

EBA/GL/2023/09

15 grudnia 2023 r.

Wytyczne

dotyczące oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty, w rozumieniu dyrektywy (UE) 2021/2167

1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.
2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego oraz w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez włączenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również w zakresie, w którym wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Obowiązki sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą w terminie do 27.05.2024 r. powiadomić EUNB, że stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, albo podać powody niestosowania się do nich. W razie braku powiadomienia w wyznaczonym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy przekazać poprzez przesłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2023/09”. Powiadomienia powinny przekazywać osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwego organu. Do EUNB należy także zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. Niniejsze wytyczne określają wymogi, o których mowa w art. 5 ust. 1 lit. c) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167², w odniesieniu do odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty, w tym kryteria oceny i procesu oceny.

Adresaci

6. Niniejsze wytyczne skierowane są do:
 - a. właściwych organów, zdefiniowanych w art. 4 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 (organ EUNB), które są również wyznaczone na podstawie art. 21 ust. 3 dyrektywy (UE) 2021/2167. Wytyczne mają zastosowanie w zakresie, w jakim organy te zostały wyznaczone jako właściwe do zapewnienia stosowania i egzekwowania tych przepisów ww. dyrektywy, do których odnoszą się niniejsze wytyczne; oraz
 - b. właściwych organów, o których mowa w art. 21 ust. 3 dyrektywy (UE) 2021/2167; oraz
 - c. podmiotów obsługujących kredyty, zdefiniowanych w art. 3 pkt 8 dyrektywy (UE) 2021/2167.

Zakres stosowania

7. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do wszystkich podmiotów obsługujących kredyty, które realizują prawa kredytodawców wynikające z nieobsługiwanej umowy o kredyt, lub samą nieobsługiwaną umową o kredyt sporządzoną przez instytucję kredytową z siedzibą w Unii. Wytyczne nie mają natomiast zastosowania do podmiotów wymienionych w art. 2 ust. 5 lit. a) dyrektywy (UE) 2021/2167.
8. Wytyczne mają zastosowanie do oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty, które to wiedza i doświadczenie umożliwiają prowadzenie działalności w kompetentny

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/2167 z dnia 24 listopada 2021 r. w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz w sprawie zmiany dyrektyw 2008/48/WE i 2014/17/UE (Dz.U. L 438, 8.12.2021, s. 1).

i odpowiedzialny sposób zgodnie z art. 5 ust. 1 lit. c) dyrektywy (UE) 2021/2167. W przypadku gdy organ obejmuje funkcję zarządczą i nadzorczą, wytyczne mają zastosowanie do obu funkcji.

9. Podmioty obsługujące kredyty powinny przestrzegać wytycznych. Właściwe organy powinny dopilnować, aby podmioty obsługujące kredyty przestrzegały niniejszych wytycznych.

Definicje

10. O ile nie określono inaczej, terminy stosowane i zdefiniowane w dyrektywie (UE) 2021/2167 mają takie samo znaczenie w niniejszych wytycznych. Ponadto do celów niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:

Członek	oznacza proponowanego lub powołanego członka zarządu lub organu wykonawczego, w tym przedstawicieli działających w imieniu osób prawnych będących członkiem zarządu lub organu wykonawczego.
Zarząd lub organ wykonawczy	oznacza powołane zgodnie z przepisami krajowymi organy podmiotu obsługującego kredyty, które to organy są uprawnione do określania strategii, celów i ogólnego kierunku działań instytucji i które nadzorują i monitorują proces podejmowania decyzji przez kierownictwo, a w ich skład wchodzi osoby faktycznie kierujące działalnością instytucji.
Zarząd lub organ wykonawczy pełniący funkcję nadzorczą	oznacza zarząd lub organ wykonawczy występujący w roli organu nadzorującego i monitorującego podejmowanie decyzji przez kierownictwo.
Zarząd lub organ wykonawczy pełniący funkcję zarządczą	oznacza powołane zgodnie z przepisami krajowymi organy podmiotu obsługującego kredyty, które to organy są uprawnione do określania strategii, celów i ogólnego kierunku działań instytucji, a w ich skład wchodzi osoby faktycznie kierujące działalnością instytucji.

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

- 11.** Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 27.06.2024.

4. Wytyczne dotyczące oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości

1 Stosowanie zasady proporcjonalności

13. Podmioty obsługujące kredyty przy ocenie odpowiedniej wiedzy i doświadczenia swoich zarządów i organów wykonawczych jako całości oraz przy opracowywaniu i wdrażaniu powiązanych strategii i procesów, które zapewniają spełnienie wymogów, powinny uwzględniać swoją wielkość, wewnętrzny system organizacji oraz charakter, skalę i złożoność własnej działalności. Podmioty obsługujące kredyty, które obsługują duże portfele kredytów lub bardziej złożone kredyty, powinny stosować bardziej zaawansowane strategie i procesy, natomiast mniejsze podmioty obsługujące kredyty, które obsługują mniej złożone kredyty, mogą wdrażać prostsze strategie i procesy.
14. W celu zastosowania zasady proporcjonalności oraz zapewnienia odpowiedniego wprowadzenia wymogów dyrektywy (UE) 2021/2167 w zakresie zarządzania doprecyzowanych w niniejszych wytycznych podmioty obsługujące kredyty i właściwe organy powinny uwzględniać następujące kryteria:
 - a. wielkość podmiotu obsługującego kredyty według liczby pracowników;
 - b. wolumen zadłużenia i liczbę umów o obsługę kredytów, którymi zarządza podmiot obsługujący kredyty;
 - c. formę prawną podmiotu obsługującego kredyty;
 - d. czy dany podmiot obsługujący kredyty jest notowany na giełdzie, czy też nie;
 - e. czy podmiot obsługujący kredyty jest częścią grupy objętej dyrektywą 2013/36/UE na zasadzie skonsolidowanej, a jeśli tak – ocenę proporcjonalności dla grupy;
 - f. czy prowadzona jest działalność transgraniczna oraz skalę operacji w każdej jurysdykcji;
 - g. charakter i złożoność całości działalności gospodarczej prowadzonej przez podmiot obsługujący kredyty oraz strukturę organizacyjną podmiotu obsługującego kredyty; oraz

- h. zakres i złożoność istniejących umów outsourcingu lub świadczenia usług zawartych z innymi dostawcami usług obsługi kredytów.

2 Ocena odpowiedniej wiedzy i doświadczenia członków zarządu lub organu wykonawczego dokonywana przez podmioty obsługujące kredyty

15. Podmioty obsługujące kredyty powinny zapewnić, aby ich zarząd lub organ wykonawczy, jako całość, posiadał odpowiednią wiedzę i doświadczenie do wykonywania w każdej sytuacji swoich obowiązków oraz do prowadzenia działalności w kompetentny i odpowiedzialny sposób. Zgodnie z art. 5 ust. 1 lit. b) dyrektywy (UE) 2021/2167 podmioty obsługujące kredyty powinny zapewnić, aby wszyscy członkowie tych organów cieszyli się dobrą reputacją.
16. Podmioty obsługujące kredyty, w tym przedsiębiorstwa, które wnioskuje o udzielenie zezwolenia na podstawie tytułu II rozdział I dyrektywy (UE) 2021/2167, powinny przeprowadzić ocenę lub ponowną ocenę, w szczególności:
 - a. przy składaniu wniosku o udzielenie zezwolenia przed rozpoczęciem działalności;
 - b. w przypadku wystąpienia istotnych zmian w składzie zarządu lub organu wykonawczego, w tym:
 - i. przy powoływaniu nowych członków zarządu lub organu wykonawczego; oraz
 - ii. gdy członkowie zarządu lub organu wykonawczego opuścili ten organ;
 - c. w przypadku wystąpienia istotnych zmian w modelu biznesowym, przepisach prawnych leżących u podstaw działalności lub stosowanych technologiach.
17. Ocenę wiedzy i doświadczenia członków zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, należy przeprowadzić przed powołaniem poszczególnych członków. W stosownych przypadkach za przeprowadzenie ostatecznej oceny powinien odpowiadać zarząd lub organ wykonawczy pełniący funkcję nadzorczą.
18. Na zasadzie odstępstwa od ust. 16 oceny odpowiedniości zbiorowej mogą być przeprowadzane – bez uszczerbku dla prawa krajowego – po powołaniu członka zarządu lub organu wykonawczego w następujących przypadkach, w których podmiot obsługujący kredyty należy przedstawić uzasadnienie:
 - a. akcjonariusze, właściciele lub członkowie podmiotu obsługującego kredyty nominują i powołują na zgromadzeniu akcjonariuszy lub równoważnym zgromadzeniu członków zarządu lub organu wykonawczego, którzy nie zostali zaproponowani przez podmiot obsługujący kredyty ani przez zarząd, ani organ wykonawczy; oraz

- b. dokonanie pełnej oceny przed powołaniem członka lub zmianą składu zarządu lub organu wykonawczego zakłóciłoby prawidłowe funkcjonowanie zarządu lub organu wykonawczego, w tym w następujących sytuacjach:
 - i. w przypadku gdy potrzeba zastąpienia członków występuje nagle lub niespodziewanie, np. ze względu na śmierć członka; oraz
 - ii. gdy członka trzeba usunąć z zajmowanej funkcji, ponieważ nie jest on już odpowiedni.
- 19. Przy ocenie odpowiedniej wiedzy i doświadczenia należy uwzględnić wszystkie kwestie mające znaczenie dla oceny i dostępne na potrzeby oceny. Podmioty obsługujące kredyty powinny wziąć pod uwagę ryzyko, w tym ryzyko utraty reputacji, grożące w sytuacji, w której zidentyfikowane zostały słabości wpływające na odpowiedniość zbiorową członków zarządu lub organu wykonawczego.
- 20. Podmioty obsługujące kredyty powinny uwzględniać wiedzę i doświadczenie poszczególnych członków zarządu lub organu wykonawczego przy ocenie odpowiedniej zbiorowej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego i odwrotnie.
- 21. Podmioty obsługujące kredyty powinny dokumentować wyniki przeprowadzonej przez siebie oceny, w szczególności zidentyfikowane różnice pomiędzy wymaganą a faktyczną zbiorową wiedzą i doświadczeniem członków zarządu lub organu wykonawczego, a także środki, które należy zastosować w celu wyeliminowania tych różnic, w tym wprowadzenie lub szkolenie.
- 22. Przeprowadzenie oceny początkowej i bieżącej odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego w ujęciu indywidualnym i zbiorowym oraz dobrej reputacji ich członków jest obowiązkiem podmiotów obsługujących kredyty.
- 23. Aby zapewnić odpowiedni stały nadzór, podmioty obsługujące kredyty powinny poinformować właściwy organ o proponowanym powołaniu członków lub – bez uszczerbku dla prawa krajowego – o powołaniu nowych członków bez zbędnej zwłoki po powołaniu.
- 24. W przypadku gdy właściwe organy przeprowadziły ocenę wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego podmiotu obsługującego kredyty do celów nadzorczych, odpowiedzialność za ocenę i zapewnienie odpowiedniości zarządu lub organu wykonawczego nadal spoczywa na podmiocie obsługującym kredyty.

3 Kryteria odpowiedniej wiedzy i doświadczenia poszczególnych członków

25. Oceniając odpowiednią wiedzę i doświadczenie zarządu jako całości, podmiot obsługujący kredyty powinien ocenić wszystkich poszczególnych członków organu, aby ustalić, czy łącznie posiadają oni odpowiednią wiedzę i doświadczenie, pozwalające zapewnić skuteczne funkcjonowanie organu, w tym powinien ustalić, czy każdy członek ma możliwość prezentowania swoich poglądów oraz omawiania strategii i celów biznesowych, a także czy zbiorowe procesy decyzyjne obejmują odpowiednią dyskusję, możliwość wyrażenia odmiennej opinii i nadzór. W tym celu należy zapewnić dostateczną liczbę członków posiadających wiedzę w zakresie każdej z dziedzin pozwalającą na omówienie podejmowanych decyzji.
26. Członkowie zarządu lub organu wykonawczego powinni posiadać aktualną orientację w zakresie działalności podmiotu obsługującego kredyty i całości związanych z nią ryzyk na poziomie współmiernym do swoich obowiązków. Obejmuje to odpowiednią orientację w dziedzinach, za które dany członek nie jest bezpośrednio odpowiedzialny indywidualnie, ale za które odpowiada zbiorowo wraz z innymi członkami zarządu lub organu wykonawczego. Aktualną wiedzę można uzyskać poprzez szkolenia, doświadczenie zawodowe i przedsięwzięcia zawodowe.
27. Członkowie zarządu lub organu wykonawczego powinni wykazywać się jasnym zrozumieniem zasad zarządzania podmiotem obsługującym kredyty, swoich zadań i obowiązków i, w stosownych przypadkach, struktury grupy oraz potencjalnych konfliktów interesu, które mogą z tego wynikać.
28. Członkowie zarządu lub organu wykonawczego powinni być w stanie przyczynić się do wdrożenia odpowiedniej kultury korporacyjnej i kultury ryzyka, wartości korporacyjnych i zachowań w ramach zarządu lub organu wykonawczego, aby prowadzić działalność w kompetentny i odpowiedzialny sposób.
29. Ocena odpowiedniej wiedzy i doświadczenia powinna uwzględniać:
 - a. rolę i obowiązki wypełniane na stanowisku oraz wymagane zdolności;
 - b. wiedzę zdobytą w wyniku edukacji, szkoleń i praktyki;
 - c. doświadczenie praktyczne i zawodowe zdobyte na poprzednich stanowiskach oraz w ramach innych pełnionych aktualnie funkcji dyrektorskich; oraz
 - d. wiedzę i doświadczenie zdobyte i potwierdzone profesjonalnym zachowaniem się członka.

30. Należy uwzględnić poziom i profil wykształcenia członka oraz to, czy odnosi się ono do usług bankowych i finansowych lub innych odpowiednich dziedzin. Jako odpowiednie dla sektora usług finansowych zasadniczo może być uważane w szczególności wykształcenie w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych.
31. Ocena nie powinna ograniczać się do poziomu wykształcenia członka ani potwierdzenia określonego stażu w podmiocie obsługującym kredyty lub innych instytucjach w obszarach odpowiedzialnych za zarządzanie kredytami i kredytami nieobsługiwanymi. Należy przeprowadzić bardziej wnikliwą analizę praktycznego doświadczenia członka w odniesieniu do działalności podmiotu obsługującego kredyty, ponieważ wiedza uzyskana na poprzednich stanowiskach zależy od charakteru, skali i stopnia złożoności działalności, jak również funkcji, którą członek pełnił.
32. Przy ocenie odpowiedniej wiedzy i doświadczenia członka należy wziąć pod uwagę teoretyczne i praktyczne doświadczenie związane z działalnością w zakresie obsługi kredytów, w tym w szczególności:
 - a. odpowiednimi wymogami prawnymi i regulacyjnymi, w tym krajowymi wymogami dotyczącymi obsługi kredytów i windykacji należności;
 - b. procedurami dotyczącymi sekwestru, niewypłacalności i upadłościowymi;
 - c. ochroną konsumentów i kredytobiorców;
 - d. wymogami w zakresie ochrony danych; oraz
 - e. obowiązkami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w przypadku gdy podmioty obsługujące kredyty wyznaczono jako podmioty zobowiązane do zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i ich zwalczania na mocy przepisów prawa krajowego transponujących dyrektywę (UE) 2015/849.
33. Oceniając odpowiednią wiedzę i doświadczenie członka, należy również wziąć pod uwagę obszary wiedzy, których ogólne zrozumienie jest potrzebne do codziennego zarządzania podmiotem obsługującym kredyty, takie jak:
 - a. ocena skuteczności zarządzania, nadzoru i kontroli wewnętrznej podmiotu obsługującego kredyty;
 - b. działalność bankowa i finansowa;
 - c. prawo umów;
 - d. księgowość i audyt;

- e. interpretacja informacji finansowych, identyfikacja kluczowych problemów w oparciu o te informacje oraz odpowiednia kontrola i odpowiednie środki; oraz
 - f. wiedza w zakresie zarządzania.
34. Dokonując oceny doświadczenia praktycznego i zawodowego zdobytego na poprzednich stanowiskach, należy wziąć pod uwagę w szczególności:
- a. charakter zajmowanego stanowiska oraz jego umiejscowienie w hierarchii;
 - b. staż;
 - c. charakter i stopień złożoności działalności, w której zajmowane było stanowisko, w tym jej strukturę organizacyjną;
 - d. zakres kompetencji, uprawnień w zakresie podejmowania decyzji oraz obowiązków członka;
 - e. stosowną wiedzę techniczną zdobytą na danym stanowisku;
 - f. liczbę podległych pracowników; oraz
 - g. dodatkową wiedzę zdobytą w ramach działalności akademickiej.
35. W stosownych przypadkach członkowie zarządu lub organu wykonawczego w ramach swojej funkcji nadzorczej powinni być w stanie skutecznie kwestionować i monitorować decyzje podjęte przez zarząd lub organ wykonawczy w ramach swojej funkcji zarządczej.

4 Kryteria odpowiedniej wiedzy i doświadczenia w ujęciu zbiorowym

36. Zarząd lub organ wykonawczy, jako całość, powinien posiadać odpowiednią wiedzę i doświadczenie, aby prowadzić działalność w kompetentny i odpowiedzialny sposób, stosownie do działalności prowadzonej przez podmiot obsługujący kredyty, jednocześnie zapewniając ochronę i uczciwe traktowanie kredytobiorców.
37. Skład zarządu lub organu wykonawczego powinien odzwierciedlać odpowiednią wiedzę i doświadczenie konieczne do wypełnienia wszystkich jego obowiązków. W związku z tym zarząd lub organ wykonawczy w ujęciu zbiorowym będzie dysponował odpowiednią orientacją w tych dziedzinach, za które członkowie są zbiorowo odpowiedzialni, aby zapewnić prowadzenie działalności w kompetentny i odpowiedzialny sposób.
38. Zarząd lub organ wykonawczy, jako całość, powinien posiadać odpowiednią wiedzę i doświadczenie w odniesieniu do aspektów wymienionych w ust. 31–33, a dodatkowo w odniesieniu do:

- a. ogółu działalności podmiotu obsługującego kredyty oraz zarządzania głównymi rodzajami ryzyka z nią związanymi, w tym wykrywania nadużyć finansowych i zapobiegania im w kontekście zarządzania ryzykiem kredytowym;
 - b. środowiska prawnego i regulacyjnego;
 - c. rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
 - d. zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami i audytu wewnętrznego;
 - e. technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT) i zagrożeń dla bezpieczeństwa ICT;
 - f. rynków lokalnych i transgranicznych, stosownie do przypadku;
 - g. umiejętności i doświadczenia w dziedzinie zarządzania; oraz
 - h. planowania strategicznego.
39. Oceniając odpowiednią wiedzę i doświadczenie³ zarządu lub organu wykonawczego w ujęciu zbiorowym, podmioty obsługujące kredyty powinny oceniać oddzielnie organ zarządzający w zakresie jego funkcji zarządczej i jego funkcji nadzorczej. Ocena odpowiedniej wiedzy i doświadczenia w ujęciu zbiorowym powinna dać porównanie wymaganej odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego jako całości z rzeczywistą zbiorową wiedzą i doświadczeniem zarządu lub organu wykonawczego. Ocena powinna obejmować wszystkie rodzaje działalności gospodarczej podmiotu obsługującego kredyty oraz istotne aspekty organizacyjne, jak również procesy leżące u ich podstaw.

5 Ocena wiedzy i doświadczenia poszczególnych członków

40. Dokonując oceny odpowiedniości zarządu lub organu wykonawczego, podmioty obsługujące kredyty powinny oceniać wiedzę i doświadczenie poszczególnych członków. W tym celu podmioty obsługujące kredyty powinny:
- a. gromadzić informacje z wykorzystaniem różnych kanałów i instrumentów (np. dyplomów i certyfikatów, rekomendacji, życiorysów, rozmów, kwestionariuszy);
 - b. zażądać od ocenianej osoby przekazania informacji zgodnych z prawdą oraz, w razie potrzeby, przedstawienia dowodów na ich potwierdzenie;

³ Przykład możliwej metody tworzenia tabel oceny odpowiedniości zbiorowej można znaleźć w załączniku I do wspólnych wytycznych EUNB i ESMA w sprawie oceny członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje zgodnie z dyrektywami 2013/36/UE i 2014/65/UE, przy czym należałoby ją dostosować do modelu biznesowego danego podmiotu obsługującego kredyty.

- c. w stopniu, w jakim jest to możliwe, zweryfikować poprawność informacji przekazanych przez ocenianą osobę;
 - d. w stosownych przypadkach – ocenić w ramach organu zarządzającego w jego funkcji nadzorczej wyniki takiej oceny; oraz
 - e. w razie potrzeby – określić niezbędne środki naprawcze.
41. Podmioty obsługujące kredyty powinny udokumentować opis stanowiska członka, dla którego przeprowadzono ocenę, w tym rolę tego stanowiska w ramach podmiotu obsługującego kredyty, a także powinny określić wyniki oceny w odniesieniu do wiedzy i doświadczenia oraz wyniki oceny reputacji zgodnie z art. 5 ust. 1 lit. b) dyrektywy (UE) 2021/2167.

6 Ocena odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego w ujęciu zbiorowym

42. W stosownych przypadkach, oceniając odpowiednią wiedzę i doświadczenie w ujęciu zbiorowym, podmioty obsługujące kredyty powinny oddzielnie ocenić skład organu zarządzającego w ramach jego funkcji zarządczej i jego funkcji nadzorczej.
43. Podmioty obsługujące kredyty powinny przeprowadzić ocenę, stosując własną metodykę zgodnie z kryteriami określonymi w niniejszych wytycznych, i udokumentować wyniki oceny.
44. Oceniając wiedzę i doświadczenie członka, podmioty obsługujące kredyty powinny w tym samym okresie ocenić również odpowiedniość zarządu lub organu wykonawczego w ujęciu zbiorowym. W szczególności należy ocenić, jaką wiedzę i doświadczenie dana osoba wnosi do organu zbiorowego lub, w przypadku członka, który opuścił zarząd lub organ wykonawczy, jakiej wiedzy i doświadczenia może brakować po zmianie składu organu.

7 Środki naprawcze stosowane przez podmioty obsługujące kredyty

45. Jeżeli z oceny lub ponownej oceny dokonanej przez podmiot obsługujący kredyty wyniknie, że zarząd lub organ wykonawczy, jako całość, nie posiada w ujęciu zbiorowym odpowiedniej wiedzy i doświadczenia, podmiot obsługujący kredyty powinien podjąć odpowiednie środki naprawcze w odpowiednim czasie.
46. Odpowiednie środki naprawcze mogą obejmować między innymi: dostosowanie obowiązków poszczególnych członków; zastąpienie niektórych członków; rekrutację dodatkowych członków; szkolenie pojedynczych członków; lub szkolenie dla zarządu

w ujęciu zbiorowym w celu zapewnienia odpowiedniej zbiorowej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego.

47. Jeżeli ocena lub ponowna ocena dokonana przez podmiot obsługujący kredyty doprowadzi do zidentyfikowania łatwych do naprawienia braków w odpowiedniej wiedzy i doświadczeniu zarządu lub organu wykonawczego, podmiot obsługujący kredyty powinien zastosować odpowiednie środki naprawcze, aby wyeliminować te braki w odpowiednim terminie, w tym w stosownych przypadkach poprzez odpowiednie szkolenie (wszystkich lub) poszczególnych członków.
48. Jeżeli podmiot obsługujący kredyty zamierza złożyć wniosek o udzielenie zezwolenia na rozpoczęcie działalności, środki takie należy wdrożyć przed złożeniem wniosku o udzielenie zezwolenia.
49. W każdym przypadku właściwe organy powinny zostać bezzwłocznie poinformowane o stwierdzonych istotnych brakach dotyczących któregokolwiek z członków zarządu oraz składu zarządu w ujęciu zbiorowym. Informacja taka powinna zawierać informacje o podjętych lub planowanych środkach mających na celu uzupełnienie tych braków oraz terminie ich zastosowania.

8 Ocena przeprowadzana przez właściwe organy

50. Właściwe organy powinny określić procedury nadzorcze mające zastosowanie do oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiotach obsługujących kredyty oraz do oceny dobrej reputacji jego członków. Właściwe organy powinny dopilnować, aby opis procedur nadzorczych był publicznie dostępny.
51. Procedury nadzorcze powinny zapewniać, aby informacje udostępniane właściwym organom przez podmiot obsługujący kredyty w trakcie procesu udzielania zezwolenia były w stosownych przypadkach wykorzystywane, w miarę możliwości, na potrzeby oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia. W szczególności, aby zapewnić skuteczną koordynację, procedury nadzorcze powinny także uwzględniać sytuacje, w których podmioty obsługujące kredyty uzyskują zezwolenia od organów niefinansowych lub są przez nie nadzorowane.
52. Właściwe organy powinny wymagać od podmiotu obsługującego kredyty przedstawienia wykazu nazwisk członków zarządu lub organu wykonawczego oraz związanych informacji na temat ich ról i funkcji, a także oświadczenia podmiotu obsługującego kredyty dotyczącego wyników jego ogólnej oceny odpowiedniości zarządu lub organu wykonawczego jako całości w ujęciu zbiorowym. Powinno ono obejmować opis, w jaki sposób ogólny skład zarządu odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres wiedzy i doświadczenia, a także identyfikację wszelkich luk lub słabości oraz środków wprowadzonych w celu ich wyeliminowania.

53. Na potrzeby oceny wiedzy i doświadczenia właściwy organ powinien wymagać od wszystkich członków zarządu lub organu wykonawczego przynajmniej życiorysu zawierającego szczegółowe informacje na temat wykształcenia i doświadczenia zawodowego, w tym kwalifikacji akademickich i innych odpowiednich szkoleń, nazwy i charakteru wszystkich organizacji, dla których dana osoba pracowała, oraz charakteru i czasu trwania pełnionych funkcji, ze szczególnym uwzględnieniem wszelkich działań wchodzących w zakres stanowiska, o które dana osoba się ubiega, w tym między innymi doświadczenia w zakresie bankowości i zarządzania.
54. Na potrzeby oceny dobrej reputacji członków właściwy organ powinien wymagać informacji dotyczących następujących kwestii:
- a. danych z rejestrów policyjnych lub innych krajowych odpowiedników w odniesieniu do odpowiednich przestępstw zgodnie z art. 5 ust. 1 lit. b) pkt (i) dyrektywy (UE) 2021/2167;
 - b. dochodzeń lub postępowań wykonawczych prowadzonych przez organ nadzoru lub nałożonych przez niego sankcji, które w sposób pośredni lub bezpośredni dotyczyły danej osoby;
 - c. odmowy rejestracji, udzielenia zezwolenia, nadania członkostwa lub udzielenia licencji na prowadzenie działalności handlowej, gospodarczej lub zawodowej; lub cofnięcia, unieważnienia lub zakończenia okresu rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji; bądź wydalenia przez organ regulacyjny lub rządowy czy też organ zawodowy lub stowarzyszenie zawodowe;
 - d. zwolnienia z pracy lub zakończenia stosunku zaufania lub powierniczego lub podobnej sytuacji albo żądania rezygnacji z pracy na takim stanowisku (wyłączając redukcję etatów); oraz
 - e. czy ocena dobrej reputacji danej osoby została już przeprowadzona przez inny właściwy organ (ze wskazaniem tego organu, datą przeprowadzenia oceny i dowodami potwierdzającymi wynik tej oceny).
55. Bez uszczerbku dla art. 5 ust. 1 lit. c) dyrektywy (UE) 2021/2167, w którym określono ocenę odpowiedniości członków zarządu lub organu wykonawczego w kontekście udzielenia zezwolenia podmiotowi obsługującemu kredyty, właściwe organy powinny wyznaczyć maksymalny termin na dokonanie przez nich oceny odpowiedniej wiedzy i doświadczenia zarządu lub organu wykonawczego, jako całości, w podmiocie obsługującym kredyty oraz oceny dobrej reputacji jego członków, w przypadku gdy taka ocena ma miejsce po udzieleniu zezwolenia podmiotowi obsługującemu kredyty. W przypadku gdy właściwy organ stwierdzi, że konieczne jest przekazanie dodatkowej dokumentacji i dodatkowych informacji w celu dokonania oceny, termin ten nie biegnie przez okres przez okres od momentu żądania przez właściwy organ dodatkowej

dokumentacji i dodatkowych informacji koniecznych w celu dokonania oceny do momentu otrzymania tej dokumentacji i tych informacji.

56. Właściwe organy powinny jak najszybciej poinformować podmioty obsługujące kredyty przynajmniej o negatywnej decyzji w przedmiocie oceny odpowiedniości. Decyzja pozytywna może zostać uznana za podjętą w drodze milczącej zgody, jeśli upłynął maksymalny termin na dokonanie oceny, o którym mowa w ust. 54, a właściwy organ nie wydał decyzji negatywnej, o ile zostało to przewidziane prawem krajowym lub określone przez właściwy organ w ramach jego procedury dotyczącej nadzoru.
57. Właściwe organy powinny zapewnić, aby ich procedury dotyczące nadzoru umożliwiały im reagowanie na przypadki nieprzestrzegania wymogu, zgodnie z którym zarząd lub organ wykonawczy, jako całość, posiada odpowiednią wiedzę i doświadczenie.