

EBA/GL/2023/09

15. detsember 2023

Suunised

krediidihaldajate juht- või haldusorgani
kui terviku piisavate teadmiste ja
kogemuste hindamise kohta vastavalt
direktiivile (EL) 2021/2167

1. Vastavus- ja aruandluskohustused

Suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 alusel peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) seisukoht asjakohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust kohaldada konkreetsetes valdkonnas. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused, kelle suhtes suuniseid kohaldatakse, peaksid neid järgima, rakendades neid sobival viisil oma tavades (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalveprotsesse), sealhulgas ka siis, kui suunised on ette nähtud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le kuupäevaks 27.05.2024, kas nad järgivad või kavatsevad järgida neid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte järgivaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite „EBA/GL/2023/09“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest peab teatama EBA-le.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

5. Käesolevates suunistes täpsustatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2021/2167² artikli 5 lõike 1 punktis c sätestatud nõudeid seoses krediitihaldajate juht- või haldusorgani kui terviku piisavate teadmiste ja kogemustega, sealhulgas hindamise ja hindamisprotsessi kriteeriumidega.

Adressaadid

6. Suunised on adresseeritud järgmistele isikutele:
 - a. määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused (EBA asutus), mis on samuti määratud vastavalt direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 21 lõikele 3; suuniseid kohaldatakse ulatuses, milles need asutused on määratud pädevaks, et tagada nimetatud direktiivi nende sätete kohaldamine ja jõustamine, millega on seotud käesolevad suunised; ning
 - b. direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 21 lõikes 3 viidatud pädevad asutused; ning
 - c. direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 3 lõikes 8 määratletud krediitihaldajad.

Kohaldamisala

7. Suuniseid kohaldatakse kõigi selliste krediitihaldajate suhtes, kellel on viivises olevast krediidilepingust tulenev krediidiandja õigus, või probleemse krediidilepingu enda suhtes, mille on välja andnud liidus asutatud krediidiasutus. Teisalt ei kohaldata suuniseid direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 2 lõike 5 punktis a loetletud üksuste suhtes.
8. Suuniseid kohaldatakse krediitihaldajate juht- või haldusorgani kui terviku selliste piisavate teadmiste ja kogemuste hindamise suhtes, millega juhtida ettevõtet pädeval ja vastutustundlikul viisil, vastavalt direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 5 lõike 1 punktile c. Kui organ koosneb juhtimis- ja järelevalvefunktsioonist, kohaldatakse suuniseid mõlema funktsiooni suhtes.
9. Krediitihaldajad peaksid suuniseid järgima. Pädevad asutused peaksid tagama, et krediitihaldajad järgivad käesolevaid suuniseid.

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2021. aasta direktiiv (EL) 2021/2167 krediitihaldajate ja krediidiostjate kohta ning millega muudetakse direktiive 2008/48/EÜ ja 2014/17/EL (ELT L 438, 8.12.2021, lk 1–37).

Mõisted

10. Kui ei ole sätestatud teisiti, on direktiivis (EL) 2021/2167 kasutatud ja määratletud terminitel käesolevates suunistes sama tähendus. Lisaks kasutatakse käesolevates suunistes järgmisi mõisteid:

Järelevalvefunktsiooni täitev juht- või haldusorgan	Juht- või haldusorgan, mis tegutseb oma rollis juhtkonna otsuste tegemise jälgija ja kontrollijana.
Juht- või haldusorgan	krediidihaldaja organid, mis on määratud kooskõlas riigisisese õigusega ja millel on volitus kehtestada finantseerimisasutuse strateegia, eesmärgid ja üldsuund ning mis jälgivad ja kontrollivad juhtkonnapoolset otsustamist ning hõlmavad isikuid, kes tegelikult juhivad finantseerimisasutuse äritegevust.
Juhtimisfunktsiooni täitev juht- või haldusorgan	krediidihaldaja organid, mis on määratud kooskõlas riigisisese õigusega ja millel on volitus kehtestada finantseerimisasutuse strateegia, eesmärgid ja üldsuund ning mis hõlmavad isikuid, kes tegelikult juhivad finantseerimisasutuse äritegevust.
Liige	juht- või haldusorgani kavandatav või määratud liige, sealhulgas esindajad, kes tegutsevad juht- või haldusorgani liikmeks olevate juriidiliste isikute nimel.

3. Rakendamine

Kohaldamiskuupäev

11. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 27.06.2024.

4. Suunised juht- või haldusorgani kui terviku piisavate teadmiste ja kogemuste hindamise kohta

1 Proportsionaalsuse põhimõtte kohaldamine

12. Krediidihaldajad peaksid oma juht- ja haldusorganite kui terviku piisavate teadmiste ja kogemuste hindamisel ning nõuete täitmist tagavate seotud poliitikate ja protsesside arendamisel ja rakendamisel arvestama oma suurust, sisekorraldust ning tegevuse laadi, ulatust ja keerukust. Krediidihaldajatel, kes teenindavad suuri krediidiportfelle või keerukamaid laene, peaksid olema keerukamad poliitikad ja protsessid, samas kui väiksemad krediidihaldajad, kes teenindavad vähem keerukaid laene, võivad rakendada lihtsamaid poliitikaid ja protsesse.
13. Proportsionaalsuse põhimõtte kohaldamisel ja selleks, et tagada direktiivi (EL) 2021/2167 juhtimisnõuete asjakohane rakendamine, nagu täpsustatakse käesolevates suunistes, peaksid krediidihaldajad ja pädevad asutused arvestamata järgmisi kriteeriume:
 - a. krediidihaldaja suurus töötajate arvu järgi;
 - b. võla maht ja krediidihalduslepingute arv, mida krediidihaldaja haldab;
 - c. krediidihaldaja õiguslik vorm;
 - d. kas krediidihaldaja on noteeritud börsil või mitte;
 - e. kas krediidihaldaja kuulub konsolideeritud alusel konsolideerimisgruppi, mille suhtes kohaldatakse direktiivi 2013/36/EL, ning kui jah, siis konsolideerimisgrupi proportsionaalsuse hinnang;
 - f. kas toimub piiriülene tegevus ja tehingute maht igas jurisdiktsioonis;
 - g. krediidihaldaja kogu äritegevuse laad ja keerukus ning krediidihaldaja organisatsioonistruktuur; ning
 - h. muude krediiditeenuse osutajatega sõlmitud tegevuse edasiandmise või teenuste osutamise kokkulepete ulatus ja keerukus.

2 Krediidihaldajate hinnang juht- või haldusorgani liikmete piisavate teadmiste ja kogemuste kohta

14. Krediidihaldajad peaksid tagama, et nende juht- või haldusorganil tervikuna on piisavad teadmised ja kogemused, et täita oma ülesandeid igal ajal ning juhtida ettevõtet pädeval ja vastutustundlikul viisil. Kooskõlas direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 5 lõike 1 punktiga b peaksid krediidihaldajad tagama, et kõigil nende organite liikmetel on hea maine.
15. Krediidihaldajad, sealhulgas äriühingud, kes taotlevad tegevusluba direktiivi (EL) 2021/2167 II jaotise I peatüki alusel, peaksid tegema hindamise või ümberhindamise, eelkõige
 - a. tegevusloa taotlemisel enne tegevuse alustamist;
 - b. kui juht- või haldusorgani koosseisus toimuvad olulised muutused, sealhulgas
 - i. juht- või haldusorgani uute liikmete ametisse nimetamisel ja
 - ii. kui liikmed on lahkunud juht- või haldusorganist;
 - c. kui ärimudelil, selle aluseks olevates õigussätetes või kasutatavas tehnoloogias on toimunud olulisi muutusi.
16. Juht- või haldusorgani kui terviku liikmete teadmisi ja kogemusi tuleks hinnata enne üksikliikmete ametisse nimetamist. Asjakohasel juhul peaks lõpliku hindamise eest vastutama järelevalvefunktsiooni täitev juht- või haldusorgan.
17. Erandina punktist 16 võib hinnata kollektiivset sobivust, ilma et see piiraks riigisese õiguse kohaldamist, pärast juht- või haldusorgani liikme ametisse nimetamist, järgmistel juhtudel, mille kohta krediidihaldaja on nõuetekohaselt esitanud põhjenduse:
 - a. krediidihaldaja aktsionärid, omanikud või liikmed nimetavad ja määravad ametisse aktsionäride või samaväärsel koosolekul juht- või haldusorgani liikmed, keda krediidihaldaja ega juht- või haldusorgan ei ole välja pakkunud; ning
 - b. täielik hindamine enne liikme ametisse nimetamist või juht- või haldusorgani koosseisu muutmist häiriks juht- või haldusorgani nõuetekohast toimimist, sealhulgas järgmiste olukordade tõttu:
 - i. kui liikmete asendamise vajadus tekib järsku või ootamatult, näiteks liikme surma tõttu ning
 - ii. kui liige tuleb tagasi kutsuda, sest liige ei ole enam sobiv.

18. Piisavate teadmiste ja kogemuste hindamisel tuleks arvestada kõiki hindamise jaoks olulisi ja kättesaadavaid andmeid. Krediidihaldajad peaksid arvestama riske, sealhulgas maineriski, mis tekivad juhul, kui tuvastatakse juht- või haldusorgani liikmete kollektiivset sobivust mõjutavaid puudusi.
19. Krediidihaldajad peaksid juht- või haldusorgani piisavate kollektiivsete teadmiste ja kogemuste hindamisel arvestama juht- või haldusorgani üksikliikme teadmisi ja kogemusi ning vastupidi.
20. Krediidihaldajad peaksid dokumenteerima oma hindamise tulemused ja eelkõige kõik puudused, mis on tuvastatud juht- või haldusorgani liikmete vajalike ja tegelike kollektiivsete teadmiste ja kogemuste vahel, ning meetmed, mida tuleb võtta nende puuduste kõrvaldamiseks, sealhulgas pakutav sissejuhatav või muu koolitus.
21. Juht- või haldusorganite esialgsete ja pidevate individuaalsete ja kollektiivsete teadmiste ja kogemuste ning nende liikmete hea maine hindamise eest vastutavad krediidihaldajad.
22. Asjakohase pideva järelevalve tagamiseks peaksid krediidihaldajad teavitama pädevat asutust liikmete kavandatavast ametisse nimetamisest või, ilma et see piiraks riigisisese õiguse kohaldamist, teavitama teda põhjendamatu viivitusega pärast liikmete ametisse nimetamist.
23. Kui pädevad asutused on järelevalve eesmärgil hinnanud krediidihaldaja juht- või haldusorgani teadmisi ja kogemusi, jääb vastutus juht- või haldusorgani sobivuse hindamise ja tagamise eest edasi krediidihaldajale.

3 Üksikliikmete piisavate teadmiste ja kogemuste kriteeriumid

24. Juhtorgani kui terviku piisavate teadmiste ja kogemuste hindamisel peaks krediidihaldaja hindama kõiki organi üksikliikmeid, et leida, kas neil on kollektiivselt piisavad teadmised ja kogemused, et tagada organi tõhus toimimine, sealhulgas see, et iga liige suudab esitada oma seisukohti ning arutada strateegiaid ja ärieesmärke ning kollektiivsed otsustusprotsessid hõlmavad asjakohast arutelu, vaidlustamist ja järelevalvet. Selleks peaks iga valdkonna teadmistega liikmete arv olema piisav, et saaks pidada otsusteni viivaid arutelusid.
25. Juht- või haldusorgani liikmetel peaksid olema krediidihaldaja äritegevuse ja tema kõigi riskide kohta ajakohased teadmised, mille tase peab olema proportsionaalne nende kohustustega. See hõlmab ka nende valdkondade asjakohast mõistmist, mille eest konkreetne liige otseselt ei vastuta, kuid mille eest vastutavad juht- või haldusorgani liikmed kollektiivselt. Ajakohaseid teadmisi võib omandada koolituse, töökogemuse ja ettevõtmiste kaudu.

26. Juht- või haldusorgani liikmetel peaks olema selge arusaam krediidihaldaja juhtimiskorrast, oma rollist ja kohustustest ning asjakohasel juhul konsolideerimisgrupi struktuurist ja sellest tuleneda võivatest võimalikest huvide konfliktidest.
27. Juht- või haldusorgani liikmed peaksid suutma panustada asjakohasesse ettevõtlus- ja riskikultuuri, ettevõtte väärtustesse ja juht- või haldusorgani käitumisse, et juhtida ettevõtet pädeval ja vastutustundlikul viisil.
28. Piisavate teadmiste ja kogemuste hindamisel tuleks arvestada järgmist:
 - a. ametikohaga seotud roll, ülesanded ja nõutavad võimed;
 - b. hariduse, koolituse ja praktika käigus omandatud teadmised;
 - c. varasematel ametikohtadel ja muudel praegustel tegevjuhtkonna ametikohtadel omandatud praktiline ja erialane töökogemus ning
 - d. omandatud teadmised ja kogemused, mida tõendab liikme ametialane käitumine.
29. Arvestada tuleks liikme haridustaset ja -profiili ning seda, kas haridus on seotud panganduse ja finantsteenuste või muude asjaomaste valdkondadega. Finantsteenuste sektori seisukohast saab üldiselt pidada asjaomaseks eelkõige haridust sellistes valdkondades nagu pangandus ja rahandus, majandus, õigus, raamatupidamine, auditeerimine, avalik haldus, finantsregulatsioon, infotehnoloogia ja kvantitatiivsed meetodid.
30. Hindamine ei tohiks piirduda liikme haridustasemega või sellega, et tõendatakse teenistusaega krediidihaldaja juures või muudes äriühingutes laenude ja viivislaenude haldamise eest vastutavates valdkondades. Liikme krediidihaldaja tegevusega seotud praktilist töökogemust tuleks analüüsida põhjalikumalt, sest varasematel ametikohtadel saadud teadmised sõltuvad ettevõtte olemusest, ulatusest ja keerukusest ning liikme ülesannetest selles.
31. Liikme piisavate teadmiste ja kogemuste hindamisel tuleks arvestada krediidihaldustegevusega seotud teoreetilist ja praktilist töökogemust, sealhulgas eelkõige järgmist:
 - a. asjakohased õiguslikud ja regulatiivsed nõuded, sealhulgas riiklikud nõuded krediidihalduse ja võlgade sissenõudmise kohta;
 - b. arestimis-, maksejõuetus- ja pankrotimenetlused;
 - c. tarbijate ja laenuvõtjate kaitse;
 - d. andmekaitseenõuded ning

- e. rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kohustused, kui krediitihaldajad on määratud kohustatud isikuteks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamiseks ja nende vastu võitlemiseks vastavalt riigisisestele õigussätetele, millega võetakse üle direktiiv (EL) 2015/849.
32. Liikme piisavate teadmiste ja kogemuste hindamisel tuleks arvestada ka selliseid teadmusvaldkondi, kus krediitihaldaja igapäevaseks juhtimiseks on vaja üldist arusaamist, sealhulgas järgmist:
- a. krediitihaldaja juhtimise, järelevalve ja sisekontrolli tõhususe hindamine;
 - b. pangandus ja finantstegevus;
 - c. lepinguõigus;
 - d. raamatupidamine ja auditeerimine;
 - e. finantsteabe tõlgendamine, sellel teabel põhinevate peamiste probleemide tuvastamine ning asjakohased kontrollid ja meetmed ning
 - f. juhtimisalased teadmised.
33. Eelmistel ametikohtadel saadud praktiliste ja kutsealaste kogemuste hindamisel tuleks eelkõige arvestada järgmist:
- a. ametikoha laad ja selle hierarhiatasand;
 - b. tööstaž;
 - c. varasema tööandja äritegevuse laad ja keerukus, sealhulgas selle organisatsioonistruktuur;
 - d. liikme pädevuste, otsustusvolituste ja kohustuste ulatus;
 - e. ametikohal omandatud asjakohased tehnilised teadmised;
 - f. alluvate arv ning
 - g. akadeemilisest tegevusest saadud täiendavad teadmised.
34. Asjakohasel juhul peaksid järelevalvefunktsiooni täitva juht- või haldusorgani liikmed suutma tulemuslikult vaidlustada ja jälgida juhtimisfunktsiooni täitva juht- või haldusorgani otsuseid.

4 Kollektiivsete piisavate teadmiste ja kogemuste kriteeriumid

35. Juht- või haldusorganil tervikuna peaksid olema piisavad teadmised ja kogemused, et juhtida ettevõtet pädeval ja vastutustundlikul viisil vastavalt krediidihaldaja tegevusele ning tagada laenuvõtjate kaitse ja õiglane kohtlemine.
36. Juht- või haldusorgani koosseis peaks kajastama piisavaid teadmisi ja kogemusi, mida on vaja kõigi oma kohustuste täitmiseks. See hõlmab ka seda, et juht- või haldusorganil on kollektiivselt asjakohane arusaam valdkondadest, mille eest liikmed vastutavad kollektiivselt, ning äritegevust juhitakse pädeval ja vastutustundlikul viisil.
37. Juht- või haldusorganil tervikuna peaksid olema piisavad teadmised ja kogemused seoses punktides 31–33 loetletud aspektidega ning lisaks järgmisega:
 - a. krediidihaldaja kogu äritegevus ja seonduvate peamiste riskide juhtimine, sealhulgas pettuste avastamine ja ennetamine krediidiriski juhtimise kontekstis;
 - b. õiguslik ja regulatiivne keskkond;
 - c. raamatupidamine ja finantsaruandlus;
 - d. riskijuhtimine, vastavus ja siseaudit;
 - e. info- ja kommunikatsioonitehnoloogia (IKT) ning IKT-turbe riskid;
 - f. kohalikud ja piiriüleised turud, kui asjakohane;
 - g. juhtimisoskused ja -kogemused ning
 - h. strateegiline planeerimine.
38. Juht- või haldusorgani kollektiivsete piisavate teadmiste ja kogemuste hindamisel³ peaksid krediidiandjad hindama juhtorganit eraldi tema juhtimis- ja järelevalvefunktsioonide täitmisel. Piisavate kollektiivsete teadmiste ja kogemuste hindamisel tuleks võrrelda juht- või haldusorgani kui terviku nõutavaid piisavaid teadmisi ja kogemusi ning juht- või haldusorgani tegelikke kollektiivseid teadmisi ja kogemusi. Hindamine peaks hõlmama krediidihaldaja kogu äritegevust ja olulisi organisatsiooniaspekte ning nende alusprotsesse.

³ Näide kollektiivse sobivuse hindamise tabelite võimalikust metoodikast on EBA ja ESMA ühissuuniste (milles käsitletakse juhtorgani liikmete ja võtmeisikute hindamist direktiivide 2013/36/EL ja 2014/65/EL alusel) I lisas, kuid seda tuleks kohandada, et see seonduks krediidihaldaja ärimudeliga.

5 Üksikliikmete teadmiste ja kogemuste hindamine

39. Juht- või haldusorgani sobivuse hindamise raames peaksid krediitihaldajad hindama üksikliikmete teadmisi ja kogemusi. Selleks peaksid krediitihaldajad
- koguma teavet mitmesuguste kanalite ja vahendite kaudu (nt diplomid ja tunnistused, soovituskirjad, CVd, vestlused, küsimustikud);
 - nõudma, et hinnatav isik esitaks õige teabe ja vajaduse korral tõendid selle kohta;
 - kontrollima võimalikus ulatuses hinnatava isiku esitatud teabe õigsust;
 - asjakohasel juhul hindama järelevalvefunktsiooni täitvas juhtorganis hindamise tulemusi ning
 - vajaduse korral tuvastama vajalikud parandusmeetmed.
40. Krediitihaldajad peaksid dokumenteerima selle liikme ametikoha kirjelduse, kelle suhtes tehti hindamine, sealhulgas selle ametikoha rolli krediitihaldaja juures, ning täpsustama hindamise tulemused seoses teadmiste ja kogemustega ning hea maine hindamise tulemused vastavalt direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 5 lõike 1 punktile b.

6 Juht- või haldusorgani kollektiivsete piisavate teadmiste ja kogemuste hindamine

41. Asjakohasel juhul peaksid krediitihaldajad kollektiivsete piisavate teadmiste ja kogemuste hindamisel hindama juhtorgani koosseisu selle juhtimis- ja järelevalvefunktsioonide täitmisel eraldi.
42. Krediitihaldajad peaksid tegema hindamise, kasutades oma asjakohast metoodikat kooskõlas käesolevates suunistes sätestatud kriteeriumidega ja dokumenteerima tulemused.
43. Liikme teadmiste ja kogemuste hindamisel peaksid krediitihaldajad sama ajavahemiku jooksul hindama ka juht- või haldusorgani kollektiivset sobivust. Eelkõige tuleks hinnata, mis teadmisi ja kogemusi toob üksikisik kollektiivsesse organisse, või kui liige on lahkunud juht- või haldusorganist, siis mis teadmised ja kogemused võivad pärast organi koosseisu muutumist puududa.

7 Krediitihaldajate parandusmeetmed

44. Kui krediitihaldaja hindamisel või ümberhindamisel järeldatakse, et juht- või haldusorganil tervikuna ei ole piisavaid teadmisi ja kogemusi, peaks krediitihaldaja võtma õigeaegselt asjakohased parandusmeetmed.

45. Asjakohased parandusmeetmed võivad muu hulgas hõlmata järgmist: kohustuste kohandamine liikmete vahel; teatud liikmete asendamine; täiendavate liikmete värbamine; üksikliikmete koolitamine; või juhtorgani kollektiivne koolitamine, et tagada piisavad kollektiivsed teadmised ja kogemused juht- või haldusorganis.
46. Kui krediidihaldaja hindamisel või ümberhindamisel tuvastatakse juht- või haldusorgani piisavates teadmistes ja kogemustes kergesti kõrvaldatavad puudused, peaks krediidihaldaja võtma asjakohaseid parandusmeetmeid nende puuduste õigeaegseks kõrvaldamiseks, sealhulgas asjakohasel juhul (kõigi või) üksikliikmete asjakohase koolituse kaudu.
47. Kui krediidihaldaja kavatseb taotleda tegevusloba oma tegevuse alustamiseks, tuleks selliseid meetmeid rakendada enne tegevusloa taotlemist.
48. Igal juhul tuleks pädevaid asutusi viivitamata teavitada kõigist olulistest puudustest, mis on tuvastatud seoses juhtorgani liikmete ja nende kollektiivse koosseisuga. Edastatav teave peaks hõlmama ülevaadet vastavate puuduste kõrvaldamiseks võetud või kavandatud meetmetest ning nende rakendamise ajakavast.

8 Pädevate asutuste tehtav hindamine

49. Pädevad asutused peaksid täpsustama järelevaevemenetlused, mida kohaldatakse krediidihaldajate juht- või haldusorgani kui terviku piisavate teadmiste ja kogemuste ning selle liikmete hea maine hindamisel. Pädevad asutused peaksid tagama, et järelevaevemenetluste kirjeldus on avalikult kättesaadav.
50. Järelevaevemenetlused peaksid tagama, et krediidihaldaja poolt tegevusloa andmise menetluses pädevatele asutustele kättesaadavaks tehtud teavet kasutatakse asjakohasel juhul piisavate teadmiste ja kogemuste hindamiseks. Järelevaevemenetlustes tuleks tõhusa koordineerimise tagamiseks eelkõige arvestada olukordi, kus krediidihaldajatele on tegevusloa andnud või teevad nende järelevaevet ka muud kui finantssektori ametiasutused.
51. Pädevad asutused peaksid nõudma krediidihaldajalt loetelu juht- või haldusorgani liikmete nimedest ning lühidalt nende vastavatest rollidest ja ülesannetest ning krediidihaldaja avaldust juht- või haldusorgani kui terviku kollektiivse sobivuse üldise hindamise tulemuste kohta. See peaks hõlmama kirjeldust, kuidas juhtorgani üldkoosseis kajastab piisavalt mitmesuguseid teadmisi ja kogemusi, ning puuduste või nõrkuste ja nende kõrvaldamiseks kehtestatud meetmete loetelu.
52. Teadmiste ja kogemuste hindamiseks peaks pädev asutus nõudma kõigilt juht- või haldusorgani liikmetelt vähemalt CVD, mis sisaldab hariduse ja töökogemuse andmeid, sealhulgas akadeemilist kvalifikatsiooni ja muud asjakohast koolitust, kõigi organisatsioonide nimesid ja laadi, kus isik on töötanud, ning täidetud ülesannete laadi ja

kestust, rõhutades eelkõige kõiki taotletava ametikohaga seotud tegevusi, sealhulgas, kuid mitte ainult pangandus- ja juhtimiskogemust.

53. Liikmete hea maine hindamiseks peaks pädev asutus nõudma teavet järgmise kohta:
- a. karistusregister või muud samaväärsed riiklikud andmed seoses asjakohaste kuritegudega vastavalt direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 5 punkti b alapunktile i;
 - b. järelevalveasutuse uurimised, täitemenetlused või sanktsioonid, millega asjaomane isik on olnud otseselt või kaudselt seotud;
 - c. registreerimisest, loa andmisest, liikmesusest või kaubandus-, äri- või kutsealal tegutsemise loast keeldumine; või registreeringu, loa, liikmesuse või litsentsi tühistamine, kehtetuks tunnistamine või lõpetamine; või väljaheitmine reguleeriva või valitsusasutuse või kutseorganisatsiooni või -liidu poolt;
 - d. töökohalt, usaldust eeldavalt ametikohalt, usaldussuhtest või sarnases olukorras vallandamine või palumine lahkuda selliselt ametikohalt (v.a koondamine); ja
 - e. kas muu pädev asutus on juba hinnanud isiku head maine (sealhulgas asutuse nimetus, hindamise kuupäev ja tõendid hindamise tulemuse kohta).
54. Ilma et see piiraks direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 5 lõike 1 punkti c kohaldamist, milles täpsustatakse juht- või haldusorgani liikmete sobivuse hindamist seoses krediitihaldajale tegevusloa andmisega, peaksid pädevad asutused kehtestama maksimaalse ajavahemiku, mille jooksul nad peavad hindama krediitihaldajate juht- või haldusorgani kui terviku piisavaid teadmisi ja kogemusi ning selle liikmete head maine, kui selline hindamine toimub pärast tegevusloa andmist krediitihaldajale. Kui pädev asutus leiab, et hindamise lõpetamiseks on vaja lisadokumente ja -andmeid, võib vastava tähtaja ajutiselt peatada alates kuupäevast, mil pädev asutus nõuab hindamise lõpetamiseks vajalikke lisadokumente ja -andmeid, kuni vastavate dokumentide ja andmete laekumiseni.
55. Pädevad asutused peaksid võimalikult kiiresti teavitama krediitihaldajaid vähemalt negatiivsest otsusest sobivuse hindamise kohta. Kui see sätestatakse riigisisestes õigusaktides või kui see on määratletud pädeva asutuse järelevalvemenetluste raames, võib otsust vaikinisi pidada positiivseks, kui punktis 54 viidatud hindamise maksimaalne tähtaeg on möödunud ja pädev asutus ei ole teinud negatiivset otsust.
56. Pädevad asutused peaksid tagama, et nende järelevalvemenetlused võimaldavad neil käsitleda juht- või haldusorgani kui terviku piisavate teadmiste ja kogemuste mittevastavuse juhtumeid.