

EBA/GL/2023/09

15 december 2023

Richtsnoeren

betreffende de beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan van kredietsserviciers als collectief overeenkomstig Richtlijn (EU) 2021/2167

1. Nalevings- en verslagleggingsverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, waarop de richtsnoeren van toepassing zijn, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijke kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Verslagleggingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, moeten bevoegde autoriteiten uiterlijk 27.05.2024 aan EBA kenbaar maken of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien zij niet aan de richtsnoeren voldoen of niet voornemens zijn deze op te volgen. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te hebben voldaan. Kennisgevingen dienen te worden ingediend door het formulier op de EBA-website in te sturen onder vermelding van "EBA/GL/2023/09". Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. In deze richtsnoeren worden de vereisten van artikel 5, lid 1, punt c), van Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad² gespecificeerd ten aanzien van de toereikendheid van de kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan van kredietservicers als collectief, met inbegrip van de criteria voor de beoordeling en het beoordelingsproces.

Adressaten

6. Deze richtsnoeren zijn gericht tot:
 - a. bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 ("EBA-autoriteit") die ook zijn aangewezen uit hoofde van artikel 21, lid 3, van Richtlijn (EU) 2021/2167. De richtsnoeren zijn van toepassing voor zover deze autoriteiten zijn aangewezen als bevoegd om te zorgen voor de toepassing en handhaving van de bepalingen van de richtlijn waarop deze richtsnoeren betrekking hebben, en
 - b. bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 21, lid 3, van Richtlijn (EU) 2021/2167, en
 - c. kredietservicers als gedefinieerd in artikel 3, lid 8, van Richtlijn (EU) 2021/2167.

Toepassingsgebied

7. De richtsnoeren zijn van toepassing op alle kredietservicers van de rechten van een kredietgever krachtens een niet-renderende kredietovereenkomst, of van de niet-renderende kredietovereenkomst zelf, die is gesloten door een in de Unie gevestigde kredietinstelling. De richtsnoeren zijn daarentegen niet van toepassing op de in artikel 2, lid 5, punt a), van Richtlijn (EU) 2021/2167 genoemde entiteiten.
8. De richtsnoeren zijn van toepassing op de beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan van kredietservicers als collectief om het bedrijf op competente en verantwoorde wijze te leiden overeenkomstig

² Richtlijn (EU) 2021/2167 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2021 inzake kredietservicers en kredietkopers en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU (PB L 438 van 8.12.2021, blz. 1-37).

artikel 5, lid 1, punt c), van Richtlijn (EU) 2021/2167. Wanneer het orgaan een leidinggevende functie en een toezichhoudende functie heeft, gelden de richtsnoeren voor beide functies.

9. Kreditserviciers dienen aan de richtsnoeren te voldoen. Bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat kredietsserviciers aan deze richtsnoeren voldoen.

Definities

10. Tenzij anders vermeld hebben de termen die in Richtlijn (EU) 2021/2167 worden gebruikt en gedefinieerd, dezelfde betekenis in de richtsnoeren. In het kader van deze richtsnoeren gelden bovendien de volgende definities:

Leidinggevend of bestuurlijk orgaan	het overeenkomstig nationaal recht aangewezen orgaan van een kredietsservicer dat de bevoegdheid heeft de strategie, doelstellingen en de algemene koers van de instelling vast te stellen, en dat toezicht houdt op de bestuurlijke besluitvorming en deze controleert, met inbegrip van de personen die het beleid van de instelling daadwerkelijk bepalen.
Leidinggevend of bestuurlijk orgaan in zijn leidinggevende functie	het overeenkomstig nationaal recht aangewezen orgaan van een kredietsservicer dat de bevoegdheid heeft de strategie, doelstellingen en de algemene koers van de instelling vast te stellen, met inbegrip van de personen die het beleid van de instelling daadwerkelijk bepalen.
Leidinggevend of bestuurlijk orgaan in zijn toezichhoudende functie	het leidinggevende of bestuurlijke orgaan handelend in zijn functie van het toezien op en controleren van de bestuurlijke besluitvorming.
Lid	een voorgesteld of benoemd lid van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan, met inbegrip van vertegenwoordigers die optreden namens rechtspersonen die lid zijn van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan.

3. Uitvoering

Ingangsdatum

11. Deze richtsnoeren zijn van toepassing vanaf 27.06.2024.

4. Richtsnoeren voor de beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan als collectief

1 Toepassing van het evenredigheidsbeginsel

12. Kreditservicers dienen rekening te houden met hun omvang, hun interne organisatie en de aard, schaal en complexiteit van hun activiteiten bij de beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring van hun leidinggevende en bestuurlijke organen als collectief en bij de ontwikkeling en uitvoering van de desbetreffende beleidsmaatregelen en procedures die waarborgen dat aan de vereisten wordt voldaan. Kreditservicers die grote kredietportefeuilles of complexere kredieten beheren, dienen meer geavanceerde beleidsmaatregelen en procedures te hanteren, terwijl kleinere kreditservicers die minder complexe kredieten beheren, eenvoudigere beleidsmaatregelen en procedures kunnen implementeren.
13. Voor de toepassing van het evenredigheidsbeginsel en teneinde een passende uitvoering te waarborgen van de governancevereisten van Richtlijn 2021/2167, zoals nader gespecificeerd in deze richtsnoeren, dienen kreditservicers en bevoegde autoriteiten rekening te houden met de volgende criteria:
 - a. de omvang van de kreditservicer, zoals aangegeven door het aantal personeelsleden;
 - b. de omvang van de schuld en het aantal kreditservicingovereenkomsten die de kreditservicer beheert;
 - c. de rechtsvorm van de kreditservicer;
 - d. of de kreditservicer beursgenoteerd is of niet;
 - e. of de kreditservicer al dan niet deel uitmaakt van een groep die op geconsolideerde basis onderworpen is aan Richtlijn 2013/36/EU en, zo ja, de evenredigheidsbeoordeling voor de groep;
 - f. of de dienstverlening grensoverschrijdend is en de omvang van de activiteiten in elk rechtsgebied;

- g. de aard en complexiteit van alle bedrijfsactiviteiten van de kredietservicier en de organisatiestructuur van de kredietservicier, en
- h. de reikwijdte en complexiteit van bestaande uitbestedings- of dienstverleningsregelingen met andere kredietservicieaanbieders.

2 Beoordeling door kredietserviciers van de toereikendheid van de kennis en ervaring van leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan

14. Kredietserviciers dienen ervoor te zorgen dat hun leidinggevende of bestuurlijke orgaan als collectief over voldoende kennis en ervaring beschikt om zijn taken te allen tijde uit te voeren en het bedrijf op competente en verantwoorde wijze te leiden. Overeenkomstig artikel 5, lid 1, punt b), van Richtlijn (EU) 2021/2167 dienen kredietserviciers ervoor te zorgen dat alle leden van deze organen betrouwbaar zijn.
15. Kredietserviciers, met inbegrip van ondernemingen die een vergunning aanvragen op grond van titel II, hoofdstuk I, van Richtlijn (EU) 2021/2167, dienen de beoordeling of een herbeoordeling uit te voeren, met name:
 - a. bij het aanvragen van een vergunning voordat zij met hun activiteiten beginnen;
 - b. wanneer er belangrijke wijzigingen optreden in de samenstelling van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan, zoals:
 - i. bij de benoeming van nieuwe leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan, en
 - ii. wanneer leden het leidinggevende of bestuurlijke orgaan hebben verlaten;
 - c. wanneer zich belangrijke wijzigingen hebben voorgedaan in het bedrijfsmodel, de onderliggende wettelijke bepalingen of de gebruikte technologieën.
16. De kennis- en ervaringsbeoordelingen van de leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan als collectief dienen te worden verricht voordat de individuele leden worden benoemd. Waar van toepassing dient het leidinggevende of bestuurlijke orgaan in zijn toezichthoudende functie verantwoordelijk te zijn voor het uitvoeren van de eindbeoordeling.
17. In afwijking van punt 16 kunnen de collectieve geschiktheidsbeoordelingen, onverminderd de nationale wetgeving, worden verricht na de benoeming van het lid van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan in elk van de volgende gevallen waarvoor de kredietservicier naar behoren een motivering heeft verstrekt:

- a. aandeelhouders, eigenaren of leden van de kredietstervicer dragen op de aandeelhoudersvergadering of gelijkwaardige vergadering leden voor of benoemen leden die niet zijn voorgesteld door de kredietstervicer of door het leidinggevende of bestuurlijke orgaan, en
 - b. een volledige beoordeling voorafgaand aan de benoeming van een lid of de wijziging van de samenstelling van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan zou de goede werking van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan verstoren, onder meer als gevolg van de volgende situaties:
 - i. er ontstaat plotseling of onverwacht een noodzaak om leden te vervangen, bijvoorbeeld bij het overlijden van een lid;
 - ii. wanneer een lid uit zijn functie moet worden ontheven omdat het lid niet langer geschikt is.
18. Bij de beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring dient rekening te worden gehouden met alle beschikbare zaken die relevant zijn voor de beoordelingen. Kredietstervicers dienen rekening te houden met de risico's, waaronder de reputatierisico's, die ontstaan in het geval dat tekortkomingen worden vastgesteld die van invloed zijn op de collectieve geschiktheid van de leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan.
19. Kredietstervicers dienen bij de beoordeling van de toereikendheid van de collectieve kennis en ervaring van het leidinggevend of bestuurlijke orgaan rekening te houden met de kennis en ervaring van de individuele leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan, en omgekeerd.
20. Kredietstervicers dienen de resultaten van hun beoordeling te documenteren, en met name de vastgestelde tekortkomingen tussen de noodzakelijke en de feitelijke collectieve kennis en ervaring van de leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan, en de maatregelen die moeten worden getroffen om deze tekortkomingen te verhelpen, met inbegrip van introductie- of opleidingsmaatregelen.
21. De beoordeling van de initiële en permanente individuele en collectieve toereikendheid van kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan en de betrouwbaarheid van hun leden is de verantwoordelijkheid van kredietstervicers.
22. Om passend doorlopend toezicht te waarborgen, dienen kredietstervicers de bevoegde autoriteit in kennis te stellen van de voorgenomen benoeming van leden of, onverminderd de nationale wetgeving, deze autoriteit onverwijld na de benoeming van leden in kennis te stellen.
23. Wanneer de bevoegde autoriteiten de kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan van een kredietstervicer voor toezichtdoeleinden hebben beoordeeld,

blijft de kredietsservicer verantwoordelijk voor de beoordeling en waarborging van de geschiktheid van het leidinggevende of het bestuurlijke orgaan.

3 Criteria voor de toereikendheid van de kennis en ervaring van individuele leden

24. Bij de beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring van het leidinggevende orgaan als collectief beoordeelt de kredietsservicer alle individuele leden van het orgaan om vast te stellen dat zij samen over voldoende kennis en ervaring beschikken om de doeltreffende werking van het orgaan te waarborgen, en dat elk lid in staat is zijn standpunten naar voren te brengen en strategieën en bedrijfsdoelstellingen te bespreken, en dat de collectieve besluitvormingsprocessen gepaard gaan met een passende discussie, uitdaging en toezicht. Daartoe dienen er voldoende leden met kennis op elk gebied te zijn om te kunnen discussiëren over te nemen besluiten.
25. Leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan dienen te beschikken over actuele kennis van de bedrijfsactiviteiten die de kredietsservicer ontplooit en van de risico's daarvan, op een niveau dat evenredig is aan hun verantwoordelijkheden. Hieronder valt ook voldoende kennis van die gebieden waarvoor een individueel lid niet rechtstreeks verantwoordelijk is maar waarvoor hij collectief, samen met de andere leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan, verantwoordelijk is. Actuele kennis kan worden verkregen door middel van opleiding en beroepservaring.
26. Leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan dienen een goed inzicht te hebben in de governanceregelingen van de kredietsservicer, hun respectieve rollen en verantwoordelijkheden, en, waar toepasselijk, de structuur van de groep en mogelijke belangenconflicten die daaruit kunnen voortvloeien.
27. Leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan dienen in staat te zijn bij te dragen tot de invoering van een passende bedrijfs- en risicocultuur, passende bedrijfswaarden en passend gedrag binnen het leidinggevend of bestuurlijke orgaan om de bedrijfsactiviteiten op deskundige en verantwoorde wijze uit te voeren.
28. Bij de beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring moet rekening worden gehouden met:
 - a. de rol en taken van de functie en de vereiste capaciteiten;
 - b. de kennis die is verworven door onderwijs, opleiding en in de praktijk;
 - c. de in voorgaande functies en in andere actuele bestuursfuncties opgedane praktische en beroepservaring, en

- d. de verworven kennis en ervaring zoals die worden aangetoond door het professionele gedrag van het lid.
29. Er dient rekening te worden gehouden met het niveau en het profiel van het onderwijs dat het lid heeft genoten en met de vraag of dit al dan niet verband houdt met het bankbedrijf en financiële dienstverlening of met andere relevante gebieden. Met name onderwijs op het gebied van het bankbedrijf en financiën, economie, recht, boekhouding, auditing, administratie, financiële regelgeving, informatietechnologie en kwantitatieve methoden kan over het algemeen worden beschouwd als relevant voor de sector financiële dienstverlening.
 30. De beoordeling dient niet te worden beperkt tot de opleidingsgraad van het lid of tot het bewijs van een bepaalde dienstduur bij een kredietinstelling of ondernemingen op andere gebieden die verantwoordelijk zijn voor het beheer van kredieten en niet-renderende leningen. Voor het beoordelen van de praktische ervaring van een lid met betrekking tot de activiteiten van de kredietinstelling dient een grondigere analyse te worden uitgevoerd, omdat de kennis die in eerdere functies is opgedaan, afhankelijk is van de aard, omvang en complexiteit van de onderneming waarin een functie is uitgeoefend en van de functie die het lid in die onderneming heeft bekleed.
 31. Bij de beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring van een lid moet rekening worden gehouden met theoretische en praktische ervaring in verband met de kredietinstellingsactiviteit, waaronder met name:
 - a. relevante wet- en regelgeving, met inbegrip van nationale vereisten voor kredietinstelling en schuldeisen;
 - b. beslaglegging, insolventie- en faillissementsprocedures;
 - c. bescherming van consumenten en kredietnemers;
 - d. gegevensbeschermingsvereisten, en
 - e. verplichtingen ter bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering, wanneer kredietinstellingen worden aangewezen als meldingsplichtige entiteiten voor het voorkomen en bestrijden van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme krachtens de nationale wettelijke bepalingen tot omzetting van Richtlijn (EU) 2015/849.
 32. Bij de beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring van een lid dient ook rekening te worden gehouden met kennisgebieden waarvoor algemeen inzicht nodig is ten behoeve van het dagelijkse bestuur van de kredietinstelling, waaronder:
 - a. beoordeling van de doeltreffendheid van de governance, het toezicht en de interne controles van een kredietinstelling;

- b. bancaire en financiële activiteiten;
 - c. contractenrecht;
 - d. boekhouding en auditing;
 - e. interpretatie van financiële informatie, identificatie van belangrijke kwesties op basis van deze informatie, alsmede passende controles en maatregelen, en
 - f. managementkennis.
33. Bij het beoordelen van de praktische en beroepservaring die een lid heeft opgedaan in eerdere functies, dient speciale aandacht te worden besteed aan:
- a. de aard van de beklede functie en het niveau daarvan in de hiërarchie;
 - b. de duur van de dienstbetrekking;
 - c. de aard en complexiteit van de onderneming waarin de functie werd bekleed, inclusief de organisatiestructuur;
 - d. de omvang van de competenties, beslissingsbevoegdheden en verantwoordelijkheden van het lid;
 - e. de technische kennis die via de functie is opgedaan;
 - f. het aantal mensen aan wie het lid leiding heeft gegeven, en
 - g. de aanvullende kennis opgedaan tijdens academische activiteiten.
34. Indien van toepassing, dienen leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan in zijn toezichthoudende functie in staat te zijn besluiten van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan in zijn leidinggevende functie doeltreffend ter discussie te stellen en te monitoren.

4 Criteria voor de toereikendheid van de collectieve kennis en ervaring

35. Het leidinggevende of bestuurlijke orgaan als collectief dient te beschikken over voldoende kennis en ervaring om het bedrijf op competente en verantwoorde wijze te leiden, overeenkomstig de activiteiten die door de kredietnemer worden uitgevoerd, en om de bescherming en eerlijke behandeling van kredietnemers te waarborgen.
36. De samenstelling van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan dient de toereikendheid van de kennis en ervaring te weerspiegelen die nodig is om zich van zijn verantwoordelijkheden te kwijten. Dit houdt in dat het leidinggevende of bestuurlijke orgaan collectief een passend inzicht heeft in de gebieden waarvoor de leden collectief

verantwoording verschuldigd zijn en om ervoor te zorgen dat het bedrijf op een competente en verantwoorde wijze wordt geleid.

37. Het leidinggevend of bestuurlijke orgaan als collectief dient over voldoende kennis en ervaring te beschikken met betrekking tot de in de punten 31 tot en met 33 genoemde aspecten, alsmede met betrekking tot:
- a. alle bedrijfsactiviteiten van de kredietservicer en het beheer van de belangrijkste risico's die daarmee verband houden, met inbegrip van de opsporing en preventie van fraude in het kader van het kredietrisicobeheer;
 - b. het wet- en regelgevingskader;
 - c. financiële boekhouding en verslaglegging;
 - d. risicobeheer, compliance en interne audit;
 - e. risico's op het gebied van informatie- en communicatietechnologie (ICT) en ICT-beveiliging;
 - f. lokale en grensoverschrijdende markten, indien van toepassing;
 - g. managementvaardigheden en -ervaring, en
 - h. strategische planning.
38. Bij de beoordeling van de toereikendheid van de collectieve kennis en ervaring³ van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan dienen kredietservicers het leidinggevende orgaan in zijn leidinggevende en toezichthoudende functies afzonderlijk te beoordelen. De beoordeling van de toereikendheid van de collectieve kennis en ervaring dient een vergelijking op te leveren tussen de vereiste toereikende kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan als collectief en de feitelijke collectieve kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan. De beoordeling moet betrekking hebben op alle bedrijfsactiviteiten van de kredietservicer en op belangrijke organisatorische aspecten, alsook op de onderliggende processen.

³ Een voorbeeld van een mogelijke methodologie voor beoordelingstabellen voor collectieve geschiktheid is te vinden in bijlage I bij de gemeenschappelijke ESMA- en EBA-richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn 2014/65/EU, maar zou moeten worden aangepast aan het bedrijfsmodel van een kredietservicer.

5 Beoordeling van de kennis en ervaring van individuele leden

39. Als onderdeel van de beoordeling van de geschiktheid van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan dienen kredietservicers de kennis en ervaring van individuele leden te beoordelen. Daartoe dienen de kredietservicers:
- a. informatie te verzamelen via verschillende kanalen en instrumenten (bv. diploma's en certificaten, aanbevelingsbrieven, cv's, gesprekken, vragenlijsten);
 - b. de beoordeelde persoon te verplichten nauwkeurige informatie te verstrekken en, indien nodig, het bewijs van die informatie te leveren;
 - c. voor zover mogelijk de juistheid van de door de beoordeelde persoon verstrekte informatie te valideren;
 - d. indien van toepassing, binnen het leidinggevend orgaan in zijn toezichhoudende functie de beoordelingsresultaten te evalueren, en
 - e. waar nodig de noodzakelijke corrigerende maatregelen vast te stellen.
40. Kredietservicers dienen een functiebeschrijving te documenteren van het lid waarvoor een beoordeling is uitgevoerd, met inbegrip van de positie van die functie binnen de kredietservicer, en dienen de resultaten van de beoordeling met betrekking tot kennis en ervaring en de resultaten van de beoordeling van de betrouwbaarheid overeenkomstig artikel 5, lid 1, punt b), van Richtlijn (EU) 2021/2167 te specificeren.

6 Beoordeling van de toereikendheid van de collectieve kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan

41. In voorkomend geval dienen kredietservicers bij de beoordeling van de toereikendheid van de collectieve kennis en ervaring de samenstelling van het leidinggevende orgaan in zijn leidinggevende en toezichhoudende functies afzonderlijk te beoordelen.
42. Kredietservicers dienen een beoordeling uit te voeren aan de hand van hun eigen passende methodologie in overeenstemming met de in deze richtsnoeren uiteengezette criteria, en de resultaten ervan documenteren.
43. Bij het beoordelen van de kennis en ervaring van een lid dienen kredietservicers ook de collectieve geschiktheid van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan te beoordelen. In het bijzonder dient te worden beoordeeld welke kennis en ervaring de persoon inbrengt in het collectief of, in het geval van een lid dat het leidinggevende of bestuurlijke orgaan heeft verlaten, welke kennis en ervaring eventueel ontbreken als gevolg van de wijziging in de samenstelling van het orgaan.

7 Corrigerende maatregelen van kredietsserviciers

44. Indien uit de beoordeling of herbeoordeling van een kredietsservicer blijkt dat het leidinggevende of bestuurlijke orgaan als collectief niet over voldoende collectieve kennis en ervaring beschikt, dient de kredietsservicer tijdig passende corrigerende maatregelen te nemen.
45. Passende corrigerende maatregelen kunnen bestaan uit, maar zijn niet beperkt tot: aanpassing van de verantwoordelijkheden tussen onderlinge leden, vervanging van bepaalde leden, aanwerving van extra leden, opleiding van afzonderlijke leden, of opleiding van het leidinggevend orgaan als collectief om te zorgen voor voldoende collectieve kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan.
46. Indien bij de beoordeling of herbeoordeling van een kredietsservicer gemakkelijk te verhelpen tekortkomingen in de toereikendheid van de kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan worden vastgesteld, moet de kredietsservicer passende corrigerende maatregelen nemen om die tekortkomingen tijdig te verhelpen, onder meer, in voorkomend geval, door middel van passende opleiding van (alle of) individuele leden.
47. Wanneer een kredietsservicer van plan is de vergunning aan te vragen om zijn activiteiten te beginnen, dienen dergelijke maatregelen te worden geïmplementeerd voordat de vergunning wordt aangevraagd.
48. In ieder geval dienen bevoegde autoriteiten onmiddellijk op de hoogte te worden gesteld van eventueel vastgestelde belangrijke tekortkomingen betreffende de leden van het leidinggevende orgaan en de collectieve samenstelling van het leidinggevende orgaan. De informatie dient de maatregelen te omvatten die zijn genomen of gepland om deze tekortkomingen te verhelpen, evenals de tijdsplanning voor de uitvoering daarvan.

8 Beoordeling door bevoegde autoriteiten

49. Bevoegde autoriteiten specificeren de toezichtprocedures die van toepassing zijn op de beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan van kredietsserviciers als collectief en de betrouwbaarheid van de leden ervan. Bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat een beschrijving van deze beoordelingsprocedures openbaar beschikbaar is.
50. Toezichtprocedures dienen ervoor te zorgen dat de informatie die de kredietsservicer tijdens het vergunningsproces aan de bevoegde autoriteiten ter beschikking stelt, waar mogelijk, op passende wijze wordt gebruikt om na te gaan of er sprake is van voldoende kennis en ervaring. Met het oog op een efficiënte coördinatie dient in de toezichtprocedures met name rekening te worden gehouden met situaties waarin

kredietsservicers ook een vergunning hebben of onder toezicht staan van niet-financiële autoriteiten.

51. Bevoegde autoriteiten dienen van de kredietsservicer een lijst op te vragen van de namen van de leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan en een beknopt overzicht van hun posities en functies, alsook een verklaring van de kredietsservicer betreffende het resultaat van zijn beoordeling van de collectieve geschiktheid van het leidinggevende of het bestuurlijke orgaan als collectief. Dit dient een beschrijving te omvatten van hoe de algehele samenstelling van het leidinggevend orgaan een voldoende brede kennis en ervaring vertegenwoordigt, evenals de vaststelling van eventuele hiaten of zwakke punten en de getroffen maatregelen om deze aan te pakken.
52. Voor de beoordeling van de kennis en ervaring dient de bevoegde autoriteit voor alle leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan ten minste een curriculum vitae te verlangen met nadere gegevens over opleiding en beroepservaring, waaronder academische kwalificaties en andere relevante opleidingen, de naam en aard van alle organisaties waarvoor de betrokkene heeft gewerkt en de aard en duur van de beklede functies, waarbij met name aandacht dient te worden besteed aan eventuele activiteiten die binnen de reikwijdte van de gezochte functie vallen, waaronder, maar niet uitsluitend, ervaring op het gebied van bankieren en management.
53. Voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van de leden dient de bevoegde autoriteit informatie op te vragen over het volgende:
 - a. strafblad of ander nationaal equivalent ten aanzien van relevante strafbare feiten overeenkomstig artikel 5, lid 1, punt b), onder i), van Richtlijn (EU) 2021/2167;
 - b. onderzoeken, handhavingprocedures of sancties door een toezichthoudende autoriteit waarbij de persoon direct of indirect betrokken is (geweest);
 - c. weigering van registratie, vergunning, lidmaatschap of een licentie voor het uitoefenen van een vak, bedrijf of beroep; intrekking, herroeping of beëindiging van een inschrijving, machtiging, lidmaatschap of vergunning, of uitsluiting door een toezichthouder of overheidsorgaan of door een beroepsorde of -vereniging;
 - d. ontslag uit een dienstbetrekking of vertrouwensfunctie, vertrouwensrelatie of soortgelijke situatie of een verzoek om een dergelijke functie neer te leggen (met uitzondering van ontslag wegens boventaligheid), en
 - e. of er al dan niet reeds een beoordeling van de betrouwbaarheid van de betrokkene door een andere bevoegde autoriteit is uitgevoerd (met inbegrip van de identiteit van die autoriteit, de datum van de beoordeling en het bewijs van de uitkomst van deze beoordeling).

54. Onverminderd artikel 5, lid 1, punt c), van Richtlijn (EU) 2021/2167 waarin de beoordeling van de geschiktheid van leden van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan in het kader van de vergunningverlening aan een kredietstrijker nader bepaald wordt, dienen de bevoegde autoriteiten een maximumtermijn vast te stellen voor hun beoordeling van de toereikendheid van de kennis en ervaring van het leidinggevende of bestuurlijke orgaan van kredietstrijkers als collectief en de betrouwbaarheid van zijn leden, indien die beoordelingen plaatsvinden na het verlenen van de vergunning aan de kredietstrijker. Wanneer een bevoegde autoriteit vaststelt dat aanvullende documentatie en informatie noodzakelijk zijn om de beoordeling af te ronden, kan die termijn worden opgeschort vanaf het tijdstip waarop de bevoegde autoriteit verzoekt om de aanvullende documentatie en informatie die noodzakelijk zijn om de beoordeling af te ronden tot het moment van ontvangst van die documentatie en informatie.
55. Bevoegde autoriteiten dienen kredietstrijkers in ieder geval van een negatief besluit over de beoordeling van de geschiktheid zo snel mogelijk in kennis te stellen. Indien voorzien in het nationale recht of bepaald door de bevoegde autoriteit als onderdeel van haar toezichtprocedures, kan ervan uit worden gegaan dat stilzwijgend een positief besluit is genomen wanneer de maximale termijn voor de beoordeling, zoals bedoeld in punt 54, is verstreken en de bevoegde autoriteit geen negatief besluit heeft genomen.
56. Bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat hun toezichtprocedures hen in staat stellen gevallen van niet-naleving van het vereiste dat het leidinggevende of bestuurlijke orgaan als collectief over voldoende kennis en ervaring beschikt, aan te pakken.