

## II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

## ROZPORZĄDZENIA

### ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2019/885

z dnia 5 lutego 2019 r.

**uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających informacje, jakie należy przekazać właściwemu organowi we wniosku o udzielenie upoważnienia osobie trzeciej oceniającej zgodność z kryteriami STS**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2402 z dnia 12 grudnia 2017 r. w sprawie ustanowienia ogólnych ram dla sekurytyzacji oraz utworzenia szczególnych ram dla prostych, przejrzystych i standardowych sekurytyzacji, a także zmieniające dyrektywy 2009/65/WE, 2009/138/WE i 2011/61/UE oraz rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 648/2012 <sup>(1)</sup>, w szczególności jego art. 28 ust. 4,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Informacje, jakie musi przedstawić osoba trzecia ubiegająca się o upoważnienie do oceny zgodności sekurytyzacji z kryteriami STS, o których mowa w art. 19–22 lub art. 23–26 rozporządzenia (UE) 2017/2402, powinny umożliwiać właściwemu organowi ocenę, czy i w jakim stopniu wnioskodawca spełnia warunki określone w art. 28 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2017/2402.
- (2) Upoważniona osoba trzecia będzie mogła świadczyć usługi w zakresie oceny STS w całej Unii. We wniosku o udzielenie upoważnienia należy zatem w sposób kompleksowy określić osobę trzecią, ewentualną grupę, do której taka osoba należy, jak również zakres jej działalności. W odniesieniu do usług w zakresie oceny STS, które mają być świadczone, wniosek powinien zawierać przewidywany zakres usług, które mają być świadczone, oraz ich zasięg geograficzny.
- (3) Aby ułatwić skuteczne wykorzystanie zasobów właściwych organów w zakresie udzielania upoważnień, każdy wniosek o udzielenie upoważnienia powinien zawierać tabelę wyraźnie określającą każdy przedłożony dokument i jego przydatność w odniesieniu do warunków, które muszą być spełnione w celu udzielenia upoważnienia.
- (4) Aby umożliwić właściwemu organowi ocenę, czy opłaty pobierane przez osobę trzecią są niedyskryminacyjne oraz czy są wystarczające i odpowiednie do pokrycia kosztów świadczenia usług w zakresie oceny STS, zgodnie z wymogami zawartymi w art. 28 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) 2017/2402, osoba trzecia powinna przekazać kompleksowe informacje na temat polityki cenowej, kryteriów ustalania cen, struktur opłat i taryf opłat.
- (5) Aby umożliwić właściwemu organowi ocenę, czy osoba trzecia jest w stanie zapewnić uczciwość i niezależność procesu oceny STS, osoba trzecia powinna przekazać informacje dotyczące struktury odpowiednich kontroli wewnętrznych. Ponadto w celu umożliwienia właściwemu organowi oceny tego, czy jakość operacyjnych środków ochronnych w procesie oceny STS jest wystarczająco wysoka do zapewnienia, aby na jej wyniki nie

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 347 z 28.12.2017, s. 35.

można było wpływać w sposób niepożądany, oraz w celu oceny, czy członkowie organu zarządzającego spełniają wymogi określone w art. 28 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) 2017/2402, osoba trzecia powinna przekazać kompleksowe informacje na temat składu organu zarządzającego oraz kwalifikacji i reputacji każdego z jego członków.

- (6) Koncentracja przychodów osoby trzeciej jest jednym z decydujących czynników uwzględnianych w ocenie jej niezależności i uczciwości. Źródłem koncentracji przychodów może być nie tylko jedno przedsiębiorstwo; może ona również wynikać z uzyskiwania znacznej części przychodów od grupy przedsiębiorstw powiązanych gospodarczo. W tym kontekście grupę przedsiębiorstw powiązanych gospodarczo należy rozumieć jako grupę związanych jednostek, o których mowa w paragrafie 9 lit. b) międzynarodowego standardu rachunkowości 24 („Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych”) w załączniku do rozporządzenia Komisji (WE) nr 1126/2008 <sup>(2)</sup>, przy czym terminy „jednostka” i „jednostka sprawozdawcza” należy rozumieć jako odnoszące się do „przedsiębiorstwa” do celów niniejszego rozporządzenia.
- (7) Instrumenty stanowiące pozycje sekurytyzacyjne to złożone, ewoluujące produkty wymagające specjalistycznej wiedzy. Aby umożliwić właściwemu organowi ocenę, czy osoba trzecia posiada wystarczające operacyjne środki ochronne i wewnętrzne procesy do oceny zgodności z kryteriami STS, osoba trzecia powinna przekazać informacje o swoich procedurach związanych z wymaganymi kwalifikacjami jej pracowników. Osoba trzecia powinna również wykazać, że jej metodyka oceny STS jest wrażliwa na rodzaj sekurytyzacji i że określono w niej oddzielne procedury i środki ochronne w odniesieniu do transakcji/programów ABCP oraz sekurytyzacji nieobjętych ABCP.
- (8) Stosowanie ustaleń dotyczących outsourcingu oraz poleganie na usługach ekspertów zewnętrznych może budzić obawy co do solidności operacyjnych środków ochronnych i procesów wewnętrznych. W związku z tym wniosek powinien zawierać szczegółowe informacje dotyczące charakteru i zakresu wszelkich takich ustaleń dotyczących outsourcingu lub korzystania z usług ekspertów zewnętrznych, a także zarządzania tymi ustaleniami przez osobę trzecią.
- (9) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przekazany Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).
- (10) ESMA przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Grupy Interesariuszy z Sektora Giełd i Papierów Wartościowych powołanej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 <sup>(3)</sup>,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### Artykuł 1

#### Dane identyfikacyjne osoby trzeciej

1. Wniosek o upoważnienie, o którym mowa w art. 28 ust. 4 rozporządzenia (UE) 2017/2402, zawiera – w odpowiednim zakresie – następujące informacje:
  - a) nazwę przedsiębiorstwa osoby trzeciej oraz jej formę prawną;
  - b) identyfikator podmiotu prawnego (LEI) osoby trzeciej lub, w przypadku gdy nie jest dostępny, inny identyfikator wymagany przez mające zastosowanie prawo krajowe;
  - c) adres siedziby prawnej osoby trzeciej, a także adresy jej wszystkich siedzib znajdujących się w Unii;
  - d) adres URL strony internetowej osoby trzeciej;
  - e) wyciąg z odpowiedniego rejestru handlowego lub sądowego – lub inną formę poświadczonego dowodu – ważny w dniu złożenia wniosku, potwierdzający miejsce założenia i zakres działalności osoby trzeciej;
  - f) akt założycielski osoby trzeciej lub inne dokumenty statutowe, w których stwierdza się, że osoba trzecia ma przeprowadzać ocenę zgodności sekurytyzacji z kryteriami, o których mowa w art. 19–22 lub art. 23–26 rozporządzenia (UE) 2017/2402 („zgodność z kryteriami STS”);

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie Komisji (WE) nr 1126/2008 z dnia 3 listopada 2008 r. przyjmujące określone międzynarodowe standardy rachunkowości zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 320 z 29.11.2008, s. 1).

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1095/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylenia decyzji Komisji 2009/77/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 84).

- g) najnowsze roczne sprawozdanie finansowe osoby trzeciej zawierające indywidualne i skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w przypadku gdy są dostępne, a w przypadku gdy sprawozdanie finansowe osoby trzeciej podlega badaniu ustawowemu określone w art. 2 pkt 1 dyrektywy 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego i Rady<sup>(4)</sup> – sprawozdanie z badania takiego sprawozdania finansowego;
- h) imię i nazwisko, tytuł, adres, adres e-mail oraz numer lub numery telefonu osoby odpowiedzialnej za kontakty na potrzeby wniosku;
- i) wykaz państw członkowskich, w których osoba trzecia zamierza świadczyć usługi w zakresie zgodności z kryteriami STS;
- j) wykaz rodzajów sekurytyzacji, w odniesieniu do których osoba trzecia zamierza świadczyć usługi w zakresie zgodności z kryteriami STS, z podziałem na sekurytyzacje nieobjęte ABCP oraz sekurytyzacje lub programy ABCP;
- k) opis wszelkich usług innych niż usługi w zakresie zgodności z kryteriami STS, które osoba trzecia świadczy lub zamierza świadczyć;
- l) wykaz jednostek, na rzecz których osoba trzecia świadczy usługi doradcze, usługi z zakresu audytu lub równoważne usługi.

2. Do wniosku o upoważnienie załącza się następujące dokumenty:

- a) wykaz zawierający imię i nazwisko lub nazwę oraz adres siedziby każdej osoby lub każdego podmiotu posiadających co najmniej 10 % kapitału osoby trzeciej lub co najmniej 10 % praw głosu w tej osobie trzeciej lub których udział kapitałowy umożliwia wywieranie znaczącego wpływu na tę osobę trzecią, wraz z:
  - (i) odsetkiem posiadanego kapitału i posiadanymi praw głosu oraz, w stosownych przypadkach, opisem ustaleń umożliwiających tej osobie lub temu podmiotowi wywieranie znaczącego wpływu na zarządzanie osobą trzecią;
  - (ii) opisem charakteru działalności gospodarczej osób i podmiotów, o których mowa w lit. a);
- b) wykaz zawierający nazwę i adres siedziby każdego podmiotu, w którym osoba lub podmiot, o których mowa w lit. a), posiadają co najmniej 20 % kapitału lub praw głosu, oraz opis działalności tego podmiotu;
- c) wypełniony egzemplarz tabeli zamieszczonej w załączniku 1.

3. W przypadku gdy osoba trzecia posiada jednostkę dominującą, wniosek, o którym mowa w ust. 1, zawiera informacje, czy bezpośrednia jednostka dominująca lub jednostka dominująca najwyższego szczebla posiada zezwolenie, jest zarejestrowana lub podlega nadzorowi, a jeżeli tak, to w takim przypadku należy w nim podać ewentualny powiązany numer referencyjny oraz nazwę odpowiedzialnego organu nadzoru.

4. W przypadku gdy osoba trzecia posiada jednostki zależne lub oddziały, we wniosku o upoważnienie podaje się nazwy i adresy siedzib tych jednostek zależnych lub oddziałów oraz opisuje się obszary działalności każdej jednostki zależnej lub każdego oddziału.

5. Wniosek o upoważnienie zawiera schemat przedstawiający powiązania własnościowe między osobą trzecią, jej jednostką dominującą i jednostką dominującą najwyższego szczebla, jej jednostkami zależnymi i podmiotami powiązanymi oraz wszelkimi innymi osobami lub podmiotami powiązanymi lub połączonymi z siecią określoną w art. 2 pkt 7 dyrektywy 2006/43/WE. Na schemacie tym określa się przedsiębiorstwa za pomocą ich pełnej nazwy, identyfikatora podmiotu prawnego (LEI) lub, w przypadku gdy nie jest on dostępny, innego identyfikatora wymaganego zgodnie z mającym zastosowanie prawem krajowym, formy prawnej i adresu siedziby.

## Artykuł 2

### Skład organu zarządzającego oraz struktura organizacyjna

1. We wniosku, o którym mowa w art. 1, określa się politykę zarządzania wewnętrznego osoby trzeciej oraz procedury, które regulują działalność organu zarządzającego, jego niezależnych dyrektorów oraz – w przypadku ich utworzenia – komitetów lub innych podrzędnych struktur jego organów zarządzających.

2. We wniosku, o którym mowa w art. 1, określa się członków organu zarządzającego, w tym niezależnych dyrektorów, oraz – w stosownych przypadkach – członków komitetów lub innych podrzędnych struktur utworzonych w ramach tego organu zarządzającego. W odniesieniu do każdego członka organu zarządzającego, w tym niezależnych dyrektorów, we wniosku opisuje się stanowisko zajmowane w organie zarządzającym, obowiązki związane z tym stanowiskiem oraz czas, jaki zostanie poświęcony na wykonanie tych obowiązków.

<sup>(4)</sup> Dyrektywa 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 17 maja 2006 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych, zmieniająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG oraz uchylająca dyrektywę Rady 84/253/EWG (Dz.U. L 157 z 9.6.2006, s. 87).

3. Wniosek, o którym mowa w art. 1, zawiera schemat szczegółowo określający strukturę organizacyjną osoby trzeciej i jasno określający rolę każdego członka organu zarządzającego tej osoby trzeciej. W przypadku gdy osoba trzecia świadczy lub zamierza świadczyć inne usługi niż usługi w zakresie zgodności z kryteriami STS, schemat organizacyjny zawiera szczegóły dotyczące tożsamości i obowiązków członków organu zarządzającego w odniesieniu do tych usług.

4. Wniosek, o którym mowa w art. 1, zawiera następujące informacje w odniesieniu do każdego członka organu zarządzającego:

a) egzemplarz życiorysu każdego członka zawierający:

(i) zestawienie stosownego wykształcenia członka;

(ii) pełną historię zatrudnienia członka wraz z datami, zajmowanymi stanowiskami i opisem zajmowanych stanowisk;

(iii) wszelkie kwalifikacje zawodowe posiadane przez członka wraz z datą ich uzyskania oraz, w stosownych przypadkach, statusem członkostwa w odpowiednim organie zawodowym;

b) szczegóły dotyczące wszelkich wyroków skazujących, w szczególności w formie oficjalnego wyciągu z rejestru karnego;

c) oświadczenie podpisane przez członka, w którym stwierdza on, czy:

(i) wydano wobec niego niekorzystną decyzję w jakimkolwiek postępowaniu dyscyplinarnym wszczętym przez organ regulacyjny, organ rządowy, agencję lub organ zawodowy;

(ii) był przedmiotem niekorzystnego ustalenia sądowego w postępowaniu cywilnym przed sądem, w tym w związku z niewłaściwym postępowaniem lub nadużyciem finansowym w zarządzaniu działalnością gospodarczą;

(iii) był członkiem organu zarządzającego (zarządu lub kadry kierowniczej wyższego szczebla) przedsiębiorstwa, którego rejestracja lub zezwolenie zostały cofnięte przez organ regulacyjny, organ rządowy lub agencję;

(iv) odmówiono mu prawa do wykonywania działalności, która wymaga rejestracji lub udzielenia zezwolenia przez organ regulacyjny, organ rządowy, agencję lub organ zawodowy;

(v) był członkiem organu zarządzającego przedsiębiorstwa, które ogłosiło niewypłacalność lub likwidację w czasie, gdy był członkiem organu zarządzającego tego przedsiębiorstwa, albo w ciągu roku od momentu, gdy przestał być członkiem tego organu zarządzającego;

(vi) był członkiem organu zarządzającego przedsiębiorstwa, wobec którego organ regulacyjny, organ rządowy, agencja lub organ zawodowy wydały niekorzystną decyzję lub na które podmioty te nałożyły karę;

(vii) w wyniku niewłaściwego postępowania lub zaniedbania obowiązków został on pozbawiony prawa do pełnienia funkcji dyrektora lub funkcji kierowniczych bądź zwolniony z pracy lub innego zatrudnienia w przedsiębiorstwie;

(viii) został ukarany grzywną, zawieszony, pozbawiony kwalifikacji lub poddany innym sankcjom, w tym w związku z nadużyciami finansowymi lub przywłaszczeniem, przez organ regulacyjny, organ rządowy, agencję lub organ zawodowy;

(ix) toczy się wobec niego jakiekolwiek dochodzenie lub postępowanie sądowe, administracyjne, dyscyplinarne lub inne, w tym w związku z nadużyciami finansowymi lub przywłaszczeniem, prowadzone przez organ regulacyjny, organ rządowy, agencję lub organ zawodowy;

d) podpisane oświadczenie dotyczące wszelkich potencjalnych konfliktów interesów związanych z wykonywaniem obowiązków przez tego członka oraz o sposobie zarządzania takimi konfliktami, w tym spis wszelkich stanowisk zajmowanych w innych przedsiębiorstwach;

e) jeżeli nie uwzględniono tego zgodnie z lit. a) – opis wiedzy i doświadczenia członka w zakresie zadań istotnych dla świadczenia przez osobę trzecią usług w zakresie zgodności z kryteriami STS, w szczególności wiedzy i doświadczenia w zakresie różnych rodzajów sekurytyzacji lub sekurytyzacji różnych ekspozycji bazowych.

5. Wniosek, o którym mowa w art. 1, zawiera następujące treści w odniesieniu do każdego niezależnego dyrektora:

a) dowód niezależności dyrektora w organie zarządzającym;

b) ujawnienie wszelkich przeszłych lub obecnych relacji biznesowych, związanych z zatrudnieniem lub innych relacji, które powodują lub mogą powodować potencjalny konflikt interesów;

c) ujawnienie wszelkich relacji biznesowych, rodzinnych lub innych relacji ze stroną trzecią, jej udziałowcem sprawującym kontrolę lub kierownictwem któregośkolwiek z nich, które powodują lub mogą powodować konflikt interesów.

## Artykuł 3

**Ład korporacyjny**

W przypadku gdy osoba trzecia przestrzega kodeksu postępowania w zakresie ładu korporacyjnego w odniesieniu do powoływania i roli niezależnych dyrektorów oraz zarządzania konfliktami interesów, we wniosku, o którym mowa w art. 1, określa się ten kodeks oraz podaje wyjaśnienie wszelkich odstępstw od tego kodeksu przez osobę trzecią.

## Artykuł 4

**Niezależność i unikanie konfliktów interesów**

1. Wniosek, o którym mowa w art. 1, zawiera szczegółowe informacje na temat systemów kontroli wewnętrznej wnioskodawcy służących zarządzaniu konfliktami interesów, w tym opis jednostki osoby trzeciej ds. nadzoru nad zgodnością z przepisami oraz jej rozwiązań dotyczących oceny ryzyka.
2. Wniosek, o którym mowa w art. 1, zawiera informacje na temat strategii i procedur w zakresie identyfikowania, eliminacji, łagodzenia i ujawniania istniejących lub potencjalnych konfliktów interesów oraz zagrożeń dla niezależności świadczenia przez osobę trzecią usług w zakresie zgodności z kryteriami STS oraz strategii i procedur w zakresie zarządzania takimi konfliktami lub zagrożeniami.
3. Wniosek, o którym mowa w art. 1, zawiera opis wszelkich innych środków i kontroli stosowanych w celu zapewnienia właściwego i terminowego identyfikowania i ujawniania konfliktów interesów oraz zarządzania nimi.
4. Wniosek, o którym mowa w art. 1, zawiera aktualny spis wszelkich potencjalnych lub istniejących konfliktów interesów zidentyfikowanych przez osobę trzecią zgodnie z art. 28 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) 2017/2402, jak również:
  - a) opis wszelkich istniejących lub potencjalnych konfliktów interesów dotyczących osoby trzeciej, udziałowców, właścicieli lub członków osoby trzeciej, członków organu zarządzającego, członków kadry kierowniczej, pracowników osoby trzeciej lub jakichkolwiek innych osób fizycznych, z których usług korzysta osoba trzecia lub których usługi kontroluje;
  - b) opis wszelkich istniejących lub potencjalnych konfliktów interesów wynikających z istniejących lub przewidywanych relacji biznesowych osoby trzeciej, w tym z istniejących lub przewidywanych ustaleń dotyczących outsourcingu lub z innej działalności osoby trzeciej.
5. We wniosku, o którym mowa w art. 1, podaje się szczegóły dotyczące strategii lub procedur mających na celu zapewnienie, aby osoba trzecia nie świadczyła w żadnej formie usług doradczych, usług z zakresu audytu ani innych równoważnych usług na rzecz jednostki inicjującej, jednostki sponsorującej ani SSPE zaangażowanych w sekurytyzację, której zgodność z kryteriami STS ocenia osoba trzecia.
6. Wniosek, o którym mowa w art. 1, zawiera szczegóły dotyczące:
  - a) przychodów z innych, niezwiązanych z STS usług świadczonych przez osobę trzecią, podzielonych na przychody z usług niezwiązanych z sekurytyzacją oraz przychody z usług związanych z sekurytyzacją w każdym z trzech rocznych okresów sprawozdawczych poprzedzających datę złożenia wniosku lub, jeżeli nie są one dostępne, od momentu uzyskania przez osobę trzecią osobowości prawnej;
  - b) przewidywanego udziału przychodów z usług w zakresie zgodności z kryteriami STS w całkowitych przewidywanych przychodach na nadchodzący trzyletni okres odniesienia.
7. W stosownych przypadkach we wniosku, o którym mowa w art. 1, uwzględnia się następujące informacje na temat koncentracji przychodów uzyskiwanych od pojedynczego przedsiębiorstwa lub grupy przedsiębiorstw:
  - a) informacje identyfikujące każde przedsiębiorstwo lub każdą grupę ekonomicznie powiązanych przedsiębiorstw, które zapewniają ponad 10 % całkowitego przychodu osoby trzeciej w każdym z trzech rocznych okresów sprawozdawczych poprzedzających datę złożenia wniosku lub, jeżeli nie są one dostępne, od momentu uzyskania przez osobę trzecią osobowości prawnej;
  - b) oświadczenie na temat tego, czy przewiduje się, że przedsiębiorstwo lub grupa ekonomicznie powiązanych przedsiębiorstw zapewnią co najmniej 10 % przewidywanego przychodu osoby trzeciej ze świadczenia usług w zakresie zgodności z kryteriami STS w każdym z następnych trzech lat.
8. W stosownych przypadkach we wniosku, o którym mowa w art. 1, uwzględnia się ocenę tego, w jaki sposób koncentracja przychodów uzyskiwanych od pojedynczego przedsiębiorstwa lub grupy ekonomicznie powiązanych przedsiębiorstw, o której to koncentracji mowa w ust. 7, jest zgodna ze strategiami i procedurami osoby trzeciej w odniesieniu do niezależności usług w zakresie zgodności z kryteriami STS, o której mowa w ust. 2.

## Artykuł 5

**Struktura opłat**

1. We wniosku, o którym mowa w art. 1, uwzględnia się informacje na temat polityki cenowej dotyczącej świadczenia usług w zakresie zgodności z kryteriami STS oraz wszystkie następujące elementy:

- a) kryteria ustalania cen oraz strukturę opłat lub taryfę opłat za usługi w zakresie zgodności z kryteriami STS dla każdego rodzaju sekurytyzacji, dla którego oferowane są takie usługi (z rozróżnieniem sekurytyzacji nieobjętych ABCP oraz sekurytyzacji i programów objętych ABCP), w tym wszelkie wewnętrzne wytyczne lub procedury regulujące sposób wykorzystania kryteriów ustalania cen w celu określenia lub wyznaczenia indywidualnych opłat;
- b) szczegółowe informacje na temat metod wykorzystywanych do rejestrowania wszelkich konkretnych kosztów poniesionych w związku ze świadczeniem usług w zakresie zgodności z kryteriami STS, w tym kosztów dodatkowych związanych ze świadczeniem usług w zakresie zgodności z kryteriami STS, takich jak transport i zakwaterowanie, a w przypadku gdy osoba trzecia zamierza zlecić na zasadzie outsourcingu część świadczonych przez siebie usług w zakresie zgodności z kryteriami STS – opis sposobu, w jaki ten outsourcing ma być uwzględniany w kryteriach ustalania cen;
- c) szczegółowy opis wszelkich ustanowionych procedur dotyczących zmiany wysokości opłat lub odejścia od taryfy opłat, w tym w ramach dowolnego programu częstego korzystania z usług;
- d) szczegółowy opis wszelkich ustanowionych procedur lub kontroli wewnętrznych, w ramach których zapewnia się i monitoruje zgodność z polityką cenową, w tym wszelkich procedur lub kontroli wewnętrznych, w ramach których monitoruje się zmiany indywidualnych opłat w czasie i w odniesieniu do różnych klientów, na rzecz których świadczone są usługi w zakresie zgodności z kryteriami STS;
- e) szczegółowy opis wszelkich procesów przeglądu i aktualizacji zarówno systemu ewidencji kosztów, jak i polityki cenowej;
- f) szczegółowy opis wszelkich procedur i kontroli wewnętrznych dotyczących prowadzenia dokumentacji związanej z taryfami opłat, stosowanymi indywidualnymi opłatami lub zmianami w polityce cenowej osoby trzeciej.

2. Wniosek, o którym mowa w art. 1, zawiera informacje dotyczące:

- a) tego, czy opłaty ustala się z wyprzedzeniem przed rozpoczęciem świadczenia usług w zakresie zgodności z kryteriami STS;
- b) tego, czy opłaty uiszczone z góry nie podlegają zwrotowi;
- c) wszelkich operacyjnych środków ochronnych mających na celu zapewnienie, aby ustalenia umowne między osobą trzecią a jednostką inicjującą, jednostką sponsorującą lub SSPE dotyczące świadczenia usług w zakresie zgodności z kryteriami STS nie zawierały klauzuli o rozwiązaniu umowy lub przewidywały naruszenie lub niedotrzymanie umowy, jeżeli ocena zgodności z kryteriami STS wykaże, że sekurytyzacja nie spełnia kryteriów STS.

## Artykuł 6

**Operacyjne środki ochronne i wewnętrzne procesy oceny zgodności z kryteriami STS**

1. Wniosek, o którym mowa w art. 1, zawiera szczegółowe streszczenie wszelkich strategii, procedur i instrukcji dotyczących kontroli i operacyjnych środków ochronnych ustanowionych w celu zapewnienia niezależności oceny zgodności z kryteriami STS dokonywanej przez osobę trzecią i uczciwości jej oceny.

2. We wniosku, o którym mowa w art. 1, uwzględnia się wszelkie informacje, które wskazują na to, że osoba trzecia ustanowiła operacyjne środki ochronne i procesy wewnętrzne umożliwiające jej prawidłową ocenę zgodności z kryteriami STS, w tym następujące informacje:

- a) liczbę pracowników w przeliczeniu na ekwiwalenty pełnego czasu pracy z podziałem na rodzaje stanowisk u osoby trzeciej;
- b) szczegółowe informacje na temat ustanowionych przez osobę trzecią strategii i procedur w zakresie:
  - (i) niezależności poszczególnych pracowników;
  - (ii) rozwiązania umów o pracę, w tym wszelkich środków zapewniających niezależność i uczciwość procesu oceny STS związanego z zakończeniem zatrudnienia, z uwzględnieniem strategii i procedur związanych z negocjowaniem przyszłych umów o pracę z innymi przedsiębiorstwami dla pracowników bezpośrednio zaangażowanych w ocenę STS;
  - (iii) wymogów dotyczących kwalifikacji dla pracowników bezpośrednio zaangażowanych w świadczenie usług w zakresie zgodności z kryteriami STS, z podziałem na rodzaj stanowiska;

- (iv) polityki szkolenia i rozwoju pracowników bezpośrednio zaangażowanych w świadczenie usług w zakresie zgodności z kryteriami STS;
  - (v) polityki oceny wyników i polityki wynagrodzeń w odniesieniu do pracowników bezpośrednio zaangażowanych w świadczenie usług w zakresie zgodności z kryteriami STS;
- c) opis wszelkich środków ustanowionych przez osobę trzecią w celu ograniczenia ryzyka nadmiernego polegania na pojedynczych pracownikach przy świadczeniu usług w zakresie zgodności z kryteriami STS;
  - d) następujące informacje, w przypadku gdy osoba trzecia w odniesieniu do dowolnej oceny STS polega na outsourcingu lub ekspertach zewnętrznych:
    - (i) szczegółowe informacje na temat wszelkich strategii i procedur w zakresie outsourcingu działań i angażowania ekspertów zewnętrznych;
    - (ii) opis wszelkich ustaleń w zakresie outsourcingu dokonanych lub przewidzianych przez osobę trzecią wraz z kopią umów regulujących te ustalenia w zakresie outsourcingu;
    - (iii) opis usług, które mają być świadczone przez eksperta zewnętrznego, w tym zakres tych usług oraz warunki, na jakich usługi te mają być świadczone;
    - (iv) szczegółowe wyjaśnienie zamierzonego sposobu identyfikacji i monitorowania przez osobę trzecią wszelkich czynników ryzyka stwarzanych przez outsourcing oraz zarządzania takimi czynnikami ryzyka, a także opis wprowadzonych środków ochronnych mających na celu zapewnienie niezależności procesu oceny STS;
  - e) opis wszelkich środków, które mają zostać zastosowane w przypadku naruszenia którejkolwiek ze strategii lub procedur, o których mowa w ust. 2 lit. b) i ust. 2 lit. d) ppkt (i);
  - f) opis wszelkich zasad zgłaszania właściwemu organowi wszelkich istotnych naruszeń strategii lub procedur, o których mowa w ust. 2 lit. b) i ust. 2 lit. d) ppkt (i), lub wszelkich innych faktów, zdarzeń lub okoliczności, które mogą stanowić naruszenie warunków upoważnienia osoby trzeciej;
  - g) opis wszelkich ustaleń dokonanych w celu zapewnienia, aby odpowiednie osoby były świadome strategii i procedur, o których mowa w ust. 2 lit. b) i ust. 2 lit. d) ppkt (i), oraz opis wszelkich ustaleń dotyczących monitorowania, przeglądu i aktualizacji tych strategii i procedur.
3. Wniosek, o którym mowa w art. 1, zawiera następujące elementy dla każdego rodzaju sekurytyzacji, w odniesieniu do którego osoba trzecia zamierza świadczyć usługi w zakresie zgodności z kryteriami STS:
- a) opis metodyki oceny STS, która ma być stosowana, w tym wszelkich procedur i metod zapewniania jakości tej oceny;
  - b) wzór sprawozdania z weryfikacji STS, które należy przekazać jednostce inicjującej, jednostce sponsorującej lub SSPE.

#### Artykuł 7

##### Format wniosku

1. W ramach swojego wniosku osoba trzecia nadaje niepowtarzalny numer referencyjny każdemu dokumentowi, który przedkłada właściwemu organowi.
2. Osoba trzecia zawiera w swoim wniosku umotywowane wyjaśnienie dotyczące wszelkich wymogów niniejszego rozporządzenia uznanych za niemające zastosowania.
3. Do wniosku, o którym mowa w art. 1, dołącza się pismo podpisane przez członka organu zarządzającego osoby trzeciej, który potwierdza, że:
  - a) zgodnie z jego najlepszą wiedzą przekazane informacje są dokładne i kompletne według stanu na dzień złożenia wniosku;
  - b) wnioskodawca nie jest ani podmiotem objętym regulacją, określonym w art. 2 pkt 4 dyrektywy 2002/87/WE<sup>(5)</sup>, ani agencją ratingową, określoną w art. 3 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (WE) nr 1060/2009<sup>(6)</sup>.

<sup>(5)</sup> Dyrektywa 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 grudnia 2002 r. w sprawie dodatkowego nadzoru nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń oraz przedsiębiorstwami inwestycyjnymi konglomeratu finansowego i zmieniająca dyrektywy Rady 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, 93/6/EWG i 93/22/EWG oraz dyrektywy 98/78/WE i 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 35 z 11.2.2003, s. 1).

<sup>(6)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 1).

## Artykuł 8

**Wejście w życie**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 5 lutego 2019 r.

W imieniu Komisji  
Jean-Claude JUNCKER  
Przewodniczący

## ZAŁĄCZNIK

## Dokumenty towarzyszące

Artykuł niniejszego rozporządzenia	Niepowtarzalny numer referencyjny dokumentu	Tytuł dokumentu	Rozdział, sekcja lub strona dokumentu, gdzie przedstawiona jest informacja lub powody nieprzedstawienia informacji