

## Насоки

за оценка на пригодността на членовете на управителния орган и лицата, заемащи ключови позиции



---

## Насоки на Европейски банков орган (ЕБО) за оценка на пригодността на членовете на управителния орган и лицата, земащи ключови позиции

### Статут на настоящите насоки

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията („Регламент за ЕБО“). В съответствие с член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Поради това ЕБО очаква всички компетентни органи и финансови институции, за които са предназначени насоките, да ги спазват освен ако не е посочено друго. Компетентните органи, за които се прилагат насоките, следва да ги спазват, чрез включването им в надзорните си практики, както е уместно (напр. чрез изменение на тяхната правна рамка или надзорни процеси), включително в случаите, когато дадени насоки в документа са насочени основно към институциите.

### Изисквания за уведомяване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО, в срок до 22 януари 2013 г. компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а в противен случай да изложат причините за неспазването им. При липсата на уведомление в рамките на този срок, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват тези насоки. Уведомленията следва да се изпращат чрез предаване на формуляра, съдържащ се в раздел V от настоящия документ, на адрес [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) при посочване на „EBA/GL/2012/06“. Уведомленията се подават от лица, които притежават необходимите правомощия да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи.
4. Уведомленията ще бъдат публикувани на уебсайта на ЕБО съгласно член 16, параграф 3.

---

## Съдържание

|  |    |
|--|----|
| Дял I — Предмет, обхват и определения  | 4  |
| Дял II — Изисквания относно оценката на пригодността   | 5  |
| Дял III — Заключителни разпоредби и прилагане  | 13 |
| Приложение 1 — Изисквания относно необходимата информация при първоначално издаване на одобрение | 14 |

---

## Дял I — Предмет, обхват и определения

### 1. Предмет

В настоящите насоки се определят критериите и процесите, които кредитните институции и компетентните органи следва да спазват при оценяване на пригодността на предложени и избрани членове на управителния орган на кредитна институция, както за управленските, така и за надзорните функции, изпълнявани от нея. В насоките се установяват разпоредби за оценяване на лица, заемащи ключови позиции. Те включват и мерки, приложими в случаите, когато тези лица не са подходящи за заемане на въпросната длъжност.

### 2. Определения

За целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

- а. „управителен орган“ означава ръководният орган (или органи) на кредитна институция, който изпълнява управленските и надзорните функции, взема решения от последна инстанция и е упълномощен да определя стратегията, целите и цялостната политика на кредитната институция;
- б. „надзорна функция на управителния орган“ означава действията на управителния орган, изпълняващ своята надзорна функция за наблюдение вземането на решения;
- в. „член“ означава предложен или избран член на управителния орган;
- г. „лица, заемащи ключови позиции“ са онези членове на персонала, чиито длъжности им дават право да имат значително влияние при управление на кредитната институция, но които не са членове на управителния орган. Лицата, заемащи ключови позиции могат да бъдат ръководители на значими бизнес линии, клонове в ЕИП, дъщерни предприятия в трети държави, лица, заемащи длъжности, свързани със спомагателни дейности и вътрешен контрол.

### 3. Обхват и ниво на приложение

3.1. Настоящите насоки се прилагат по отношение на компетентни органи и кредитни институции, както е определено в член 4, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО, финансови холдинги, определение за които е дадено в член 4, параграф 19 от Директива 2006/48/ЕО, както и по отношение на смесени финансови холдингови компании, определение за които е дадено в член 2, параграф 15 от Директива 2002/87/ЕО в случай на финансов конгломерат, в който най-значителният сектор е банковият сектор, както е определено в член 3, параграф 2 от Директива 2002/87/ЕО, всички от които наричани по-долу „кредитни институции“. Ролята на холдинговите компании се различава от тази на кредитните институции, поради което процесът и критериите за оценка на пригодността следва да бъдат прилагани пропорционално при отчитане на естеството, мащаба и сложността на финансовия холдинг, както и на конкретната връзка между въпросния член на управителния орган или лицето на ключова позиция и кредитната институция.

3.2. Кредитните институции следва да оценяват пригодността на членове на управителния орган в следните случаи:

- а. когато подават заявления за лицензирането им като кредитни институции;
- б. когато компетентните органи трябва да бъдат уведомени за избор на нови членове на управителния орган; и
- в. когато се номинират членове на управителния орган.

3.3. Кредитните институции определят лицата, заемащи ключови функции и оценяват тяхната пригодност, съгласно политиката за подбор и приемственост на лица на ключови позиции.

3.4. Компетентните органи оценяват пригодността на член на управителния орган в следните случаи:

- а. при получаване на заявление за лицензиране на кредитна институция;
- б. при получаване на уведомление относно избиране на нов член на управителния орган и
- в. **когато това е уместно, във връзка с номинирани членове на управителния орган**

## Дял II — Изисквания относно оценката на пригодността

### Глава I — Отговорности и общи критерии за оценка

#### 4. Отговорности

4.1. Оценката на първоначалната и текущата пригодност на членовете на управителния орган и лицата на ключови позиции е преди всичко отговорност на кредитната институция.

4.2. Ако съществува комисия за определяне на кандидати или неин еквивалент, тя следва да има активен принос за изпълняване на отговорността на кредитната институция за приемане на подходящи вътрешни политики за оценка на пригодността на членовете на управителния орган и лицата на ключови позиции.

#### 5. Общи критерии за оценка

5.1. При оценката на опита на членовете на управителния орган и лицата, заемащи ключови позиции се взема предвид естеството, мащаба и сложността на дейността, осъществявана от кредитната институция, както и отговорностите за заеманата длъжност. Равнището и естеството на опита, които се изискват от член на управителния орган при изпълнение на неговата управленска функция, могат да се различават от тези, които се изискват от член на управителния орган при изпълнение на неговата надзорна функция.

5.2. Във всеки случай членовете на управителния орган и лицата, заемащи ключови позиции следва да притежават добра репутация независимо от естеството, мащаба и сложността на дейността, която кредитната институция осъществява.

5.3. Когато има нещо, което поставя под съмнение опита или добрата репутация на член на управителния орган и лице на ключова позиция, следва да се прецени как това ще окаже

---

влияние или би могло да окаже влияние върху пригодността на това лице. Следва да бъдат взети предвид всички обстоятелства, които са налични и имат отношение към оценката, независимо от това къде и кога са настъпили.

## Глава II – Оценка от кредитните институции

### 6. Оценка на пригодността от кредитните институции

6.1. Кредитните институции следва да оценяват пригодността на членовете на управителния орган въз основа на критериите, предвидени в параграфи 13—15, и съгласно глава Б.2 от Насоките на ЕБО за вътрешно управление и да документират оценката и резултатите. Когато това е възможно, оценката следва да се извършва преди членът да е встъпил в длъжност. Ако това не е възможно, оценката следва да бъде приключена във възможно най-кратък срок, който при всички случаи не трябва да превишава шест седмици.

6.2. Кредитните институции следва да оценяват повторно пригодността на даден член на управителния орган, когато обстоятелствата налагат повторна оценка, с цел проверка на текущата пригодност на лицето. Оценката може да се сведе до това да се провери дали членът продължава да бъде пригоден, като се отчита съответното обстоятелство.

6.3. След оценяване на пригодността на членовете на управителния орган, кредитните институции следва да оценят пригодността на управителния орган като цяло. Наличието на слабости в цялостния състав на управителния орган или в неговите комитети не следва непременно да води до заключението, че даден член не притежава пригодност да бъде такъв.

6.4. Кредитната институция следва да оценява пригодността на лицата на ключови позиции преди назначаването им, да прави повторна оценка на тяхната пригодност и да документира оценката и резултатите от нея.

### 7. Политики за пригодност, прилагани от кредитните институции

7.1. Кредитните институции следва да разполагат с политика за подбор и оценка на членове на управителния орган, в която се отчита естеството, мащаба и сложността на дейността, осъществявана от кредитната институция, и се посочват като минимум:

- а. лицето или функцията, отговорни за извършване на оценката на пригодността;
- б. приложимата вътрешна процедура за оценката на пригодността на членовете;
- в. необходимите компетенции и умения на член на управителния орган, които са нужни, за да се приеме, че членът притежава достатъчен експертен опит;
- г. информацията и доказателствата, които член на управителния орган следва да предостави на кредитната институция за оценка;
- д. ако членът трябва да бъде назначен от акционерите, мерките, предприети за гарантиране, че акционерите са уведомени относно изискванията за длъжността и съответния профил на лицата преди назначаването им; и
- е. случаите, в които следва да бъде извършена повторна оценка на пригодността, заедно с мерките за идентифициране на такива случаи; те следва да включват изискване членовете на управителния орган да уведомяват кредитната институция за

---

всяка съществена промяна и могат да включват ежегодни уведомления за всички промени, засягащи съблюдаването от тях на съответните изисквания;

ж. начините, по които кредитната институция ще осигури възможности за обучение, в случай че са налице конкретни нужди от обучение и развитие по отношение на членовете на нейния управителен орган.

7.2. Кредитните институции следва да разполагат с политика за оценка на пригодността на лицата на ключови позиции, в която се отчита естеството, мащаба и сложността на дейността, осъществявана от кредитната институция, и се посочват като минимум:

- а. длъжностите, за които се изисква извършване на оценка за пригодност;
- б. лицата или функцията, отговорни за извършване на оценката на пригодността; и
- в. критериите за репутация и опит, които трябва да бъдат оценени за конкретната длъжност.

7.3 В политиките на кредитните институции следва да бъде отчетен съответния опит, който е необходим за конкретните длъжности в управителния орган, включително длъжностите, необходими за съблюдаване на националното законодателство относно лицата, представляващи служителите.

## 8. Коригиращи мерки от страна на кредитните институции

8.1. Ако заключението от оценка на кредитна институция е, че дадено лице не е пригодно да бъде назначено за член на управителния орган, то не следва да бъде назначавано, а ако членът вече е бил назначен, кредитната институция следва да предприеме подходящи мерки, за да го замени, освен когато тя предприеме подходящи мерки за навременно гарантиране на пригодността на въпросния член.

8.2. Ако заключението от оценката на кредитната институция е, че даден член на управителния орган вече не е пригоден да бъде такъв, кредитната институция следва да предприеме подходящи мерки за коригиране на това положение и следователно да уведоми компетентния орган за това.

8.3. Когато кредитна институция предприеме мерки, тя следва да вземе предвид конкретното положение и недостатъците на въпросния член. Подходящите мерки могат да включват, без това изброяване да е изчерпателно: коригиране на отговорностите между членовете на управителния орган; замяна на определени лица и обучение на отделни членове или целия управителен орган, за да се гарантира, че общото квалификационно ниво и опит на управителния орган е достатъчно.

8.4. Ако заключението от оценката на кредитната институция е, че лице, заемащо ключова позиция не е пригодно, кредитната институция следва да предприеме подходящи мерки.

## Глава III – Оценка от надзорните органи

### 9. Подаване на заявление или уведомление

9.1. Компетентните органи следва да установят процедура за подаване на заявления или уведомления, приложима по отношение на назначения и повторни назначения на членове на

---

управителния орган. Компетентните органи следва да наложат правила за това кога е необходимо да се подават тези заявления или да се изпращат уведомления.

9.2. По искане на компетентния орган кредитните институции следва да предоставят цялата писмена документация, необходима за оценяване на пригодността на членовете на управителния орган, включително информацията, съдържаща се в Приложение I. По отношение на всяко повторно назначение тази информация може да бъде ограничена до съответните промени и допълнителната информация.

9.3. Съответният член на управителния орган следва да потвърди, че предоставената информация е точна. Кредитната институция следва да потвърди, че предоставената информация е точна, доколкото на нея ѝ е известно.

9.4. Кредитните институции следва да уведомят компетентния орган, когато назначението на член на управителен орган бъде прекратено, като обяснят причините за това.

## 10. Процес на оценка

10.1. Компетентните органи следва да гарантират, че процесът, приложим по отношение на оценката на пригодността на членовете на управителния орган, е публично достъпен.

10.2. Компетентните органи могат да правят разграничение между процеса, приложим за членовете на управителния орган, по отношение на неговата управленска и надзорна функция, както и между първоначалното одобряване на кредитна институция и последващи оценки в съответствие с националните специфики, големината и структурата на банковия сектор и националното законодателство в областта на управлението на компании.

## 11. Техника за оценка

11.1. Компетентните органи следва да оценяват информацията, която им се предоставя от кредитната институция, да изискват допълнителна информация за репутация или опит, ако е целесъобразно, и да оценяват пригодността на членовете на управителния орган въз основа на критериите, предвидени в параграфи 13—15 от настоящите насоки,

11.2. При оценка на пригодността на членовете на управителния орган след одобряване на кредитна институция при обстоятелствата, описани в параграф 3, точка 4, буква б) и параграф 3, точка 4, буква в) по-горе, компетентните органи могат да използват подбран набор от тези критерии и да им придадат различна тежест, като вземат предвид приложимото национално законодателство, както и резултата от прегледа на конкретни политики и процедури, установени от кредитната институция за оценка на пригодността на тези лица. В случая на параграф 3, точка 4, буква в) повторната оценка на пригодността следва да бъде свързана по-специално с обстоятелствата, които са наложили повторната оценка.

11.3. Съгласно националното законодателство компетентните органи могат, използвайки подход, базиран на риска, да интервюират лицата при оценка на пригодността на членовете на управителния орган. Когато е уместно, процесът на интервюиране може да служи и за повторно оценяване на пригодността на член на управителния орган, когато факти или обстоятелства породят съмнения относно пригодността на този член. Процесът на интервюиране може да се използва за оценка на знанията и опита на предложен кандидат, както и на приложените от него умения на предходни длъжности, както и за оценка на това как качествата на предложения



---

кандидат са свързани с уменията и опита на настоящите членове на управителния орган. Оценяваните умения могат да включват решителност, стратегическо виждане, преценяване на рисковете, лидерство, независимо мнение, убедителност и възможност и желание за постоянно обучение и развитие.

11.4. Оценката по параграф 3, точка 4, буква б) от компетентния орган следва да бъде приключено във възможно най-кратък срок, като компетентният орган следва да определи максимален срок за своята оценка, който не следва да надвишава шест месеца. Срокът за оценка започва да тече при получаване на попълненото заявление или уведомление.

11.5. В случай че компетентен орган е оценил пригодността на даден член в предходен период, съответният документ следва да се актуализира, ако това е целесъобразно.

11.6. Даден компетентен орган може да вземе предвид оценки на пригодността, извършени от друг компетентен орган. За тази цел компетентните органи следва да обменят съответната информация относно пригодността на лицата, когато такава бъде поискана.

11.7. Компетентният орган следва да уведоми кредитната институция за резултатите от оценката.

11.8. Компетентните органи могат да оценяват пригодността на лица, заемащи ключови функции и следва да гарантират, че приложимият процес е публично достъпен.

## 12. Надзорни коригиращи мерки

12.1. Когато член или кредитна институция не успее да предостави на компетентния орган достатъчно информация за пригодността на даден член, компетентният орган следва да изрази възражение срещу или да не одобри назначаването на това лице.

12.2. Ако член на управителния орган не бъде одобрен като пригоден, компетентният орган следва да изиска от кредитната институция или да не назначава този член, или ако членът вече е назначен, да предприеме подходящи мерки за замяната му с друго лице.

12.3. В случай че мерките, предприети от дадена кредитна институция съгласно параграф 8, са неподходящи, самите компетентни органи следва да предприемат подходящи коригиращи мерки.

## Глава IV – Критерии за оценка

### 13. Критерии за репутация

13.1. Член на управителния съвет следва да се счита за член с добра репутация, ако не съществуват никакви доказателства, сочещи противното и няма причина за основателни съмнения относно неговата или нейната добра репутация. Съответната информация, която е налична за оценката, следва да бъде взета предвид, без да се нарушават каквито и да било ограничения, наложени от националното законодателство, и независимо от държавата, в която са се случили каквито и да било свързани събития.

13.2. Член на управителния съвет не следва да се счита за член с добра репутация, ако неговото или нейното лично или делово поведение дава повод за каквито и да било съмнения относно способността му/и да осигури стабилно и разумно управление на кредитната институция.

13.3. Следва да бъде взета предвид информацията от всички регистри за съдимост или съответни административни регистри, като се вземе предвид вида на присъдата или обвинението, инстанцията, на която може да се обжалва, полученото наказание, достигнатата фаза на съдебния процес и ефекта от каквито и да било мерки за реабилитиране. Следва да бъдат взети предвид и съпътстващите, включително смекчаващите обстоятелства, тежестта на всяко едно съответно нарушение или административно или надзорно действие, периода и поведението на въпросния член след нарушението, както и отчитане на значимостта на нарушението или административното или надзорно действие за предложената длъжност.

13.4. Следва да бъдат отчетени и кумулативните ефекти от по-незначителни събития, които сами по себе си не накърняват репутацията на въпросния член, но взети заедно биха могли да окажат съществено въздействие върху нея.

13.5. Следва да се отдели особено внимание на следните фактори, които биха могли да поставят под съмнение добрата репутация на даден член:

- a. присъда или съдебно преследване за престъпление, по-специално:
  - i. нарушения съгласно законите в областта на банковия сектор, финансите, ценните книжа, застрахователната дейност или в областта на пазарите на ценни книжа или платежни инструменти, включително закони относно изпирането на пари, манипулирането на пазара или злоупотребата с вътрешна информация и лихварството;
  - ii. непочтени действия, измама или финансово престъпление;
  - iii. данъчни нарушения;
  - iv. други закононарушения съгласно търговското законодателство относно несъстоятелност, неплатежоспособност или защита на потребителите;
- б. съответни настоящи или предишни разследвания и/или действия по правоприлагане, свързани с въпросния член, или налагането на административни санкции за неспазване на разпоредбите, свързани с банковия сектор, финансите, ценните книжа или застрахователните дейности или разпоредбите, свързани с пазарите на ценни книжа или платежните инструменти, или всяка една разпоредба от законодателството за финансовите услуги;
- в. съответни настоящи или предишни разследвания и/или действия по правоприлагане, предприети от каквито и да било други регулаторни или професионални органи във връзка с неспазване на които и да било относими разпоредби.

13.6. Следва да бъде обърнато внимание на следните фактори, свързани с почтеното поведение на въпросния член при предишни бизнес сделки:

- a. каквито и да било доказателства, че въпросният член не е действал прозрачно и открито и не е сътрудничил при взаимоотношенията си с надзорни или регулаторни органи;
- б. отказ за всякакъв вид регистрация, одобрение, членство или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия; или отмяна или прекратяване на такава регистрация, одобрение, членство или лиценз; или изключване от регулаторен или правителствен орган;
- в. причините за всяко освобождаване от трудова заетост или отговорна длъжност, доверителни отношения, или подобна ситуация или за отправяне на молба за доброволно напускане при заемане на подобна длъжност; и

- 
- г. отнемане от страна на компетентен орган на правото за ръководене на дейността на компания.
- 13.7. Следва да бъдат взети предвид изброените по-долу обстоятелства по отношение на предишни и настоящи резултати от дейността и финансовата надеждност на даден член, предвид потенциалното им въздействие върху репутацията на въпросния член:
- а. включване в списъка на ненадеждните длъжници или вписване на каквато и да било неблагоприятна информация в списък от този вид от признато кредитно бюро, ако е наличен такъв;
  - б. финансови резултати и резултати от дейността на субектите, които са собственост на или се управляват от въпросния член или в които въпросният член е имал или има значително дялово участие, с отчитане по-специално на всяко едно реабилитиране или на процедури по обявяване в неплатежоспособност или ликвидация, както и на факта дали и как въпросният член е допринесъл за ситуацията, довела до производството;
  - в. неплатежоспособност на физическото лице; и
  - г. граждански искове, административни или наказателни производства, големи инвестиции или експозиции и получени кредити, доколкото те могат да окажат значително въздействие върху финансовата надеждност.

## 14. Критерии за опит

14.1. При оценяване на опита на даден член следва да се отчита както теоретичния опит, придобит чрез образование и обучение, така и практическия опит, придобит по време на предходни длъжности. Кредитните институции следва да вземат под внимание придобитите умения и знания, проявявани в професионалното поведение на въпросния член.

14.2. По отношение оценяването на теоретичните знания на даден член следва да бъде отделено специално внимание на равнището и профила на образованието, както и дали то е свързано с банково дело и финансови услуги или други относими области. Образование в областите на банковото дело и финансите, икономиката, правото, управлението, финансовото регулиране и количествените методи като цяло може да бъде сметено за свързано с банковото дело и финансовите услуги.

14.3. Оценката не следва да се ограничава до образователно-квалификационната степен или до доказателство за определен период прослужено време в кредитна институция или друга фирма. Следва да бъде извършен по-задълбочен анализ на практическия опит на членовете, тъй като знанията, придобити от длъжностите, заемани в минали периоди, зависят от естеството, мащаба и сложността на предприятието, както и от функцията, изпълнявана в рамките на това предприятие.

14.4. При оценяване на опита на даден член на управителния орган следва да се отдели специално внимание на теоретичния и практически опит, свързани със:

- а. финансови пазари;
- б. регулаторна рамка и изисквания;
- в. стратегическо планиране и разбиране на стратегията за дейността или плана за дейността на кредитната институция и изпълнението на последните;

г. управление на риска (установяване, оценка, наблюдение, контрол и редуциране на основните видове риск за дадена кредитна институция, включително отговорностите на въпросния член);

д. оценка на ефективността на разпоредбите на дадена кредитна институция, които създават ефективно управление, надзор и контрол; и

е. тълкуване на финансова информация на дадена кредитна институция и идентифициране на ключови въпроси въз основа на тази информация и на подходящи контролни средства и мерки.

14.5. При изпълнение на своята управленска функция даден член на управителния орган следва да притежава достатъчен практически и професионален опит, придобит на управленска позиция, заемана достатъчно дълго време. Краткосрочното или временното заемане на длъжност могат да бъдат взети предвид при оценката, но обикновено не са достатъчни, за да бъдат счестени за достатъчен опит. Практическият и професионалният опит, придобити на предишни заемани длъжности, следва да бъдат оценени при отчитане по-специално на:

а. трудов стаж;

б. естество и сложност на предприятието, в което е заемана длъжността, включително организационната му структура;

в. обхват на компетенциите, правата за вземане на решения и отговорностите;

г. технически познания, придобити по време на заемане на длъжността относно дейността на кредитна институция, и разбиране на рисковете, на които са изложени кредитните институции;

д. брой на лицата, подчинени на въпросния член.

14.6. При изпълнение на своята надзорна функция всеки член на управителния орган следва да има достатъчно опит, който да му даде възможност за конструктивна критика относно решенията и осъществяване на ефективен надзор на управленската функция. Опитът може да се получи при заемане на академични, административни или други длъжности или при управление, надзор или контрол на финансови институции или други фирми. При изпълнение на своята надзорна функция членовете на управителния орган следва да могат да демонстрират, че те имат или ще могат да придобият техническите познания, необходими им, за да разбират достатъчно добре дейността на кредитната институция и рисковете, на които тя е изложена.

## 15. Критерии за управленски способности

15.1. Когато се оценява пригодността на даден член, следва да се оценяват и други критерии, имащи отношение към функционирането на управителния орган, включително потенциален конфликт на интереси, възможността за отделяне на достатъчно време, цялостният състав на управителния орган, необходимите колективни познания и експертен опит и способността на членовете да изпълняват задълженията си безпристрастно и без неправомерно въздействие от други лица.

15.2. Когато се оценява независимостта на даден член, трябва да се вземат предвид следните фактори:

а. предишни и настоящи длъжности, заемани в кредитната институция или други фирми;

---

б. лични, професионални или други икономически взаимоотношения с членовете на управленския орган във връзка с изпълнението на управленски функции в същата кредитна институция, в предприятието майка или дъщерните му предприятия; както и

в. лични, професионални или други икономически взаимоотношения с акционерите с контролно участие в същата кредитна институция, предприятието майка или дъщерните му предприятия.

15.3. Във връзка с изпълнението на управленската си функция е необходимо членовете на управителния орган да притежават колективно достатъчно практически опит в кредитни институции.

## Дял III — Заключителни разпоредби и прилагане

### 16. Прилагане

Компетентните органи и кредитните институции следва да се съобразят с насоките до 22 май 2013 г.

---

## Приложение 1 — Изисквания относно необходимата информация при първоначално издаване на одобрение

Информация, която трябва да бъде включена в уведомлението за избора на член на управителния орган:

1. Име на лицето, което се назначава
2. Автобиография, съдържаща:
  - а. пълно име, име по рождение;
  - б. място и дата на раждане;
  - в. адрес;
  - г. националност;
  - д. подробно описание на образованието и професионалните квалификации;
  - е. професионален опит, включително наименованията на всички организации, за които е работило лицето, естество и продължителност на изпълняваните функции, по-специално всички дейности, които имат отношение към позицията, която лицето желае да заеме; по отношение на позициите, заемани през последните 10 години, при описанието им лицето следва да посочи делегираните правомощия, правомощията за вземане на вътрешни решения и областите на дейност, за които е отговарял/а, включително и броя на подчинените служители; ако в автобиографията са посочени дейности, изпълнявани срещу хонорар, включително представителство в управителен орган, това следва да бъде упоменато;
  - ж. ако са налични, препоръки от работодатели поне от последните три години.
3. Удостоверение дали са налице наказателни производства в ход или дали лицето или организация, управлявана от него, е било/а привлечено/а като длъжник в рамките на производство по несъстоятелност или друга подобна процедура.
4. Ако има такива — криминални досиета и съответна информация за наказателни разследвания и производства, съответни граждански и административни дела и дисциплинарни производства (вкл. обявяване на неспособност за управление на дружество, несъстоятелност, неплатежоспособност и други подобни процедури).
5. Ако е уместно, информацията относно:
  - а. разследвания, производства по принудително изпълнение или наказания, проведени или наложени от надзорен орган спрямо лицето;
  - б. отказ за регистрация, одобрение, членство или лиценз за извършване на търговска дейност, стопанска дейност или упражняване на професия; или отмяна или прекратяване на регистрация, одобрение, членство или лиценз; или изключване от регулаторен или правителствен орган;
  - в. освобождаване от трудова заетост или отговорна длъжност, доверителни отношения, или подобна ситуация или отправяне на молба за доброволно напускане при заемане на подобна длъжност;
  - г. дали вече е била извършвана оценка на репутацията в качеството му на лице, което управлява дейността на кредитна институция, от друг компетентен орган (вкл. наименованието на този орган и доказателство за резултатите от оценката);

- 
- д. дали вече е била извършвана оценка от орган от друг, нефинансов сектор (вкл. наименованието на този орган и доказателство за резултатите от оценката).
6. Описание на всички финансови (напр. заеми, дялови участия) и нефинансови интереси или взаимоотношения (напр. близки връзки като брак, регистрирано партньорство, съжителство, дете, родител или друг роднина, с който лицето съжителства) на лицето и неговите/нейните близки родственици с членове на управителния орган и лица, заемащи ключови функции в същата кредитна институция, предприятието майка и дъщерните му предприятия, както и с акционери с контролно участие.
7. Позицията, на която лицето е/ще бъде назначено.
8. Документ от кредитната институция относно резултатите от оценката за пригодност.