EBA/GL/2023/09

15 ta' Diċembru 2023

Linji Gwida

dwar il-valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza adegwati tal-organu maniġerjali jew amministrattiv ta' servizzjanti tal-kreditu, b'mod kumplessiv, skont id-Direttiva (UE) 2021/2167

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-Linji Gwida

1. Dan id-dokument jinkludi Linji Gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010[1]. F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji jridu jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw mal-Linji Gwida.

2. Il-Linji Gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-Linji Gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-Linji Gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti tar-rapportar

3. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew għandhomx il-ħsieb li jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 27.05.2024. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jiġu kkunsidrati mill-EBA bħala mhux konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA bir-referenza "EBA/GL/2023/09". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa biex jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istatus ta' konformità trid tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.

4. In-notifiki se jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

[1] Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Suġġett, kamp ta’ applikazzjoni u definizzjonijiet

Suġġett

5. Dawn il-Linji Gwida jispeċifikaw ir-rekwiżiti skont l-Artikolu 5(1)(c) tad-Direttiva (UE) 2021/2167 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill [2] rigward l-għarfien u l-esperjenza adegwati tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, b’mod kumplessiv, tas-servizzjanti tal-kreditu, inklużi l-kriterji għall-valutazzjoni u l-proċess ta’ valutazzjoni.

Destinatarji

6. Dawn il-Linji Gwida huma indirizzati lil:

   a. l-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 (l-awtorità EBA) li jinħatru wkoll skont l-Artikolu 21(3) tad-Direttiva (UE) 2021/2167. Dawn japplikaw sa fejn dawk l-awtoritajiet ġew deżinjati bħala kompetenti biex jiżguraw l-applikazzjoni u l-infurzar ta’ dawk id-dispożizzjonijiet ta’ dik id-Direttiva li magħhom huma relatati dawn il-Linji Gwida; u

   b. l-awtoritajiet kompetenti msemmija fl-Artikolu 21(3) tad-Direttiva (UE) 2021/2167; u

   c. servizzjanti tal-kreditu kif definiti fl-Artikolu 3(8) tad-Direttiva (UE) 2021/2167.

Kamp ta’ applikazzjoni

7. Il-Linji Gwida japplikaw għas-servizzjanti tal-kreditu kollha tad-dritt ta’ kreditur skont kuntratt ta’ kreditu improduttiv, jew tal-kuntratt ta’ kreditu improduttiv innifsu, maħruġ minn istituzzjoni ta’ kreditu stabbilita fl-Unjoni. Għall-kuntrarju, il-Linji Gwida ma japplikawx għall-entitajiet elenkati fl-Artikolu 2(5)(a) tad-Direttiva (UE) 2021/2167.

8. Il-Linji Gwida japplikaw fir-rigward tal-valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza adegwati tal-organu maniġerjali jew amministrattiv tas-servizzjanti tal-kreditu, b’mod kumplessiv, biex iwettqu n-negozju b’mod kompetenti u responsabbli skont l-Artikolu 5(1)(c) tad-Direttiva (UE) 2021/2167. Fejn l-organu jikkonsisti f’funzjoni maniġerjali u superviżorja, il-Linji Gwida japplikaw għaż-żewġ funzjonijiet.

[2] Id-Direttiva (UE) 2021/2167 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta’ Novembru 2021 dwar is-servizzjanti tal-kreditu u x-xerrejja tal-kreditu u li temenda d-Direttivi 2008/48/KE u 2014/17/UE (ĠU L 438, 8.12.2021, p. 1-37).

9. Is-servizzjanti tal-kreditu jenħtieġ li jikkonformaw mal-Linji Gwida. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li s-servizzjanti tal-kreditu jikkonformaw ma' dawn il-Linji Gwida.

Definizzjonijiet

10. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fid-Direttiva (UE) 2021/2167 għandhom l-istess tifsira fil-Linji Gwida. Barra minn hekk, għall-finijiet ta' dawn il-Linji Gwida, japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

L-organu maniġerjali jew amministrattiv fil-funzjoni maniġerjali tiegħu	ifisser l-organi tas-servizzjant tal-kreditu, li jinħatru f'konformità mal-liġi nazzjonali, li għandhom is-setgħa biex jistabbilixxu l-istrateġija, l-objettivi u d-direzzjoni ġenerali tal-istituzzjoni, u jinkludu l-persuni li effettivament imexxu n-negozju tal-istituzzjoni.
L-organu maniġerjali jew amministrattiv fil-funzjoni superviżorja tiegħu	ifisser l-organu maniġerjali jew amministrattiv li jaġixxi fir-rwol tiegħu ta' sorveljanza u monitoraġġ tat-teħid tad-deċiżjonijiet tal-maniġment.
Membru	ifisser membru propost jew maħtur tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, inklużi rappreżentanti li jaġixxu f'isem persuni ġuridiċi li jkunu membru tal-organu maniġerjali jew amministrattiv.
Organu maniġerjali jew amministrattiv	ifisser l-organi tas-servizzjant tal-kreditu, li jinħatru f'konformità mal-liġi nazzjonali, li għandhom is-setgħa biex jistabbilixxu l-istrateġija, l-objettivi u d-direzzjoni ġenerali tal-istituzzjoni, u li jissorveljaw u jimmonitorjaw il-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet mill-maniġment, u jinkludu l-persuni li effettivament imexxu n-negozju tal-istituzzjoni.

3. Implimentazzjoni

Id-data tal-applikazzjoni

11. Dawn il-Linji Gwida japplikaw minn 27.06.2024.

4. Linji Gwida dwar il-valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza adegwati tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, b'mod kumplessiv

1 L-applikazzjoni tal-prinċipju tal-proporzjonalità

12. Is-servizzjanti tal-kreditu jenħtieġ li jqisu d-daqs tagħhom, l-organizzazzjoni interna tagħhom u n-natura, l-iskala u l-kumplessità tal-attivitajiet tagħhom meta jivvalutaw l-għarfien u l-esperjenza adegwati tal-organi maniġerjali u amministrattivi tagħhom, b'mod kumplessiv, u meta jiżviluppaw u jimplimentaw politiki u proċessi relatati li jiżguraw li r-rekwiżiti jiġu ssodisfati. Is-servizzjanti tal-kreditu li jisservizzjaw portafolli kbar ta' kreditu jew kreditu aktar kumpless jenħtieġ li jkollhom politiki u proċessi aktar sofistikati, filwaqt li servizzjanti tal-kreditu iżgħar li jisservizzjaw kreditu inqas kumpless jistgħu jimplimentaw politiki u proċessi aktar sempliċi.

13. Għall-fini tal-applikazzjoni tal-prinċipju tal-proporzjonalità u sabiex tiġi żgurata l-implimentazzjoni adegwata tar-rekwiżiti ta' governanza tad-Direttiva (UE) 2021/2167 li dawn il-Linji Gwida jispeċifikaw aktar, is-servizzjanti tal-kreditu u l-awtoritajiet kompetenti għandhom iqisu l-kriterji li ġejjin:

    a. id-daqs tas-servizzjant tal-kreditu kif indikat mill-għadd ta' persunal;

    b. il-volum tad-dejn u l-għadd ta' kuntratti ta' servizzjar tal-kreditu li s-servizzjant tal-kreditu jimmaniġġja;

    c. il-forma ġuridika tas-servizzjant tal-kreditu;

    d. jekk is-servizzjant tal-kreditu huwiex ikkwotat jew le;

    e. jekk is-servizzjant tal-kreditu huwiex parti minn grupp soġġett għad-Direttiva 2013/36/UE fuq bażi konsolidata u, jekk iva, il-valutazzjoni tal-proporzjonalità għall-grupp;

    f. jekk jitwettqux attivitajiet transkonfinali u d-daqs tal-operazzjonijiet f'kull ġuriżdizzjoni;

    g. in-natura u l-kumplessità tal-attivitajiet kummerċjali kollha li jwettaq is-servizzjant tal-kreditu, u l-istruttura organizzazzjonali tas-servizzjant tal-kreditu; u

h. il-kamp ta’ applikazzjoni u l-kumplessità tal-arranġamenti eżistenti ta’ esternalizzazzjoni jew forniment ta’ servizz ma’ fornituri oħra ta’ servizzi ta’ kreditu.

2 Valutazzjoni ta’ servizzjanti ta’ kreditu tal-għarfien u l-esperjenza adegwati tal-membri tal-organu maniġerjali jew amministrattiv

14. Is-servizzjanti tal-kreditu jenħtieġ li jiżguraw li l-organu maniġerjali jew amministrattiv tagħhom, b’mod kumplessiv, ikollu għarfien u esperjenza adegwati biex iwettaq id-dmirijiet tiegħu f’kull ħin u biex iwettaq in-negozju b’mod kompetenti u responsabbli. F’konformità mal-Artikolu 5(1)(b) tad-Direttiva (UE) 2021/2167, is-servizzjanti tal-kreditu jenħtieġ li jiżguraw li l-membri kollha ta’ dawn l-organi jkunu ta’ reputazzjoni tajba.

15. Is-servizzjanti tal-kreditu, inklużi d-ditti li japplikaw għal awtorizzazzjoni skont it-Titolu II, il-Kapitolu I tad-Direttiva (UE) 2021/2167, jenħtieġ li jwettqu l-valutazzjoni jew rivalutazzjoni, b’mod partikolari:

a. meta japplikaw għal awtorizzazzjoni qabel ma jibdew l-attivitajiet tagħhom;

b. meta jseħħu bidliet materjali fil-kompożizzjoni tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, inklużi:

i. meta jinħatru membri ġodda tal-organu maniġerjali jew amministrattiv; u

ii. meta l-membri jkunu ħallew l-organu maniġerjali jew amministrattiv;

c. fejn ikunu seħħew bidliet materjali fil-mudell tan-negozju, fid-dispożizzjonijiet legali sottostanti jew fit-teknoloġiji użati.

16. Il-valutazzjonijiet tal-għarfien u tal-esperjenza tal-membri tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, b’mod kumplessiv, għandhom jitwettqu qabel ma jinħatru l-membri individwali. Fejn applikabbli, l-organu maniġerjali jew amministrattiv fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandu jkun responsabbli għat-twettiq tal-valutazzjoni finali.

17. B’deroga mill-paragrafu 16, il-valutazzjonijiet tal-idoneità kollettiva jistgħu, mingħajr preġudizzju għal-liġi nazzjonali, jitwettqu wara l-ħatra tal-membru tal-organu maniġerjali jew amministrattiv fi kwalunkwe wieħed mill-każijiet li ġejjin li għalihom is-servizzjant tal-kreditu jkun ipprovda ġustifikazzjoni kif xieraq:

a. azzjonisti, sidien jew membri tas-servizzjant tal-kreditu jinnominaw u jaħtru membri tal-organu maniġerjali jew amministrattiv fil-laqgħa tal-azzjonisti jew ekwivalenti li ma ġewx proposti mis-servizzjant tal-kreditu jew mill-organu maniġerjali jew amministrattiv; u

b. valutazzjoni sħiħa qabel il-ħatra ta' membru jew il-bidla fil-kompożizzjoni tal-organu maniġerjali jew amministrattiv tfixkel il-funzjonament tajjeb tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, inkluż bħala riżultat tas-sitwazzjonijiet li ġejjin:

    i. meta tinqala' l-ħtieġa għal għarrieda jew mhux mistennija li jiġu sostitwiti l-membri, eż. minħabba l-mewt ta' membru; u

    ii. meta membru jkun jeħtieġ li jitneħħa peress li l-membru ma jkunx għadu adattat.

18. Il-valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza adegwati għandha tqis il-kwistjonijiet rilevanti u disponibbli kollha għall-valutazzjonijiet. Is-servizzjanti tal-kreditu għandhom iqisu r-riskji, inkluż ir-riskju għar-reputazzjoni, li jirriżultaw f'każ li tiġi identifikata kwalunkwe dgħufija li taffettwa l-idoneità kollettiva tal-membri tal-organu maniġerjali jew amministrattiv.

19. Is-servizzjanti tal-kreditu għandhom iqisu l-għarfien u l-esperjenza tal-membru individwali tal-organu maniġerjali jew amministrattiv meta jivvalutaw l-għarfien u l-esperjenza kollettivi adegwati tal-organu maniġerjali jew amministrattiv u viċi versa.

20. Is-servizzjanti tal-kreditu jeħtieġ li jiddokumentaw ir-riżultati tal-valutazzjoni tagħhom, u b'mod partikolari kwalunkwe dgħufija identifikata bejn l-għarfien u l-esperjenza kollettiva meħtieġa u attwali tal-membri tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, u l-miżuri li għandhom jittieħdu biex jingħelbu dawn in-nuqqasijiet, inkluż l-induzzjoni jew it-taħriġ li għandu jiġi pprovdut.

21. Il-valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza adegwati individwali u kollettiva inizjali u kontinwa tal-organu maniġerjali jew amministrattiv u r-reputazzjoni tajba tal-membri tagħhom hija r-responsabbiltà tas-servizzjanti tal-kreditu.

22. Sabiex jiżguraw superviżjoni kontinwa xierqa, is-servizzjanti tal-kreditu għandhom jinformaw lill-awtorità kompetenti dwar il-ħatra proposta ta' membri jew, mingħajr preġudizzju għal-liġi nazzjonali, jinformawha mingħajr dewmien żejjed wara l-ħatra tal-membri.

23. Meta l-awtoritajiet kompetenti jkunu wettqu valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza tal-organu maniġerjali jew amministrattiv ta' servizzjant tal-kreditu għal finijiet superviżorji, ir-responsabbiltà li jivvalutaw u jiżguraw l-idoneità tal-organu maniġerjali jew amministrattiv tibqa' tas-servizzjant tal-kreditu.

3 Il-kriterji ta' għarfien u esperjenza adegwati tal-membri individwali

24. Meta jivvaluta l-għarfien u l-esperjenza adegwati tal-korp maniġerjali, b'mod kumplessiv, is-servizzjant tal-kreditu jeħtieġ li jivvaluta l-membri individwali kollha tal-organu biex jistabbilixxi li flimkien għandhom għarfien u esperjenza adegwati biex jiżguraw il-

funzjonament effettiv tal-organu, inkluż li kull membru jkollu l-kapaċità li jippreżenta l-fehmiet tiegħu u jiddiskuti l-istrateġiji u l-objettivi tan-negozju, u li l-proċessi ta' teħid ta' deċiżjonijiet kollettivi jinvolvu diskussjoni, sfida u sorveljanza xierqa. Għal dak l-iskop, għandu jkun hemm għadd suffiċjenti ta' membri b'għarfien f'kull qasam sabiex tkun tista' ssir diskussjoni tad-deċiżjonijiet li jridu jittieħdu.

25. Il-membri tal-organu maniġerjali jew amministrattiv għandu jkollhom fehim aġġornat tan-negozju tas-servizzjant tal-kreditu u tar-riskji kollha tiegħu, f'livell adattat għar-responsabbiltajiet tagħhom. Dan jinkludi fehim xieraq ta' dawk l-oqsma li għalihom membru individwali mhuwiex direttament responsabbli iżda huwa kollettivament responsabbli flimkien mal-membri l-oħrajn tal-organu maniġerjali jew amministrattiv. Għarfien aġġornat jista' jinkiseb permezz ta' taħriġ, esperjenza professjonali u impenji.

26. Il-membri tal-organu maniġerjali jew amministrattiv għandu jkollhom fehim ċar tal-arranġamenti ta' governanza tas-servizzjant tal-kreditu, ir-rwol u r-responsabbiltajiet rispettivi tagħhom u, fejn applikabbli, l-istruttura tal-grupp u kwalunkwe kunflitt ta' interess possibbli li jista' jirriżulta minnhom.

27. Il-membri tal-organu maniġerjali jew amministrattiv għandhom ikunu jistgħu jikkontribwixxu għall-implimentazzjoni ta' kultura korporattiva u tar-riskju, valuri u mġiba korporattivi fi ħdan l-organu maniġerjali jew amministrattiv biex in-negozju jitwettaq b'mod kompetenti u responsabbli.

28. Il-valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza adegwati għandha tikkunsidra:

   a. ir-rwol u l-kompiti tal-pożizzjoni u l-kapaċitajiet meħtieġa;

   b. l-għarfien miksub mill-edukazzjoni, it-taħriġ u l-prattika;

   c. l-esperjenza prattika u professjonali miksuba minn pożizzjonijiet preċedenti u pożizzjonijiet oħra attwali ta' direttur; u

   d. l-għarfien u l-esperjenza miksuba u murija mill-kondotta professjonali tal-membru.

29. Għandhom jitqiesu l-livell u l-profil tal-edukazzjoni tal-membru u jekk din hijiex marbuta jew le mas-servizzi bankarji u finanzjarji jew oqsma rilevanti oħrajn. B'mod partikolari, l-edukazzjoni fl-oqsma bankarji u finanzjarji, fl-ekonomija, fil-liġi, fil-kontabbiltà, fl-awditjar, fl-amministrazzjoni, fir-regolamentazzjoni finanzjarja, fit-teknoloġija tal-informazzjoni u f'metodi kwantitattivi tista' titqies b'mod ġenerali li hija rilevanti għas-settur tas-servizzi finanzjarji.

30. Il-valutazzjoni jenħtieġ li ma tkunx limitata għall-grad ta' edukazzjoni tal-membru jew prova ta' ċertu perjodu ta' servizz f'servizzjant tal-kreditu jew ditti oħra f'oqsma responsabbli għall-ġestjoni ta' krediti u self improduttiv. Għandha titwettaq analiżi aktar dettaljata tal-esperjenza prattika tal-membru fir-rigward tal-attivitajiet tas-servizzjant tal-

kreditu, peress li l-għarfien u l-ħiliet miksuba minn xogħlijiet preċedenti jiddependu min-natura, mill-iskala u mill-kumplessità tan-negozju kif ukoll mill-funzjoni li l-membru wettaq fi ħdanu.

31. Meta jiġu vvalutati l-għarfien u l-esperjenza adegwati ta' membru, għandha tingħata kunsiderazzjoni lill-esperjenza teoretika u prattika relatata mal-attività ta' servizzjar tal-kreditu, inkluż b'mod partikolari:

    a. ir-rekwiżiti legali u regolatorji rilevanti, inklużi rekwiżiti nazzjonali għas-servizzjar tal-kreditu u l-ġbir tad-dejn;

    b. il-proċeduri ta' sekwestru, insolvenza u falliment;

    c. il-protezzjoni tal-konsumatur u tal-mutwatarju;

    d. ir-rekwiżiti tal-protezzjoni tad-data; u

    e. l-obbligi tal-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u kontra l-finanzjament tat-terroriżmu, fejn is-servizzjanti tal-kreditu jiġu deżinjati bħala entitajiet obbligati għall-fini tal-prevenzjoni u l-ġlieda kontra l-ħasil tal-flus u l-finanzjament tat-terroriżmu skont id-dispożizzjonijiet tal-liġi nazzjonali li jittrasponu d-Direttiva (UE) 2015/849.

32. Meta jiġu vvalutati l-għarfien u l-esperjenza adegwati ta' membru, għandhom jiġu kkunsidrati wkoll oqsma ta' għarfien fejn ikun meħtieġ fehim ġenerali għall-fini tal-ġestjoni ta' kuljum tas-servizzjant tal-kreditu, inkluż:

    a. il-valutazzjoni tal-effettività tal-governanza, tas-sorveljanza u tal-kontrolli interni tas-servizzjant tal-kreditu;

    b. l-attivitajiet bankarji u finanzjarji;

    c. il-liġi kuntrattwali;

    d. il-kontabbiltà u l-awditjar;

    e. l-interpretazzjoni tal-informazzjoni finanzjarja, l-identifikazzjoni tal-kwistjonijiet ewlenin fuq il-bażi ta' din l-informazzjoni, u kontrolli u miżuri xierqa; u

    f. għarfien maniġerjali.

33. Meta tiġi vvalutata l-esperjenza prattika u professjonali miksuba minn pożizzjonijiet preċedenti, għandhom jitqiesu b'mod partikolari:

    a. in-natura tal-pożizzjoni miżmuma u l-livell ġerarkiku tagħha;

    b. it-tul tas-servizz;

c. in-natura u l-kumplessità tan-negozju fejn kien inkarigat il-membru, inkluża l-istruttura organizzazzjonali tiegħu;

d. il-kamp ta' applikazzjoni tal-kompetenzi, is-setgħat tat-teħid tad-deċiżjonijiet, u r-responsabbiltajiet tal-membru;

e. l-għarfien tekniku rilevanti miksub mill-pożizzjoni;

f. l-għadd ta' subordinati; u

g. għarfien addizzjonali miksub minn attivitajiet akkademiċi.

34. Fejn applikabbli, il-membri tal-organu maniġerjali jew amministrattiv fil-funzjoni superviżorja tiegħu għandhom ikunu kapaċi jisfidaw u jimmonitorjaw b'mod effettiv deċiżjonijiet li jkunu ttieħdu mill-organu maniġerjali jew amministrattiv fil-funzjoni maniġerjali tiegħu.

4 Kriterji ta' għarfien u esperjenza adegwati kollettivi

35. L-organu maniġerjali jew amministrattiv, b'mod kumplessiv, għandu jkollu għarfien u esperjenza adegwati biex imexxi n-negozju b'mod kompetenti u responsabbli skont l-attivitajiet imwettqa mis-servizzjant tal-kreditu u biex jiżgura l-protezzjoni u t-trattament ġust tal-mutwatarji.

36. Il-kompożizzjoni tal-organu maniġerjali jew amministrattiv għandha tirrifletti l-għarfien u l-esperjenza adegwati meħtieġa biex jissodisfa r-responsabbiltajiet kollha tiegħu. Dan jinkludi li l-organu maniġerjali jew amministrattiv kollettivament ikollu fehim xieraq ta' dawk l-oqsma li għalihom il-membri huma kollettivament responsabbli u biex jiżgura li n-negozju jitmexxa b'mod kompetenti u responsabbli.

37. L-organu maniġerjali jew amministrattiv, b'mod kumplessiv, għandu jkollu għarfien u esperjenza adegwati fir-rigward tal-aspetti elenkati taħt il-paragrafi 31 sa 33 u barra minn hekk fir-rigward ta':

a. l-attivitajiet kummerċjali kollha tas-servizzjant tal-kreditu u l-ġestjoni tar-riskji prinċipali relatati miegħu, inkluż id-detezzjoni u l-prevenzjoni tal-frodi fil-kuntest tal-ġestjoni tar-riskju ta' kreditu;

b. l-ambjent legali u regolatorju;

c. il-kontabbiltà finanzjarja u r-rapportar;

d. il-ġestjoni tar-riskju, il-konformità u l-awditjar intern;

e. it-teknoloġija tal-informazzjoni u tal-komunikazzjoni (ICT) u r-riskji ta' sigurtà tal-ICT;

f. is-swieq lokali u transkonfinali, fejn applikabbli;

g. il-ħiliet u l-esperjenza maniġerjali; u

h. l-ippjanar strateġiku.

38. Meta jivvalutaw l-għarfien u l-esperjenza kollettivi adegwati[3] tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, is-servizzjanti tal-kreditu jenħtieġ li jivvalutaw separatament il-korp maniġerjali fil-funzjonijiet maniġerjali u superviżorji tiegħu. Il-valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza kollettivi adegwati għandha tipprovdi tqabbil bejn l-għarfien u l-esperjenza adegwati meħtieġa tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, b'mod kumplessiv, u l-għarfien u l-esperjenza kollettivi attwali tal-organu maniġerjali jew amministrattiv. Il-valutazzjoni jenħtieġ li tkopri l-attivitajiet kummerċjali kollha tas-servizzjant tal-kreditu u l-aspetti organizzazzjonali materjali kif ukoll il-proċessi sottostanti.

5 Il-valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza ta' membri individwali

39. Bħala parti mill-valutazzjoni tal-idoneità tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, is-servizzjanti tal-kreditu għandhom jivvalutaw l-għarfien u l-esperjenza tal-membri individwali. Għal dak il-għan, is-servizzjanti tal-kreditu għandhom:

a. jiġbru informazzjoni permezz ta' diversi mezzi u strumenti (eż. diplomi u ċertifikati, ittri ta' rakkomandazzjoni, curricula vitae, intervisti, kwestjonarji);

b. jitolbu lill-individwu vvalutat jipprovdi informazzjoni preċiża u jipprovdi prova ta' dik l-informazzjoni, fejn ikun meħtieġ;

c. jivvalutaw, sa fejn ikun possibbli, il-korrettezza tal-informazzjoni mogħtija mill-individwu vvalutat;

d. fejn applikabbli, jevalwaw ir-riżultati tal-valutazzjoni fi ħdan l-organu maniġerjali fil-funzjoni superviżorja tiegħu; u

e. fejn meħtieġ, jidentifikaw il-miżuri korrettivi meħtieġa.

40. Is-servizzjanti tal-kreditu jenħtieġ li jiddokumentaw deskrizzjoni tal-pożizzjoni tal-membru li għaliha tkun twettqet valutazzjoni, inkluż ir-rwol ta' dik il-pożizzjoni fis-servizzjant tal-kreditu, u jenħtieġ li jispeċifikaw ir-riżultati tal-valutazzjoni fir-rigward tal-

[3] Eżempju ta' metodoloġija possibbli għat-tabelli ta' valutazzjoni għall-idoneità kollettiva jinsab fl-Anness I tal-Linji Gwida Konġunti tal-EBA u tal-ESMA dwar il-valutazzjoni tal-membri tal-korp maniġerjali u d-detenturi ta' funzjonijiet ewlenin skont id-Direttivi 2013/36/UE u 2014/65/UE, iżda jrid jiġi aġġustat biex ikun relatat mal-mudell tan-negozju ta' servizzjant tal-kreditu.

għarfien u l-esperjenza u r-riżultati tal-valutazzjoni tar-reputazzjoni tajba skont l-Artikolu 5(1)(b) tad-Direttiva (UE) 2021/2167.

6 Valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza adegwati kollettivi tal-organu maniġerjali jew amministrattiv

41. Fejn applikabbli, fil-valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza adegwati kollettivi, is-servizzjanti tal-kreditu jenħtieġ li jivvalutaw il-kompożizzjoni tal-organu maniġerjali fil-funzjonijiet maniġerjali u superviżorji tiegħu separatament.

42. Is-servizzjanti tal-kreditu jenħtieġ li jwettqu valutazzjoni billi jużaw il-metodoloġija xierqa tagħhom stess f'konformità mal-kriterji stabbiliti f'dawn il-Linji Gwida u jiddokumentaw ir-riżultati.

43. Meta jivvalutaw l-għarfien u l-esperjenza ta' membru, is-servizzjanti tal-kreditu għandhom, fl-istess perjodu ta' żmien, jivvalutaw ukoll l-idoneità kollettiva tal-organu maniġerjali jew amministrattiv. B'mod partikolari, għandu jiġi vvalutat liema għarfien u esperjenza l-individwu jżid ma' dik kollettiva jew, fil-każ ta' membru li jkun telaq mill-organu maniġerjali jew amministrattiv, l-għarfien u l-esperjenza li jistgħu, wara l-bidla fil-kompożizzjoni tal-organu, ikunu neqsin.

7 Miżuri korrettivi tas-servizzjanti tal-kreditu

44. Jekk il-valutazzjoni jew ir-rivalutazzjoni tas-servizzjant tal-kreditu tikkonkludi li l-organu maniġerjali jew amministrattiv, b'mod kumplessiv, ma għandux kollettivament l-għarfien u l-esperjenza adegwati, is-servizzjant tal-kreditu jenħtieġ li jieħu miżuri korrettivi xierqa fil-ħin.

45. Il-miżuri korrettivi xierqa jistgħu jinkludu, iżda mhumiex limitati għal: l-aġġustament tar-responsabbiltajiet bejn il-membri; is-sostituzzjoni ta' ċerti membri; ir-reklutaġġ ta' membri addizzjonali; it-taħriġ ta' membri individwali; jew it-taħriġ għall-organu maniġerjali b'mod kollettiv sabiex jiġu żgurati l-għarfien u l-esperjenza kollettivi adegwati tal-organu maniġerjali jew amministrattiv.

46. Jekk il-valutazzjoni jew ir-rivalutazzjoni tas-servizzjant tal-kreditu tidentifika nuqqasijiet fl-għarfien u l-esperjenza adegwati tal-organu maniġerjali jew amministrattiv li jistgħu jiġu rimedjati faċilment, is-servizzjant tal-kreditu jenħtieġ li jieħu miżuri korrettivi xierqa biex jegħleb dawk in-nuqqasijiet fil-ħin, inkluż, fejn rilevanti, permezz ta' taħriġ xieraq tal-membri individwali (jew ta' kollha).

47. Meta servizzjant tal-kreditu jkollu l-ħsieb li jitlob l-awtorizzazzjoni biex jibda l-attivitajiet tiegħu, tali miżuri jenħtieġ li jiġu implimentati qabel ma tintalab l-awtorizzazzjoni.

48. Fi kwalunkwe każ, l-awtoritajiet kompetenti għandhom ikunu infurmati mingħajr dewmien dwar kwalunkwe nuqqas materjali identifikat li jikkonċerna kwalunkwe membru tal-organu maniġerjali u l-kompożizzjoni kollettiva tal-organu maniġerjali. L-informazzjoni għandha tinkludi l-miżuri li ttieħdu jew li huma previsti sabiex jiġu rimedjati dawk in-nuqqasijiet u l-iskeda taż-żmien għall-implimentazzjoni tagħhom.

8 Valutazzjoni mill-awtoritajiet kompetenti

49. L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jispeċifikaw il-proċeduri superviżorji applikabbli għall-valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza adegwati tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, b'mod kumplessiv, tas-servizzjanti tal-kreditu u r-reputazzjoni tajba tal-membri tiegħu. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li deskrizzjoni tal-proċeduri superviżorji tkun disponibbli pubblikament.

50. Il-proċeduri superviżorji jenħtieġ li jiżguraw li l-informazzjoni magħmula disponibbli għall-awtoritajiet kompetenti mis-servizzjant tal-kreditu matul il-proċess ta' awtorizzazzjoni tintuża kif xieraq, fejn possibbli, għall-fini tal-valutazzjoni ta' għarfien u esperjenza adegwati. B'mod partikolari, il-proċeduri superviżorji għandhom iqisu sitwazzjonijiet fejn is-servizzjanti tal-kreditu jkunu wkoll awtorizzati jew sorveljati minn awtoritajiet mhux finanzjarji sabiex tiġi żgurata koordinazzjoni effiċjenti.

51. L-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jirrikjedu mis-servizzjant tal-kreditu lista tal-ismijiet tal-membri tal-organu maniġerjali jew amministrattiv u r-rwoli u l-funzjonijiet rispettivi tagħhom fil-qosor, u dikjarazzjoni tas-servizzjant tal-kreditu rigward ir-riżultat tal-valutazzjoni ġenerali tiegħu tal-idoneità kollettiva tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, b'mod kumplessiv. Dan għandu jinkludi deskrizzjoni ta' kif il-kompożizzjoni ġenerali tal-korp maniġerjali tirrifletti firxa wiesgħa adegwata ta' għarfien u esperjenza u l-identifikazzjoni ta' kwalunkwe lakuna jew dgħufija u l-miżuri imposti biex dawn jiġu indirizzati.

52. Għall-valutazzjoni tal-għarfien u l-esperjenza, l-awtorità kompetenti għandha mill-inqas teħtieġ għall-membri kollha tal-organu maniġerjali jew amministrattiv curriculum vitae li jkun fih dettalji tal-edukazzjoni u l-esperjenza professjonali inklużi kwalifiki akkademiċi u taħriġ rilevanti ieħor, l-isem u n-natura tal-organizzazzjonijiet kollha li ħadem għalihom l-individwu u n-natura u d-durata tal-funzjonijiet imwettqa, filwaqt li tiġi enfasizzata b'mod partikolari kwalunkwe attività fil-kamp ta' applikazzjoni tal-pożizzjoni mfittxija, inkluża iżda mhux limitata għall-esperjenza bankarja u maniġerjali.

53. Għall-valutazzjoni tar-reputazzjoni tajba tal-membri, l-awtorità kompetenti għandha teħtieġ informazzjoni dwar dan li ġej:

   a. ir-rekords tal-pulizija jew ekwivalenti nazzjonali ieħor fir-rigward ta' reati kriminali rilevanti f'konformità mal-Artikolu 5(b)(i) tad-Direttiva (UE) 2021/2167;

b. investigazzjonijiet, proċedimenti ta' infurzar, jew sanzjonijiet minn awtorità superviżorja li l-individwu kien direttament jew indirettament involut fihom;

c. rifjut ta' reġistrazzjoni, awtorizzazzjoni, sħubija jew liċenzja biex jitwettaq kummerċ, negozju jew professjoni; jew l-irtirar, ir-revoka jew it-terminazzjoni ta' reġistrazzjoni, awtorizzazzjoni, sħubija jew liċenzja; jew tkeċċija minn korp regolatorju jew governattiv jew minn korp jew assoċjazzjoni professjonali;

d. tkeċċija minn impjieg jew pożizzjoni ta' fiduċja, relazzjoni fiduċjarja, jew sitwazzjoni simili, jew jekk il-persuna ntalbet tirriżenja minn impjieg f'pożizzjoni bħal din (bl-esklużjoni ta' sensji); u

e. jekk valutazzjoni tar-reputazzjoni tajba tal-individwu tkunx diġà twettqet jew le minn awtorità kompetenti oħra (inkluża l-identità ta' dik l-awtorità, id-data tal-valutazzjoni u l-evidenza tal-eżitu ta' din il-valutazzjoni).

54. Mingħajr preġudizzju għall-Artikolu 5(1)(c) tad-Direttiva (UE) 2021/2167 li jispeċifika l-valutazzjoni tal-idoneità tal-membri tal-organu maniġerjali jew amministrattiv fil-kuntest tal-awtorizzazzjoni ta' servizzjant tal-kreditu, l-awtoritajiet kompetenti jenħtieġ li jistabbilixxu perjodu massimu għall-valutazzjoni tagħhom tal-għarfien u l-esperjenza adegwati tal-organu maniġerjali jew amministrattiv, b'mod kumplessiv, tas-servizzjanti tal-kreditu u r-reputazzjoni tajba tal-membri tiegħu fejn tali valutazzjonijiet iseħħu wara l-awtorizzazzjoni tas-servizzjant tal-kreditu. Fejn awtorità kompetenti tistabbilixxi li huma meħtieġa dokumentazzjoni u informazzjoni addizzjonali sabiex tlesti l-valutazzjoni, dak il-perjodu jista' jiġi sospiż miż-żmien meta l-awtorità kompetenti titlob dokumentazzjoni u informazzjoni addizzjonali meħtieġa biex tlesti l-valutazzjoni, sakemm ma jaslu d-dokumentazzjoni u l-informazzjoni.

55. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jinfurmaw lis-servizzjanti tal-kreditu b'mill-inqas deċiżjoni negattiva dwar il-valutazzjoni tal-idoneità mill-aktar fis possibbli. Fejn prevista mil-liġi nazzjonali jew definita mill-awtorità kompetenti bħala parti mill-proċessi superviżorji tagħha, deċiżjoni pożittiva tista' titqies li tittieħed b'silenzju, meta l-perjodu massimu għal dik il-valutazzjoni, kif imsemmi fil-paragrafu 54, ikun għadda u l-awtorità kompetenti ma tkunx ħadet deċiżjoni negattiva.

56. L-awtoritajiet kompetenti għandhom jiżguraw li l-proċeduri superviżorji tagħhom jippermettulhom jindirizzaw każijiet ta' nuqqas ta' konformità mar-rekwiżit li l-organu maniġerjali jew amministrattiv, b'mod kumplessiv, ikollu għarfien u esperjenza adegwati.