарушението

(ГГГГ-ММ)

Дата на издаване на решението, постановлението или констатацията (ако е приложимо)

(ГГГГ-ММ-ДД)

Резюме на мотивите за решението, постановлението или друг акт

Свободен текст

Наложени санкция или наказание (или вероятни такива при осъдителна присъда в случай на висящо производство)

Свободен текст

Посочете диапазона (т.е. минималното и максималното ниво) на санкциите, които потенциално могат или е могло да бъдат наложени.

Свободен текст

Производството приключило ли е (включително чрез извънсъдебно споразумение)?

Да

Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете допълнителна информация (включително страни по споразумението, дата, договорени суми и друга значима информация).

Свободен текст

Опишете последващото си поведение, включително направените изводи и предприетите коригиращи действия.

Свободен текст

Посочете всички други смекчавачи или утежняващи обстоятелства, ако има такива.¹⁰

Свободен текст

Производството беше ли свързано с условие за възстановяване на изплатени вознаграждения?

Да

Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете допълнителна информация.

Свободен текст

¹⁰ Някои смекчавачи обстоятелства например са: 1) изминалото време след нарушението, 2) липсата на допълнителни разследвания или съдебни производства, 3) не е последвало уволнение или освобождаване от отговорна длъжност.

Б

Налагани ли са Ви дисциплинарни мерки или наказания (включително освобождаване от длъжност в ръководен орган или освобождаване от друга отговорна длъжност) или дали към настоящия момент е налице висящо производство?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
---	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

i. основание за налагане на дисциплинарни мерки или наказания;

Свободен текст

ii. дата или период на нарушението;

Свободен текст

iii. обжалвали ли сте дисциплинарни мерки или наказания?

Свободен текст

iv. ако е приложимо, предоставете информация за дружеството, засегнато от мерките или наказанията;

Свободен текст

v. смекчавачи или утежняващи обстоятелства.

Свободен текст

В

Образувано ли е срещу Вас, понастоящем или в миналото, производство по несъстоятелност, неплатежоспособност или друго подобно производство?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
---	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

i. колко време е изминало от датата на решението (ако е приложимо)?

Свободен текст

ii. статус и (ако не е текущо) резултат от производството (ако е приключило, моля, посочете дали съгласно решението сте действали умишлено или поради небрежност);

Свободен текст

iii. обезпечителни мерки или мерки по принудително изпълнение;

Свободен текст

iv. по Ваше искане ли беше открито производството, или по искане на засегнатия субект?

Свободен текст

v. ако е приложимо, предоставете информация за субекта, участващ в производството;

Свободен текст

vi. информация за Вашето лично участие, особено ако сте били обявен/а за отговорен/отговорна за неплатежоспособността на субекта;

Свободен текст

vii. смекчавачи или утежняващи обстоятелства.

Свободен текст

Г

Предприятие от финансовия сектор, в което заемате или сте заемали ръководна длъжност, или върху чието ръководство имате или сте имали съществено влияние, някога било ли е субект на спасителни мерки или на производство по реструктуриране, възстановяване или оздравяване?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
---	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности.

Свободен текст

Д

Доколкото Ви е известно, някога включвали ли са Ви в списък с ненадеждни длъжници, или има ли негативни данни за Вас в списък, установен от призната агенция за кредитна информация, или дали спрямо Вас са прилагани мерки по принудително изпълнение поради дълг, вписан в такъв списък?

- Да
 Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности.

Свободен текст

Е

Издаван ли Ви е отказ за регистрация, разрешение, членство или лиценз за извършване на дейност или упражняване на професия, или постановявано ли е отнемане, спиране, временно или окончателно прекратяване/отнемане на такава регистрация, разрешение, членство или лиценз? Този въпрос се отнася и до предишни оценки за пригодност от други компетентни органи (включително в чужбина).

- Да
 Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности.

Свободен текст

Ж

Освен вече споменатите във Вашите отговори случаи някога участвали ли сте пряко или косвено в ситуация, която е породила опасения или съмнения за изпиране на пари или финансиране на тероризъм?

- Да
 Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности.

Свободен текст

З

Лично Ви е някога пропусkali ли сте да съобщите надлежно информация, която надзорният орган логично би очаквал да му бъде съобщена?

- Да
 Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности.

Свободен текст

И

Попълва се от поднадзорното лице: Ако отговорът на някой от въпросите по-горе е „Да“, оценете репутацията на кандидата за длъжността, като отчетете съответните фактически обстоятелства и изрично посочете причините да се смята, че тези обстоятелства не засягат пригодността му.

Свободен текст

5 Конфликти на интереси

ВАЖНО: Навсякъде в раздел 5 въпросите са адресирани лично към кандидата, както и към близките му роднини (съпруг/съпруга, регистриран партньор, лице, с което е във фактическо съжителство, дете, родител или друго лице, с което съжителства) и към всяко юридическо лице, в което кандидатът за длъжността е или е бил член на съвет или притежател на квалифицирано дялово участие в съответния период.

A

Имате ли установени лични взаимоотношения с някое от следните лица: - други членове на ръководния орган и/или лица, заемащи ключови позиции в поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества; - притежатели на квалифицирано дялово участие в поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества; - клиенти, доставчици или конкуренти на поднадзорното лице, неговото дружество майка или дъщерните му дружества.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете подробности. Свободен текст	

Б

Понастоящем участвате ли пряко или косвено в съдебни или извънсъдебни спорове ¹¹ срещу поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:	
i. Предмет и актуално положение на съответните производства; Свободен текст	
ii. Кой субект или субекти участват? Свободен текст	

¹¹ Това включва процедури за алтернативно решаване на спорове, прилагани от неутрални извънсъдебни органи като помирители, посредници и арбитри, и извънсъдебно обжалване.

В

<p>Вие в лично качество или като член на ръководен орган имате ли или имали ли сте през последните две години установени делови, професионални¹² или търговски взаимоотношения с някое от следните лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества; - клиенти, доставчици или конкуренти на поднадзорното лице, неговото дружество майка или дъщерните му дружества. 	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
--	---

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

Наименование на лицето	Основни дейности на лицето	Вид на взаимоотношенията с лицето	Начална и (ако е приложимо) крайна дата на взаимоотношенията
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст
Годишни плащания от платеща (в левове)	Годишни плащания, извършвани от платеща, като процент от неговите (консолидирани) брутни приходи	Годишни плащания, получавани от получателя на плащането, като процент от неговите (консолидирани) брутни приходи	
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	

Г

<p>Имате ли задължение (по силата на договор или закон) за спазване на периоди на изчакване?</p>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
--	--

¹² Например заемате/заемали ли сте ръководна длъжност или длъжност, съответстваща на висш ръководен персонал.

Д

Имате ли финансови задължения към поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества, които не са договорени на равнопоставена основа, или които са необслужвани?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
--	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

Име на длъжника (ако не е кандидатът, посочете каква е връзката му с кандидата)	Наименование на лицето	Естество на задължението/ задълженията (напр. ипотека, кредит, получен в лично качество, кредитна линия)	Размер на задължението/задълженията с уточняване на отпуснатата и усвоената сума (в левове)	Гаранция (ако има) (вид и размер)
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст
Статус на задължението/задълженията (напр. обслужвани, необслужвани)	Условия на задължението/задълженията	Начална дата на задължението/задълженията	Размер на задължението като процент от общите кредити на задълженото лице	Размер на задължението като процент от общия приемлив капитал ¹³ на поднадзорното лице
<input type="checkbox"/> Обслужвани <input type="checkbox"/> Необслужвани	<input type="checkbox"/> Пазарни условия <input type="checkbox"/> Договорени на равнопоставена основа <input type="checkbox"/> Специални условия <input type="checkbox"/> Поддържат се по линия на колективните трудови договори <input type="checkbox"/> Договори при общи условия, прилагани едновременно и редовно за голям брой клиенти <input type="checkbox"/> Друго	(ГГГГ-ММ)	Свободен текст	Свободен текст

¹³ Съгласно определението в Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Е

Имате ли финансов интерес (като собственост или инвестиция) в някое от следните лица: - поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества; - клиенти, доставчици или конкуренти на поднадзорното лице, неговото дружество майка или дъщерните му дружества?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
---	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

Наименование на лицето	Основни дейности на лицето	Вид на взаимоотношенията между лицето и поднадзорното лице	Начална дата на финансовия интерес	Размер на финансовия интерес (като процент от капитала и акциите с право на глас на лицето или стойност на инвестицията)
Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	(ГГГГ-ММ-ДД)	Свободен текст

Ж

Представявате ли по някакъв начин акционер на поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Не е приложимо
--	---

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

i. Наименование на акционера;

Свободен текст

ii. Размер на участието (като процент от капитала и акциите с право на глас);

Свободен текст

iii. Естество на представителството.

Свободен текст

З

Заемате ли/заемали ли сте през последните две години длъжност с висока степен на политическо влияние (на международно, национално или местно ниво)?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
---	--

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

i. Естеството на длъжността;

Свободен текст

ii. Конкретната роля и задължения на тази длъжност;

Свободен текст

iii. Взаимоотношенията между тази длъжност (или лицето, в което се заема) и поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества.

Свободен текст

И

Имате ли други взаимоотношения, длъжности или участия, които не попадат в обсега на горните въпроси и биха могли да засегнат интересите на поднадзорното лице?

Да

Не

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете следните подробности:

i. Какво представляват и в какво се състоят взаимоотношенията, длъжността или участието?

Свободен текст

ii. Начална дата на взаимоотношенията, длъжността или участието;

Свободен текст

iii. По какъв начин могат да се отразят тези взаимоотношения, длъжност или участие на назначението Ви?

Свободен текст

6 Възможност за отделяне на време

A

Информация, която поднадзорното лице следва да предостави: поднадзорното лице е длъжно да предостави оценката си за това, колко време се очаква да отделя кандидатът за изпълнение на функциите си (трябва да се направи съпоставка с възможността за отделяне на време на сходни длъжности в институцията, сходни лица в групата или други поднадзорни лица).

При предоставяне на горепосочената информация поднадзорното лице е длъжно да вземе предвид факторите, изложени в Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за пригодността (EBA/GL/2021/06)¹⁴.

Свободен текст

B

Оценка от кандидата на възможността да отделя време за изпълнение на функциите си¹⁵

Свободен текст

B

Дадено ли е разрешение от компетентен орган за заемане на допълнителна директорска длъжност без изпълнителни функции (чл. 91, параграф 6 от ДКИ)?

Да

Не

Не е приложимо

Ако сте отбелязали „Да“, моля, посочете кой е компетентният орган.

Свободен текст

¹⁴ Вижте правилата в раздел 4, дял III от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

¹⁵ Вижте правилата в раздел 4, дял III от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

	Списък на директорските длъжности със и без изпълнителни функции и другите професионални дейности				
	Субект (посочете дали субектите са допуснати до търговия на регулиран пазар)	Държава	Описание на дейността на субекта	Размер на субекта ¹⁶ (в левове)	Длъжност в рамките на субекта
Длъжност, за която се попълва въпросникът	Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	Свободен текст	<input type="checkbox"/> Изпълнителна функция <input type="checkbox"/> Неизпълнителна функция <input type="checkbox"/> Лице, заемащо ключова позиция <input type="checkbox"/> Управител на клон <input type="checkbox"/> Други дейности ¹⁷
Всички други директорски длъжности и/или дейности ¹⁸					

	Привилегировано преброяване (член 91, параграф 4 от ДКИ) ¹⁹ или без преброяване ²⁰	Допълнителни отговорности (например членство в комитети, председателски функции и др.)	Възможност за отделяне на време на година (в дни) ²¹	Срок на мандата (начална и крайна дата)	Брой заседания годишно ²²	Допълнителна информация или бележки
Длъжност, за която се попълва въпросникът	<input type="checkbox"/> Да, част от група <input type="checkbox"/> Да, част от институционална защитна схема <input type="checkbox"/> Да, квалифицирано дялово участие <input type="checkbox"/> Не, не е част от група, институционална защитна схема или квалифицирано дялово участие <input type="checkbox"/> Без преброяване	Свободен текст	Брой	Свободен текст	Брой	Свободен текст
Всички други директорски						

¹⁶ Например данни в края на годината за общите активи за финансов субект или данни за общия оборот и международното присъствие за други субекти.

¹⁷ „Други дейности“ означава преподаване, благотворителна работа, заемане на различна от директорска длъжност и др.

¹⁸ За всяка директорска длъжност или друга дейност се попълва отделен ред.

¹⁹ Привилегированото преброяване се прилага за директорски длъжности, заемани в рамките на една група, в институции, които са част от една и съща институционална защитна схема, и в предприятия, в които институцията притежава квалифицирано дялово участие.

²⁰ Прилага се за директорски длъжности в организации, които не преследват предимно търговски цели, и представителни държавни длъжности.

²¹ Включете времето, необходимо за участие в заседания на ръководния орган, допълнителни отговорности като (но не само) членство в комитети, обучение, нужното време за подготовка за заседанията и последващи действия, допълнително време за извънредни ситуации и др.

²² Заседания на ръководния орган и на комитети към него, както и всякакви други заседания, в които ще участва кандидатът поради длъжността си.

длъжности и/или дейности ²³						

Д

Общ брой директорски длъжности с изпълнителни функции, ако се прилага привилегирано преброяване и не се броят ²⁴ изключенията ²⁵	Свободен текст
--	----------------

Е

Общ брой директорски длъжности без изпълнителни функции, ако се прилага привилегирано преброяване и не се броят изключенията ²⁶	Свободен текст
--	----------------

Ж

Ако се прилага привилегирано преброяване, трябва да се предостави информация за евентуалните синергийни ефекти между съответните субекти, пораждащи действително припокриване на отделеното време по отношение на тези субекти. Свободен текст

З

Общо дни на година, отделяни на всички длъжности, освен длъжността, за която се попълва въпросникът	Свободен текст
---	----------------

²³ За всяка директорска длъжност или друга дейност се попълва отделен ред.

²⁴ Съгласно правилата в раздел 5, дял III от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

²⁵ Съгласно разпоредбите на параграф 55, раздел 5, дял III от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

²⁶ Съгласно правилата в раздел 5, дял III от Съвместните насоки на ЕОЦКП и ЕБО за оценка на пригодността на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции, съгласно Директива 2013/36/ЕС и Директива 2014/65/ЕС (EBA/GL/2021/06).

7 Колективна пригодност

Попълва се от поднадзорното лице, ако кандидатурата е за член на ръководния орган.

A

Съответства ли това назначение на вътрешноорганизационната цел или правилата на поднадзорното лице за равнопоставеност на половете в състава на ръководния орган?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Няма вътрешноорганизационна цел или правила
---	--

Б

Съответства ли това назначение на другите вътрешноорганизационни принципи на поднадзорното лице за многообразие?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не <input type="checkbox"/> Не е приложимо/няма вътрешноорганизационни принципи
--	--

В

Опишете в каква степен кандидатът допринася за колективната пригодност на ръководния орган. Също така очертайте слабостите, установени в колективния състав на ръководния орган, и в каква степен кандидатът за длъжността допринася за преодоляване на някои или всички такива слабости. Свободен текст

Г

Списък на членовете на ръководния орган (ако е приложимо)

Собствено име, фамилия	Длъжност	Дата на назначаване или подновяване на назначението	Придобити умения и основни области на компетентност или преминати обучения
Свободен текст	Свободен текст	(ГГГГ-ММ-ДД)	Свободен текст

8 Декларация от кандидата

Долуподписаният/долуподписаната:

- потвърждавам, че посочената в този въпросник информация е точна и пълна, доколкото ми е известно;
- потвърждавам, че ще уведомя незабавно [наименование на поднадзорното лице], ако настъпи съществена промяна²⁷ в предоставената информация;
- давам съгласие на БНБ да проведе проучване и да изиска допълнителна информация, както счете за необходимо в съответствие с европейското и националното право, за установяване и проверка на информацията, смятана за значима за оценката за надеждност и пригодност;
- декларирам, че съм запознат/запозната с обработката и съхранението на лични данни в съответствие с приложимите разпоредби за защита на личните данни и [Политиката на БНБ при обработването на лични данни](#);
- декларирам, че ми е известна отговорността за предоставяне на неверни данни.

Име:

Подпис:

Дата:

²⁷ Съществена е всяка промяна, която може да засегне пригодността на кандидата.

9 Декларация от поднадзорното лице:

Долуподписаният/долуподписаната:

потвърждавам, че посочената в този въпросник информация е точна и пълна, доколкото ми е известно;

потвърждавам, че ще уведомя незабавно БНБ, ако настъпи съществена промяна в предоставената информация;

потвърждавам, че съм изискал/а пълна и актуална информация, необходима за оценката на пригодността на кандидата в съответствие с приложимите правила и разпоредби на Закона за кредитните институции и Наредба № 20 на БНБ от 2019 г. за издаване на одобрения за членове на управителния съвет (съвета на директорите) и надзорния съвет на кредитна институция и изисквания във връзка с изпълнение на техните функции, и че съм разгледал/а задълбочено тази информация, определяйки кандидата като надежден и пригоден;

потвърждавам, че описанието на длъжността, за която се иска положителна оценка, отразява точно аспектите на дейността на поднадзорното лице, за които се предвижда да отговаря кандидатът;

потвърждавам заключението на поднадзорното лице въз основа на дължимото добросъвестно проучване и предоставената от кандидата информация, и въз основа на критериите за надеждност и пригодност, посочени в националното и европейското законодателство, международни стандарти, включително регламенти, кодекси за поведение, указания, насоки и всякакви други правила или разпоредби, издадени от БНБ, ЕБО или ЕОЦКП, че кандидатът е надежден и пригоден да изпълнява длъжността, описана в настоящия въпросник;

потвърждавам, че поднадзорното лице е уведомило кандидата за нормативноустановените и регулаторните задължения, свързани с длъжността, описана в настоящия въпросник;

декларирам, че съм запознат/а с обработката и съхранението на лични данни в съответствие с приложимите разпоредби за защита на личните данни и [Политиката на БНБ при обработването на лични данни](#).

Наименование на поднадзорното лице:

Имена на представляващите лица:

Длъжност(и) в поднадзорното лице:

Подписи:

Дата: