

Изисквания към кандидатите за включване в списъка на независимите оценители

1. Изисквания за квалификация, знания, способност, опит и ресурси (правно основание: чл. 39 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075¹; чл. 3, т. 1 и чл. 4 от Наредба № 44 на БНБ²)

1.1. Изисквания за способност и опит

Общи приходи за последните три финансови години не по-малко от 600 000 (шестстотин хиляди) лева без ДДС или техния еквивалент в чужда валута, получени от предоставянето

- самостоятелно или в рамките на съвместен проект на услуги, свързани с банковото счетоводство, регулаторната отчетност, оценяването на активи на банки и оценяването в банковата дейност, оценяване на търговски предприятия и вземания, финансови активи и финансови институции, както и други активи, когато това е приложимо, и/или
- самостоятелно или в рамките на съвместен проект предоставяне на одиторски услуги на банки, услуги по извършване на регулаторни прегледи или други услуги, доближаващи се до съдържанието на дейността по извършване на оценки за целите на реструктурирането.

1.2. Изискванията за квалификация, знания и ресурси

1.2.1. За кандидати физически лица:

- имат висше образование с образователно-квалификационна степен „магистър“ или образователно-квалификационна степен „бакалавър“ и международно призната професионална квалификация в областта на оценяването на активи на банки, счетоводството, одита или извършването на регулаторни прегледи в банковата дейност;
- притежават квалификация или правоспособност за оценяване на финансови активи и финансови институции и/или търговски предприятия и вземания;

¹ Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075 на Комисията от 23 март 2016 година за допълнение на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определяне на съдържанието на плановете за възстановяване, плановете за реструктуриране и плановете за реструктуриране на група, минималните критерии, по които компетентният орган трябва да оценява плановете за реструктуриране и плановете за реструктуриране на група, условията за вътрешногрупова финансова подкрепа, изискванията към независимите оценители, договорното признаване на правомощията за обезценяване и преобразуване, изискванията за процедурите за уведомяване и съдържанието на уведомленията и съобщението за спиране, както и оперативното функциониране на колегиите за реструктуриране

² Наредба № 44 на БНБ от 28 юли 2022 г. за условията и реда за избор на независими оценители по чл. 55а от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (Обн. ДВ. бр.65 от 12 август 2022 г.)

- имат поне 10 години професионален опит, от които не по-малко от 5 години опит в оценяването на активи на банки, счетоводството, одита или извършването на регулаторни прегледи в банковата дейност;
- прилагат установени от тях процедури и общоприети методологии за изготвяне на оценки и доклади, и за проверка на качеството им;
- разполагат с екип от не по-малко от 3 сътрудници;
- разполагат с материални и технически условия, които позволяват извършване на възложена оценка в кратък срок, ефективно и качествено.

1.2.2. За кандидати юридически лица:

- разполагат с поне едно лице с ранг на съдружник, директор, управител или еквивалентно, което през последните 3 години е изпълнявало или е ръководело изпълнението (самостоятелно или в рамките на съвместен проект) на услуги, свързани с банковото счетоводство, регулаторната отчетност, оценяването на активи на банки и оценяването в банковата дейност, оценяване на търговски предприятия и вземания, финансови активи и финансови институции, както и други активи, когато това е приложимо, и/или одиторски услуги на банки, услуги по извършване на регулаторни прегледи или други услуги, доближаващи се до съдържанието на дейността по извършване на оценки за целите на реструктурирането;
- разполагат с поне едно лице, заемащо висша ръководна длъжност, което през последните 3 години е изпълнявало или е ръководело изпълнението (самостоятелно или в рамките на съвместен проект) на услуги, свързани с банковото счетоводство, регулаторната отчетност, оценяването на активи на банки и оценяването в банковата дейност, оценяване на търговски предприятия и вземания, финансови активи и финансови институции, както и други активи, когато това е приложимо, и/или одиторски услуги на банки, услуги по извършване на регулаторни прегледи или други услуги, доближаващи се до съдържанието на дейността по извършване на оценки за целите на реструктурирането;
- разполагат с не по-малко от 5 експерти с висше образование с образователно-квалификационна степен „магистър“ или с образователно-квалификационна степен „бакалавър“ и международно призната професионална квалификация в областта на оценяването на активи на банки, счетоводството, одита или извършването на регулаторни прегледи в банковата дейност и поне 10 години професионален опит, от които не по-малко от пет години опит в оценяването на активи на банки, счетоводството, одита или извършването на регулаторни прегледи в банковата дейност; поне един от експертите следва да има квалификация или правоспособност за оценяване на финансови активи и финансови институции и/или търговски предприятия и вземания;
- прилагат установени вътрешни процедури и методологии за изготвяне на оценки и доклади, и за проверка на качеството им;

- разполагат с материални и технически условия, които позволяват извършване на възложена оценка в кратък срок, ефективно и качествено.

2. Изисквания за структурна независимост от съответните публични органи (правно основание: чл. 40 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075; чл. 3, т. 2 от Наредба № 44 на БНБ)

2.1. За кандидати физически лица:

Кандидатът не е служител или изпълнител по договор на съответен публичен орган.

2.2. За кандидати юридически лица:

Кандидатът не принадлежи към групата дружества, към която принадлежи съответен публичен орган.

За целите на настоящото изискване „съответен публичен орган“ е понятие по смисъла на чл. 37, т. 3, във връзка с т. 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075 на Комисията от 23 март 2016 година за допълнение на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определяне на съдържанието на плановете за възстановяване, плановете за реструктуриране и плановете за реструктуриране на група, минималните критерии, по които компетентният орган трябва да оценява плановете за реструктуриране и плановете за реструктуриране на група, условията за вътрешногрупова финансова подкрепа, изискванията към независимите оценители, договорното признаване на правомощията за обезценяване и преобразуване, изискванията за процедурите за уведомяване и съдържанието на уведомленията и съобщението за спиране, както и оперативното функциониране на колегиите за реструктуриране (ОВ L 184/1).

3. Допълнителни изисквания за надеждност (правно основание: чл. 6 от Наредба № 44 на БНБ)

3.1. За кандидати физически лица:

- не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер, освен ако са реабилитирани;
- не са лишени от право да упражняват професия или дейност, която е свързана с оценяването, счетоводството, одита или извършването на регулаторни прегледи в банковата дейност;
- не са били членове на управителен или контролен орган на банка през последните две години, преди датата на решението за обявяването ѝ в несъстоятелност.

3.2. За кандидати юридически лица:

По отношение на юридическите лица, посочените в т. 3.1. по-горе изисквания са приложими за членовете на органите им за управление и за лицата, посочени в т. 7 от Списъка на документите по чл. 9, ал. 2, т. 4 от Наредба № 44 на БНБ, с които се удостоверява изпълнението на изискванията към независимите оценители - за юридически лица, представляващ Приложение № 5 към документацията за настоящата процедура.