

EBA/GL/2023/09

15. prosince 2023

Obecné pokyny

k posuzování náležitých znalostí
a zkušeností řídicího nebo správního
orgánu správců úvěru jako celku podle
směrnice (EU) 2021/2167

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnosti

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce musí vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by mělo být uplatňováno právo Unie v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v prvé řadě na instituce.

Oznamovací povinnosti

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 27.05.2024 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2023/09“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny upřesňují požadavky podle čl. 5 odst. 1 písm. c) směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167² týkající se náležitých znalostí a zkušeností řídicího nebo správního orgánu správců úvěru jako celku, včetně kritérií pro posouzení a procesu posuzování.

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

6. Tyto obecné pokyny jsou určeny:
 - a. příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010 (orgán EBA), které jsou určeny rovněž podle čl. 21 odst. 3 směrnice (EU) 2021/2167. Použijí se, pokud byly tyto orgány určeny jako příslušné k zajištění a vynucování dodržování ustanovení směrnice, ke kterým se tyto obecné pokyny vztahují, a
 - b. příslušným orgánům uvedeným v čl. 21 odst. 3 směrnice (EU) 2021/2167 a
 - c. správcům úvěru ve smyslu čl. 3 bodu 8) směrnice (EU) 2021/2167.

Oblast působnosti

7. Obecné pokyny se vztahují na všechny správce úvěru na základě práva věřitele plynoucího ze smlouvy o úvěru v selhání nebo samotné smlouvy o úvěru v selhání uzavřené úvěrovou institucí usazenou v Unii. Tyto obecné pokyny se naopak nevztahují na subjekty uvedené v čl. 2 odst. 5 písm. a) směrnice (EU) 2021/2167.
8. Obecné pokyny se použijí s ohledem na posouzení náležitých znalostí a zkušeností řídicího nebo správního orgánu správců úvěru jako celku, aby mohly svou činnost vykonávat kompetentně a odpovědně, jak je stanoveno v čl. 5 odst. 1 písm. c) směrnice (EU) 2021/2167. Pokud orgán zastává řídicí i kontrolní funkci, vztahují se obecné pokyny na obě funkce.
9. Těmito obecnými pokyny by se měli řídit správci úvěru. Příslušné orgány by měly zajistit, aby správci úvěru tyto obecné pokyny dodržovali.

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/2167 ze dne 24. listopadu 2021 o správcích úvěru a obchodnících s úvěry a o změně směrnic 2008/48/ES a 2014/17/EU (Úř. věst. L 438, 8.12.2021, s. 1–37).

Definice

10. Není-li stanoveno jinak, mají pojmy používané a definované ve směrnici (EU) 2021/2167 v těchto obecných pokynech stejný význam. Kromě toho se pro účely těchto obecných pokynů použijí tyto definice:

Členem	se rozumí navržený nebo jmenovaný člen řídicího nebo správního orgánu, včetně zástupců jednajících jménem právnických osob, jež jsou členy řídicího nebo správního orgánu.
Řídicím nebo správním orgánem	se rozumí orgány správce úvěru jmenované podle vnitrostátních právních předpisů, které jsou oprávněny stanovovat strategii, cíle a celkové směřování instituce a které kontrolují a sledují rozhodování osob ve vedení; jejich členy jsou osoby, které skutečně řídí činnost instituce.
Řídicím nebo správním orgánem v kontrolní funkci	se rozumí řídicí nebo správní orgán, který plní funkci spočívající v dohlížení a sledování rozhodování osob ve vedení.
Řídicím nebo správním orgánem v řídicí funkci	se rozumí orgány správce úvěru jmenované podle vnitrostátních právních předpisů, které jsou oprávněny stanovovat strategii, cíle a celkové směřování instituce a jejichž členy jsou osoby, které skutečně řídí činnost instituce.

3. Provádění

Datum použití

11. Tyto obecné pokyny se použijí od 27.06.2024.

4. Obecné pokyny k posuzování náležitých znalostí a zkušeností řídícího nebo správního orgánu jako celku

1 Uplatňování zásady proporcionality

12. Správci úvěru by měli při posuzování náležitých znalostí a zkušeností svých řídicích a správních orgánů jako celku a při vypracovávání a uplatňování souvisejících zásad a postupů, které zajišťují splnění požadavků, zohlednit svou velikost, vnitřní organizaci a povahu, rozsah a složitost svých činností. Správci úvěru, kteří spravují velká úvěrová portfolia nebo složitější úvěry, by měli mít propracovanější zásady a postupy, zatímco menší správci úvěru, kteří spravují méně složité úvěry, mohou zavést jednodušší zásady a postupy.
13. Pro účely uplatňování zásady proporcionality a zajištění náležitého provádění požadavků na správu a řízení, které jsou stanoveny ve směrnici (EU) 2021/2167 a které tyto obecné pokyny dále upřesňují, by správci úvěru a příslušné orgány měly vzít v úvahu tato kritéria:
 - a. velikost správce úvěru podle počtu pracovníků;
 - b. objem dluhu a počet smluv o správě úvěru, které správce úvěru spravuje;
 - c. právní formu správce úvěru;
 - d. zda je správce úvěru kótován, či nikoli;
 - e. zda je správce úvěru součástí skupiny, na kterou se vztahuje směrnice 2013/36/EU na konsolidovaném základě, a pokud ano, posouzení proporcionality pro tuto skupinu;
 - f. zda jsou prováděny přeshraniční činnosti a objem operací v jednotlivých jurisdikcích;
 - g. povahu a složitost všech obchodních činností, které správce úvěru vykonává, a organizační strukturu správce úvěru a
 - h. rozsah a složitost stávajících ujednání o externím zajišťování činností nebo poskytování služeb s jinými poskytovateli správy úvěru.

2 Posouzení náležitých znalostí a zkušeností členů řídicího nebo správního orgánu ze strany správců úvěru

14. Správci úvěru by měli zajistit, aby jejich řídicí nebo správní orgán jako celek měl náležité znalosti a zkušenosti, aby mohl neustále plnit své povinnosti a vykonávat svou činnost kompetentně a odpovědně. V souladu s čl. 5 odst. 1 písm. b) směrnice (EU) 2021/2167 by správci úvěru měli zajistit, aby všichni členové těchto orgánů měli dobrou pověst.
15. Správci úvěru, včetně podniků, které žádají o povolení podle hlavy II kapitoly I směrnice (EU) 2021/2167, by měli provést posouzení nebo opětovné posouzení, zejména v těchto případech:
 - a. při podání žádosti o povolení před zahájením činnosti;
 - b. pokud dojde k podstatným změnám ve složení řídicího nebo správního orgánu, včetně těchto situací:
 - i. při jmenování nových členů řídicího nebo správního orgánu a
 - ii. při odchodu členů řídicího nebo správního orgánu;
 - c. v případě podstatných změn obchodního modelu, příslušných právních předpisů nebo používaných technologií.
16. Posouzení znalostí a zkušeností členů řídicího nebo správního orgánu jako celku by mělo být provedeno před jmenováním jednotlivých členů. Řídicí nebo správní orgán v kontrolní funkci by měl být případně odpovědný za provedení konečného posouzení.
17. Odchylně od odstavce 16, aniž jsou dotčeny vnitrostátní právní předpisy, lze posouzení kolektivní vhodnosti provést po jmenování člena řídicího nebo správního orgánu v kterémkoli z níže uvedených případů, jež správce úvěru řádně odůvodnil:
 - a. akcionáři, vlastníci nebo společníci správce úvěru na valné hromadě akcionářů nebo na srovnatelném zasedání zvolí a jmenují členy řídicího nebo správního orgánu, kteří nebyli navrženi správcem úvěru ani řídicím nebo správním orgánem, a
 - b. úplné posouzení před jmenováním člena nebo změnou složení řídicího nebo správního orgánu by narušilo řádné fungování řídicího nebo správního orgánu, a to i v důsledku následujících situací:
 - i. pokud potřeba nahradit členy vznikne náhle nebo nečekaně, například kvůli úmrtí člena, a
 - ii. pokud je třeba člena odvolat, neboť již není vhodný.

18. Posuzování náležitých znalostí a zkušeností by mělo brát v úvahu všechny relevantní a dostupné záležitosti pro posouzení. Správci úvěru by měli zvážit rizika, včetně rizika poškození dobré pověsti, která vzniknou, pokud dojde k odhalení nedostatků, jež mají vliv na kolektivní vhodnost členů řídicího nebo správního orgánu.
19. Správci úvěru by měli při posuzování náležitých kolektivních znalostí a zkušeností řídicího nebo správního orgánu zohlednit znalosti a zkušenosti jednotlivých členů řídicího nebo správního orgánu a naopak.
20. Správci úvěru by měli zdokumentovat výsledky svého posouzení, a zejména veškeré zjištěné nedostatky vyplývající z rozdílu mezi nezbytnými a skutečnými kolektivními znalostmi a zkušenostmi členů řídicího nebo správního orgánu, a opatření, která mají být přijata k odstranění těchto nedostatků, včetně poskytnutého úvodního školení nebo odborné přípravy.
21. Za posouzení počátečních a průběžných náležitých individuálních a kolektivních znalostí a zkušeností řídicího nebo správního orgánu a dobré pověsti jejich členů odpovídají správci úvěru.
22. Aby byl zajištěn odpovídající průběžný dohled, měli by správci úvěru informovat příslušný orgán o navrhovaném jmenování členů, nebo (aniž jsou dotčeny vnitrostátní právní předpisy) jej informovat bez zbytečného odkladu po jmenování členů.
23. Pokud příslušné orgány provedly posouzení znalostí a zkušeností řídicího nebo správního orgánu správce úvěru pro účely dohledu, odpovědnost za posouzení a zajištění vhodnosti řídicího nebo správního orgánu nese i nadále správce úvěru.

3 Kritéria týkající se náležitých znalostí a zkušeností jednotlivých členů

24. Při posuzování náležitých znalostí a zkušeností řídicího orgánu jako celku by měl správce úvěru posoudit všechny jednotlivé členy orgánu, aby zjistil, zda mají společně náležité znalosti a zkušenosti k zajištění účinného fungování orgánu, mimo jiné to, zda je každý člen schopen prezentovat své názory a diskutovat o strategiích a obchodních cílech a zda kolektivní rozhodovací procesy zahrnují přiměřenou diskusi, konstruktivní připomínky a dohled. Aby byla možná diskuse k přijímaným rozhodnutím, měl by za tímto účelem být k dispozici dostatečný počet členů s patřičnými znalostmi v každé oblasti.
25. Členové řídicího nebo správního orgánu by měli mít aktuální vědomosti o obchodní činnosti správce úvěru a o všech souvisejících rizicích na úrovni úměrné jejich povinnostem. To zahrnuje náležité porozumění těm oblastem, za něž není jednotlivý člen přímo odpovědný, ale za které nese kolektivní odpovědnost společně s ostatními členy řídicího nebo správního orgánu. Aktuálních znalostí lze dosáhnout prostřednictvím odborné přípravy, praxe a plnění úkolů.

26. Členové řídicího nebo správního orgánu by měli mít jasnou představu o systémech správy a řízení správce úvěru, o své úloze a povinnostech a případně o struktuře skupiny a možných střetech zájmů, které z ní mohou vzejít.
27. Členové řídicího nebo správního orgánu by měli mít možnost přispívat k uplatňování vhodné podnikové kultury a kultury rizik, podnikových hodnot a chování v rámci řídicího nebo správního orgánu, aby mohli vykonávat svou činnost kompetentně a odpovědně.
28. Posouzení náležitých znalostí a zkušeností by mělo zohlednit:
 - a. úlohu a povinnosti dané pozice a požadované schopnosti;
 - b. znalosti získané prostřednictvím vzdělání, odborné přípravy a praxe;
 - c. praktické a odborné zkušenosti získané v předchozích pozicích a jiných stávajících vedoucích funkcích a
 - d. znalosti a zkušenosti nabyté a prokázané profesním jednáním člena.
29. Je třeba zvážit úroveň a profil vzdělání člena a to, zda se jeho vzdělání vztahuje k bankovním a finančním službám nebo k jiným příslušným oborům. Obecně lze pro sektor finančních služeb považovat za relevantní zejména vzdělání v oborech bankovníctví a finance, ekonomie, právo, účetnictví, audit, správa, regulace finančního sektoru, informační technologie a kvantitativní metody.
30. Posuzování by se nemělo omezovat na stupeň vzdělání člena nebo na prokázání určité doby působení u správce úvěru nebo v jiných podnicích v oblastech odpovědných za správu úvěrů a úvěrů v selhání. Měla by být provedena důkladnější analýza praktických zkušeností člena s ohledem na činnosti správce úvěru, neboť znalosti získané v předchozích povoláních závisejí jak na povaze, rozsahu a složitosti společnosti, tak na funkci, kterou v ní člen zastával.
31. Při posuzování náležitých znalostí a zkušeností člena by se měly brát v úvahu teoretické a praktické zkušenosti související s činností v oblasti správy úvěrů, zejména co se týče mimo jiné:
 - a. příslušných právních a regulačních požadavků, včetně vnitrostátních požadavků na správu úvěrů a vymáhání pohledávek;
 - b. obstavení, insolvenčního a konkurzního řízení;
 - c. ochrany spotřebitelů a dlužníků;
 - d. požadavků na ochranu údajů a

- e. povinností v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, pokud jsou správci úvěru označeni za povinné subjekty pro účely prevence a boje proti praní peněz a financování terorismu podle vnitrostátních právních předpisů, kterými se provádí směrnice (EU) 2015/849.
32. Při posuzování náležitých znalostí a zkušeností člena by měly být zohledněny také oblasti znalostí, v nichž jsou pro účely každodenního řízení činnosti správce úvěru zapotřebí obecné vědomosti, včetně těchto:
- a. hodnocení účinnosti správy a řízení, dohledu a vnitřních kontrol správce úvěrů;
 - b. bankovní a finanční činnosti;
 - c. smluvní právo;
 - d. účetnictví a audit,
 - e. interpretace finančních údajů, identifikace klíčových problémů na základě těchto údajů a vhodné kontroly a opatření a
 - f. manažerské znalosti.
33. Při posuzování praktických a odborných zkušeností získaných v předchozích pozicích by se mělo přihlížet zejména k:
- a. povaze zastávané pozice a její hierarchické úrovni;
 - b. délce výkonu funkce;
 - c. povaze a složitosti společnosti, v níž byla pozice zastávána, včetně organizační struktury společnosti;
 - d. rozsahu kompetencí, rozhodovacích pravomocí a odpovědností člena;
 - e. příslušným technickým znalostem získaným na dané pozici;
 - f. počtu podřízených a
 - g. dalším znalostem získaným v rámci akademických činností.
34. Členové řídicího nebo správního orgánu v kontrolní funkci by měli být schopni účinně vznášet konstruktivní připomínky k rozhodnutím řídicího nebo správního orgánu v řídicí funkci a tato rozhodnutí sledovat.

4 Kritéria týkající se náležitých kolektivních znalostí a zkušeností

35. Řídicí nebo správní orgán jako celek by měl mít náležité znalosti a zkušenosti, aby mohl vykonávat svou činnost kompetentně a odpovědně v souladu s činnostmi prováděnými správcem úvěru a zajistit ochranu dlužníků a spravedlivé zacházení s nimi.
36. Složení řídicího nebo správního orgánu by mělo odrážet náležité znalosti a zkušenosti nezbytné k plnění jeho povinností. To mimo jiné znamená, že vedoucí nebo správní orgán jako celek má náležité povědomí o těch oblastech, za které jsou jeho členové společně odpovědní, a že zajišťuje, aby byla obchodní činnost vykonávána kompetentně a odpovědně.
37. Řídicí nebo správní orgán jako celek by měl mít náležité znalosti a zkušenosti s ohledem na aspekty uvedené v odstavcích 31 až 33 a dále s ohledem na:
- veškeré obchodní činnosti správce úvěru a řízení hlavních rizik s tím spojených, včetně odhalování a prevence podvodů v rámci řízení úvěrového rizika;
 - právní a regulatorní prostředí;
 - finanční účetnictví a výkaznictví;
 - řízení rizik, compliance a interní audit;
 - informační a komunikační technologie (IKT) a rizika související s bezpečností IKT;
 - místní a případně přeshraniční trhy;
 - manažerské schopnosti a zkušenosti a
 - strategické plánování.
38. Při posuzování náležitých kolektivních znalostí a zkušeností³ řídicího nebo správního orgánu by správci úvěru měli posoudit řídicí orgán v řídicí a kontrolní funkci odděleně. Posouzení náležitých kolektivních znalostí a zkušeností by mělo umožnit srovnání mezi požadovanými náležitými znalostmi a zkušenostmi řídicího nebo správního orgánu jako celku a skutečnými kolektivními znalostmi a zkušenostmi řídicího nebo správního orgánu. Posouzení by mělo zahrnovat všechny obchodní činnosti správce úvěru a podstatné organizační aspekty, jakož i související procesy.

³ Příklad možné metodiky pro tabulky k posuzování kolektivní vhodnosti je uveden v příloze I společných obecných pokynů orgánů EBA a ESMA k posuzování vhodnosti členů vedoucího orgánu a osob v klíčových funkcích podle směrnice 2013/36/EU a 2014/65/EU, je však třeba ji upravit tak, aby se vztahovala k obchodnímu modelu správce úvěru.

5 Posouzení znalostí a zkušeností jednotlivých členů

39. V rámci posuzování vhodnosti řídicího nebo správního orgánu by měli správci úvěru posoudit znalosti a zkušenosti jednotlivých členů. Za tímto účelem by správci úvěru měli:
- získat informace prostřednictvím různých kanálů a nástrojů (např. diplomy a osvědčení, doporučující dopisy, životopisy, pohovory, dotazníky);
 - požadovat, aby posuzovaná osoba poskytla přesné informace a v případě potřeby tyto informace doložila;
 - ověřit v co největší míře správnost informací poskytnutých posuzovanou osobou;
 - v příslušných případech v rámci řídicího orgánu v kontrolní funkci vyhodnotit výsledky posouzení a
 - v případě potřeby identifikovat nezbytná nápravná opatření.
40. Správci úvěru by měli zdokumentovat popis pozice člena, pro něž bylo posouzení provedeno, včetně úlohy této pozice v rámci správce úvěru, a měli by upřesnit výsledky posouzení ve vztahu ke znalostem a zkušenostem a výsledkům posouzení dobré pověsti podle čl. 5 odst. 1 písm. b) směrnice (EU) 2021/2167.

6 Posouzení náležitých kolektivních znalostí a zkušeností řídicího nebo správního orgánu

41. Při posuzování náležitých kolektivních znalostí a zkušeností by správci úvěru měli v příslušných případech posuzovat složení řídicího orgánu v řídicí a kontrolní funkci odděleně.
42. Správci úvěru by měli provést posouzení pomocí vlastní vhodné metodiky v souladu s kritérii stanovenými v těchto obecných pokynech a výsledky zdokumentovat.
43. Při posuzování znalostí a zkušeností určitého člena by správci úvěru měli ve stejné lhůtě posoudit rovněž kolektivní vhodnost řídicího nebo správního orgánu. Zejména by mělo být posouzeno, jaké znalosti a zkušenosti daná osoba přináší kolektivním znalostem a zkušenostem nebo, v případě člena, který opustil řídicí nebo správní orgán, znalosti a zkušenosti, které mohou po změně složení orgánu chybět.

7 Nápravná opatření správců úvěru

44. Pokud z posouzení nebo opětovného posouzení správcem úvěru vyplývá, že řídicí nebo správní orgán jako celek nemá společně náležité znalosti a zkušenosti, měl by správce úvěru včas přijmout vhodná nápravná opatření.

45. Vhodná nápravná opatření mohou mimo jiné zahrnovat: úpravu povinností mezi členy; nahrazení určitých členů; přijetí dalších členů; odbornou přípravu jednotlivých členů; nebo odbornou přípravu pro řídicí orgán jako celek s cílem zajistit náležitě kolektivní znalosti a zkušenosti řídicího nebo správního orgánu.
46. Pokud se při posouzení nebo opětovném posouzení správcem úvěru zjistí snadno napravitelné nedostatky v náležitých znalostech a zkušenostech řídicího nebo správního orgánu, měl by správce úvěru přijmout vhodná nápravná opatření k včasnému odstranění těchto nedostatků, a to případně i prostřednictvím odpovídající odborné přípravy (všech nebo) jednotlivých členů.
47. Pokud správce úvěru hodlá požádat o povolení k zahájení činnosti, měla by být tato opatření provedena před podáním žádosti o povolení.
48. Příslušné orgány by v každém případě měly být bezodkladně informovány o všech zjištěných závažných nedostacích, pokud jde o jakékoli členy řídicího orgánu a o kolektivní složení řídicího orgánu. Informace by měly zahrnovat přijatá nebo zamýšlená opatření k nápravě těchto nedostatků a časový harmonogram pro jejich provedení.

8 Posouzení příslušnými orgány

49. Příslušné orgány by měly upřesnit postupy dohledu vztahující se na posuzování náležitých znalostí a zkušeností řídicího nebo správního orgánu správců úvěru jako celku a dobré pověsti jeho členů. Příslušné orgány by měly zajistit, aby byl popis těchto postupů dohledu veřejně přístupný.
50. Postupy dohledu by měly zajistit, aby informace, které správce úvěru poskytl příslušným orgánům v průběhu povolovacího postupu, byly pokud možno vhodně použity pro účely posouzení náležitých znalostí a zkušeností. Postupy dohledu by měly zejména zohlednit situace, kdy správci úvěru mají rovněž povolení vydané nefinančními orgány nebo kdy nad nimi vykonávají dohled nefinanční orgány, aby byla zajištěna účinná koordinace.
51. Příslušné orgány by měly od správce úvěru vyžadovat stručný seznam jmen členů řídicího nebo správního orgánu a jejich příslušných úloh a funkcí a prohlášení správce úvěru o výsledku jeho celkového posouzení kolektivní vhodnosti řídicího nebo správního orgánu jako celku. To by mělo zahrnovat popis toho, jak celkové složení řídicího orgánu odráží dostatečně širokou škálu znalostí a zkušeností, a určení případných mezer nebo nedostatků a opatření uložených k jejich odstranění.
52. Při posuzování znalostí a zkušeností by měl příslušný orgán u všech členů řídicího nebo správního orgánu vyžadovat alespoň životopis s podrobnostmi o vzdělání a odborné praxi, včetně vysokoškolské kvalifikace a jiné relevantní odborné přípravy, názvu a charakteru všech organizací, pro které daná osoba pracovala, a povahy a doby trvání

vykonávaných funkcí se zdůrazněním všech činností v rámci dané pozice, mimo jiné včetně zkušeností v oblasti bankovníctví a řízení.

53. Pro posouzení dobré pověsti členů by měl příslušný orgán vyžadovat informace týkající se:
- a. rejstříku trestů nebo jiného rovnocenného vnitrostátního rejstříku, pokud jde o relevantní trestné činy, v souladu s čl. 5 písm. b) bodem i) směrnice (EU) 2021/2167;
 - b. vyšetřování, vykonávacího řízení nebo sankcí udělených orgánem dohledu, do kterých byla daná osoba přímo nebo nepřímo zapojena;
 - c. zamítnutí registrace, povolení, členství nebo licence k provozování živnosti, obchodní činnosti nebo výkonu profese, odnětí, zrušení nebo zánik takové registrace, povolení, členství nebo licence a vyloučení regulačním orgánem nebo orgánem státní správy nebo profesním subjektem nebo sdružením;
 - d. propuštění z pracovního poměru nebo odvolání ze zodpovědné funkce, ukončení fiduciárního vztahu či podobné situace nebo situace, kdy byla daná osoba požádána o rozvázání pracovního poměru v takové pracovní pozici (kromě propuštění z důvodu nadbytečnosti), a
 - e. toho, zda posouzení dobré pověsti dané osoby již bylo provedeno jiným příslušným orgánem (včetně totožnosti tohoto orgánu, data posouzení a dokladu o výsledku tohoto posouzení).
54. Aniž je dotčen čl. 5 odst. 1 písm. c) směrnice (EU) 2021/2167, který upřesňuje posouzení vhodnosti členů řídicího nebo správního orgánu v souvislosti s povolením správce úvěru, měly by příslušné orgány stanovit maximální lhůtu pro posouzení náležitých znalostí a zkušeností řídicího nebo správního orgánu správců úvěru jako celku a dobré pověsti jeho členů, pokud k tomuto posouzení dojde po udělení povolení správci úvěru. Pokud příslušný orgán dospěje k názoru, že k dokončení posouzení je zapotřebí doplňující dokumentace a údaje, může být tato lhůta pozastavena od doby, kdy si příslušný orgán vyžádá doplňující dokumentaci a údaje nezbytné pro dokončení posouzení, až do jejich obdržení.
55. Příslušné orgány by měly správce úvěru co nejdříve informovat alespoň o zamítavém rozhodnutí o posouzení vhodnosti. Pokud tak stanoví vnitrostátní právní předpisy nebo příslušný orgán v rámci svých dohledových postupů, může se mít za to, že mlčení znamená kladné rozhodnutí, jestliže uplynula maximální lhůta pro posouzení uvedená v odstavci 54 a příslušný orgán nevydal zamítavé rozhodnutí.

56. Příslušné orgány by měly zajistit, aby jim jejich postupy dohledu umožňovaly řešit případy nedodržení požadavku týkajícího se náležitých znalostí a zkušeností řídicího nebo správního orgánu jako celku.