

**Бележки на АББ по проект на Наредба за изменение и допълнение на Наредба № 20 на БНБ 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**

30.07.2021г.

1. Предлагаме да се допълни/измени наименованието на Наредба № 20 на БНБ, тъй като не отговаря на съдържанието, предвид, че включва и лицата, заемащи ключови позиции.

2. По въпросника на ЕЦБ, с който се изменя въпросникът по чл. 8 от Наредба № 20 на БНБ, обръщаме внимание на следното:

- В Декларацията от поднадзорното лице, в последното декларирано обстоятелство, предлагаме да бъде направена терминологична корекция, като документът, съдържащ информация за защита на личните данни, се обозначи като „Информация за защита на личните данни на ЕЦБ и БНБ“;
- На стр. 9 в секцията „Посочете, дали длъжността е с изпълнителни функции, без изпълнителни функции, на лице, заемащо ключова позиция или *управител на клон* – в националното законодателство (ЗКИ, чл.11а, ал.2, т.2) сред лицата, заемащи ключови позиции, са посочени *управителите на клонове в други държави*. Предлагаме да се направи това уточнение, за да се избегне объркване;
- На стр. 9 е представен списък с възможни длъжности, за които се иска одобрение кандидатът да заеме. На ред втори от таблицата следва да бъде посочено, дали длъжността е с изпълнителни функции или без изпълнителни функции. Съгласно Закона за кредитните институции /ЗКИ/ и Наредба № 20 на БНБ, се издават отделни одобрения за заемане на длъжността член на управителния орган и за лице, което има право да представлява кредитната институция. Предвид това, считаме, че би могло да бъде прието, че настоящата формулировка на възможните варианти не отразява възможността да бъде поискано отделно одобрение по чл. 4 от Наредба № 20 на БНБ. Не е предвидено също и поле, в което да бъде отбелязано, че се иска одобрение за заемане длъжността „прокуриснт“;
- На стр. 9 от Въпросника не е предвидено поле, в което да бъде отбелязано, че се иска да бъде извършена оценка на пригодността на лице, което да заеме ключова позиция в кредитната институция, определена на основание чл. 11а, ал. 2, т. 3 ЗКИ, съгласно който лица, заемащи ключови позиции са и „други лица, които, според банката, имат значително влияние върху нейното управление“;
- Отбелязваме и формалното несъответствие между посочения на същата страница въпрос „За подновяване на назначението ли се отнася заявлението?“ и разпоредбата на чл. 10 от Наредба № 20, съгласно която не се издава ново одобрение при преизбиране за нов мандат, освен в случаите, когато има промяна на заеманата длъжност, която изисква нова оценка на пригодността на лицето за заемането ѝ;
- При оценката за придобит професионален опит /стр. 11 и 12/ е предвидено да се посочат причините за прекратяването на взаимоотношението. Считаме, че причините за прекратяване на взаимоотношението не са релевантни и не следва да се отразяват;
- Смятаме, че в секция А на раздел „Репутация“ от Въпросника /стр. 15 и следващите/ би било полезно да бъде определен времеви период, за който кандидатът следва да декларира водените срещу свързано с него дружество производства. Съгласно бележка 11, при отговора на въпроса не следва да бъдат включвани „съдебни досиета, които са били заличени от официалните наказателни регистри“. Посоченото уточнение би било по-скоро приложимо относно наказателни присъди, доколкото за тях се води подобен регистър, съответно, при наличие на определени основания се извършва заличаване на направени записи /напр. реабилитация/. Според нас, е приемливо да бъдат направени постъпки, за да бъде приложен сходен подход и по отношение на санкции на свързаните с

кандидата юридически лица, доколкото направеното уточнение в бележка 11 не може да бъде приложена в случая. Струва ни се удачно да се посочи праг на същественост и срок назад във времето при деклариране на подобни производства;

- В Раздел „Репутация“, в пояснението относно персоналия обхват на въпросите от раздела, предлагаме да отпадне определението „корпоративни“ преди юридически лица, като ненужно;
  - На стр. 16 под черта е записана длъжност "член на съвета на задължителните одитори" и бихме искали да отбележим, че за банките не е ясно, какво се има предвид при тази длъжност;
  - Считаме, че първият от въпросите в Раздел „Репутация“, раздел А, следва да бъде прецизиран по отношение на предметния обхват на производствата, с цел избягване на неяснота при попълване на Въпросника, както следва:
    - „административно производство“ да бъде заменено с „административно-наказателно производство“;
    - бележка 12 по отношение на „гражданско производство“ е твърде обща и при стриктно тълкуване би обхванала всякакви гражданските производства, свързани с дейностите, към които се реферира, без те по същество да предствалват повод или основание за конфликт на интереси. Затова смятаме, че е необходимо да бъде внесено допълнително пояснение.
  - В секция Г на Раздел „Репутация“ липсва пояснение относно смисъла на термините „съществено влияние“ и „съществени интереси“, което ще затрудни преценката по отношение на относимите финансови институции, върху чието ръководство кандидатът има или е имал съществено влияние, или в които има или е имал съществени интереси;
  - В раздел „Конфликт на интереси“ в пояснението относно персоналия обхват на въпросите от раздела, предлагаме „друго свързано лице“ да бъде заменено с „или лице, с което има друга връзка“, тъй като считаме, че по-точно съответства на смисъла;
  - В секцията Е на стр. 23 „Имате ли финансов интерес (като собственост или инвестиция) в някое от следните лица“, второ тире „ - клиенти, доставчици или конкуренти на поднадзорното лице, дружеството майка или техни дъщерни дружества.“, имайки предвид, че въпросникът е предназначен за попълване от/за лица, които ще се назначават в съответната институция, те няма откъде да имат информация за нейните клиенти, доставчици и конкуренти, поради което считаме, че въпросът е формулиран твърде широко и неясно, като предполага допускане на грешки, поради което следва да се редактира;
  - В частта „Национални особености“, Длъжност, за която се попълва въпросникът, длъжностите са изброени изчерпателно. Съгласно чл. 11а, ал. 1, т. 3 от Закона за кредитните институции, лица, заемащи ключова позиция, могат да бъдат и „други лица, които, според банката, имат значително влияние върху нейното управление“. С оглед на това оценка за пригодност може да бъде необходима и за други длъжности, в зависимост от преценката на конкретната банка. Затова предлагаме в част Национални особености, Длъжност, за която се попълва въпросникът, да бъде добавена още една възможност: „Лице със значително влияние върху управлението/ person with significant influence on management“;
  - На последната страница в т. 5 от списъка на задължителните приложения е посочена декларацията относно репутацията на кандидата, за която няма образец или други насоки за съдържанието ѝ. Добре е да се приложи образец или да има указания за съдържанието ѝ.
3. В Заключителната разпоредба на Наредба № 20 на БНБ смятаме, че има пропуск, като трябва да се прибави и ал. 1 на чл. 11 ЗКИ – „... На основание чл. 11, ал. 1, ал. 2 и 3 .....“.
- По своя преценка БНБ би могла да отнесе към ЕЦБ изразените от членове на АББ бележки и коментари, посочени по-горе.

-----