

EBA/GL/2023/09

---

15. prosinca 2023.

---

## Smjernice

---

o procjeni odgovarajućeg znanja i iskustva cijelog upravljačkog ili administrativnog tijela pružatelja usluge servisiranja kredita na temelju Direktive (EU) 2021/2167

# 1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

---

## Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 <sup>1</sup>. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade sa smjernicama.
2. Smjernicama se utvrđuje EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo EU-a trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebaju se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući u slučajevima kad su smjernice ponajprije upućene institucijama.

## Zahtjevi izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama ili, u suprotnome, navesti razloge za neusklađenost do 27.05.2024. U slučaju izostanka obavijesti unutar tog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na mrežnom mjestu EBA-e s naznakom „EBA/GL/2023/09”. Obavijesti trebaju slati osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti isto tako mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

## 2. Predmet, područje primjene i definicije

---

### Predmet

5. Ovim se smjericama utvrđuju zahtjevi iz članka 5. stavka 1. točke (c) Direktive (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća<sup>2</sup> u pogledu odgovarajućeg znanja i iskustva cijelog upravljačkog ili administrativnog tijela pružatelja usluge servisiranja kredita, uključujući kriterije za procjenu i postupak procjene.

### Adresati

6. Ove su smjernice upućene:
  - a. nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 (tijelo EBA-e) koja su također imenovana u skladu s člankom 21. stavkom 3. Direktive (EU) 2021/2167. Primjenjuju se u mjeri u kojoj su ta tijela imenovana kao nadležna za osiguravanje primjene i provedbe odredaba Direktive na koju se ove smjernice odnose; i
  - b. nadležnim tijelima iz članka 21. stavka 3. Direktive (EU) 2021/2167; i
  - c. pružateljima usluge servisiranja kredita kako su definirani u članku 3. stavku 8. Direktive (EU) 2021/2167.

### Područje primjene

7. Smjernice se primjenjuju na sve pružatelje usluge servisiranja kredita u pogledu prava vjerovnika iz ugovora o neprihodonosnom kreditu ili samog ugovora o neprihodonosnom kreditu koji odobrava kreditna institucija s poslovnim nastanom u Uniji. Međutim, smjernice se ne primjenjuju na subjekte navedene u članku 2. stavku 5. točki (a) Direktive (EU) 2021/2167.
8. Smjernice se primjenjuju na procjenu odgovarajućeg znanja i iskustva cijelog upravljačkog ili administrativnog tijela pružatelja usluge servisiranja kredita za vođenje poslovanja na kompetentan i odgovoran način u skladu s člankom 5. stavkom 1. točkom (c) Direktive (EU) 2021/2167. Ako se tijelo sastoji od upravljačke i nadzorne funkcije, smjernice se primjenjuju na obje funkcije.

---

<sup>2</sup> Direktiva (EU) 2021/2167 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2021. o pružateljima usluge servisiranja kredita i kupcima kredita te izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU (SL L 438, 8.12.2021., str. 1.–37.).

9. Pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju se uskladiti sa smjernicama. Nadležna tijela trebaju osigurati da se pružatelji usluge servisiranja kredita usklade s ovim smjernicama.

## Definicije

10. Osim ako je drugačije naznačeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Direktivi (EU) 2021/2167 imaju isto značenje u ovim smjernicama. Osim toga, za potrebe ovih smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:

<b>Član</b>	znači predloženi ili imenovani član upravljačkog ili administrativnog tijela, uključujući predstavnike koji djeluju u ime pravnih osoba koje su članovi upravljačkog ili administrativnog tijela.
<b>Upravljačko ili administrativno tijelo</b>	znači tijela pružatelja usluge servisiranja kredita koja su imenovana u skladu s nacionalnim pravom, koja su ovlaštena odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije, a koja nadziru i prate donošenje upravljačkih odluka te uključuju osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije.
<b>Upravljačko ili administrativno tijelo u nadzornoj funkciji</b>	znači upravljačko ili administrativno tijelo čija je uloga nadzor i praćenje donošenja upravljačkih odluka.
<b>Upravljačko ili administrativno tijelo u upravljačkoj funkciji</b>	znači tijela pružatelja usluge servisiranja kredita koja su imenovana u skladu s nacionalnim pravom, koja su ovlaštena odrediti strategiju, ciljeve i opće usmjerenje institucije, te uključuju osobe koje stvarno upravljaju poslovanjem institucije.

## 3. Provedba

### Datum početka primjene

11. Ove se smjernice primjenjuju od 27.06.2024.

## 4. Smjernice za procjenu odgovarajućeg znanja i iskustva cijelog upravljačkog ili administrativnog tijela

---

### 1 Primjena načela proporcionalnosti

12. Pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju uzeti u obzir svoju veličinu, unutarnju organizaciju te vrstu, razmjer i složenost svojeg poslovanja pri procjeni odgovarajućeg znanja i iskustva svojih cijelih upravljačkih i administrativnih tijela te pri razvoju i provedbi povezanih politika i procesa kojima se osigurava ispunjavanje zahtjeva. Pružatelji usluge servisiranja kredita koji servisiraju velike portfelje kredita ili složenije kredite trebaju imati sofisticiranije politike i postupke, dok manji pružatelji usluge servisiranja kredita koji servisiraju manje složene kredite mogu provoditi jednostavnije politike i postupke.
13. Za potrebe primjene načela proporcionalnosti i kako bi se osigurala odgovarajuća provedba zahtjeva u pogledu upravljanja iz Direktive (EU) 2021/2167 koji su dodatno razrađeni u ovim smjernicama, pružatelji usluge servisiranja kredita i nadležna tijela trebaju uzeti u obzir sljedeće kriterije:
  - a. veličinu pružatelja usluge servisiranja kredita s obzirom na broj članova osoblja;
  - b. veličinu duga i broj ugovora o servisiranju kredita kojima upravlja pružatelj usluge servisiranja kredita;
  - c. pravni oblik pružatelja usluge servisiranja kredita;
  - d. je li pružatelj usluge servisiranja kredita uvršten na burzu;
  - e. je li pružatelj usluge servisiranja kredita dio grupe na koju se primjenjuje Direktiva 2013/36/EU na konsolidiranoj osnovi i, ako jest, procjenu proporcionalnosti za grupu;
  - f. obavlja li se prekogranično pružanje usluga i veličinu poslova u svakom području nadležnosti;
  - g. vrstu i složenost svih poslovnih aktivnosti koje pružatelj usluge servisiranja kredita obavlja te organizacijsku strukturu pružatelja usluge servisiranja kredita; i

- h. opseg i složenost postojećih sporazuma o eksternalizaciji ili pružanju usluga s drugim izvoditeljima servisiranja kredita.

## 2 Procjena pružatelja usluge servisiranja kredita u pogledu odgovarajućeg znanja i iskustva članova upravljačkog ili administrativnog tijela

14. Pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju osigurati da njihovo cijelo upravljačko ili administrativno tijelo ima odgovarajuće znanje i iskustvo za obavljanje svojih dužnosti u svakom trenutku i za vođenje poslovanja na kompetentan i odgovoran način. U skladu s člankom 5. stavkom 1. točkom (b) Direktive (EU) 2021/2167 pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju osigurati da svi članovi tih tijela imaju dobar ugled.
15. Pružatelji usluge servisiranja kredita, uključujući društva koja podnose zahtjev za izdavanje odobrenja za rad na temelju glave II. poglavlja I. Direktive (EU) 2021/2167, trebaju provesti procjenu ili ponovnu procjenu, a posebno:
  - a. pri podnošenju zahtjeva za odobrenje za rad prije početka obavljanja djelatnosti;
  - b. kada se pojave značajne promjene sastava upravljačkog ili administrativnog tijela, uključujući:
    - i. pri imenovanju novih članova upravljačkog ili administrativnog tijela; i
    - ii. ako su članovi napustili upravljačko ili administrativno tijelo;
  - c. ako su se pojavile značajne promjene u poslovnom modelu, temeljnim pravnim odredbama ili korištenim tehnologijama.
16. Procjene znanja i iskustva članova cijelog upravljačkog ili administrativnog tijela trebaju se provesti prije imenovanja pojedinačnih članova. Ako je primjenjivo, upravljačko ili administrativno tijelo u nadzornoj funkciji treba biti odgovorno za provedbu konačne procjene.
17. Odstupajući od točke 16., procjene kolektivne primjerenosti mogu se, ne dovodeći u pitanje nacionalno pravo, provesti nakon imenovanja člana upravljačkog ili administrativnog tijela u bilo kojem od sljedećih slučajeva za koje je pružatelj usluge servisiranja kredita propisno dostavio obrazloženje:
  - a. na sastanku dioničara ili istovjetnom sastanku dioničari, vlasnici ili članovi pružatelja usluge servisiranja kredita predložili su i imenovali članove upravljačkog ili administrativnog tijela koje nisu predložili pružatelj usluga servisiranja kredita ni upravljačko ili administrativno tijelo; i

- b. potpuna procjena prije imenovanja člana ili promjene sastava upravljačkog ili administrativnog tijela narušila bi dobro funkcioniranje upravljačkog ili administrativnog tijela, među ostalim zbog sljedećih situacija:
  - i. ako potreba za zamjenom članova nastane iznenadno ili neočekivano, npr. u slučaju smrti člana; i
  - ii. ako člana treba razriješiti dužnosti jer više nije primjeren.
- 18. Procjenom odgovarajućeg znanja i iskustva treba uzeti u obzir sva pitanja koja su relevantna i dostupna za procjene. Pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju razmotriti rizike, uključujući reputacijski rizik, koji nastaju u slučaju da se utvrde bilo kakve slabosti koje utječu na kolektivnu primjerenost članova upravljačkog ili administrativnog tijela.
- 19. Pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju uzeti u obzir znanje i iskustvo pojedinačnog člana upravljačkog ili administrativnog tijela pri procjeni odgovarajućeg kolektivnog znanja i iskustva upravljačkog ili administrativnog tijela i obratno.
- 20. Pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju dokumentirati rezultate svoje procjene, a posebno sve slabosti utvrđene s obzirom na potrebno i stvarno kolektivno znanje i iskustvo članova upravljačkog ili administrativnog tijela te mjere koje je potrebno poduzeti kako bi se ti nedostaci uklonili, uključujući uvodnu obuku ili osposobljavanje koje treba osigurati.
- 21. Pružatelji usluge servisiranja kredita odgovorni su za procjenu početnog i kontinuiranog pojedinačnog i kolektivnog odgovarajućeg znanja i iskustva upravljačkog ili administrativnog tijela te dobrog ugleda njihovih članova.
- 22. Kako bi se osigurao odgovarajući kontinuirani nadzor, pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju obavijestiti nadležno tijelo o predloženom imenovanju članova ili ga, ne dovodeći u pitanje nacionalno pravo, obavijestiti bez nepotrebne odgode nakon imenovanja članova.
- 23. Ako su nadležna tijela provela procjenu znanja i iskustva upravljačkog ili administrativnog tijela pružatelja usluge servisiranja kredita u svrhu provođenja nadzora, pružatelj usluge servisiranja kredita zadržava odgovornost za procjenu i osiguravanje primjerenosti upravljačkog ili administrativnog tijela.

### 3 Kriteriji za odgovarajuće znanje i iskustvo pojedinačnih članova

- 24. Pri procjeni odgovarajućeg znanja i iskustva cijelog upravljačkog tijela, pružatelj usluge servisiranja kredita treba procijeniti sve pojedinačne članove tijela kako bi se utvrdilo imaju li zajedno odgovarajuće znanje i iskustvo da bi se osiguralo djelotvorno funkcioniranje tijela, te kako bi svaki član mogao iznijeti svoja stajališta i raspravljati o

- strategijama i poslovnim ciljevima te kako bi postupci kolektivnog odlučivanja uključivali odgovarajuću raspravu, preispitivanje i nadzor. Stoga treba postojati dovoljan broj članova sa znanjem o svakom području kako bi se omogućila rasprava o odlukama koje treba donijeti.
25. Članovi upravljačkog ili administrativnog tijela trebaju razumjeti poslovanje pružatelja usluge servisiranja kredita i njegove rizike u mjeri razmjernoj svojim odgovornostima. To uključuje odgovarajuće razumijevanje onih područja za koje pojedinačni član nije izravno odgovoran, no odgovoran je kolektivno zajedno s drugim članovima upravljačkog ili administrativnog tijela. Najnovije znanje može se postići osposobljavanjem, profesionalnim iskustvom i obvezama.
  26. Članovi upravljačkog ili administrativnog tijela trebaju jasno razumjeti sustave upravljanja pružatelja usluge servisiranja kredita, njihovu ulogu i odgovornosti i, ako je primjenjivo, strukturu grupe i sve moguće sukobe interesa koji mogu iz toga proizaći.
  27. Članovi upravljačkog ili administrativnog tijela trebaju moći pridonijeti provedbi odgovarajuće korporativne kulture i kulture rizika, korporativnih vrijednosti i ponašanja u okviru upravljačkog ili administrativnog tijela radi vođenja poslovanja na kompetentan i odgovoran način.
  28. Pri procjeni odgovarajućeg znanja i iskustva potrebno je uzeti u obzir sljedeće:
    - a. ulogu i dužnosti pozicije i potrebne sposobnosti;
    - b. znanje stečeno obrazovanjem, osposobljavanjem i praksom;
    - c. praktično i profesionalno iskustvo stečeno na prethodnim pozicijama i drugim trenutačnim direktorskim pozicijama; i
    - d. znanje i iskustvo stečeno i dokazano profesionalnim ponašanjem člana.
  29. Potrebno je razmotriti razinu i profil obrazovanja člana te je li ono povezano s područjem bankarstva i financijskih usluga ili drugim relevantnim područjima. Obrazovanje iz područja bankarstva i financija, ekonomije, prava, računovodstva, revizije, administracije, financijskog prava, informacijske tehnologije i kvantitativnih metoda posebice se može smatrati relevantnim za sektor financijskih usluga.
  30. Procjena ne smije biti ograničena na stupanj obrazovanja člana ili dokaz o određenom trajanju radnog odnosa u pružatelju usluge servisiranja kredita ili drugim društvima u područjima nadležnima za upravljanje kreditima i neprihodonosnim kreditima. Potrebno je provesti temeljitiju analizu praktičnog iskustva člana u pogledu djelatnosti pružatelja usluge servisiranja kredita jer znanje stečeno u prijašnjim zanimanjima ovisi o vrsti, razmjeru i složenosti poslovanja te o funkciji koju je član obavljao.



31. Pri procjeni odgovarajućeg znanja i iskustva člana treba uzeti u obzir teoretsko i praktično iskustvo povezano s djelatnošću servisiranja kredita, posebno uključujući:
- a. relevantne pravne i regulatorne zahtjeve, uključujući nacionalne zahtjeve za servisiranje kredita i naplatu duga;
  - b. sekvestraciju, postupke u slučaju nesolventnosti i stečajne postupke;
  - c. zaštitu potrošača i dužnika;
  - d. zahtjeve u pogledu zaštite podataka; i
  - e. obveze sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma, ako su pružatelji usluge servisiranja kredita imenovani obveznicima u svrhu sprečavanja i suzbijanja pranja novca i financiranja terorizma u skladu s odredbama nacionalnog prava kojima se prenosi Direktiva (EU) 2015/849.
32. Pri procjeni odgovarajućeg znanja i iskustva člana treba razmotriti i područja znanja u kojima je potrebno opće razumijevanje u svrhu svakodnevnog upravljanja pružateljem usluge servisiranja kredita, uključujući:
- a. procjenu učinkovitosti upravljanja, nadzora i unutarnjih kontrola pružatelja usluge servisiranja kredita;
  - b. bankarske i financijske aktivnosti;
  - c. ugovorno pravo;
  - d. računovodstvo i reviziju;
  - e. tumačenje financijskih informacija, utvrđivanje ključnih problema na temelju tih informacija te odgovarajuće kontrole i mjere; i
  - f. upravljačko znanje.
33. Pri procjeni praktičnog i profesionalnog iskustva stečenog na prethodnim pozicijama potrebno je posebno uzeti u obzir sljedeće:
- a. vrstu pozicije i njezinu hijerarhijsku razinu;
  - b. trajanje radnog odnosa;
  - c. vrstu i složenost društva u kojem je osoba bila na predmetnoj poziciji, uključujući njegovu organizacijsku strukturu;
  - d. opseg kompetencija, ovlasti odlučivanja i odgovornosti člana;

- e. relevantno tehničko znanje stečeno na poziciji;
  - f. broj podređenih osoba; i
  - g. dodatno znanje stečeno akademskim aktivnostima.
34. Ako je primjenjivo, članovi upravljačkog ili administrativnog tijela u nadzornoj funkciji trebaju moći učinkovito preispitivati i nadzirati odluke koje donosi upravljačko ili administrativno tijelo u upravljačkoj funkciji.

## 4 Kriteriji za kolektivno odgovarajuće znanje i iskustvo

35. Cijelo upravljačko ili administrativno tijelo treba imati odgovarajuće znanje i iskustvo za vođenje poslovanja na kompetentan i odgovoran način u skladu s djelatnostima koje obavlja pružatelj usluge servisiranja kredita, osiguravajući pritom zaštitu i pravedno postupanje prema dužnicima.
36. Sastav upravljačkog ili administrativnog tijela treba odražavati odgovarajuće znanje i iskustvo koji su potrebni za ispunjavanje njegovih odgovornosti. To podrazumijeva da upravljačko ili administrativno tijelo kolektivno na odgovarajući način razumije područja za koja su članovi kolektivno odgovorni te da osigura da se poslovanje vodi na kompetentan i odgovoran način.
37. Cijelo upravljačko ili administrativno tijelo treba imati odgovarajuće znanje i iskustvo s obzirom na aspekte navedene u točkama od 31. do 33. te dodatno u pogledu:
- a. svih poslovnih aktivnosti pružatelja usluge servisiranja kredita i upravljanja glavnim rizicima povezanim s njim, uključujući otkrivanje i sprečavanje prijevара u kontekstu upravljanja kreditnim rizikom;
  - b. pravnog i regulatornog okružja;
  - c. financijskog računovodstva i izvješćivanja;
  - d. upravljanja rizicima, usklađenosti i unutarnje revizije;
  - e. rizika informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) i sigurnosnih rizika IKT-a;
  - f. lokalnih i prekograničnih tržišta, ako je primjenjivo;
  - g. upravljačkih vještina i iskustva; i
  - h. strateškog planiranja.

38. Pri procjeni kolektivnog odgovarajućeg znanja i iskustva<sup>3</sup> upravljačkog ili administrativnog tijela, pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju zasebno procijeniti upravljačko tijelo u upravljačkoj i nadzornoj funkciji. Procjena odgovarajućeg kolektivnog znanja i iskustva treba omogućiti da se usporede potrebno odgovarajuće znanje i iskustvo cijelog upravljačkog ili administrativnog tijela i stvarno kolektivno znanje i iskustvo upravljačkog ili administrativnog tijela. Procjena treba obuhvaćati sve poslovne aktivnosti pružatelja usluge servisiranja kredita i značajne organizacijske aspekte, kao i temeljne procese.

## 5 Procjena znanja i iskustva pojedinačnih članova

39. U okviru procjene primjerenosti upravljačkog ili administrativnog tijela, pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju procijeniti znanje i iskustvo pojedinačnih članova. U tu svrhu pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju:
- prikupiti informacije putem različitih kanala i instrumenata (npr. diplome i certifikati, pisma preporuke, životopisi, razgovori, upitnici);
  - zatražiti od osobe koju se procjenjuje da dostavi točne informacije i, prema potrebi, pruži dokaz za njih;
  - potvrditi, u mjeri u kojoj je to moguće, točnost informacija koje je pružila osoba koju se procjenjuje;
  - prema potrebi, ocijeniti rezultate procjene u okviru upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji; i
  - prema potrebi, utvrditi potrebne korektivne mjere.
40. Pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju dokumentirati opis pozicije člana za kojeg je provedena procjena, uključujući ulogu te pozicije u okviru pružatelja usluge servisiranja kredita, te trebaju navesti rezultate procjene s obzirom na znanje i iskustvo i rezultate procjene dobrog ugleda u skladu s člankom 5. stavkom 1. točkom (b) Direktive (EU) 2021/2167.

---

<sup>3</sup> Primjer moguće metodologije za tablice procjene kolektivne primjerenosti nalazi se u Prilogu I. Zajedničkim smjernicama EBA-e i ESMA-e za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija na temelju Direktive 2013/36/EU i Direktive 2014/65/EU, ali je treba prilagoditi kako bi se odnosila na poslovni model pružatelja usluge servisiranja kredita.

## 6 Procjena kolektivnog odgovarajućeg znanja i iskustva upravljačkog ili administrativnog tijela

41. Ako je primjenjivo, pri procjeni kolektivnog odgovarajućeg znanja i iskustva pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju zasebno procijeniti sastav upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji i nadzornoj funkciji.
42. Pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju provesti procjenu primjenom vlastite odgovarajuće metodologije u skladu s kriterijima iz ovih smjernica i dokumentirati rezultate.
43. Pri procjeni znanja i iskustva člana, pružatelji usluge servisiranja kredita trebaju u istom vremenskom razdoblju procijeniti i kolektivnu primjerenost upravljačkog ili administrativnog tijela. Točnije, potrebno je procijeniti kako pojedinac pridonosi kolektivnom znanju i iskustvu ili, u slučaju člana koji je napustio upravljačko ili administrativno tijelo, znanje i iskustvo koje bi, nakon promjene sastava tijela, moglo nedostajati.

## 7 Korektivne mjere pružatelja usluge servisiranja kredita

44. Ako se u procjeni ili ponovnoj procjeni pružatelja usluge servisiranja kredita zaključi da cijelo upravljačko ili administrativno tijelo nema odgovarajuće znanje i iskustvo, pružatelj usluge servisiranja kredita treba pravodobno poduzeti odgovarajuće korektivne mjere.
45. Odgovarajuće korektivne mjere mogu uključivati, ali nisu ograničene na: prilagodbu odgovornosti među članovima; zamjenu određenih članova; zapošljavanje dodatnih članova; osposobljavanje pojedinačnih članova; ili kolektivno osposobljavanje upravljačkog tijela kako bi se osiguralo odgovarajuće kolektivno znanje i iskustvo upravljačkog ili administrativnog tijela.
46. Ako se procjenom ili ponovnom procjenom pružatelja usluge servisiranja kredita utvrde nedostaci u odgovarajućem znanju i iskustvu upravljačkog ili administrativnog tijela koje je lako otkloniti, pružatelj usluge servisiranja kredita treba poduzeti odgovarajuće korektivne mjere kako bi pravodobno otklonio te nedostatke, uključujući, prema potrebi, odgovarajućim osposobljavanjem (svih ili) pojedinačnih članova.
47. Ako pružatelj usluge servisiranja kredita namjerava zatražiti odobrenje za početak obavljanja djelatnosti, takve mjere treba provesti prije nego što se zatraži odobrenje za rad.
48. U svakom slučaju, nadležna tijela treba odmah obavijestiti o svim značajnim nedostacima utvrđenima u pogledu bilo kojeg člana upravljačkog tijela i sastava upravljačkog tijela u cjelini. Obavijesti trebaju uključivati mjere koje su poduzete ili predviđene za otklanjanje tih nedostataka i vremenski okvir za njihovu provedbu.

## 8 Procjena koju provode nadležna tijela

49. Nadležna tijela trebaju odrediti nadzorne postupke koji se primjenjuju na procjenu odgovarajućeg znanja i iskustva cijelog upravljačkog ili administrativnog tijela pružatelja usluge servisiranja kredita i dobrog ugleda njegovih članova. Nadležna tijela trebaju omogućiti javnu dostupnost opisa tih nadzornih postupaka.
50. U okviru nadzornih postupaka treba osigurati da se informacije koje pružatelj usluge servisiranja kredita stavlja na raspolaganje nadležnim tijelima tijekom postupka izdavanja odobrenja za rad primjereno upotrebljavaju, ako je to moguće, u svrhu procjene odgovarajućeg znanja i iskustva. U nadzornim postupcima posebno treba uzeti u obzir situacije u kojima pružatelji usluge servisiranja kredita također imaju odobrenje za rad koje su im izdala nefinancijska tijela ili ih ona nadziru kako bi se osigurala učinkovita koordinacija.
51. Nadležna tijela trebaju od pružatelja usluge servisiranja kredita zatražiti kratki popis imena članova upravljačkog ili administrativnog tijela i njihovih uloga i funkcija te izjavu pružatelja usluge servisiranja kredita o rezultatu njegove ukupne procjene kolektivne primjerenosti cijelog upravljačkog ili administrativnog tijela. Navedeno treba uključivati opis načina na koji ukupni sastav upravljačkog tijela odražava odgovarajuće širok raspon znanja i iskustva te sve utvrđene nedostatke ili slabosti i mjere koje su uvedene za njihovo rješavanje.
52. Za procjenu znanja i iskustva nadležno tijelo treba za sve članove upravljačkog ili administrativnog tijela zahtijevati barem životopis koji sadržava pojedinosti o obrazovanju i profesionalnom iskustvu, uključujući akademske kvalifikacije i drugo relevantno osposobljavanje, ime i vrstu svih organizacija u kojima je pojedinac radio te vrstu i trajanje funkcija koje je obavljao, i u kojem se posebno ističu sve aktivnosti u okviru tražene pozicije, uključujući, ali ne ograničavajući se na iskustvo u području bankarstva i upravljanja.
53. Za procjenu dobrog ugleda članova nadležno tijelo treba zahtijevati informacije koje se odnose na:
  - a. policijske dosjee ili drugi nacionalni ekvivalent u pogledu relevantnih kaznenih djela u skladu s člankom 5. točkom (b) podtočkom i. Direktive (EU) 2021/2167;
  - b. istrage, postupke provedbe pravila o nadzoru ili sankcije koje provodi nadzorno tijelo u kojima je osoba sudjelovala izravno ili neizravno;
  - c. negativnu odluku o zahtjevu za registraciju, odobrenje za rad, članstvo ili dozvolu za obavljanje trgovinske, poslovne ili profesionalne djelatnosti; ili o oduzimanju, opozivu ili prekidu registracije, odobrenja za rad, članstva ili dozvole; ili o isključenju koje je provodi regulatorno ili državno tijelo ili stručno tijelo ili udruga;

- d. otkaz ugovora o radu ili smjenjivanje s odgovorne pozicije, raskid fiducijarnog odnosa ili slične situacije, ili zahtjev za odstupanje s takve pozicije (ne računajući otkaze zbog viška radne snage); i
  - e. činjenicu je li neko drugo nadležno tijelo već provelo procjenu dobrog ugleda pojedinca (uključujući identitet tog tijela, datum procjene i dokaze o ishodu te procjene).
54. Ne dovodeći u pitanje članak 5. stavak 1. točku (c) Direktive (EU) 2021/2167 kojom se određuje procjena primjerenosti članova upravljačkog ili administrativnog tijela u kontekstu odobrenja za rad pružatelja usluge servisiranja kredita, nadležna tijela trebaju utvrditi najdulje razdoblje za svoju procjenu odgovarajućeg znanja i iskustva cijelog upravljačkog ili administrativnog tijela pružatelja usluge servisiranja kredita i dobrog ugleda njegovih članova ako se takve procjene provode nakon izdavanja odobrenja za rad pružatelju usluge servisiranja kredita. Ako nadležno tijelo utvrdi da su za dovršetak procjene potrebni dodatna dokumentacija i dodatne informacije, to se razdoblje može obustaviti od trenutka kada nadležno tijelo zatraži dodatnu dokumentaciju i dodatne informacije potrebne za dovršetak procjene sve do primitka te dokumentacije i informacija.
55. Nadležna tijela trebaju bez odgode obavijestiti pružatelje usluga servisiranja kredita barem o negativnoj odluci o procjeni primjerenosti. Ako je to predviđeno nacionalnim pravom ili ako to utvrdi nadležno tijelo u okviru svojih nadzornih postupaka, može se smatrati da je pozitivna odluka donesena prešutno kada prođe najdulje razdoblje za procjenu navedeno u točki 54., a nadležno tijelo nije donijelo negativnu odluku.
56. Nadležna tijela trebaju osigurati da im njihovi nadzorni postupci omogućuju rješavanje slučajeva neusklađenosti sa zahtjevom da cijelo upravljačko ili administrativno tijelo ima odgovarajuće znanje i iskustvo.