

**DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2021/1438****z dnia 3 sierpnia 2021 r.****zmieniająca decyzję (UE) 2017/935 w sprawie przekazania uprawnień do przyjmowania decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji oraz oceny spełniania wymogów dotyczących kompetencji i reputacji (EBC/2021/34)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi <sup>(1)</sup>, w szczególności art. 4 ust. 1 lit. e),

uwzględniając decyzję Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2017/933 z dnia 16 listopada 2016 r. w sprawie ogólnych warunków ramowych delegowania uprawnień decyzyjnych w odniesieniu do instrumentów prawnych związanych z zadaniami nadzorczymi (EBC/2016/40) <sup>(2)</sup>, w szczególności art. 4,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2019/935 (EBC/2019/42) <sup>(3)</sup> określa kryteria przekazywania uprawnień decyzyjnych kierownikom jednostek organizacyjnych Europejskiego Banku Centralnego (EBC) w celu przyjmowania decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji oraz oceny spełniania wymogów dotyczących kompetencji i reputacji. W świetle doświadczenia zdobytego w trakcie stosowania tej decyzji, w szczególności przez wzgląd na spójność i pewność stosowania tych kryteriów, należy doprecyzować pewne zapisy oraz wprowadzić określone zmiany techniczne.
- (2) Należy doprecyzować procedurę przekazywania uprawnień decyzyjnych w odniesieniu do decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji, w przypadku gdy kierownicy jednostek organizacyjnych mają wątpliwości wynikające z powiązania takiej decyzji z co najmniej jedną inną decyzją wymagającą zatwierdzenia przez organ nadzoru. Może do tego dojść, gdy wynik danej oceny nadzorczej ma bezpośredni wpływ na co najmniej jedną z tych innych decyzji, w związku z czym, aby zapobiec sprzecznym rezultatom, decyzje te powinny być rozpatrywane jednocześnie przez ten sam organ decyzyjny. Niemniej jednak takie doprecyzowanie procedury przekazywania uprawnień decyzyjnych nie powinno kolidować z możliwością podzielenia decyzji w sprawie mianowania kilku członków organu zarządzającego, jeżeli w odniesieniu do co najmniej jednej osoby kryteria przekazania uprawnień nie są spełnione.
- (3) W dniu 24 czerwca 2020 r. Rada Prezesów zdecydowała o nawiązaniu bliskiej współpracy między EBC a Republiką Bułgarii <sup>(4)</sup> oraz między EBC a Republiką Chorwacji <sup>(5)</sup>. Art. 7 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 stanowi, że w celu realizacji określonych zadań w odniesieniu do instytucji kredytowych mających siedzibę w państwie członkowskim, którego walutą nie jest euro, w przypadku gdy zgodnie z tym artykułem została ustanowiona bliska współpraca, EBC może skierować instrukcje do właściwego organu krajowego danego państwa członkowskiego. Takie instrukcje należy zatem włączyć do aktów, które EBC może przyjmować w ramach przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych zgodnie z odpowiednimi postanowieniami decyzji (UE) 2017/935 (EBC/2016/42).
- (4) Gdy jest to uzasadnione złożonością oceny, decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji nie przyjmuje się w drodze decyzji delegowanej, lecz zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu. Należy ponadto doprecyzować, że może dojść do sytuacji, w których z uwagi na wrażliwość danej kwestii – biorąc pod uwagę jej wpływ na reputację EBC lub funkcjonowanie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego – wymagane będzie przyjęcie decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu, a nie w drodze decyzji delegowanej.

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

<sup>(2)</sup> Dz.U. L 141 z 1.6.2017, s. 14.

<sup>(3)</sup> Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2017/935 z dnia 16 listopada 2016 r. w sprawie przekazania uprawnień do przyjmowania decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji oraz oceny spełniania wymogów dotyczących kompetencji i reputacji (Dz.U. L 141 z 1.6.2017, s. 21).

<sup>(4)</sup> Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2020/1015 z dnia 24 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia bliskiej współpracy między Europejskim Bankiem Centralnym a Българска народна банка (Narodowym Bankiem Bułgarii) (EBC/2020/30) (Dz.U. L 224 I z 13.7.2020, s. 1).

<sup>(5)</sup> Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2020/1016 z dnia 24 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia bliskiej współpracy między Europejskim Bankiem Centralnym a Hrvatska narodna banka (EBC/2020/31) (Dz.U. L 224 I z 13.7.2020, s. 4).

- (5) Zakres delegowanych decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji należy rozszerzyć, tak aby obejmował on: a) decyzje zezwalające na sprawowanie dodatkowych funkcji dyrektora niewykonawczego w rozumieniu art. 91 ust. 6 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE<sup>(6)</sup>; b) decyzje dotyczące tego, czy kierownicy oddziałów – w rozumieniu mających zastosowanie przepisów prawa – spełniają wymogi dotyczące kompetencji i reputacji; oraz c) decyzje dotyczące tego, czy osoby, którym organ zarządzający przekazuje, częściowo lub w całości, funkcję wykonawczą – niezależnie od tego, czy osoby te zostały zaproponowane lub powołane na formalnych członków organu zarządzającego lub organów zarządzających danej instytucji na mocy prawa krajowego – spełniają wymogi dotyczące kompetencji i reputacji. Takie rozszerzenie zakresu delegowanych decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji jest pożądane, ponieważ oceny leżące u podstaw takich decyzji mają charakter podobny do ocen dokonywanych w związku ze standardowymi decyzjami w przedmiocie kompetencji i reputacji.
- (6) Ponadto zakres delegowanych decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji powinien zostać rozszerzony o decyzje dotyczące ponownego mianowania, w przypadku gdy EBC nie sprzeciwił się poprzedniemu mianowaniu, a od ostatniej oceny nie pojawiły się żadne istotne nowe fakty, które miałyby wpływ na jedno lub większą liczbę kryteriów oceny.
- (7) W celu uproszczenia kryteriów stosowanych na potrzeby określenia, czy decyzja w przedmiocie kompetencji i reputacji jest delegowana oraz w celu dostosowania obecnego systemu przekazywania uprawnień do innych systemów przekazywania uprawnień, należy dodać definicję „decyzji odmownej”. Ponadto, również w celu zapewnienia zgodności z innymi systemami przekazywania uprawnień, należy znieść wymóg mający zastosowanie w przypadku decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji, która ma zostać przyjęta w drodze decyzji delegowanej, zgodnie z którym odpowiedni właściwy organ krajowy przedkłada EBC projekt decyzji delegowanej na 20 dni roboczych przed upływem terminu przyjęcia decyzji w sprawie kompetencji i reputacji określonego zgodnie z obowiązującym prawem.
- (8) W przypadkach gdy EBC zostanie przedłożona informacja o fakcie lub faktach dotyczących postępowania karnego lub administracyjnego w związku z decyzją w przedmiocie kompetencji i reputacji, kryterium stosowane w celu określenia, czy decyzja ta jest przyjmowana jako decyzja delegowana, powinno zostać doprecyzowane, tak aby koncentrowało się na postępowaniach, które mają wpływ na odpowiedniość danej kandydatury.
- (9) Należy zatem odpowiednio zmienić decyzję (UE) 2017/935 (EBC/2016/42),

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

#### Artykuł 1

#### Zmiany

1. W art. 1 wprowadza się następujące zmiany:
  - a) pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) »decyzja w przedmiocie kompetencji i reputacji« – decyzję EBC (i) stwierdzającą, czy dana osoba spełnia wymogi dotyczące kompetencji i reputacji; lub (ii) zezwalającą członkowi organu zarządzającego na sprawowanie jednej dodatkowej funkcji dyrektora niewykonawczego zgodnie z art. 91 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE;”;
  - b) pkt 10 otrzymuje brzmienie:

„10) »członek« – osobę będącą przynajmniej jedną z poniższych: (i) zaproponowanym lub powołanym członkiem organu zarządzającego; (ii) w odpowiednich przypadkach – zaproponowaną lub powołaną osobą piastującą kluczowe stanowisko, zgodnie z definicją zawartą w mających zastosowanie przepisach prawa; (iii) zaproponowanym lub powołanym kierownikiem oddziału, zgodnie z definicją zawartą w mających zastosowanie przepisach prawa; oraz (iv) osobą, której organ zarządzający przekazuje, częściowo lub w całości, funkcję wykonawczą, niezależnie od tego, czy dana osoba została zaproponowana lub powołana na formalnego członka organu zarządzającego lub organów zarządzających danej instytucji na mocy prawa krajowego;”;

<sup>(6)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

c) pkt 14 otrzymuje brzmienie:

„14) »Przewodnik dotyczący oceny kompetencji i reputacji (Guide to fit and proper assessments)« – dokument o tym tytule w obecnym oraz przyszłym kształcie, a także każdy inny dokument zawierający wytyczne dotyczące oceny kompetencji i reputacji, który może go w przyszłości uzupełnić lub zastąpić, przyjęty i uaktualniany zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu oraz opublikowany na stronie internetowej EBC;”;

d) dodaje się pkt 16 w brzmieniu:

„16) »decyzja odmowna« – decyzję, na mocy której nie udziela się upoważnienia lub nie udziela się upoważnienia w zakresie w pełni zgodnym z żądaniem istotnego nadzorowanego podmiotu lub członka. Decyzję zawierającą postanowienia dodatkowe, takie jak warunki lub zobowiązania, uznaje się za decyzję odmowną, chyba że takie dodatkowe postanowienia: a) zapewniają spełnianie przez nadzorowany podmiot wymogów odpowiednich unijnych przepisów prawa, o których mowa w art. 4, i zostały uzgodnione na piśmie; lub b) stanowią jedynie powtórzenie jednego lub większej liczby obowiązujących wymogów, z którymi dana instytucja ma obowiązek zapewnić zgodność na podstawie postanowień, o których mowa w art. 4, lub też określają obowiązek zapewnienia informacji dotyczących spełniania jednego lub większej liczby takich wymogów;”;

e) dodaje się pkt 17 w brzmieniu:

„17) »Przewodnik EBC w sprawie opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii (ECB Guide on options and discretions available in Union law)« – dokument o tym tytule w obecnym oraz przyszłym kształcie, a także każdy inny dokument zawierający wytyczne dotyczące opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii, który może go w przyszłości uzupełnić lub zastąpić, przyjęty i uaktualniany zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu oraz opublikowany na stronie internetowej EBC.”;

f) dodaje się pkt 18 w brzmieniu:

„18) »wrażliwość« – cechę charakterystyczną lub czynnik, które mogą mieć negatywny wpływ na reputację EBC lub na skuteczne i spójne funkcjonowanie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, w tym między innymi okoliczności, w których: a) wobec właściwego nadzorowanego podmiotu zastosowane były lub stosowane są poważne środki nadzorcze, takie jak środki wczesnej interwencji; b) po przyjęciu projektu decyzji zostanie stworzony nowy precedens, który mógłby być wiążący dla EBC w przyszłości; c) projekt decyzji po jej przyjęciu może spowodować negatywną reakcję mediów lub opinii publicznej; lub d) właściwy organ krajowy, który nawiązał bliską współpracę z EBC, informuje EBC o swoim braku zgody na proponowany projekt decyzji.”.

2. W art. 2 dodaje się ust. 3 w brzmieniu:

„3. Przekazanie uprawnień decyzyjnych zgodnie z ust. 1 ma zastosowanie do:

- a) przyjmowania przez EBC decyzji nadzorczych;
- b) przyjmowania przez EBC instrukcji skierowanych, zgodnie z art. 7 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, do właściwych organów krajowych, z którymi EBC ustanowił bliską współpracę.”.

3. Art. 3 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 3

### Zakres delegacji

1. Decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji nie przyjmuje się w postaci decyzji delegowanej, jeżeli spełnione są którekolwiek z następujących kryteriów:

a) odpowiedni nadzorowany podmiot jest jednym z następujących podmiotów:

- (i) nadzorowanym podmiotem na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich istotnej nadzorowanej grupy;
- (ii) instytucją kredytową o najwyższej całkowitej wartości aktywów w istotnej nadzorowanej grupie, jeżeli podmiot ten jest inny niż podmiot, o którym mowa w pkt (i);
- (iii) istotnym nadzorowanym podmiotem niebędącym częścią istotnej nadzorowanej grupy;

- b) decyzja jest decyzją odmowną;
- c) EBC otrzymał informację o którymkolwiek z następujących faktów:
  - (i) przeciwko danemu członkowi prowadzone jest postępowanie karne przed sądem lub dany członek został skazany za przestępstwo w pierwszej lub ostatniej instancji; lub
  - (ii) przeciwko danemu członkowi było lub jest prowadzone śledztwo lub dochodzenie, jest prowadzone postępowanie egzekucyjne lub została nałożona sankcja o charakterze administracyjnym w związku z naruszeniem przez niego przepisów ustawowych lub wykonawczych dotyczących usług finansowych,

chyba że dany fakt nie wpływa na reputację członka zgodnie z oceną opartą o kryteria określone w Przewodniku dotyczącym oceny kompetencji i reputacji, w szczególności biorąc pod uwagę charakter zarzutu lub oskarżenia, surowość kary oraz upływ czasu (przynajmniej pięć lat od nałożenia sankcji lub środka);

- d) złożoność oceny lub delikatny charakter sprawy powodują konieczność przyjęcia decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu.

2. Niezależnie od postanowień ust. 1 decyzję w przedmiocie kompetencji i reputacji przyjmuje się w drodze decyzji delegowanej, jeżeli dotyczy ona ponownego mianowania tej samej osoby na to samo stanowisko w tym samym nadzorowanym podmiocie, EBC nie sprzeciwił się poprzedniemu mianowaniu, a od ostatniej oceny nie pojawiły się żadne istotne nowe fakty, które miałyby wpływ na jedno lub większą liczbę kryteriów oceny.

3. W przypadku gdy, zgodnie z ust. 1 lub 2, decyzja w przedmiocie kompetencji i reputacji nie może być przyjęta w postaci decyzji delegowanej, jest ona przyjmowana zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa oraz procedurą opartą na braku sprzeciwu.

4. Kierownicy jednostek organizacyjnych przedkładają do przyjęcia Radzie ds. Nadzoru i Radzie Prezesów w ramach procedury opartej na braku sprzeciwu decyzję w przedmiocie kompetencji i reputacji, która spełnia kryteria przyjmowania decyzji delegowanych określone w niniejszym artykule, jeżeli ocena nadzorcza tej decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji ma bezpośredni wpływ na ocenę nadzorczą innej decyzji, która ma zostać przyjęta w ramach procedury opartej na braku sprzeciwu.

5. Niezależnie od ust. 4, jeżeli ocena spełniania wymogów dotyczących kompetencji i reputacji obejmuje więcej niż jednego członka organu zarządzającego, a zgodnie z ust. 1 i 2 decyzja nie może być przyjęta w postaci decyzji delegowanej w odniesieniu do jednego lub większej liczby członków, ocena skutkuje przyjęciem dwóch decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji. Jedna decyzja jest przyjmowana zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu, a druga decyzja jest przyjmowana w postaci decyzji delegowanej.”.

4. W art. 4 wprowadza się następujące zmiany:

- a) formuła wprowadzająca otrzymuje brzmienie:

„1. Ocenę spełniania wymogów dotyczących kompetencji i reputacji w odniesieniu do członków przeprowadza się zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa, przy uwzględnieniu Przewodnika dotyczącego oceny kompetencji i reputacji (rozdziały dotyczące kryteriów oceny oraz zezwoleń dotyczących kompetencji i reputacji), w odniesieniu – w odpowiednich przypadkach – do następujących kryteriów:”;

- b) dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Ocenę zezwolenia dla członka organu zarządzającego na sprawowanie jednej dodatkowej funkcji dyrektora niewykonawczego przeprowadza się zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa stanowiącymi implementację art. 91 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE i z uwzględnieniem Przewodnika dotyczącego oceny kompetencji i reputacji (sekcja dotycząca zaangażowania czasowego) oraz kryteriów określonych w Przewodniku EBC w sprawie opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii.”.

## Artykuł 2

### Przepis przejściowy

Postanowienia decyzji (UE) 2017/935 (EBC/2016/42) mają nadal zastosowanie jako niezmienione, jeżeli projekt decyzji w przedmiocie kompetencji i reputacji został przedłożony EBC przez właściwy organ krajowy przed wejściem w życie niniejszej decyzji.

*Artykuł 3***Wejście w życie**

Niniejsza decyzja wchodzi w życie dwudziestego dnia po jej opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 3 sierpnia 2021 r.

Christine LAGARDE  
Prezes EBC

---