

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

РЕШЕНИЕ № 73

От 10 май 2017 г.

I. На основание чл. 76, ал. 4, във връзка с ал. 1 от Закона за кредитните институции (ЗКИ) и чл. 16, т. 19 от Закона за Българската народна банка, Управителният съвет (УС) на Българската народна банка (БНБ), съгласувано с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори (КПНРО) приема следните критерии и процедура за съгласуване на избора на одитори на банки, за извършване на съвместен финансов одит в съответствие със Закона за независимия финансов одит (ЗНФО)

1. Банките, лицензирани да извършват дейност в Република България, избират одиторски дружества, във връзка с изпълнението на чл. 76, ал. 1 от ЗКИ, след предварително съгласуване на избора на одитор по реда на чл. 76, ал. 4-6 от ЗКИ и при условията, съгласно настоящото решение.

2. БНБ съгласува избора на одиторски дружества въз основа на следните критерии:

2.1. Професионална квалификация на одиторските дружества и предложените одитни екипи, съгласно следните изисквания:

2.1.1. Одиторските дружества да са вписани в регистъра на регистрираните одитори съгласно ЗНФО;

2.1.2. Одиторските дружества да притежават опит, свързан с поне един извършен и приключен одитен ангажимент към датата на предложението за одит като одитори на предприятия от обществен интерес, на големи предприятия и/или средни предприятия, определени като такива съгласно Закона за счетоводството, и които предприятия съставят и представят Годишния си финансов отчет на базата на Международните счетоводни стандарти (МСС);

2.1.3. Одиторските дружества да разполагат с одитни екипи, които включват най-малко:

(а) одитор или наети експерти с квалификация в областта на информационните системи и информационната сигурност;

(б) служители или наети експерти, които са регистрирани, съгласно Закона за независимите оценители и които извършват оценки на финансови инструменти, оценки на недвижими имоти, машини и съоръжения, търговски предприятия или други оценки по преценка на банката и одиторските дружества;

(в) двама регистрирани одитори-физически лица, от които един отговорен одитор и втори одитор - за проверка на качеството, като всеки един от тези регистрирани одитори следва да има одиторски стаж най-малко 3 (три) години.

2.2. Репутация на одиторските дружества и предложените одитни екипи, съгласно следните изисквания:

Не може да бъде одитор на банка одиторско дружество, по отношение на което:

(а) са налагани мерки от КПНРО спрямо него или спрямо отговорния одитор в него по чл. 89, ал. 2, т. 5, 6, 7 или 8 от ЗНФО или глоби или имуществени санкции по чл. 110, ал. 1 от ЗНФО;

(б) са налагани дисциплинарни мерки от Института на дипломираните експерт счетоводители (ИДЕС) съгласно чл. 40, ал. 3, т. 5 или 6 от ЗНФО;

(в) е налагана санкция за нарушение изискванията на чл. 76, ал. 2 ЗКИ, чл. 77 от ЗКИ, чл. 61 ЗНФО или чл. 69 от ЗНФО през последните 3 години;

(г) е налагана мярка на основание чл. 103, ал. 2, т. 2 от ЗКИ от подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“ през последните 3 години;

(д) в процеса на надзорен преглед БНБ е установила, че не е спазвало изискванията на Насоките на Европейския банков орган относно диалога между компетентните органи, осъществяващи надзор върху банки и регистрирания(ите) одитор(и) и одиторското(ите) дружество(а), извършващи задължителния одит на кредитните институции (ЕВА/GL/2016/05).

2.3. Не е налице конфликт на интереси по отношение на одиторските дружества и предложените одитни екипи, съгласно следните изисквания:

2.3.1. Одиторски дружества не могат да бъдат едновременно одитори на банка, когато:

(а) са свързани лица по смисъла на § 1, т. 3 от допълнителните разпоредби на Данъчно-осигурителния процесуален кодекс; или

(б) принадлежат към една и съща международна одиторска мрежа, по смисъла на § 1, т. 17 от Допълнителните разпоредби на ЗНФО;

(в) отговорните одитори от двете одиторски дружества са съпруг или съпруга или в роднински връзки по права линия до втора степен включително, по съребрена линия до втора степен включително или по сватовство до втора степен включително.

2.3.2. Отговорен одитор от предложените одиторски дружества не може да изпълнява одиторски ангажименти по задължителен финансов одит в банка, в случаите когато е:

(а) съпруг или съпруга:

- на лице, което има материални интереси в банката, различни от тези на вложител; или

- на лице в ръководен орган на банката (Надзорен съвет и Управителен Съвет или Съвет на директорите); или

- на лице, което е администратор в банката съгласно ЗКИ, или заема ключови позиции в банката; или

- на лице, което предоставя услуги на банката по реда на чл.64 от ЗНФО;

(б) в роднински връзки по права линия до втора степен включително, по съребрена линия до втора степен включително или по сватовство до втора степен включително с лица, които имат материални интереси в банката, различни от тези на вложител или някое от тези лица е:

- в ръководен орган на банката (Надзорен съвет и Управителен Съвет или Съвет на директорите); или

- лице, което е администратор съгласно ЗКИ, или заема ключови позиции в банката; или

- лице, което предоставя услуги на банката по реда на чл. 64 от ЗНФО.

3. Процедура за съгласуване избора на одиторски дружества

3.1. Обстоятелствата по т. 2 от настоящето решение се удостоверяват с декларации от одиторското дружество, съответно от отговорния одитор, към датата на съгласуване на избора, които се предоставят на съответната банка;

3.2. Преди насрочване на Общо събрание на акционерите на банката, управителният орган на банка отправя искане за съгласуване на избора на одитори

по чл. 76, ал. 4 от ЗКИ до подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“ в БНБ, придружено от декларациите по т. 3.1.;

3.3. За целите на проверката на изпълнението на критериите по т. 2, БНБ обменя информация с КПНРО и/или ИДЕС.

3.4. БНБ съгласува предложени от банка одитори по реда на чл. 76, ал. 6 от ЗКИ.

3.5. БНБ възразява срещу избора на одитор, когато:

3.5.1. в хода на проверката по т. 3.3 установи, че са представени неверни данни;

3.5.2. не са изпълнени критериите по т. 2.

II. Настоящото решение да бъде съобщено на банките, лицензирани да извършват дейност в Република България от подуправителя, ръководещ управление „Банков надзор“.

*

* *