

Наредба № 50

на БНБ

от 13 ноември 2025 г.

за назначаване на регистрирани одитори и външни независими експерти по чл. 46, ал. 1, т. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, както и изискванията към тях

(Обнародвана в „Държавен вестник“, бр. 104 от 5 декември 2025 г.)

Глава първа

Общи положения

Чл. 1. (1) С тази наредба се определят редът и начинът за назначаване на:

1. регистриран одитор;
 2. външен независим експерт за извършване на оценка на управляваните вземания по необслужвани кредити от лице, обслужващо кредити;
 3. външен независим експерт за извършване на оценка за спазване на изискванията по чл. 8, ал. 11 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити от лицето, обслужващо кредити, или на отделни негови функции.
- (2) С настоящата наредба се определят и изискванията за професионалната квалификация и опит на лицата по ал. 1.
- (3) Решението за назначаване на регистриран одитор по ал. 1, т. 1 или на външен независим експерт по ал. 1, т. 2 и 3 се взема от Управителния съвет на Българската народна банка (БНБ) по предложение на подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

Чл. 2. Настоящата наредба цели осигуряването на оценка от външен независим експерт и/или извършване на одиторски ангажимент, и/или свързани с одита услуги от регистриран одитор относно дейността на лицата, обслужващи кредити, в случаите по чл. 46, ал. 1 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити.

Чл. 3. (1) Българската народна банка съставя и поддържа списък на:

1. регистрирани одитори за извършване на одиторски ангажимент и/или свързани с одита услуги съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта;
 2. външни независими експерти за извършването на оценка на управляваните вземания по необслужвани кредити от лице, обслужващо кредити;
 3. външни независими експерти за извършване на оценка за спазване на изискванията по чл. 8, ал. 11 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити.
- (2) Българската народна банка публикува на страницата си в интернет информация относно изискванията към лицата по ал. 1, т. 1 – 3 и процедурите за вписването им в съответния списък по ал. 1, както и списъците по ал. 1.

Глава втора

Изисквания към регистрираните одитори и външните независими експерти

Раздел I

Изисквания за професионална квалификация и опит на регистрирания одитор

Чл. 4. Регистрираният одитор по чл. 1, ал. 1, т. 1 е:

1. физическо лице, което отговаря на следните изисквания:
 - а) има поне пет години професионален опит като регистриран одитор в одита на предприятия от финансовия сектор;
 - б) не е с отнемана правоспособност като одитор в Република България или в друга държава членка;
 - в) не му е налагана с влязло в сила решение дисциплинарна мярка по чл. 40, ал. 4, т. 6 или 7 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта през последните три години преди датата на подаване на заявлението за вписване в списъка по чл. 3, ал. 1, т. 1;
 - г) спрямо него не е прилагана с влязло в сила решение назорна мярка по чл. 89, ал. 2, т. 5 – 8 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта;
2. одиторско дружество, отговарящо на изискванията по т. 1, в което упражнява одиторска професия поне един регистриран одитор – физическо лице, отговарящо на изискванията по т. 1.

Раздел II

Изисквания за професионална квалификация и опит на външния независим експерт по чл. 1, ал. 1, т. 2

Чл. 5. Външният независим експерт по чл. 1, ал. 1, т. 2 за извършване на оценка на управляваните вземания по необслужвани кредити е независим оценител по смисъла на чл. 5 от Закона за независимите оценители, който отговаря на следните изисквания:

1. физическо лице, което:
 - а) има право да упражнява професията на независим оценител в Република България съгласно Закона за независимите оценители;
 - б) има поне пет години професионален опит като независим оценител;
 - в) не е с отнемана правоспособност на независим оценител;
 - г) не е извършвало нарушения на чл. 17, ал. 2, чл. 18, т. 1 – 3 и чл. 21 от Закона за независимите оценители през последните три години преди датата на подаване на заявлението за вписване в списъка по чл. 3, ал. 1, т. 2;
2. дружество на независим оценител, отговарящо на изискванията по т. 1, вписано в регистъра на независимите оценители по чл. 15 от Закона за независимите оценители, в което упражнява професията си поне един независим оценител, отговарящ на изискванията по т. 1.

Раздел III

Изисквания за професионална квалификация и опит на външния независим експерт по чл. 1, ал. 1, т. 3

Чл. 6. Външният независим експерт по чл. 1, ал. 1, т. 3 за извършване на оценка за спазване на изискванията по чл. 8, ал. 11 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити от лицето, обслужващо кредити, или на отделни негови функции трябва да:

1. е с призната професионална квалификация на вътрешен одитор;
2. има поне пет години професионален опит във вътрешния одит в предприятия от финансовия сектор или в публичния сектор;
3. не е с отменен сертификат за признаване на професионална квалификация като вътрешен одитор.

Раздел IV

Допълнителни изисквания към лицата по чл. 1, ал. 1

Чл. 7. (1) Всяко физическо лице по чл. 1, ал. 1 трябва да отговаря и на следните изисквания:

1. да не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер, освен ако е реабилитирано;
 2. да не е лишено от право да заема материалноотговорна длъжност;
 3. през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността да не е било член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредиторите;
 4. да не се намира в производство за обявяване в несъстоятелност и да не е невъзстановен в правата си несъстоятелен длъжник;
 5. през последните три години преди акта на съответния компетентен орган да не е било член на управителен или контролен орган, неограничено отговорен съдружник или прокурист в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по съответния ред;
 6. да не е било освобождавано от управителен или от контролен орган на търговско дружество или като прокурист въз основа на приложена принудителна административна мярка от компетентен орган, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по съответния ред;
 7. да не са му налагани с влезли в сила наказателни постановления административни наказания през последните три години за извършено сериозно нарушение или за системни нарушения на закони, регламентиращи дейности в областта на финансовия сектор, и на актовете по прилагането им, на съответното законодателство на друга държава членка или на пряко приложимото право на Европейския съюз, регулиращо дейности в областта на финансовия сектор;
 8. да не е заличавано от съответния списък по чл. 3, ал. 1 на основание чл. 16, ал. 3, т. 4 – 6.
- (2) Одиторското дружество по чл. 4, т. 2 трябва да отговаря и на следните изисквания:
1. по ал. 1, т. 3 – 7;
 2. да не е заличавано от съответния списък по чл. 3, ал. 1 на основание чл. 16, ал. 3, т. 3 – 6, освен когато заличаването е във връзка с т. 3 и в одиторското дружество е започнал да упражнява одиторска професия поне един регистриран одитор, който отговаря на изискванията по ал. 1 и чл. 4, т. 1;
 3. в него упражнява одиторска професия поне един регистриран одитор, който отговаря на изискванията по ал. 1 и чл. 4, т. 1.
- (3) Дружество на независим оценител по чл. 5, т. 2 трябва да отговаря и на следните изисквания:
1. по ал. 1, т. 3 – 7;

2. да не е заличавано от съответния списък по чл. 3, ал. 1 на основание чл. 16, ал. 3, т. 3 – 6, освен когато заличаването е във връзка с т. 3 и в дружеството на независим оценител е започнало да упражнява професия на независим оценител поне едно лице, притежаващо правоспособност съгласно Закона за независимите оценители, което отговаря на изискванията по ал. 1 и чл. 5, т. 1;

3. в него упражнява професия на независим оценител поне едно лице с правоспособност на независим оценител, което отговаря на изискванията на ал. 1 и чл. 5, т. 1.

Глава трета **Избягване на конфликт на интереси**

Чл. 8. (1) Всяко физическо лице по чл. 1, ал. 1 трябва да:

1. не е било член на управителен или контролен орган или служител на лицето, обслужващо кредити, спрямо което се прилага мярката по чл. 46, ал. 1, т. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити;

2. не е свързано лице с член на управителен или контролен орган или с представляващ на лицето, обслужващо кредити, спрямо което се прилага мярката по чл. 46, ал. 1, т. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, или с лице, притежаващо квалифицирано дялово участие в капитала на лицето, обслужващо кредити, по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и да не се намира във фактическо съжителство с такъв член или лице;

3. не е предоставяло други професионални услуги на лицето, обслужващо кредити, спрямо което се прилага мярката по чл. 46, ал. 1, т. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, през последните две години преди датата на поканата по чл. 12, както и да не е било член на екипа на дружество, предоставяло такива услуги през същия период;

4. няма финансов или друг интерес, включително по смисъла на чл. 54, ал. 5, т. 1 – 3 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, съответно няма имуществен или друг интерес по смисъла на чл. 21, ал. 1, т. 3 от Закона за независимите оценители, свързан с лицето, обслужващо кредити, спрямо което се прилага мярката по чл. 46, ал. 1, т. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити.

(2) Одиторското дружество по чл. 4, т. 2, съответно дружеството на независим оценител по чл. 5, т. 2, трябва да:

1. не е било член на управителен или контролен орган на лицето, обслужващо кредити, спрямо което се прилага мярката по чл. 46, ал. 1, т. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити;

2. не е свързано лице с член на управителен или контролен орган или с представляващ лицето, обслужващо кредити, спрямо което се прилага мярката по чл. 46, ал. 1, т. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, или с лице, притежаващо квалифицирано дялово участие в капитала на лицето, обслужващо кредити, по смисъла на чл. 4, параграф 1, т. 36 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

3. не е предоставяло други професионални услуги на лицето, обслужващо кредити, спрямо което се прилага мярката по чл. 46, ал. 1, т. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити, през последните две години преди датата на поканата по чл. 12;

4. няма финансов или друг интерес по смисъла на чл. 54, ал. 5, т. 1 – 3 от Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, съответно няма имуществен или друг интерес по смисъла на чл. 21, ал. 1, т. 3 от Закона за независимите оценители, свързан с лицето, обслужващо кредити, спрямо което се прилага мярката по чл. 46, ал. 1, т. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити.

(3) Регистрираният одитор, който упражнява одиторска професия в одиторско дружество, и независимият оценител, който упражнява професията си в дружество на независим оценител, трябва да отговарят на изискванията по ал. 1.

(4) Одиторското дружество по чл. 4, т. 2 и дружеството на независим оценител по чл. 5, т. 2 трябва да прилагат надлежни процедури за установяване, управление и предотвратяване на конфликти на интереси.

Глава четвърта **Вписване и заличаване от списъците по чл. 3, ал. 1**

Раздел I **Процедури за вписване в списъците по чл. 3, ал. 1**

Чл. 9. (1) Процедура за вписване в съответния списък по чл. 3, ал. 1 се провежда съгласно решение на Управителния съвет на БНБ.

(2) С решението по ал. 1 Управителният съвет на БНБ назначава комисия и одобрява документация за съответната процедура, която включва:

1. текст на публична покана за участие в подбор;
2. текст на индивидуална покана за участие в подбор, когато е приложимо;
3. изисквания към кандидатите за вписване в съответния списък по чл. 3, ал. 1;
4. списък на документите, с които се удостоверява изпълнението на изискванията по т. 3;
5. образци на заявление и декларации;

6. срокове и ред за подаване на заявления за участие в подбора;

7. други документи при необходимост.

(3) Провеждането на процедура за вписване в съответния списък по чл. 3, ал. 1 се ръководи, организира и контролира от подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

Чл. 10. (1) Комисията по чл. 9, ал. 2 се назначава за всяка конкретна процедура за попълване на съответния списък по чл. 3, ал. 1 в състав от председателя, четирима редовни членове и двама резервни членове.

(2) Членовете на комисията по ал. 1 следва да имат познания и опит в областта на дейността по обслужване на кредити или вътрешния одит, като поне един от членовете на комисията е правоспособен юрист.

(3) По отношение на членовете на комисията не трябва да е налице конфликт на интереси със заявителите за вписване в съответния списък по чл. 3, ал. 1.

(4) За целите на ал. 3 членовете на комисията подписват декларация по образец за липса на обстоятелства, сочещи за наличие или съмнение за конфликт на интереси.

Чл. 11. (1) Комисията заседава, ако присъстват повече от половината от членовете ѝ.

(2) Решенията на комисията се вземат с мнозинство повече от половината от присъстващите членове.

(3) Заседанията на комисията и взетите решения се документират с протоколи, които се подписват от присъстващите членове.

Чл. 12. (1) Публичната покана за участие в процедура за вписване в съответния списък по чл. 3, ал. 1 се оповестява на страницата на БНБ в интернет.

(2) Индивидуалните покани за участие в процедура, ако такива са одобрени от Управителния съвет на БНБ, се изпращат до физически и юридически лица с утвърдена репутация и име в областта на оценяването на активи или в областта на одита във финансовия сектор.

Раздел II

Заявление за вписване в списъците по чл. 3, ал. 1

Чл. 13. (1) В списъците по чл. 3, ал. 1 се вписват лица, които отговарят на съответните изисквания на глава втора.

(2) За целите на ал. 1 лицето, кандидатстващо за вписването му в съответния списък по чл. 3, ал. 1, подава заявление.

(3) Физическо лице по чл. 1, ал. 1 прилага към заявлението и:

1. документ за призната правоспособност, когато е приложимо, съответно придобита професионална квалификация по чл. 6, т. 1;

2. автобиография, съдържаща данни за професионалния опит на лицето;

3. документи, удостоверяващи професионалния опит;

4. декларация, че лицето не е било осъждано за умишлено престъпление извън Република България, когато лицето е български гражданин; за лицата, които не са български граждани – свидетелство за съдимост или друг аналогичен документ, а когато в държавата им по обичайно местопребиваване не се издава такъв, се представя декларация;

5. декларация:

а) за обстоятелства по чл. 4, т. 1, букви „б“ – „г“, съответно по чл. 5, т. 1, букви „в“ и „г“ или чл. 6, т. 3;

б) по чл. 7, ал. 1, т. 2 – 7.

(4) Одиторско дружество по чл. 4, т. 2 прилага към заявлението и:

1. декларация за обстоятелствата по чл. 4, т. 1, букви „б“ – „г“ и по чл. 7, ал. 2, т. 1 и 3;

2. документи по ал. 3 за поне един регистриран одитор – физическо лице, упражняващ професията си в одиторското дружество.

(5) Дружество на независим оценител по чл. 5, т. 2 прилага към заявлението и:

1. декларация за обстоятелствата по чл. 5, т. 1, букви „в“ и „г“ и чл. 7, ал. 3, т. 1 и 3;

2. документи по ал. 3 за поне едно физическо лице с правоспособност на независим оценител, което упражнява професията си в дружеството.

(6) Приложенията 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.

(7) Приложенията 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.

(8) 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.

(9) 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.

(10) Приложенията към заявлението документи и информация се предоставят на хартиен и електронен носител.

(11) Председателят на комисията по чл. 9, ал. 2 може да изисква от заявителя да представи допълнителни документи и информация с цел установяване на обстоятелствата, необходими за извършване на преценка за наличието на условията за вписването му в съответния списък по чл. 3, ал. 1, като определя срок за предоставянето им.

(12) Заявителят е длъжен незабавно да информира писмено БНБ за всяка промяна в информацията, съдържаща се в заявлението и в приложените към него документи, която е настъпила след подаване на заявлението, включително когато вече предоставена информация не е точна, пълна или достоверна.

(13) В случаите по ал. 12 заявителят следва да идентифицира съответната информация, в която е настъпила промяна, нейното място в първоначалното заявление, причината за настъпилата промяна в информацията, актуализираната информация, както и да потвърди, че останалата информация в заявлението остава непроменена.

Чл. 14. (1) Комисията по чл. 9, ал. 2 извършва проверка за съответствие на заявленията с изискванията на чл. 13.

(2) При установяване на нередовности и/или непълноти председателят на комисията уведомява заявителя и дава указания за отстраняването им в 7-дневен срок от получаване на уведомлението.

Чл. 15. (1) След изтичане на срока за отстраняване на нередовностите и/или непълнотите комисията по чл. 9, ал. 2 извършва оценка на заявленията и приложенията към тях и изготвя доклад до подуправителя, ръководещ управление „Банково“, с който предлага отговарящите на условията заявители да бъдат вписани в съответния списък по чл. 3, ал. 1. При подготовката на доклада се взема предвид информацията, съдържаща се в публични регистри, и служебно достъпната информация, която има отношение към преценката за съответствие с изискванията на глава втора и трета.

(2) Въз основа на доклада по ал. 1 подуправителят, ръководещ управление „Банково“, издава заповеди за вписване в съответния списък по чл. 3, ал. 1 или отказва вписване в него.

(3) В случай на отказ за вписване в съответния списък по чл. 3, ал. 1 заявителят може да подаде ново заявление за вписване в списъка не по-рано от една година от влизането в сила на отказа.

(4) Заповедта по ал. 2 се съобщава на съответния заявител по реда на Административнопроцесуалния кодекс.

(5) Заповедта по ал. 2 може да бъде оспорена от засегнатото лице в 14-дневен срок от получаване на съобщението по реда на Административнопроцесуалния кодекс.

Чл. 16. (1) Лицата, вписани в съответния списък по чл. 3, ал. 1, са длъжни писмено да уведомят БНБ, в случай че са престанали да отговарят на съответните изисквания по глава втора и трета или са настъпили промени в идентификационните данни, правното положение, законното представителство или упълномощаването за представителство пред БНБ за целите на тази наредба.

(2) Всяка промяна в съответния списък по чл. 3, ал. 1, произтичаща от уведомлението по ал. 1 и в случаите по ал. 3, се извършва със заповед на подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

(3) Лице, вписано в списък по чл. 3, ал. 1, може да бъде заличено:

1. по негово искане;
2. при смърт или поставянето му под запрещение;
3. при откриване на производство по несъстоятелност или ликвидация на одиторското дружество;
4. когато престане да отговаря на някое от изискванията по чл. 4 – 6, чл. 7, ал. 1, т. 1 – 7, съответно чл. 7, ал. 2, т. 1 и/или 3, съответно чл. 7, ал. 3, т. 1 и/или 3;
5. когато без основателна причина не извърши в срок независимата оценка или одиторския ангажимент, и/или свързаните с одита услуги, за които е назначено;
6. когато се установи, че вписването в съответния списък по чл. 3, ал. 1 е въз основа на неверни данни и/или информация.

(4) Заповедта по ал. 2 подлежи на съобщаване и оспорване по реда на Административнопроцесуалния кодекс.

Глава пета

Назначаване на лице по чл. 46, ал. 1, т. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити

Чл. 17. (1) За прилагането на принудителна административна мярка по чл. 46, ал. 1, т. 3 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити БНБ изпраща покана до лицата, вписани в съответния списък по чл. 3, ал. 1.

(2) Поканата съдържа:

1. предмета на принудителната административна мярка;
2. данни на лицето, обслужващо кредити, спрямо което мярката ще бъде приложена;
3. срока за извършване на независимата оценка или за одиторския ангажимент, и/или свързаните с одита услуги;
4. срока и реда за представяне на обвързващо ценово предложение;
5. списък с необходимите документи, които следва да се предоставят.

(3) Лицето, до което е изпратена покана, може да представи в определения в нея срок обвързващо ценово предложение до БНБ. Освен ценовото предложение:

1. физическо лице по чл. 1, ал. 1 представя декларация за съответствие с изискванията на чл. 8, ал. 1;
2. одиторско дружество по чл. 4, т. 2 представя декларация за съответствие с изискванията на чл. 8, ал. 2 и декларация от регистриран одитор, упражняващ професията си в одиторското дружество, за съответствие с изискванията на чл. 8, ал. 1;
3. дружество на независим оценител по чл. 5, т. 2 представя декларация за съответствие с изискванията на чл. 8, ал. 2 и декларация от независим оценител, който упражнява професията си в дружеството, за съответствие с изискванията на чл. 8, ал. 1.

(4) Обвързващото ценово предложение трябва да съдържа крайна цена в евро с включен данък добавена стойност и се представя на БНБ в отделен запечатан непрозрачен плик.

(5) Обвързващите ценови предложения, постъпили в БНБ след края на работното време на последния ден от срока по ал. 2, т. 4, не се разглеждат.

(6) Лицата, до които е изпратена покана по реда на ал. 1, са длъжни да пазят в тайна съдържащата се в нея информация.

Чл. 18. (1) Обвързващите ценови предложения и декларациите по чл. 17, ал. 3 се разглеждат от комисията по чл. 9, ал. 2.

(2) Обвързващите ценови предложения се отварят след изтичане на срока по чл. 17, ал. 2, т. 4.

(3) Комисията по чл. 9, ал. 2 разглежда постъпилите документи и класира ценовите предложения, като на първо място се класира предложението с най-ниска цена. В класирането не участват ценови предложения:

1. от физически лица, които не отговарят на изискванията по чл. 8, ал. 1 или не са декларирали по надлежен начин обстоятелствата, свързани с тях;

2. от одиторско дружество, което не отговаря на изискванията по чл. 8, ал. 2 и/или 3 или не е декларирало по надлежен начин обстоятелствата, свързани с тях;

3. от дружество на независим оценител, което не отговаря на изискванията на чл. 8, ал. 2 и/или 3 или не е декларирало по надлежен начин обстоятелствата, свързани с тях.

(4) Когато има две или повече числово равни ценови предложения, класирани на първо място, комисията по чл. 9, ал. 2 определя лицето с най-голям професионален опит, а ако всички лица имат еднакъв опит – чрез жребий.

(5) Ако лицето, класирано на първо място, съответно лицето, определено по реда на ал. 4, оттегли своето ценово предложение преди назначаването му, за извършване на независима оценка и/или одиторски ангажимент, и/или свързани с одита услуги се определя ново лице съобразно резултатите от класирането по ал. 3, като ал. 4 се прилага съответно.

(6) Комисията по чл. 9, ал. 2 съставя протокол за извършените от нея действия, който заедно с документите от процедурата се предоставя за одобрение от подуправителя, ръководещ управление „Банково“.

(7) Подуправителят, ръководещ управление „Банково“, след проверка и одобрение на протокола и документите от процедурата предлага на Управителния съвет на БНБ да приеме решение за назначаване на съответното лице.

Допълнителна разпоредба

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. „Конфликт на интереси“ е налице, когато регистрираният одитор, съответно външният независим експерт, има частен интерес, който може да повлияе върху безпристрастното и обективно изпълнение на задълженията му по повод извършването на независима оценка и/или одиторски ангажимент, и/или свързани с одита услуги. Частен е всеки интерес, който води до облага от материален или нематериален характер за регистрирания одитор, съответно външният независим експерт, или за свързани с тях лица, включително всяко поето задължение. „Облага“ е всеки доход в пари или в имуществено, включително придобиване на дялове или акции, както и предоставяне, прехвърляне или отказ от права, получаване на стоки или услуги безплатно или на цени, по-ниски от пазарните, получаване на привилегии или почести, помощ, глас, подкрепа или влияние, предимство, получаване на или обещание за работа, длъжност, дар, награда или обещание за избягване на загуба, отговорност, санкция или друго неблагоприятно събитие.

2. „Призната професионална квалификация на вътрешен одитор“ е квалификацията, удостоверена със сертификат „вътрешен одитор в публичния сектор“, издаден от министъра на финансите, или валиден международно признат сертификат за вътрешен одитор.

3. „Свързани лица“ са:

а) съпрузите, роднините по права линия без ограничения, по сребрена линия до четвърта степен включително и роднините по сватовство до трета степен включително;

б) съдружниците;

в) лицата, едното от които участва в управлението на другото или на негово дъщерно дружество;

г) лицата, в чийто управителен или контролен орган участва едно и също юридическо или физическо лице, включително когато физическото лице представлява юридическо лице;

д) дружество и лице, което притежава повече от 10 на сто от дяловете или акциите, издадени с право на глас в дружеството;

е) лицата, едното от които упражнява контрол спрямо другото;

ж) лицата, чиято дейност се контролира от трето лице или от негово дъщерно дружество;

з) лицата, които съвместно контролират трето лице или негово дъщерно дружество;

и) лицата, едното от които е търговски представител на другото.

Заключителни разпоредби

§ 2. Първата процедура по чл. 9 се обявява не по-късно от 12 месеца от влизането в сила на тази наредба.

§ 3. Наредбата се издава на основание чл. 46, ал. 7 от Закона за лицата, обслужващи кредити, и купувачите на кредити и е приета с Решение № 532 от 13 ноември 2025 г. на Управителния съвет на Българската народна банка.