

EBA/GL/2023/09

15 декември 2023 г.

Насоки

относно оценката на адекватните знания и опит на ръководството или административния орган на лицата, обслужващи кредити, като едно цяло, съгласно Директива (ЕС) 2021/2167

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, следва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят правната си рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 27.05.2024 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки или, в противен случай, да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпратят с помощта на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2023/09“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица с подходящите правомощия за докладване за наличието на съответствие от името на своите компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също се докладва пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В настоящите насоки се определят изискванията по член 5, параграф 1, буква в) от Директива (ЕС) 2021/2167 на Европейския парламент и на Съвета² относно подходящите знания и опит на ръководството или административния орган, като едно цяло, на лицата, обслужващи кредити, включително критериите за оценка и процеса на оценяване.

Адресати

6. Настоящите насоки са предназначени за:
 - а. компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ЕБО), които са определени и съгласно член 21, параграф 3 от Директива (ЕС) 2021/2167. Те са приложими дотолкова, доколкото тези органи са определени като компетентни за осигуряване прилагането и изпълнението на разпоредбите от тази директива, за които се отнасят настоящите насоки.
 - б. компетентните органи, посочени в член 21, параграф 3 от Директива (ЕС) 2021/2167.
 - в. лица, обслужващи кредити, както са определени в член 3, параграф 8 от Директива (ЕС) 2021/2167.

Обхват на прилагане

7. Насоките са приложими за всички лица, обслужващи права на кредитор по необслужван договор за кредит или по самия необслужван договор за кредит, издаден от установена в Съюза кредитна институция. От друга страна, насоките не са приложими за субектите, изброени в член 2, параграф 5, буква а) от Директива (ЕС) 2021/2167.
8. Насоките са приложими по отношение на оценката дали ръководството или административния орган, като едно цяло, на лицата, обслужващи кредити,

² Директива (ЕС) 2021/2167 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2021 г. относно лицата, обслужващи кредити и купувачите на кредити и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2014/17/ЕС (ОВ L 438, 8.12.2021 г., стр. 1—37).

притежават адекватните знания и опит за извършване на стопанската дейност по компетентен и отговорен начин — съгласно член 5, параграф 1, буква в) от Директива (ЕС) 2021/2167. Когато органът има управленска и контролна функция, насоките се прилагат и за двете функции.

9. Лицата, обслужващи кредити, следва да спазват насоките. Компетентните органи следва да гарантират, че лицата, обслужващи кредити, спазват настоящите насоки.

Определения

10. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Директива (ЕС) 2021/2167, имат същото значение в насоките. В допълнение, за целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

Ръководство или административен орган	означава органите на лице, обслужващо кредити, назначени в съответствие с националното право, които разполагат с правомощия да определят стратегията, целите и цялостната насока на институцията и които упражняват контрол и наблюдение над вземането на управленски решения, и включват и лицата, които ефективно управляват дейността на институцията.
Ръководство или административен орган в контролната си функция	означава ръководството или административният орган, действащ в ролята си на орган, контролиращ и наблюдаващ вземането на управленски решения.
Ръководство или административен орган в управленската си функция	означава органите на лице, обслужващо кредити, назначени в съответствие с националното право, които разполагат с правомощия да определят стратегията, целите и цялостната насока на институцията и които включват лицата, които ефективно управляват дейността на институцията.
Член	означава предложен или назначен член на ръководството или административния орган, включително представители, действащи от името на юридически лица, които са членове на ръководството или административния орган.

3. Въвеждане

Дата на прилагане

11. Настоящите насоки се прилагат от 27.06.2024.

4. Насоки за оценка на адекватните знания и опит на ръководството или административния орган, като едно цяло

1 Прилагане на принципа на пропорционалност

12. Лицата, обслужващи кредити, следва да вземат предвид своя размер, вътрешната си организация и естеството, мащаба и сложността на своите дейности, когато оценяват адекватните знания и опит на ръководството и административните си органи, като едно цяло, както и при разработването и прилагането на съответните политики и процеси, които гарантират, че изискванията са изпълнени. Лицата, обслужващи кредити, които обслужват големи портфейли от кредити или по-сложни кредити, следва да имат по-сложни политики и процеси. По-малките лица, обслужващи кредити, които не са толкова сложни, могат да прилагат по-опростени политики и процеси.
13. С цел прилагане на принципа на пропорционалност и гарантиране на правилното прилагане на изискванията по отношение на управлението, предвидени в Директива (ЕС) 2021/2167, както е посочено по-долу в настоящите насоки, лицата, обслужващи кредити и компетентните органи следва да вземат предвид следните критерии:
 - а. размера на лицето, обслужващо кредити, т.е. броя служители;
 - б. размера на дълга и броя на договорите за обслужване на кредити, които управлява лицето, обслужващо кредити;
 - в. правната форма на лицето, обслужващо кредити;
 - г. дали лицето е допуснато до търговия на регулиран пазар;
 - д. дали лицето, обслужващо кредити, е част от група, за която е приложима Директива 2013/36/ЕС на консолидирана основа, и ако това е така — оценката на пропорционалността за групата;
 - е. дали се извършват трансгранични дейности и размера на операциите във всяка юрисдикция;

ж. естеството и сложността на всички стопански дейности, извършвани от лицето, обслужващо кредити, и неговата организационна структура;

з. обхвата и сложността на съществуващите споразумения за възлагане на дейности на външни изпълнители или за предоставяне на услуги с други доставчици, обслужващи кредити.

2 Оценка от страна на лицата, обслужващи кредити, на адекватните знания и опит на членовете на ръководството или административния орган

14. Лицата, обслужващи кредити, следва да гарантират, че тяхното ръководство или административен орган, като едно цяло, притежава адекватни знания и опит, за да изпълнява задълженията си по всяко време и да извършва дейността си по компетентен и отговорен начин. В съответствие с член 5, параграф 1, буква б) от Директива (ЕС) 2021/2167 лицата, обслужващи кредити, следва да гарантират, че всички членове на тези органи са с добра репутация.

15. Лицата, обслужващи кредити, включително дружествата, които кандидатстват за издаване на лиценз съгласно дял II, глава I от Директива (ЕС) 2021/2167, следва да извършат оценката или повторната оценка, по-специално:

- а. когато кандидатстват за издаване на лиценз, преди да започнат дейността си;
- б. когато настъпят съществени промени в състава на ръководството или административния орган, включително:
 - i. при назначаване на нови членове на ръководството или административния орган;
 - ii. когато членовете са напуснали ръководството или административния орган;
- в. когато са настъпили съществени промени в бизнес модела, основните правни разпоредби или използваните технологии.

16. Оценката на знанията и опита на членовете на ръководството или административния орган, като едно цяло, следва да се извърши преди назначаването на отделните членове. Когато е приложимо, ръководството или административният орган в контролната си функция следва да отговаря за извършването на окончателната оценка.

17. Чрез дерогация от точка 16 колективните оценки за пригодност могат (без да се засягат разпоредбите на националното право) да се извършват след назначаването на члена на ръководството или административния орган във всеки от следните случаи, за които лицето, обслужващо кредити, надлежно е представило обосновка:
- a. акционери, собственици или членове на лицето, обслужващо кредити, предлагат и назначават на събрание на акционерите или на еквивалентно събрание членове на ръководството или административния орган, които не са били предложени нито от лицето, обслужващо кредити, нито от ръководството или административния орган, и
 - б. пълна оценка преди назначаването на даден член или промяната в състава на ръководството или административния орган би нарушила стабилното функциониране на ръководството или административния орган, включително в резултат на следните ситуации:
 - i. когато внезапно или неочаквано възникне необходимост от замяна на членове, например поради смърт на член; както и
 - ii. когато даден член трябва да бъде отстранен, тъй като членът вече не е подходящ.
18. При оценката на адекватните знания и опит следва да се вземат предвид всички въпроси, които са свързани с оценките и за които има информация. Лицата, обслужващи кредити, следва да вземат предвид рисковете, включително риска от накърняване на репутацията, който може да възникне, ако бъдат установени някакви слабости, засягащи колективната пригодност на членовете на ръководството или административния орган.
19. Лицата, обслужващи кредити, следва да вземат предвид знанията и опита на отделните членове на ръководството или административния орган, когато оценяват адекватните колективни знания и опит на ръководството или административния орган, и обратно.
20. Лицата, обслужващи кредити, следва да документират резултатите от своята оценка, и по-специално — всички установени слабости при сравнение между необходимите и действителните колективни знания и опит на членовете на ръководството или административния орган. Трябва да се документират и мерките, които да бъдат предприети за преодоляване на тези недостатъци, включително въвеждането в работата или обучението, които следва да бъдат осигурени.
21. Оценката на първоначалните и текущите индивидуални и колективни адекватни знания и опит на ръководството или административния орган и на добрата репутация на техните членове е отговорност на лицата, обслужващи кредити.

22. За да се гарантира подходящ текущ надзор, лицата, обслужващи кредити, следва да информират компетентния орган за предложеното назначаване на членове или, без да се нарушава националното право, да го информират без ненужно забавяне след назначаването на членове.
23. Когато компетентните органи са извършили оценка на знанията и опита на ръководството или административния орган на лице, обслужващо кредити, за надзорни цели, отговорността за оценяването и гарантирането на пригодността на ръководството или административния орган продължава да се носи от лицето, обслужващо кредити.

3 Критерии за адекватни знания и опит на отделните членове

24. Когато оценява адекватните знания и опит на ръководния орган, като едно цяло, лицето, обслужващо кредити, следва да оцени всички отделни членове на органа, за да установи дали те заедно притежават адекватни знания и опит, за да осигурят ефективното функциониране на органа, включително дали всеки член има възможност да представя гледната си точка и да обсъжда стратегии и бизнес цели, и дали процесите на вземане на колективни решения включват подходящи обсъждания, оспорване и надзор. За тази цел трябва да се осигури достатъчен брой членове, притежаващи знания във всяка област, за да се създаде възможност за обсъждане на вземаните решения.
25. Членовете на ръководството или административния орган следва да имат актуална представа за дейността на лицето, обслужващо кредити, и за произтичащите от нея рискове на равнище, съизмеримо с техните отговорности. Това включва подходящо разбиране на областите, за които отделният член не носи пряка отговорност, а отговаря съвместно с останалите членове на ръководството или административния орган. Актуални знания в тези области могат да бъдат придобити чрез обучение, професионален опит и работа.
26. Членовете на ръководството или административния орган следва да имат ясна представа за правилата за управление на лицето, обслужващо кредити, съответната си роля и отговорности и ако е приложимо — за структурата на групата и всички възможни конфликти на интереси, които е възможно да възникнат от нея.
27. Членовете на ръководството или административния орган следва да могат да допринасят за прилагането на подходяща корпоративна и рискова култура, корпоративни ценности и поведение в рамките на ръководството или административния орган, за да извършват дейността си по компетентен и отговорен начин.
28. Оценката на адекватните знания и опит трябва да включва:

- a. функциите и задълженията на длъжността и свързаните способности;
 - б. знанията, придобити чрез образование, обучение и практика;
 - в. практическия и професионалния опит, придобити на предишни позиции и на други текущи ръководни позиции; както и
 - в. знанията и уменията, придобити и демонстрирани чрез професионалното поведение на всеки член.
29. Следва да се вземат предвид степента и профила на образованието на члена и дали то е свързано с банкови и финансови услуги или други относими области. По-специално, за образование, свързано със сектора на финансовите услуги, обикновено може да се счита образование в области като банково дело и финанси, икономика, право, счетоводство, одит, администрация, финансови регулации, информационни технологии и количествени методи.
30. Оценката не следва да се ограничава до образователната степен на члена или до доказване на определен период на работа за лицето, обслужващо кредити, или за други дружества в области, отговарящи за управлението на кредити и необслужвани заеми. Следва да се извърши по-задълбочен анализ на практическия опит на члена във връзка с дейностите на лицето, обслужващо кредити, тъй като знанията, придобити от предишни заемани длъжности, зависят от естеството, мащаба и сложността на стопанската дейност, както и от функцията, която членът е изпълнявал в нея.
31. Когато се оценяват адекватните знания и опит на даден член, следва да се обърне внимание на теоретичния и практическия опит, свързан с дейността по обслужване на кредити, което включва по-конкретно:
- a. съответните законови и регулаторни изисквания, включително националните изисквания за обслужване на кредити и събиране на вземания;
 - б. процедури по секвестриране, неплатежоспособност и несъстоятелност;
 - в. защита на потребителите и кредитополучателите;
 - г. изисквания за защита на данните;
 - д. задължения за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, когато лицата, обслужващи кредити, са определени като задължени субекти за целите на предотвратяването и борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма съгласно разпоредбите на националното право, с които се транспонира Директива (ЕС) 2015/849.

32. При оценката на адекватните знания и опит на даден член следва също да се вземат предвид областите на придобити знания, в които е необходимо общо разбиране за целите на ежедневно управление на лицето, обслужващо кредити, включително:
- а. оценка на ефективността на управлението, надзора и механизмите за вътрешен контрол на лицето, обслужващо кредити;
 - б. банкови и финансови дейности;
 - в. договорно право;
 - г. счетоводство и одит;
 - д. тълкуването на финансовата информация, установяването на ключови проблеми въз основа на тази информация и на подходящите контролни механизми и мерки; и
 - е. управленски познания.
33. Когато се прави оценка на практическия и професионалния опит, придобит на предишни позиции, следва да се вземе предвид по-специално:
- а. естеството на заеманата длъжност и нейното йерархично ниво;
 - б. трудовия стаж;
 - в. естеството и сложността на стопанската дейност, в която е заемана длъжността, включително нейната организационна структура;
 - г. обхватът на компетенциите, правомощията за вземане на решения и отговорностите на члена;
 - д. подходящите технически познания, придобити благодарение на позицията;
 - е. броят на подчинените;
 - ж. допълнителни знания, придобити от академични дейности.
34. Когато е приложимо, членовете на ръководството или административния орган в контролната му функция трябва да са способни ефективно да се противопоставят на и да наблюдават решенията, взети от ръководството или административния орган в управленската му функция.

4 Критерии за колективни адекватни знания и опит

35. Ръководството или административният орган, като едно цяло, следва да има подходящи знания и опит за извършване на дейността по компетентен и отговорен начин в съответствие с дейностите, извършвани от лицето, обслужващо кредити, както и за гарантиране на защитата и справедливото третиране на кредитополучателите.
36. Съставът на ръководството или административния орган следва да отразява знанията и опита, необходими за изпълнението на всичките му отговорности. Това включва изискването ръководството или административният орган колективно да има подходящо разбиране за онези области, за които членовете са колективно отговорни, и да гарантира, че дейността се извършва по компетентен и отговорен начин.
37. Ръководството или административният орган, като едно цяло, следва да има подходящи знания и опит по отношение на аспектите, изброени в точки 31—33, и в допълнение по отношение на:
- а. всички стопански дейности на лицето, обслужващо кредити и управлението на основните рискове, свързани с тях, включително разкриването и предотвратяването на измами в контекста на управлението на кредитния риск;
 - б. правна и регулаторната среда;
 - в. финансово отчитане и докладване;
 - г. управление на риска, нормативно съответствие и вътрешен одит;
 - д. информационни и комуникационни технологии (ИКТ) и рискове за сигурността на ИКТ;
 - е. местни и международни пазари, ако е приложимо;
 - ж. управленски умения и опит; и
 - з. стратегическо планиране.
38. Когато оценяват колективните адекватни знания и опит³ на ръководството или административния орган, лицата, обслужващи кредити, следва да оценяват поотделно ръководния орган в неговите управленски и контролни функции.

³ Пример за възможна методология за таблици за оценка за колективна пригодност може да намерите в приложение I към Съвместните насоки на ЕБО и ЕОЦКП относно оценката на членовете на ръководния орган и лицата, заемащи ключови позиции съгласно Директиви 2013/36/ЕС и 2014/65/ЕС. Методологията, обаче, трябва да бъде приспособена към бизнес модела на конкретното лице, обслужващо кредити.

Оценката на адекватните колективни знания и опит следва да предоставя сравнение между изискваните адекватни знания и опит на ръководството или административния орган, като едно цяло, и действителните колективни знания и опит на ръководството или административния орган. Оценката следва да обхваща всички стопански дейности на лицето, обслужващо кредити и съществени организационни аспекти, както и основните процеси.

5 Оценка на знанията и опита на отделните членове

39. Като част от оценката на пригодността на ръководството или административния орган, лицата, обслужващи кредити, следва да оценяват знанията и опита на отделните членове. За тази цел лицата, обслужващи кредити, следва да:

- а. съберат информация чрез различни канали и инструменти (напр. дипломи и сертификати, препоръки, автобиографии, събеседвания, въпросници);
- б. изискат от оценяваното лице да предостави точна информация и да представи доказателства за тази информация, когато е необходимо;
- в. проверят, доколкото е възможно, верността на информацията, предоставена от оценяваното лице;
- г. когато е приложимо, да оценят резултатите от оценката в рамките на ръководния орган в неговата контролна функция;
- д. когато е необходимо, да идентифицират необходимите корективни мерки.

40. Лицата, обслужващи кредити, следва да документират описание на позицията на члена, за който е извършена оценка, включително ролята на тази позиция в рамките на организацията на лицето, обслужващо кредити, и следва да посочат резултатите от оценката във връзка със знанията и опита и резултатите от оценката на добрата репутация съгласно член 5, параграф 1, буква б) от Директива (ЕС) 2021/2167.

6 Оценка на колективните адекватни знания и опит на ръководството или административния орган

41. Когато е приложимо, при оценката на колективните адекватни знания и опит, лицата, обслужващи кредити, следва да оценят състава на ръководния орган в неговите управленска и контролна функция поотделно.

42. Лицата, обслужващи кредити, следва да извършват оценка, като използват собствена подходяща методология в съответствие с критериите, изложени в настоящите насоки, и да документират резултатите.

43. Когато оценяват знанията и опита на даден член, лицата, обслужващи кредити, следва в рамките на същия период от време да оценят и колективната пригодност на ръководството или административния орган. По-специално следва да се прецени какви знания и опит внася този член в колективния орган или, в случай на член, който е напуснал ръководството или административния орган, знанията и опитът, които биха могли да липсват след промяната в състава на органа.

7 Корективни мерки на лицата, обслужващи кредити

44. Ако въз основа на оценка или повторна оценка дадено лице, обслужващо кредити, стигне до заключението, че ръководството или административният орган, като едно цяло, не притежава колективно подходящите знания и опит, лицето, обслужващо кредити, следва своевременно да предприеме подходящи корективни мерки.
45. Подходящите корективни мерки могат да включват, но не се ограничават до: регулиране на отговорностите между членовете; замяна на някои членове; наемане на допълнителни членове; обучение на отделни членове; колективно обучение на ръководния орган, за да се осигурят адекватни колективни знания и опит на ръководството или административния орган.
46. Ако при оценката или повторната оценка на лицето, обслужващо кредити, се установят лесно отстраними недостатъци в адекватните знания и опит на ръководството или административния орган, лицето, обслужващо кредити, следва да предприеме подходящи корективни мерки за своевременно преодоляване на тези недостатъци, включително, когато е приложимо, чрез подходящо обучение на (всички или) отделни членове.
47. Когато лицето, обслужващо кредити, възнамерява да поиска лиценз за започване на дейността си, тези мерки следва да бъдат приложени преди искането за лиценз.
48. Във всеки случай компетентните органи следва своевременно да бъдат уведомявани за всички установени съществени недостатъци по отношение на всеки от членовете на ръководния орган и на състава на ръководния орган колективно. Информацията следва да включва предприетите или предвидените мерки за отстраняването на тези недостатъци и срока за прилагането им.

8 Оценка от компетентните органи

49. Компетентните органи следва да определят надзорните процедури, приложими за оценката на подходящите познания и опит на ръководството или административния орган, като едно цяло, на лицата, обслужващи кредити, и добрата репутация на неговите членове. Компетентните органи следва да осигурят публичното оповестяване на описанието на тези надзорни процедури.

50. Надзорните процедури трябва да гарантират, че информацията, предоставена на компетентните органи от лицето, обслужващо кредити, в хода на процеса на издаване на лиценз, се използва по целесъобразност, когато това е възможно, за целите на оценката на адекватните знания и опит. По-специално надзорните процедури следва да отчитат ситуациите, при които лицата, обслужващи кредити, са лицензирани от или са поднадзорни и на нефинансови органи, за да се гарантира ефективна координация.
51. Компетентните органи следва да изискват от лицето, обслужващо кредити, списък с имената на членовете на ръководството или административния орган и кратко описание на съответните им роли и функции, както и декларация на лицето относно резултата от цялостната му оценка на колективната пригодност на ръководството или административния орган, като едно цяло. Справката следва да включва описание на начина, по който пълният състав на ръководния орган притежава достатъчно широкообхватни знания и опит, както и на начина, по който са установени пропуските или слабостите, и на мерките, взети за преодоляването им.
52. За оценката на знанията и опита компетентният орган следва най-малко да изисква за всички членове на ръководството или административния орган автобиография, съдържаща подробна информация за образованието и професионалния опит, включително академични квалификации и друго подходящо обучение, името и естеството на всички организации, за които лицето е работило, както и естеството и продължителността на изпълняваните функции, като подчертава по-специално всички дейности, попадащи в обхвата на търсената длъжност, включително, но не само, банков и управленски опит.
53. За оценката на добрата репутация на членовете, компетентният орган следва да изисква информацията относно следното:
- а. полицейски досиета или други равностойни справки от национални регистри във връзка със съответните престъпления в съответствие с член 5, буква б), подточка i) от Директива (ЕС) 2021/2167;
 - б. разследвания, изпълнителни производства или санкции от страна на надзорен орган, в които лицето е участвало пряко или непряко;
 - в. отказ на регистрация, лиценз, членство или разрешение за осъществяване на търговска дейност, стопанска дейност или професия; или оттегляне, отмяна или прекратяване на регистрация, лиценз, членство или разрешение; или изключване от страна на регулаторен или държавен орган или професионален орган или сдружение;

г. освобождаване от длъжност или ползваща се с доверие позиция, доверително отношение или подобна ситуация, или приканване за подаване на оставка от такава позиция (с изключение на уволнения); и

д. дали вече е извършена оценка на добрата репутация на лицето от друг компетентен орган (включително името на този орган, датата на оценката и доказателства за резултата от тази оценка).

54. Без да се нарушава член 5, параграф 1, буква в) от Директива (ЕС) 2021/2167, в който се посочва оценката на пригодността на членовете на ръководството или административния орган в контекста на лицензирането на лице, обслужващо кредити, компетентните органи следва да определят краен срок за своята оценка на адекватните знания и опит на ръководството или административния орган, като едно цяло, при лицата, обслужващи кредити, и на добрата репутация на техните членове, когато тези оценки се извършват след лицензирането на лицето, обслужващо кредити. Когато даден компетентен орган установи, че за приключването на оценката има нужда от допълнителна документация и информация, този срок може да бъде спряен, считано от момента, в който компетентният орган изиска допълнителната документация и информация, необходима за приключването на оценката, до получаването на въпросната документация и информация.
55. Компетентните органи трябва да информират възможно най-скоро лицата, обслужващи кредити, най-малко за отрицателно решение по оценката на пригодността. Когато това се предвижда от националното право или е определено от компетентен орган в рамките на неговите надзорни процеси, може да се счита, че е взето мълчаливо съгласие, ако е изтекъл максималният срок за оценка, посочен в точка 54, а компетентният орган не е взел решение за отказ.
56. Компетентните органи следва да гарантират, че техните надзорни процедури им позволяват да разглеждат случаи на неспазване на изискването ръководството или административният орган, като едно цяло, да има адекватни знания и опит.