

Критерии за съгласуване на избора на одиторските дружества, които извършват одит на застраховател, презастраховател, застрахователен холдинг, финансов холдинг със смесена дейност, пенсионноосигурително дружество и на управляваните от него пенсионни фондове със седалище в Република България

Настоящите критерии са изготвени на основание чл. 101а, ал. 2 от Кодекса за застраховането и чл. 187а, ал. 2 от Кодекса за социалното осигуряване.

Застрахователите, презастрахователите, застрахователните холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност със седалище в Република България, избират одиторите по чл. 101, ал. 1 от Кодекса за застраховането (КЗ), съответно пенсионноосигурителните дружества със седалище в Република България избират одиторите по чл. 187, ал. 1 от Кодекса за социално осигуряване (КСО) след предварително съгласуване на избора с Комисията за финансов надзор.

Критерии за професионална квалификация

I. Поне едно от двете одиторски дружества трябва да отговаря едновременно на следните критерии:

1. Одиторското дружество е част от одиторска мрежа, прилага глобалните политики на мрежата и има минимум пет години международен опит в сферата на:

1.1. за застрахователния сектор - одита на застрахователи и/или оценяването¹ на активи и пасиви на застрахователи, и/или международен опит в провеждането на прегледи за качество на активите в банковия сектор или прегледи на баланси във финансовия сектор, възложени от правителства, или национални органи или централни банки, съответно Европейска централна банка или органи на Европейския съюз;

1.2. за осигурителния сектор - одита на пенсионноосигурителни дружества/фондове и/или дружества за управление на активи и/или банки и/или застрахователни/презастрахователни предприятия със съизмерими активи² и/или международен опит в провеждането на прегледи за качество на активите в банковия сектор или прегледи на баланси във финансовия сектор, възложени от правителства, или национални органи или централни банки съответно Европейска централна банка или органи на Европейския съюз.

2. Да разполага с екип по ангажимента, който се състои от:

- отговорен одитор с поне пет години професионален опит като регистриран одитор и с експертни познания в оценяването и/или одита на дружества от секторите по т.1.1. или т.1.2. в зависимост от одитираното предприятие;

- един актюер, с призната правоспособност и поне пет години професионален опит като актюер;

¹оценяване означава дейности, свързани с проверката на надеждността и адекватността на оценката на стойността на активите или пасивите на финансовата институция, в т.ч. финансови инструменти, кредитни портфейли или портфейли с ценни книжа, капиталови инструменти, привлечени ресурси и прието обезпечение.

²активи, които са съизмерими с активите на пенсионните фондове.

- един експерт/анализатор с права на Сертифициран финансов анализатор (CFA) или друга международно призната професионална квалификация от сферата на финансите и поне три години професионален опит;
- един експерт с призната професионална квалификация за вътрешен одитор и поне три години професионален опит в сферата на банковия, застрахователния или осигурителния сектор;
- един оценител, с призната правоспособност и поне три години професионален опит;
- един специалист в областта на информационните технологии, сертифициран за работа с бази данни и с поне три години професионален опит;
- експерти с поне три години практически опит в одита на финансови институции.

II. Когато едно от двете одиторски дружества отговаря на критериите по т. I, другото одиторско дружество трябва да отговаря едновременно поне на следните критерии:

1. Одиторското дружество или одиторската мрежа, ако принадлежи към такава, има поне три години опит в одита при прилагане на Международните счетоводни стандарти.
2. Да разполага с екип по ангажимента, който се състои от:
 - отговорен одитор с поне пет години професионален опит като регистриран одитор;
 - един актюер, с призната правоспособност и поне една година професионален опит като актюер и/или един експерт/анализатор с права на Сертифициран финансов анализатор (CFA) или друга международно призната професионална квалификация от сферата на финансите и поне една година професионален опит;
 - един експерт с призната професионална квалификация за вътрешен одитор и поне една година професионален опит;
 - един оценител, с призната правоспособност и поне една година професионален опит;
 - един специалист в областта на информационните технологии, сертифициран за работа с бази данни и с поне една година професионален опит;
 - експерти с поне една година практически опит в одита.

Критерии за липса на конфликт на интереси и добра репутация

III. Всеки член от екипа трябва да отговарят на следните критерии:

1. Да няма материални интереси в пенсионноосигурителното дружество и в управляваните от него пенсионни фондове, съответно в застрахователя, презастрахователя, застрахователния холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, различни от тези на застрахован, застраховащ или осигурено лице.
2. Да не е служител или представител на пенсионноосигурителното дружество, съответно на застрахователя, презастрахователя, застрахователния холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност.
3. Да не е свързано лице, по смисъла на ДОПК с пенсионноосигурителното дружество, съответно със застрахователя, презастрахователя, застрахователния холдинг или финансовия холдинг със смесена дейност, както и с членовете на техните управителни и контролни органи или с други лица, упражняващи ключови функции в одитираните предприятия и да не е налице конфликт на интереси.
4. Да не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер.
5. Да не е лишено от право да заема материалноотговорна длъжност.

6. Да не е било през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността 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 кредитори.

7. Да не е било през последните три години преди акта на КФН член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник 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 надлежния ред.

8. Да не е било освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред.

9. Да не е извършвало нарушение на КСО, КЗ, Закона за счетоводство (ЗСч) или нарушение по Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), за което е наложена санкция по чл. 110, ал. 1 от ЗНФО, през последните пет години или на пряко приложимото право на Европейския съюз и това е установено с влязъл в сила акт.

IV. Актюерът, съответно оценителят, трябва да не е с отнемана правоспособност като актюер, съответно като оценител, в Република България или в друга държава членка.

V. Отговорният одитор трябва да отговаря и на следните изисквания:

1. Да не е с отнемана правоспособност като одитор в Република България или в друга държава членка.

2. Да няма влязло в сила решение за наложена дисциплинарна мярка по чл. 40, ал. 3, т. 5 или т. 6 от ЗНФО.

3. Да няма влязло в сила решение за приложена надзорна мярка по чл. 89, ал. 2, т. 5, 6, 7 или 8 от ЗНФО.

VI. Одиторското дружество трябва да отговаря на изискванията по т. III, 1 и 6 – 9, както и на следните изисквания:

1. Да няма влязло в сила решение за наложена дисциплинарна мярка по чл. 40, ал. 3, т. 5 или т. 6 от ЗНФО.

2. Да няма влязло в сила решение за приложена надзорна мярка по чл. 89, ал. 2, т. 5, 6, 7 или 8 от ЗНФО.

VII. Документи, удостоверяващи обстоятелствата

1. Всяко одиторско дружество удостоверява обстоятелствата чрез декларация, подписана от законен представител на дружеството съгласно установения ред за представителство.

2. Всеки член на екипа на одиторското дружество удостоверява обстоятелствата чрез декларация, подписана от съответното лице и поне от един законен представител на дружеството съгласно установения ред за представителство.