

EBA/GL/2023/09

15 december 2023

Riktlinjer

för bedömning av huruvida kreditförvaltares lednings- eller förvaltningsorgan som helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter, i enlighet med direktiv (EU) 2021/2167

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel söka följa dessa riktlinjer.
2. Av riktlinjerna framgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur EU-rätten ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av dessa riktlinjer bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till institut.

Rapporteringsskyldigheter

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska behöriga myndigheter anmäla till EBA att de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 27.05.2024. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte tillämpar riktlinjerna. Anmälningarna ska lämnas in via det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med hänvisningen "EBA/GL/2023/09". Anmälningarna ska lämnas in av personer som har befogenhet att på de behöriga myndigheternas vägnar rapportera om hur riktlinjerna följs. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I dessa riktlinjer fastställs kraven enligt artikel 5.1 c i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2021/2167² rörande bedömning av om kreditförvaltares lednings- eller förvaltningsorgan som helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter, inbegripet bedömningskriterier och bedömningsprocess.

Mottagare

6. Dessa riktlinjer riktar sig till följande målgrupper:
 - a. De behöriga myndigheter som fastställs i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 (om inrättande av EBA), som utses i enlighet med artikel 21.3 i direktiv (EU) 2021/2167. De är tillämpliga i den utsträckning som dessa myndigheter har behörighet att säkerställa att bestämmelserna i direktivet som dessa riktlinjer avser tillämpas och genomförs.
 - b. De behöriga myndigheter som avses i artikel 21.3 i direktiv (EU) 2021/2167.
 - c. Kreditförvaltare enligt definitionen i artikel 3.8 i direktiv (EU) 2021/2167.

Tillämpningsområde

7. Riktlinjerna är tillämpliga på alla kreditförvaltare med avseende på en kreditgivares rättigheter enligt ett nödlidande kreditavtal eller för det nödlidande kreditavtalet i sig, som utfärdats av ett kreditinstitut som är etablerat i unionen. Däremot är riktlinjerna inte tillämpliga på enheter som förtecknas i artikel 2.5 a i direktiv (EU) 2021/2167.
8. Riktlinjerna avser bedömningen av huruvida kreditförvaltarens lednings- eller förvaltningsorgan som helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att kunna bedriva sin verksamhet på ett kompetent och ansvarsfullt sätt i enlighet med artikel 5.1 c i direktiv (EU) 2021/2167. Om organet är uppdelat i en lednings- och en tillsynsfunktion gäller riktlinjerna för båda funktionerna.

² Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2021/2167 av den 24 november 2021 om kreditförvaltare och kreditförvärvare och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU (EUT L 438, 8.12.2021, s. 1–37).

9. Kreditförvaltare bör följa dessa riktlinjer, och de behöriga myndigheterna bör säkerställa att kreditförvaltarna följer dem.

Definitioner

10. Om inget annat anges har de termer som används och definieras i direktiv (EU) 2021/2167 samma innebörd i dessa riktlinjer. Dessutom gäller följande definitioner i dessa riktlinjer:

Lednings- eller förvaltningsorgan	Det organ hos kreditförvaltaren som har utsetts i enlighet med nationell lagstiftning och som har till uppgift att fastställa institutets strategi, mål och allmänna inriktning, och som kontrollerar och övervakar ledningens beslut samt inbegriper de personer som i praktiken leder institutets verksamhet.
Lednings- eller förvaltningsorgan i dess ledningsfunktion	Det organ hos kreditförvaltaren som har utsetts i enlighet med nationell lagstiftning och som har till uppgift att fastställa institutets strategi, mål och allmänna inriktning samt inbegriper de personer som i praktiken leder institutets verksamhet.
Lednings- eller förvaltningsorgan i dess tillsynsfunktion	Lednings- eller förvaltningsorganet när det agerar i sin roll att kontrollera och övervaka ledningens beslut.
Medlem	Avser en föreslagen eller utsedd medlem (eller ledamot) i ett lednings- eller förvaltningsorgan, inbegripet företrädare som agerar på uppdrag av juridiska personer som är medlemmar i lednings- eller förvaltningsorganet.

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

11. Dessa riktlinjer börjar gälla 27.06.2024.

4. Riktlinjer för bedömning av huruvida kreditförvaltares lednings- eller förvaltningsorgan som helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter

1 Tillämpning av proportionalitetsprincipen

12. Kreditförvaltare bör ta hänsyn till sin storlek och interna organisation samt beakta verksamhetens art, omfattning och komplexitet när de bedömer huruvida deras lednings- och förvaltningsorgan som helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter samt när de utvecklar och genomför rutiner och förfaranden som syftar till att säkerställa att dessa krav uppfylls. Kreditförvaltare som förvaltar stora kreditportföljer eller komplexa kreditprodukter bör införa mer sofistikerade rutiner och förfaranden, medan mindre kreditförvaltare som förvaltar mindre komplexa kreditprodukter kan tillämpa enklare rutiner och förfaranden.
13. Vid tillämpning av proportionalitetsprincipen och för att säkerställa ett korrekt genomförande av styrningskraven i direktiv (EU) 2021/2167, såsom närmare anges i dessa riktlinjer, bör kreditförvaltare och behöriga myndigheter beakta följande kriterier:
 - a. Kreditförvaltarens storlek, mätt i antal anställda.
 - b. Skuldvolymen och antalet kreditförvaltningsavtal som kreditförvaltaren förvaltar.
 - c. Kreditförvaltarens juridiska form.
 - d. Huruvida kreditförvaltaren är börsnoterad eller inte.
 - e. Huruvida kreditförvaltaren ingår i en koncern som omfattas av direktiv 2013/36/EU på gruppnivå och, om så är fallet, proportionalitetsbedömningen för gruppen.
 - f. Huruvida gränsöverskridande verksamhet bedrivs och storleken på verksamheten inom respektive jurisdiktion.
 - g. Art och grad av komplexitet för kreditförvaltarens samlade affärsverksamhet, och kreditförvaltarens organisationsstruktur.
 - h. Omfattningen av och komplexiteten hos befintliga utkontrakterings- eller tjänsteleveransavtal med andra tillhandahållare av kreditförvaltning.

2 Kreditförvaltares bedömning av huruvida medlemmarna i deras lednings- eller förvaltningsorgan har tillräckliga kunskaper och erfarenheter

14. Kreditförvaltare bör säkerställa att deras lednings- eller förvaltningsorgan som helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att alltid kunna utföra sina uppgifter och bedriva verksamheten på ett kompetent och ansvarsfullt sätt. I enlighet med artikel 5.1 b i direktiv (EU) 2021/2167 bör kreditförvaltare säkerställa att alla medlemmar i dessa organ har gott anseende.
15. Kreditförvaltare, inbegripet företag som ansöker om auktorisation enligt avdelning II kapitel I i direktiv (EU) 2021/2167, bör i synnerhet utföra bedömningen eller en ny bedömning
 - a. när de står i begrepp att ansöka om auktorisation för att inleda sin verksamhet,
 - b. när det sker väsentliga förändringar i fråga om lednings- eller förvaltningsorganets sammansättning, inbegripet
 - i. vid utnämning av nya medlemmar i lednings- eller förvaltningsorganet,
 - ii. när medlemmar har lämnat lednings- eller förvaltningsorganet,
 - c. om väsentliga förändringar har skett i fråga om affärsmodellen, de underliggande rättsliga bestämmelserna eller den teknik som används.
16. Bedömningarna av kunskaps- och erfarenhetsnivån hos medlemmarna i lednings- eller förvaltningsorganen som helhet bör utföras innan de enskilda medlemmarna utses. I tillämpliga fall bör lednings- eller förvaltningsorganet i dess tillsynsfunktion ansvara för att utföra den slutliga bedömningen.
17. Genom undantag från punkt 16 får den kollektiva lämplighetsbedömningen, utan att det påverkar tillämpningen av nationell lagstiftning, utföras efter utnämningen av medlemmen i lednings- eller förvaltningsorganet i något av följande fall och under förutsättning att kreditförvaltaren har lämnat en vederbörlig motivering:
 - a. Aktieägare, ägare eller medlemmar i kreditförvaltaren nominerar och utser medlemmar i lednings- eller förvaltningsorganet vid bolagsstämman eller motsvarande möte utan att de har föreslagits av kreditförvaltaren eller lednings- eller förvaltningsorganet.
 - b. En fullständig bedömning av en medlem före utnämningen eller en ändring av lednings- eller förvaltningsorganets sammansättning skulle störa lednings- eller

förvaltningsorganets korrekta funktion, inbegripet till följd av följande omständigheter:

- i. Behovet av att ersätta medlemmar uppstår plötsligt eller oväntat, t.ex. genom en medlems bortgång.
 - ii. En medlem måste avsättas på grund av att medlemmen inte längre är lämplig.
18. Bedömningen av tillräckliga kunskaper och erfarenheter bör beakta alla tillgängliga relevanta omständigheter. Kreditförvaltare bör beakta de risker, inbegripet anseenderisker, som uppstår om eventuella brister identifieras som påverkar den kollektiva lämpligheten hos medlemmarna i lednings- eller förvaltningsorganet.
 19. Kreditförvaltare bör ta hänsyn till de kunskaper och erfarenheter som enskilda medlemmar i lednings- eller förvaltningsorgan har när de bedömer lednings- eller förvaltningsorganets tillräckliga kollektiva kunskaper och erfarenheter, och vice versa.
 20. Kreditförvaltare bör dokumentera resultaten av bedömningen, särskilt eventuella svagheter som identifierats, såsom skillnader mellan nödvändiga och faktiska kollektiva kunskaper och erfarenheter i lednings- eller förvaltningsorganet, och åtgärder för att komma till rätta med dessa brister, inbegripet introduktionskurser eller utbildningar.
 21. Kreditförvaltarna ansvarar för bedömningen av lednings- eller förvaltningsorganets inledande och fortlöpande individuella och kollektiva kunskaper och erfarenheter samt för dess medlemmars goda anseende.
 22. För att säkerställa lämplig fortlöpande tillsyn bör kreditförvaltarna informera den behöriga myndigheten om den föreslagna utnämningen av medlemmar eller, utan att det påverkar tillämpningen av nationell rätt, informera myndigheten utan onödigt dröjsmål efter utnämningen av medlemmar.
 23. Efter att de behöriga myndigheterna som en del av sitt tillsynsuppdrag har bedömt kunskaps- och erfarenhetsnivån hos kreditförvaltarens lednings- eller förvaltningsorgan, fortsätter ansvaret för att bedöma och säkerställa lämpligheten hos lednings- eller förvaltningsorganet att åligga kreditförvaltaren.

3 Kriterier för bedömning av tillräckligheten hos enskilda medlemmars kunskaper och erfarenheter

24. Vid bedömningen av ledningsorganets kunskaper och erfarenheter som helhet bör kreditförvaltaren bedöma alla enskilda medlemmar i organet för att fastställa att de tillsammans har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att säkerställa att organet fungerar effektivt, inbegripet att varje medlem har förmåga att framföra sina synpunkter och diskutera strategier och affärs mål, samt att kollektiva beslutsprocesser i lämplig grad inbegriper diskussioner, invändningar och övervakning. För detta ändamål bör det finnas

- ett tillräckligt antal medlemmar med kunskaper inom varje relevant område för att en diskussion ska kunna föras inför de beslut som ska fattas.
25. Medlemmarna i lednings- eller förvaltningsorganet bör ha en förståelse för kreditförvaltarens aktuella verksamhet och de risker som denna innebär, på en nivå som står i proportion till deras ansvar. Detta innebär en tillräcklig förståelse inom de områden för vilka en enskild medlem inte är direkt ansvarig utan kollektivt ansvarig tillsammans med övriga medlemmar i lednings- eller förvaltningsorganet. Kunskaperna kan hållas uppdaterade genom utbildning, yrkeserfarenhet och åtaganden.
 26. Medlemmarna i lednings- eller förvaltningsorganen bör vara väl införstådda med kreditförvaltarens styrformer, sina respektive roller och ansvarsområden och, i tillämpliga fall, koncernens struktur och eventuella intressekonflikter som skulle kunna uppstå på grund av detta.
 27. Medlemmarna i lednings- eller förvaltningsorganet bör kunna bidra till att införa en lämplig organisations- och riskkultur samt sådana värderingar och beteenden inom lednings- eller förvaltningsorganet som gör det möjligt att bedriva verksamheten på ett kompetent och ansvarsfullt sätt.
 28. Vid bedömningen av tillräckliga kunskaper och erfarenheter bör följande beaktas:
 - a. Befattningens roll och uppgifter samt erfordrad förmåga.
 - b. De kunskaper som erhållits genom utbildning och praktik.
 - c. Den praktiska och yrkesmässiga erfarenhet som förvärvats inom tidigare befattningar och andra aktuella styrelseuppdrag.
 - d. De kunskaper och den erfarenhet som förvärvats och påvisats genom medlemmens yrkesetiska uppförande.
 29. Nivån och profilen för medlemmens utbildning och huruvida den har koppling till banktjänster och finansiella tjänster eller andra relevanta områden bör beaktas. I synnerhet kan utbildning inom områdena bank och finans, ekonomi, juridik, bokföring, revision, administration, finansiell reglering, informationsteknik och kvantitativa metoder i allmänhet anses vara relevanta för sektorn för finansiella tjänster.
 30. Bedömningen bör inte begränsas till medlemmens utbildningsnivå eller intyg om en viss tjänstgöringstid hos en kreditförvaltare eller andra företag inom områden som ansvarar för förvaltning av krediter och nödlidande lån. En grundligare analys av medlemmens praktiska erfarenhet av kreditförvaltarens verksamhet bör genomföras, eftersom den kunskap som erhållits från tidigare befattningar beror på verksamhetens art, omfattning och komplexitet samt den roll som medlemmen haft.

31. Vid bedömningen av huruvida en medlem har tillräckliga kunskaper och erfarenhet bör hänsyn tas till teoretisk och praktisk erfarenhet av kreditförvaltningsverksamhet, särskilt följande:
- a. Relevanta rättsliga och regleringsmässiga krav, inbegripet nationella krav för kreditförvaltning och skuldindrivning.
 - b. Kvarstad, insolvens- och konkursförfaranden.
 - c. Skydd för konsumenter och låntagare.
 - d. Dataskyddskrav.
 - e. Skyldigheter när det gäller bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, om kreditförvaltare i de nationella bestämmelser varigenom direktiv (EU) 2015/849 införlivas utsetts till ansvariga enheter för att förebygga och bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.
32. Vid bedömningen av huruvida en medlem har tillräckliga kunskaper och erfarenheter bör hänsyn även tas till kunskapsområden där det krävs allmänna insikter om ledningen av den dagliga verksamheten hos kreditförvaltaren, inbegripet följande:
- a. Bedömning av effektiviteten i en kreditförvaltares styrning, övervakning och internkontroll.
 - b. Bank- och finansverksamhet.
 - c. Avtalsrätt.
 - d. Redovisning och revision.
 - e. Tolkning av finansiell information, identifiering av viktiga frågor på grundval av denna information samt lämpliga kontroller och åtgärder.
 - f. Förvaltningskunskap.
33. Vid bedömning av de praktiska och yrkesmässiga erfarenheterna från tidigare befattningar bör följande beaktas särskilt:
- a. Befattningens art och dess hierarkiska nivå.
 - b. Tjänstgöringens längd.
 - c. Verksamhetens art och komplexitet när befattningen innehades, inbegripet organisationsstruktur.
 - d. Medlemmens beslutsbefogenheter samt behörighets- och ansvarsområden.

- e. Den relevanta tekniska kunskap som förvärvats genom befattningen.
 - f. Antalet underordnade.
 - g. Ytterligare kunskap som har inhämtats på akademisk väg.
34. I tillämpliga fall bör medlemmar i lednings- eller förvaltningsorgan i dess tillsynsfunktion effektivt kunna ifrågasätta och övervaka de beslut som fattas av lednings- eller förvaltningsorganet i dess ledningsfunktion.

4 Kriterier för bedömning av huruvida de kollektiva kunskaperna och erfarenheterna är tillräckliga

35. Lednings- eller förvaltningsorganet som helhet bör ha tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att bedriva verksamheten på ett kompetent och ansvarsfullt sätt i enlighet med den verksamhet som bedrivs av kreditförvaltaren, och säkerställa skydd för och rättvis behandling av låntagare.
36. Lednings- eller förvaltningsorganet bör genom sin sammansättning samla de kunskaper och erfarenheter som krävs för att kunna fullgöra sina skyldigheter. Detta innebär att lednings- eller förvaltningsorganet kollektivt har tillräckliga insikter i de områden för vilka medlemmarna är kollektivt ansvariga och för att säkerställa att verksamheten bedrivs på ett kompetent och ansvarsfullt sätt.
37. Lednings- eller förvaltningsorganet som helhet bör ha tillräckliga kunskaper och erfarenheter när det gäller de aspekter som anges i punkterna 31–33 och i fråga om
- a. alla delar av kreditförvaltarens affärsverksamhet och hanteringen av de huvudsakliga risker som är förknippade med verksamheten, inbegripet upptäckt och förebyggande av bedrägerier i samband med hantering av kreditrisker,
 - b. rättsliga ramar och regelverk,
 - c. finansiell redovisning och rapportering,
 - d. riskhantering, efterlevnad och internrevision,
 - e. risker rörande informations- och kommunikationsteknik (IKT) och IKT-säkerhet,
 - f. lokala och gränsöverskridande marknader, i tillämpliga fall,
 - g. färdigheter och erfarenheter när det gäller ledarskap,
 - h. strategisk planering.

38. Vid bedömningen av huruvida lednings- eller förvaltningsorganets kollektiva kunskaper och erfarenheter³ är tillräckliga bör kreditförvaltarna separat bedöma ledningsorganet i dess lednings- respektive tillsynsfunktion. Bedömningen av de kollektiva kunskapernas och erfarenheternas tillräcklighet bör innehålla en jämförelse mellan erforderliga kunskaper och erfarenheter hos lednings- eller förvaltningsorganet som helhet och lednings- eller förvaltningsorganets faktiska kollektiva kunskaper och erfarenheter. Bedömningen bör omfatta alla delar av kreditförvaltarens affärsverksamhet och väsentliga organisatoriska aspekter samt underliggande processer.

5 Bedömning av enskilda medlemmars kunskaper och erfarenheter

39. Som en del av bedömningen av ett lednings- eller förvaltningsorgans lämplighet bör kreditförvaltare bedöma de enskilda medlemmarnas kunskaper och erfarenheter. För detta ändamål bör kreditförvaltare
- samla in information genom olika kanaler och instrument (t.ex. examensbevis och intyg, rekommendationsbrev, meritförteckningar, intervjuer och frågeformulär),
 - kräva att den person som bedöms lämnar korrekta uppgifter och vid behov styrker uppgifterna,
 - i möjligaste mån kontrollera korrektheten i de uppgifter som lämnats av den bedömda personen,
 - i tillämpliga fall utvärdera bedömningsresultaten inom ledningsorganet i dess tillsynsfunktion,
 - vid behov identifiera nödvändiga korrigerande åtgärder.
40. Kreditförvaltare bör i dokumentationen inkludera en befattningsbeskrivning för den medlem som bedömts, inbegripet rollen för befattningen inom kreditförvaltaren, och bör ange resultaten av bedömningen avseende kunskaper och erfarenheter samt resultaten av bedömningen avseende gott anseende enligt artikel 5.1 b i direktiv (EU) 2021/2167.

³ Ett exempel på en möjlig metod med tabeller för bedömning av kollektiv lämplighet finns i bilaga I till EBA:s och Esmas gemensamma riktlinjer för lämplighetsbedömningar av medlemmar i ledningsorgan och ledande befattningshavare i enlighet med direktiven 2013/36/EU och 2014/65/EU, men behöver justeras för att tillämpas på kreditförvaltares affärsmodeller.

6 Bedömning av huruvida lednings- eller förvaltningsorganets kollektiva kunskap och erfarenhet är tillräcklig

41. Vid bedömningen av huruvida de kollektiva kunskaperna och erfarenheterna är tillräckliga bör kreditförvaltare i tillämpliga fall göra separata bedömningar av ledningsorganets sammansättning i dess lednings- respektive tillsynsfunktion.
42. Kreditförvaltare bör göra en bedömning med hjälp av sin egen lämpliga metodik i enlighet med de kriterier som anges i dessa riktlinjer, och dokumentera resultaten.
43. Vid bedömningen av en medlems kunskap och erfarenhet bör kreditförvaltarna inom samma tidsperiod också bedöma lednings- eller förvaltningsorganets lämplighet på kollektiv nivå. I synnerhet bör det bedömas vilka kunskaper och erfarenheter som den enskilda medlemmen bidrar med till den kollektiva kunskapen och erfarenheten eller, om en medlem har lämnat lednings- eller förvaltningsorganet, de kunskaper och erfarenheter som kan ha fallit bort till följd av att organets sammansättning förändrats.

7 Kreditförvaltares korrigerande åtgärder

44. Om en kreditförvaltare i sin bedömning eller nya bedömning drar slutsatsen att lednings- eller förvaltningsorganet som helhet inte besitter tillräckliga kunskaper och erfarenheter på kollektiv nivå bör kreditförvaltaren vidta lämpliga korrigerande åtgärder i god tid.
45. Lämpliga korrigerande åtgärder kan omfatta, men är inte begränsat till, ändring av ansvarsfördelningen mellan medlemmarna, ersättande av vissa medlemmar, rekrytering av ytterligare medlemmar, utbildning av enskilda medlemmar eller utbildning för ledningsorganet som helhet för att säkerställa att lednings- eller förvaltningsorganet har tillräckliga kollektiva kunskaper och erfarenheter.
46. Om en kreditförvaltares bedömning eller nya bedömning identifierar lättåtgärdade brister i lednings- eller förvaltningsorganets kunskaper och erfarenheter bör kreditförvaltaren vidta lämpliga korrigerande åtgärder för att åtgärda bristerna i god tid, inbegripet, när så är relevant, genom lämplig utbildning av alla eller enskilda medlemmar.
47. När en kreditförvaltare står inför att ansöka om auktorisation för att inleda sin verksamhet bör sådana åtgärder genomföras innan auktorisationen söks.
48. Under alla omständigheter bör behöriga myndigheter utan dröjsmål underrättas om alla väsentliga brister som identifierats avseende någon av medlemmarna i ledningsorganet och ledningsorganets sammansättning som helhet. Denna information bör inbegripa åtgärder som vidtagits eller planerats för att avhjälpa dessa brister samt tidsramen för deras genomförande.

8 Behöriga myndigheters bedömning

49. De behöriga myndigheterna bör fastställa de tillsynsförfaranden som ska vara tillämpliga på bedömningen av kunskaperna och erfarenheterna hos kreditförvaltares lednings- eller förvaltningsorgan som helhet och av dess medlemmars goda anseende. De behöriga myndigheterna bör se till att en beskrivning av dessa tillsynsförfaranden finns tillgänglig för allmänheten.
50. Tillsynsförfarandena bör när så är möjligt säkerställa att de uppgifter som kreditförvaltaren lämnar till de behöriga myndigheterna under auktorisationsprocessen används på lämpligt sätt, dvs. för att bedöma att kunskaperna och erfarenheterna är tillräckliga. För att säkerställa en effektiv samordning bör tillsynsförfarandena särskilt ta hänsyn till situationer där kreditförvaltare också auktoriseras eller övervakas av icke-finansiella myndigheter.
51. De behöriga myndigheterna bör av kreditförvaltaren begära en förteckning över namnen på medlemmarna i lednings- eller förvaltningsorganet och deras respektive roller och funktioner i korthet, samt ett uttalande från kreditförvaltaren om resultatet av dess övergripande bedömning av den kollektiva lämpligheten hos lednings- eller förvaltningsorganet som helhet. Detta bör omfatta en beskrivning av hur ledningsorganets övergripande sammansättning medger ett tillräckligt brett spektrum av kunskaper och erfarenheter samt identifiering av eventuella luckor eller brister och de åtgärder som vidtagits för att åtgärda dessa.
52. För bedömningen av kunskaper och erfarenheter bör den behöriga myndigheten som ett minimum begära meritförteckningar från alla medlemmar i lednings- eller förvaltningsorganet, med uppgifter om utbildning och yrkeserfarenhet inklusive akademiska kvalifikationer och annan relevant utbildning, namn på alla organisationer som personen har arbetat vid, vilken typ av organisationer det rör sig om samt befattningarnas art och varaktighet, i synnerhet eventuella arbetsuppgifter som faller inom ramen för den sökta befattningen, inklusive men inte begränsat till erfarenhet av bankverksamhet och företagsledning.
53. För bedömningen av medlemmarnas goda anseende bör den behöriga myndigheten begära information om följande:
 - a. Utdrag ur belastningsregistret eller andra nationella motsvarigheter avseende relevanta brott i enlighet med artikel 5 b i i direktiv (EU) 2021/2167.
 - b. Utredningar, verkställighetsförfaranden eller sanktioner från en tillsynsmyndighets sida som den enskilda personen direkt eller indirekt har varit föremål för.
 - c. Avslag på ansökningar om registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att bedriva en närings- eller yrkesverksamhet, eller återkallande, indragning eller

upphävande av registrering, auktorisation, medlemskap eller licens, eller uteslutningsbeslut från ett tillsynsorgan eller ett offentligt organ eller från en yrkesorganisation eller yrkessammanslutning.

- d. Avskedande från anställning, förtroendeställning, förvaltarförhållanden eller liknande situation, eller att ha ombetts att avgå från anställning i en sådan ställning (exklusive uppsägningar).
 - e. Huruvida en bedömning av den enskildes goda anseende redan har utförts av en annan behörig myndighet (samt denna myndighets identitet, datum för bedömningen och dokumentation av resultatet av denna bedömning).
54. Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 5.1 c i direktiv (EU) 2021/2167, som beskriver lämplighetsbedömningen av medlemmarna i lednings- eller förvaltningsorganet i samband med auktorisationen av kreditförvaltare, bör de behöriga myndigheterna fastställa en maxgräns för tidsperioden för sin bedömning av kunskaper och erfarenheter hos kreditförvaltares lednings- eller förvaltningsorgan som helhet och dess medlemmars goda anseende, om sådana bedömningar görs efter auktorisationen av kreditförvaltaren. Om en behörig myndighet konstaterar att ytterligare dokumentation och information krävs för att slutföra bedömningen kan denna period tillfälligt pausas från och med den tidpunkt då den behöriga myndigheten begär ytterligare dokumentation och information som krävs för att slutföra bedömningen, fram till dess att denna dokumentation och information inkommer.
55. De behöriga myndigheterna bör så snart som möjligt underrätta kreditförvaltare om resultatet av lämplighetsbedömningen, åtminstone om det rör sig om ett negativt utfall. När så föreskrivs i nationell lagstiftning eller fastställs av den behöriga myndigheten som en del av dess tillsynsförfaranden får ett positivt utfall anses ha ägt rum genom tyst samtycke när den maximala tidsfristen för bedömningen, såsom avses i punkt 54, har löpt ut och den behöriga myndigheten inte har fattat något negativt beslut.
56. De behöriga myndigheterna bör se till att deras tillsynsförfaranden gör det möjligt för dem att hantera fall av bristande efterlevnad av kravet på att lednings- eller förvaltningsorganet i sin helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter.