



БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

645-155522 / 22-10-2025



УТВЪРЖДАВАМ: (подпис)

ПЕТЪР ЧОБАНОВ
ПОДУПРАВИТЕЛ, РЪКОВОДЕЩ
УПРАВЛЕНИЕ „БАНКОВО“

УКАЗАНИЕ

ЗА УТВЪРЖДАВАНЕ НА ОБРАЗЦИ В ПРОИЗВОДСТВОТО ПО ИЗДАВАНЕ НА
ЛИЦЕНЗ ПО ЗАКОНА ЗА ЛИЦАТА, ОБСЛУЖВАЩИ КРЕДИТИ, И КУПУВАЧИТЕ
НА КРЕДИТИ И НАРЕДБА № 49 НА БНБ ОТ 6 ОКТОМВРИ 2025 Г. ЗА УСЛОВИЯТА
И РЕДА ЗА ИЗДАВАНЕ НА ЛИЦЕНЗ И ИЗИСКВАНИЯ КЪМ ДЕЙНОСТТА НА
ЛИЦАТА, ОБСЛУЖВАЩИ КРЕДИТИ, И ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ
ОТ КУПУВАЧИТЕ НА КРЕДИТИ И КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ

София, 2025 г.

Чл. 1. С настоящото указание се утвърждава образец на:

1. заявление за издаване на лиценз по чл. 2, ал. 1 от Наредба № 49 на БНБ от 6 октомври 2025 г. за условията и реда за издаване на лиценз и изисквания към дейността на лицата, обслужващи кредити, и за предоставяне на информация от купувачите на кредити и кредитните институции съгласно Приложение № 1;

2. въпросник-декларация за професионална квалификация, надеждност и добра репутация по чл. 9, ал. 2, т. 8, буква „в“ от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити съгласно Приложение № 2;

3. декларация по чл. 3, т. 6 от Наредба № 49 на БНБ от 6 октомври 2025 г. за условията и реда за издаване на лиценз и изисквания към дейността на лицата, обслужващи кредити, и за предоставяне на информация от купувачите на кредити и кредитните институции съгласно Приложение № 3.

Чл. 2. Образците по чл. 1 не се прилагат в случаите по чл. 12, ал. 1 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити и чл. 6, ал. 7 и 8 от Наредба № 49 на БНБ от 6 октомври 2025 г. за условията и реда за издаване на лиценз и изисквания към дейността на лицата, обслужващи кредити, и за предоставяне на информация от купувачите на кредити и кредитните институции.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 1. Неразделна част от настоящото Указание са Приложение № 1 към чл. 1, т. 1, Приложение № 2 към чл. 1, т. 2 и Приложение № 3 към чл. 1, т. 3.

§ 2. (1) Настоящото указание се издава на основание § 1, ал. 1 и 2 от заключителните разпоредби на Наредба № 49 на БНБ от 6 октомври 2025 г. за условията и реда за издаване на лиценз и изисквания към дейността на лицата, обслужващи кредити, и за предоставяне на информация от купувачите на кредити и кредитните институции.

(2) Настоящото указание се утвърждава, допълва и изменя от подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

ДО
БЪЛГАРСКАТА НАРОДНА БАНКА

ЗАЯВЛЕНИЕ

за издаване на лиценз по чл. 9, ал. 1 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и
купувачите на кредити

Долуподписаният/ата _____

/име, презиме, фамилия/

ЕГН/ЛН/ЛНЧ/дата на раждане _____, л.к. № _____,

/дата на раждане се посочва само ако не е налице друг идентификатор/

издадена на _____ от _____ или документ за самоличност на
чужденец _____

/вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност/

Долуподписаният/ата _____

/име, презиме, фамилия/

ЕГН/ЛН/ЛНЧ/дата на раждане _____, л.к. № _____,

/дата на раждане се посочва само ако не е налице друг идентификатор/

издадена на _____ от _____ или документ за самоличност на
чужденец _____

/вид, серия, №, дата и място на издаване, срок на валидност/

в качеството ми/ни на представляващ/и следното акционерно дружество:

/наименование на дружеството заявител/

ЕИК: _____

със седалище: _____

/държава, град, община/

адрес на управление: _____

адрес за кореспонденция: _____

телефон: _____, ел. поща: _____,

интернет страница: _____

Моля на _____

/наименование на дружеството заявител/

да бъде издаден лиценз за извършване на следните дейности:

1. ☐ събиране или възстановяване от кредитополучателя на дължими плащания по договор за кредит;
2. ☐ предоговаряне с кредитополучателя на условията по договора за кредит в съответствие с дадените от купувача на кредит указания, когато заявителят не е кредитен посредник по смисъла на § 1, т. 9 от допълнителните разпоредби на Закона за потребителския кредит и § 1, т. 8 от допълнителните разпоредби на Закона за кредитите за недвижими имоти на потребители;
3. ☐ регистриране и разглеждане на жалби от кредитополучатели;
4. ☐ уведомяване на кредитополучателя за всяка промяна в лихвените проценти или таксите, както и за евентуални дължими плащания по договора за кредит.

Моля, посочете дали представляваното от Вас акционерно дружество възнамерява да получава и държи средства от кредитополучатели в специална банкова сметка по чл. 13 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити:

☐ Да

☐ Не

Моля, посочете дали представляваното от Вас акционерно дружество възнамерява да извършва трансгранична дейност по обслужване на вземания по чл. 22 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити:

☐ Да

☐ Не

Приложени документи:

I. За дружеството заявител:

1. ☐ копие от учредителен акт и устав на дружеството заявител - за дружество в процес на учредяване;
2. ☐ заверено копие от решението на учредителното събрание за създаване на дружеството и от протокола от заседанието за избор на управителни органи – за дружество в процес на учредяване;
3. ☐ управленска структура;
4. ☐ документи, удостоверяващи спазване на изискванията на чл. 8, ал. 2 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити; за дружество в процес на учредяване – удостоверение от банка за внесени парични вноски по набирателна сметка;
5. ☐ декларация по образец за спазване на изискванията на чл. 8, ал. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити и документи от акционерите, удостоверяващи произхода на средствата, с които са направени вноските срещу записаните акции или с които същите са придобити;
6. ☐ описание на организационната структура на заявителя;
7. ☐ списък на управителите, членовете на управителния и контролния орган на дружеството, както и на лицата, които са упълномощени да управляват и представляват дружеството – за дружество в процес на учредяване;
8. ☐ заверено копие на документ за самоличност на лицата, които управляват и представляват заявителя;
9. ☐ документи */за всеки член на управителния и контролния орган и представляващите, включително прокуристи/* в съответствие с изискванията по чл. 8, ал. 8 и 9 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, както следва:
 - 9.1. ☐ лични данни по документ за самоличност, гражданство (настоящо и предишно), постоянен и настоящ адрес, данни за контакт;
 - 9.2. ☐ свидетелство за съдимост или друг аналогичен документ, в случай че физическото лице не е български гражданин;
 - 9.3. ☐ копие от диплома за висше образование, придобита преди 1 януари 2012 г., или заверено удостоверение за признаване на висше образование, придобито от чуждестранно висше училище до април 2009 г., при условие че придобитата диплома се признава от Република България и е легализирана; за диплома за висше образование, придобита в България след 1 януари 2012 г., се посочва номер на дипломата, а за диплома за висше образование от чуждестранно висше училище, придобита след април 2009

г., се посочва номер на удостоверение за признаване на придобитото висше образование;

- 9.4. ☐ въпросник-декларация за професионална квалификация, надеждност и добра репутация и други документи, удостоверяващи професионален опит;
- 9.5. ☐ декларация, че лицето не е обявено в несъстоятелност като едноличен търговец или неограничено отговорен съдружник в търговско дружество, освен ако е с възстановени права, съответно не е било член на управителен или контролен орган на дружество, срещу което е открито производство по несъстоятелност или е било обявено в несъстоятелност, освен ако е с възстановени права;
- 9.6. ☐ информация за заеманата длъжност, включително дали тя е с изпълнителни функции; описание на основните задължения и отговорности; начална дата и продължителност на мандата, съответно датата на вписване на прокурист в търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел (ТРРЮЛНЦ);
- 9.7. ☐ решение за определянето им за участие в органите за управление и контрол на заявителя и други документи, удостоверяващи предоставената в т. 9.6 информация;
- 9.8. ☐ автобиография;
- 9.9. ☐ декларация, удостоверяваща, че:
- а) лицето не е било осъждано за умишлено престъпление извън Република България, когато лицето е български гражданин; за лица, които не са български граждани – когато в държавата им по обичайно местопребиваване не се издава свидетелство за съдимост или друг аналогичен документ;
 - б) лицето не е лишено от право да заема материалноотговорна длъжност;
 - в) лицето не е включено в списъка по чл. 46, т. 3 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение.
- 9.10. ☐ удостоверение за липса на данъчни и осигурителни задължения по чл. 87, ал. 6 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс;
- 9.11. ☐ когато лицето е представител на юридическо лице – заверено копие от решението на компетентния орган за определянето му за участие в управителен или контролен орган на заявителя;
- 9.12. ☐ декларация за спазване на изискванията на чл. 8, ал. 8, т. 5 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити;
- 9.13. ☐ за всеки член на управителния и контролния орган на заявителя, с изключение на прокуристите - декларация, удостоверяваща дали лицето или дружество, върху което лицето е упражнявало контрол, или дружество, в което е било член на управителен или контролен орган или прокурист:
- а) е било обект на надзорни и контролни действия от компетентен орган или обект на изпълнителни производства;
 - б) е било санкционирано с административно наказание и/или принудителни административни мерки от надзорен или регулаторен орган;
 - в) е получавало отказ за издаването на лиценз или вписването в регистър, отказ за членство в търговска или професионална организация, съответно издаденият му лиценз е бил отнеман, или извършеното вписване е било заличено;
 - г) е освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на регулирано дружество от финансовия сектор.
- 9.14. ☐ документ за резултатите от извършена оценка на индивидуалната пригодност на всяко от лицата по т. 7, включително конкретните функции на лицата;

- 9.15. ☐ информация дали лицето по т. 7 е било обект на предходна идентична оценка за добра репутация, професионална квалификация, познания и опит от друг компетентен орган. Информацията следва да включва:
- а) наименование на компетентния орган;
 - б) дата на извършване на оценката;
 - в) резултат от извършената оценка.
- 9.16. ☐ декларация за резултатите от извършена от заявителя оценка за колективна пригодност на членовете на управителния и контролния орган на заявителя;
- 9.17. ☐ декларация за истинността на посочените по отношение на лицата по т. 7 данни и за това, че им е известна наказателната отговорност за предоставяне на неверни данни.
10. ☐ правила и процедури, които включват управленска рамка и механизми за вътрешен контрол, включително надеждни и ефективни административни и счетоводни процедури, гарантиращи стабилно и разумно управление, както и процедури за управление на риска в съответствие с изискванията на чл. 8, ал. 11, т. 4 и 5 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити;
11. ☐ правила и процедури, които включват мерки за осигуряване на непрекъсваемост на дейността в съответствие с изискванията на чл. 8, ал. 11, т. 6 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити;
12. ☐ политика за спазване на правилата за защита на кредитополучателите в съответствие с изискванията на чл. 8, ал. 11, т. 7 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити;
13. ☐ правила и процедури за регистриране и разглеждане на постъпили жалби от кредитополучатели в съответствие с изискванията на чл. 8, ал. 11, т. 8 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити;
14. ☐ удостоверение за наличие на специална банкова сметка съгласно изискванията на чл. 13 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, когато е приложимо;
15. ☐ договор с кредитна институция за обслужване на специална сметка в случаите по чл. 13 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, когато е приложимо;
16. ☐ правила за прилагането на мерки за защита на средствата в съответствие с изискванията на чл. 13 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, ако заявителят възнамерява да получава и държи средства от кредитополучатели;
17. ☐ информация дали заявителят възнамерява да възлага дейности на външни изпълнители, както и кои дейности по чл. 6, ал. 2 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити възнамерява да възложи;
18. ☐ политика за възлагане на дейности на външни изпълнители, когато е приложимо;
19. ☐ заверени копия от договорите за възлагане на дейности на външни изпълнители, когато е приложимо;
20. ☐ заверено копие от застрахователна полица за сключена застраховка „Професионална отговорност“, покриваща отговорността на територията на всяка държава, на която заявителят ще извършва дейност по обслужване на вземания, и документ, удостоверяващ, че цялата премия по застраховката е платена;
21. ☐ документ за платена такса по чл. 10, ал. 1 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити. В случай че таксата е заплатена по електронен път, се предоставя следната информация:
- 21.1. Данни за наредителя: _____
 - 21.2. IBAN на наредителя: _____
 - 21.3. Дата и основание за плащането – чл. 10, ал. 1 във връзка с чл. 9, ал. 1 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити.

22. ☐ списък с офисите, в които заявителят възнамерява да извършва дейност като лице, обслужващо кредити;
23. ☐ информация и документи за прилаганите надеждни и ефективни механизми за вътрешен контрол по чл. 8, ал. 11, т. 9 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити;
24. ☐ информация дали заявителят е бил обект на регулиране от компетентен орган в сектора на финансовите услуги;
25. ☐ информация дали заявителят е част от финансова група, включително описание на групата и информация за предприятието майка, когато е приложимо;
26. ☐ изчерпателно описание на дейността на заявителя за последните 3 години или за периода на съществуване на дружеството, когато е приложимо;
27. ☐ информация дали заявителят възнамерява да извършва трансгранично обслужване на кредити по чл. 22 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити в друга държава членка, като посочи поотделно всяка от тях, както и под каква форма ще осъществява дейността (директно или чрез клон);
28. ☐ информация дали заявителят придобива или възнамерява да придобива вземания по необслужвани кредити, предоставени от кредитна институция;
29. ☐ когато заявителят е купувач на кредити, се предоставя информация за лицето, обслужващо кредити, на което заявителят възнамерява да възложи дейността по регистриране и разглеждане на жалби от кредитополучатели, ако е приложимо;
30. ☐ декларация, че подадената със заявлението информация и приложените към заявлението документи са актуални, пълни и достоверни.

II. За акционерите:

31. ☐ заверено копие от книга на акционерите;
32. ☐ заверено копие от протоколи, съдържащи решения на управителните органи на акционерите - юридически лица, за участие в учредяването на акционерното дружество, което кандидатства за получаване на лиценз;
33. ☐ списък на акционерите, които притежават квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 176/1 от 27 юни 2013 г.), наричан по-нататък „Регламент (ЕС) № 575/2013“;
34. ☐ схема, представяща ясно структурата на заявителя, която включва наименованието и процентното съотношение на участието (в капитала/правото на глас) на всяко лице, което притежава или е записало пряко или косвено квалифицирано дялово участие по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в капитала на заявителя, като се посочват лицата, които се считат за притежатели на квалифицирано дялово участие до действителен собственик;
35. ☐ заверено копие на документ за самоличност на лицата, притежаващи квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
36. ☐ документи по т. 9.2, 9.5, 9.9 и 9.10 за всяко физическо лице, което, притежава или е записало пряко или косвено квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
37. ☐ за всяко юридическо лице, което притежава или е записало пряко или косвено квалифицирано дялово участие в капитала на заявителя:
- 37.1. ☐ наименование, седалище и адрес на управление, данни за контакт;
- 37.2. ☐ единен идентификационен код (ЕИК); идентификационен код на правния субект (ИКПС), ако е приложимо; за чуждестранно лице се посочва регистрационният му номер или друг идентификационен номер, под който същото е вписано в съответния регистър;

- 37.3. ☐ копие от учредителен акт, устав или други документи за учредяването на дружеството, когато последното не е вписано в ТРРЮЛНЦ;
- 37.4. ☐ удостоверение за актуално състояние – за акционерите, които са юридически лица, регистрирани в чужбина;
- 37.5. ☐ удостоверение за липса на данъчни и осигурителни задължения по чл. 87, ал. 6 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс;
- 37.6. ☐ декларация, че лицето не е било обявено в несъстоятелност, не е било член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, срещу което е открито производство по несъстоятелност, освен ако е с възстановени права;
- 37.7. ☐ лични данни по документ за самоличност, гражданство (настоящо и предишно), постоянен и настоящ адрес, данни за контакт на лицата, които управляват и представляват юридическото лице;
- 37.8. ☐ декларация за лицата, които управляват и представляват юридическото лице, удостоверяваща, че:
- а) лицето не е било осъждано за умишлено престъпление извън Република България, когато лицето е български гражданин; за лица, които не са български граждани – когато в държавата им по обичайно местопребиваване не се издава свидетелство за съдимост или друг аналогичен документ;
- б) лицето не е лишено от право да заема материалноотговорна длъжност;
- в) лицето не е включено в списъка по чл. 46, т. 3 от Закона за мерките срещу финансирането на тероризма и на разпространението на оръжия за масово унищожение.
- 37.9. ☐ документи по т. 9.2 и 9.5 за лицата, които управляват и представляват юридическото лице;
- 37.10. ☐ удостоверение за липса на данъчни и осигурителни задължения по чл. 87, ал. 6 от Данъчно-осигурителния процесуален кодекс за лицата, които управляват и представляват юридическото лице.
38. ☐ други документи по преценка на заявителя:

/описание на допълнително представените документи/

Упълномощено лице за контакт по отношение на предоставените документи:

Дата: _____

Представяващ: _____
/име, подпис/

Дата: _____

Представяващ: _____
/име, подпис/

Българската народна банка е администратор на лични данни по силата на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно

свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) и Закона за защита на личните данни. Получените от Вас лични данни се обработват от БНБ на основание и за целите, предвидени в Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити и Наредба №49 на БНБ от 6 октомври 2025 г. за условията и реда за издаване на лиценз и изисквания към дейността на лицата, обслужващи кредити, и за предоставяне на информация от купувачите на кредити и кредитните институции. Подробна информация относно обработването на лични данни в БНБ можете да намерите на интернет адрес www.bnb.bg.

Указания за попълване и подаване на заявлението

1. Със знак „X“ или „✓“ в съответните граfi се отбелязва вярното и се посочват приложените към заявлението документи.
2. Приложените към заявлението документи се предоставят в оригинал или като заверени от заявителя копия, като при поискване заявителят е длъжен да представи оригинала на съответния документ.
3. Приложените към заявлението документи и информация се представят на български език. Всички документи на чужд език се представят в оригинал и се придружават с превод на български език, а съответните официални документи трябва да бъдат и легализирани в съответствие с изискванията на българското законодателство. Когато е налице несъответствие между документите, представени в оригинал и в превод на български език, за верни се приемат всички данни и информация, посочени в превода на български език.
4. Документ може да бъде заменен с нотариално заверена декларация в случаите, когато правната система на чуждата държава не предвижда издаването на такъв, което се удостоверява с издаден от съответните компетентни органи на тази държава официален документ.
5. Приложените към заявлението документи и информация се предоставят на хартиен и на електронен носител.
6. Освен посочените в образеца документи, заявителят може по своя преценка да представи допълнителни документи.

ВЪПРОСНИК-ДЕКЛАРАЦИЯ

ЗА ПРОФЕСИОНАЛНА КВАЛИФИКАЦИЯ, НАДЕЖДНОСТ И ДОБРА РЕПУТАЦИЯ ПО ЧЛ. 9, АЛ. 2, Т. 8, БУКВА „В“ ОТ ЗАКОНА ЗА ЛИЦАТА, ОБСЛУЖВАЩИ КРЕДИТИ, И КУПУВАЧИТЕ НА КРЕДИТИ (ЗЛОККК)¹

1. Общи данни

1.1. Наименование и ЕИК на дружеството заявител по чл. 9 от ЗЛОККК:

1.2. Наименование и ЕИК на юридическо лице - член на орган за управление или контрол на заявителя, когато е приложимо:

(в случай че се попълва от лицата, управляващи и представляващи юридически лица - членове на органи за управление или контрол на заявителя)

1.3. Длъжност на лицето, за което се попълва въпросникът:

1.4. (Планирана) Дата на встъпване в длъжността по т. 1.3:

1.5. (Планирана) Начална дата и дата на приключване на мандата, както и срок на оправомощаване, ако е налице такова:

1.6. Отговорности, задължения, правомощия и функции, които изпълнявате/ ще изпълнявате на длъжността по т. 1.3:

2. Лични данни на кандидата/заемащия длъжността по т. 1.3

2.1. Имена по документ за самоличност:

2.2. Дата и място на раждане: _____

2.3. ЕГН/ЛН/ЛНЧ: _____

¹ Попълва се от членовете на управителния и контролния орган на заявителя, неговите представляващи, както и физическите лица – представители на юридически лица в тези органи.

2.4. Гражданство (настоящи и предишни, ако е приложимо):

2.5. Пол: _____

2.6. Постоянен адрес: _____

2.7. Настоящ адрес, в случай че е различен от постоянния: _____

2.8. Телефонен номер: _____

2.9. Електронна поща: _____

2.10. Променяно ли е името Ви/използвали ли сте други имена?

Да	Не
☐	☐

(Ако да – попълнете информацията в т. 2.10.1 - 2.10.3.)

2.10.1. Предишно име: _____

2.10.2. Дата на промяна (дд/мм/гггг): _____

2.10.3. Причина за промяната: _____

3. Образование и професионална квалификация

3.1. Образование:

3.1.1. Вид образование (посочете придобитите образователно-квалификационни степени и/или образователно-научни степени, и специалностите, за които те са придобити):

3.1.2. Учебно заведение, година на придобитата образователно-квалификационна степен и/или образователно-научна степен:

(за допълнителна информация продължете списъка)

3.2. Владее на чужди езици:

Език	Степен на владее (степен на владее на чужд език съгласно Общата европейска референтна рамка за езиците)
☐	☐

(При владеење на повеќе чужди езици додавете дополнителни поleta)

3.3. Професионална квалификација:

3.3.1. Придобита квалификација, дата на придобивање, организација, издала сертификат за квалификација:

4. Професионален опит в областа на икономиката, правото, финансите или в събирането на необслужвани вземания

4.1. Месторабота: _____

4.1.1. Заемана длъжност: _____

4.1.2. Период (дд/мм/гггг)

От	До

4.1.3. Адрес на местоработата, тел. номер:

4.1.4. Електронна поща и интернет страница, когато е приложимо:

4.2. Месторабота: _____

4.2.1. Заемана длъжност: _____

4.2.2. Период (дд/мм/гггг)

От	До

4.2.3. Адрес на местоработата, тел. номер:

4.2.4. Електронна поща и интернет страница, когато е приложимо:

4.3. Месторабота: _____

4.3.1. Заемана длъжност: _____

4.3.2. Период (дд/мм/гггг)

От	До

4.3.3. Адрес на местоработата, тел. номер:

4.3.4. Електронна поща и интернет страница, когато е приложимо:

(за допълнителна информация продължете списъка)

4.4. Друг релевантен професионален опит (посочват се данни и информация съобразно реквизитите на т. 4.1 – 4.1.4.):

5. Информация за дружества, в които лицето притежава квалифицирано дялово участие

5.1. Информация за дружествата, в които кандидатът/заемащият длъжността по т. 1.3, притежава/е притежавал през последните 5 години квалифицирано дялово участие в капитала по смисъла на чл. 4,

параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013²

5.1.1. Наименование, ЕИК, съответно регистрационен номер или друг идентификационен номер на дружеството, седалище и адрес на управление:

5.1.2. Процент на участие в капитала, брой акции/дялове и обща номинална сума в евро:

Дял (%)	Брой акции/ дялове	Обща номинална сума (евро)

5.1.3. Дата на придобиване на участието (дд/мм/гггг):

5.1.4. Дата на промяна в придобитото участие, ако е налице такава, и размер на участието след датата на промяната (дд/мм/гггг – дял %, брой акции/дялове, обща номинална сума):

5.1.5. Срещу дружеството водено ли е/води ли се към момента принудително изпълнение?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете вида и размера на задължението; причините, поради които се е стигнало до принудителното изпълнение, и как е приключило принудителното изпълнение.)

5.1.6. По отношение на дружеството били ли са налагани/има ли към момента наложени запори, възбрани на имоти, собственост на дружеството, или други изпълнителни способности?

Да	Не

² Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ, L 176/1 от 27 юни 2013 г.)

(При отговор „да“ – посочете какви изпълнителни способности и за какви задължения.)

5.1.7. Дружеството прекратено ли е поради несъстоятелност/към настоящия момент намира ли се в производство по несъстоятелност?

Да	Не
☐	☐

(При отговор „да“ – посочете номер и дата на решението за приключване на производството по несъстоятелност и заличаване на дружеството, съответно номер и дата на решението, с което е образувано производството по несъстоятелност.)

(за допълнителна информация продължете списъка, съобразно реквизитите на т. 5.1.1-5.1.7)

6. Информация за дружества, върху които кандидатът/заемащият длъжността по т. 1.3 упражнява/е упражнявал контрол през последните 5 години:

6.1. Наименование, ЕИК, съответно регистрационен номер или друг идентификационен номер на дружеството, седалище и адрес на управление:

6.2. Начин на упражняване на контрол върху дружеството:

6.3. Начална дата, от която упражнявате контрол (дд/мм/гггг): _____

6.4. Дата на промяна на контрола (дд/мм/гггг): _____

6.5. Срещу дружеството водено ли е/води ли се към момента принудително изпълнение?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете вида и размера на задължението; причините, поради които се е стигнало до принудителното изпълнение, и как е приключило принудителното изпълнение.)

6.6. По отношение на дружеството били ли са налагани/има ли към момента наложени запори, възбрани на имоти, собственост на дружеството, или други изпълнителни способности?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете какви и за какви задължения.)

6.7. Дружеството прекратено ли е поради несъстоятелност или към настоящия момент намира ли се в производство по несъстоятелност?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете номер и дата на решението за приключване на производството по несъстоятелност и заличаване на дружеството, съответно номер и дата на решението, с което е образувано производството по несъстоятелност.)

7. Информация за приложени административни мерки и наказания на кандидата/заемашия длъжността по т. 1.3

7.1. Налагани ли са Ви административни наказания за нарушения на законодателството в областта на финансовия сектор?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете основанието за налагане на административно наказание, както и вида на наложеното наказание.)

7.2. Към настоящия момент има ли образувано административнонаказателно производство срещу Вас за извършено нарушение на законодателството в областта на финансовия сектор?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете нарушението, за което е образувано административнонаказателното производство, както и на какъв етап се намира то.)

8. Информация за приложени административни мерки и имуществени санкции на дружеството по т. 1.1

8.1. Налагани ли са на дружеството административни наказания за нарушения на законодателството в областта на финансовия сектор?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете основанието за налагане на административно наказание, както и вида на наложеното наказание)

8.2. Към настоящия момент има ли образувано административнонаказателно производство срещу дружеството за извършено нарушение на законодателството в областта на финансовия сектор?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете нарушението, за което е образувано административнонаказателното производство, както и на какъв етап се намира то.)

9. Взаимоотношения с компетентни органи

9.1. Налагани ли са административни наказания/прилагани ли са принудителни административни мерки за нарушение на законови и подзаконови нормативни актове, приложими за дейността на предприятия от финансовия сектор, на дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции („Длъжности с ръководни функции“ по смисъла на § 1, т. 2 от допълнителните разпоредби на Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование и ЕИК, съответно регистрационен номер или друг идентификационен номер на дружеството; заеманата длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие; законовите разпоредби, които са били нарушени, дата и номер на акта за налагане на наказанието или мярката и органа, който го е издал.)

9.2. Разполагате ли с информация за всящо производство за налагане на административни наказания или прилагане на принудителни административни мерки по т. 9.1?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование и ЕИК, съответно регистрационен номер или друг идентификационен номер на дружеството; заеманата длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие; законовите разпоредби, които са били нарушени, дата на образуване на производството; органа, който го е образувал.)

9.3. Освобождаван/а ли сте въз основа на приложена принудителна административна мярка от длъжност с ръководни функции на предприятие от финансовия сектор?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование и ЕИК, съответно регистрационен номер или друг идентификационен номер на дружеството, заемана длъжност, основание за освобождаване от длъжност, дата и номер на акта за освобождаване от длъжност и органа, който го е издал.)

9.4. Отказвано ли е издаването на лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензиране от Българската народна банка, от Комисията за финансов надзор, Националната агенция за приходите или от съответен компетентен орган в друга държава, на дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете предмет на лиценза; компетентния орган, отказал да издаде лиценз; наименование и ЕИК на дружеството, съответно регистрационен номер или друг идентификационен номер; заемана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие, основание за отказа; номер и дата на акта, с който е отказан лицензът.)

9.5. Отнеман ли е лиценз, съответно образувано ли е производство за отнемане на лиценз на дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете предмет на лиценза; компетентния орган, отнел лиценза; наименование и ЕИК на дружеството, съответно регистрационен номер или друг идентификационен номер; заемана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие; основание за отнемане на лиценза, номер и дата на акта, с който е отнет лицензът.)

9.6. Отказвано ли е/заличавано ли е вписването в регистър на дружество, извършващо дейност, подлежаща на регистрационен режим от Българската народна банка, от Комисията за финансов надзор или от съответен компетентен орган в друга държава, на Вас като физическо лице или на дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете предмет на регистрацията, компетентния орган, отказал или заличил регистрацията, основание за отказа или заличаването, съответно номер и дата на акта; наименование и ЕИК на дружеството, съответно регистрационен номер или друг идентификационен номер; заемана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие.)

9.7. Отказвана ли е регистрация, членство или издаване на разрешение или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия на Вас като физическо лице или на дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете предмет на регистрацията, разрешението, членството, лиценза, компетентния орган, отказал регистрацията, разрешението, членството или лиценза, основание за отказа, съответно номер и дата на акта; наименование и ЕИК на дружеството, съответно регистрационен номер или друг идентификационен номер; заемана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие.)

9.8. Прекратявана ли е регистрация, разрешение или членство за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия на Вас като физическо лице или на дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което упражнявате или сте упражнявали контрол; 3) в което притежавате или сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете предмет на регистрацията, разрешението, членството, лиценза, компетентния орган, отнел лиценза, прекратил регистрацията, разрешението, членството или лиценза, основание за отнемане на лиценза, прекратяване на регистрацията, разрешението, членството, съответно номер и дата на акта; наименование и ЕИК на дружеството, съответно регистрационен номер или друг идентификационен номер; заемана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие.)

9.9. Оценявана ли е Вашата квалификация, професионален опит и добра репутация (надеждност и пригодност) от Българската народна банка, от Комисията за финансов надзор или друг компетентен орган от финансовия и нефинансовия сектор, както и от съответен компетентен орган в друга държава за заемане на длъжност с ръководни функции или за придобиване на дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете органа, извършил оценката, датата на извършване на оценката, основанието за нейното извършване и резултата от нея.)

9.10. Отказвано ли Ви е заемането на длъжност с ръководни функции или придобиване на дялово участие от Българската народна банка, от Комисията за финансов надзор или от съответен компетентен орган в друга държава?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете органа, постановил отказа, и основанието за него.)

10. Допълнителна информация

10.1. Имате ли финансови задължения към дружеството по т. 1.1?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете вида, основанието и размера на тези задължения.)

10.2. Разполагате ли с информация за образувано срещу Вас висящо наказателно производство за престъпление от общ характер?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете правна квалификация на престъплението, дата и място на образуване на производството.)

10.3. Получавали ли сте модифицирано одиторско мнение при извършен одит на дружество: 1) в което сте заемали длъжност с ръководни функции; 2) спрямо което сте упражнявали контрол; 3) в което сте притежавали квалифицирано дялово участие?

Да	Не

(При отговор „да“ – посочете наименование и ЕИК на дружеството, съответно регистрационен номер или друг идентификационен номер, заемана длъжност, съответно начин на упражняване на контрол, процент на притежавано квалифицирано дялово участие, причините за модифицираното одиторско мнение.)

10.4. Посочете друга допълнителна информация, която смятате за съществена: _____

С настоящото декларирам, че:

1. Давам изричното си съгласие за обработване от БНБ на данните и информацията, съдържащи се в настоящия въпросник-декларация.

2. Направените изявления и посочената информация в настоящия въпросник-декларация са верни, точни и пълни и не ми е известно да съществува друга информация, представянето на която би повлияло върху оценката на декларираните обстоятелства.

3. Задължавам се при промяна в декларираните обстоятелства да уведомя БНБ съгласно изискванията на Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити и Наредба № 49 на БНБ от 6 октомври 2025 г. за условията и реда за издаване на лиценз и изисквания към дейността на лицата, обслужващи кредити, и за предоставяне на информация от купувачите на кредити и кредитните институции.

4. Декларирам, че ми е известна отговорността за предоставяне на неверни данни.

Дата (дд/мм/гггг): _____

Подпис: _____

Българската народна банка е администратор на лични данни по силата на Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46/ЕО (Общ регламент относно защитата на данните) и Закона за защита на личните данни. Получените от Вас лични данни се обработват от БНБ на основание и за целите, предвидени в Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити и Наредба № 49 на БНБ от 6 октомври 2025 г. за условията и реда за издаване на лиценз и изисквания към дейността на лицата, обслужващи кредити, и за предоставяне на информация от купувачите на кредити и кредитните институции. Подробна информация относно обработването на лични данни в БНБ можете да намерите на интернет адрес www.bnb.bg.

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 3, т. 6 от Наредба № 49 на БНБ от 6 октомври 2025 г. за условията и реда за издаване на лиценз и изисквания към дейността на лицата, обслужващи кредити, и за предоставяне на информация от купувачите на кредити и кредитните институции

Долуподписаният/долуподписаната:

.....,
(имена по документ за самоличност)

ЕГН/ЛН/ЛНЧ/дата на раждане (за чужденец), документ за самоличност (вид),

издаден на ОТ,
постоянен адрес:

.....
.....

гражданство/а,

в качеството ми на акционер/представляващ акционер – юридическо лице,

.....
.....

(наименование, правно-организационна форма, ЕИК/БУЛСТАТ/рег. номер или друг идентификационен номер, седалище и адрес на управление на юридическото лице – акционер)

В

.....
(наименование и ЕИК на дружеството заявител)

Декларирам, че паричните средства, с които са направени вноските срещу записаните акции или с които същите са придобити, в размер на

.....,
(посочват се размерът и видът на валутата)

имат следния произход:

.....
.....
.....

Известна ми е наказателната отговорност по чл. 313 от Наказателния кодекс за деклариране на неверни обстоятелства.

Дата:

Подпис на декларатора:

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ (В ПОЛЕТО „ИМАТ СЛЕДНИЯ ПРОИЗХОД“):

При посочване на **физическо лице** се посочват имената, ЕГН/ЛН/ЛНЧ, а за лицата, които не попадат в обхвата на чл. 3, ал. 2 от Закона за гражданската регистрация – дата на раждане.

При посочване на **юридическо лице или друго правно образувание** – неговото наименование, ЕИК/БУЛСТАТ, а ако **същото е регистрирано в друга държава** – наименованието, регистрационният номер или друг идентификационен номер, под който същото е вписано в съответния регистър на другата държава.

При посочване на **договори (включително договори за дарение), фактури или други документи** се посочват техният вид, номер (ако е приложимо), дата на сключване или подписване, както и данни за лицата, с които е сключен договорът или които са подписали или издали документите.

При посочване на **наследство** се посочват година на придобиване и данни за наследодателя или наследодателите, при посочване на **спестявания** – периодът, в който са натрупани спестяванията, както и данни за източника, а при посочване на **доходи от търговска или трудова дейност, както и друг общо формулиран източник** – периодът, в който са генерирани доходите, както и данни за работодателя или страната по договора.