

EBA/GL/2023/09

---

15 Δεκεμβρίου 2023

---

## Κατευθυντήριες γραμμές

---

σχετικά με την αξιολόγηση του κατά πόσον το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο των διαχειριστών πιστώσεων, στο σύνολό του, διαθέτει επαρκείς γνώσεις και πείρα σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2021/2167

# 1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

---

## Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010<sup>1</sup>. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας σε συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, θα πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

## Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 27.05.2024. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2023/09». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.

---

<sup>1</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

## 2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

---

### Αντικείμενο

5. Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζονται οι απαιτήσεις βάσει του άρθρου 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου <sup>2</sup> σχετικά με τις επαρκείς γνώσεις και την πείρα του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου των διαχειριστών πιστώσεων, στο σύνολό του, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων για την αξιολόγηση και τη διαδικασία αξιολόγησης.

### Αποδέκτες

6. Οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται:
  - α. στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (αρχή EAT), οι οποίες ορίζονται επίσης σύμφωνα με το άρθρο 21 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167. Εφαρμόζονται στον βαθμό που οι εν λόγω αρχές έχουν οριστεί ως αρμόδιες για τη διασφάλιση της εφαρμογής και της επιβολής των διατάξεων της εν λόγω οδηγίας τις οποίες αφορούν οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές· και
  - β. στις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 21 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167· και
  - γ. στους διαχειριστές πιστώσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 σημείο 8 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167.

### Πεδίο εφαρμογής

7. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε όλους τους διαχειριστές πιστώσεων των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, που εκδίδεται από πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ένωση. Αντιθέτως, οι κατευθυντήριες γραμμές δεν εφαρμόζονται στις οντότητες που απαριθμούνται στο άρθρο 2 παράγραφος 5 στοιχείο α) της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167.

---

<sup>2</sup> Οδηγία (ΕΕ) 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2021, για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ (ΕΕ L 438 της 8.12.2021, σ. 1–37).

8. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται στο πλαίσιο της αξιολόγησης του κατά πόσον το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο των διαχειριστών πιστώσεων, στο σύνολό του, διαθέτει επαρκείς γνώσεις και πείρα για τη διεξαγωγή της επιχειρηματικής δραστηριότητας με κατάλληλο και υπεύθυνο τρόπο σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167. Όταν το όργανο ασκεί εκτελεστική και εποπτική λειτουργία, οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται και στις δύο λειτουργίες.
9. Οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι διαχειριστές πιστώσεων συμμορφώνονται με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

## Ορισμοί

10. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) 2021/2167 έχουν την ίδια έννοια και στις κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

<b>Διευθυντικό ή διοικητικό όργανο</b>	τα όργανα του διαχειριστή πιστώσεων που ορίζονται σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο και εξουσιοδοτούνται να καθορίζουν τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του ιδρύματος, και επιβλέπουν και παρακολουθούν τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση και περιλαμβάνουν τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος.
<b>Διευθυντικό ή διοικητικό όργανο στο πλαίσιο της εκτελεστικής του λειτουργίας</b>	τα όργανα του διαχειριστή πιστώσεων που ορίζονται σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο και εξουσιοδοτούνται να καθορίζουν τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του ιδρύματος και περιλαμβάνουν τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος.
<b>Διευθυντικό ή διοικητικό όργανο στο πλαίσιο της εποπτικής του λειτουργίας</b>	το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο που είναι αρμόδιο να επιβλέπει και να παρακολουθεί τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση.
<b>Μέλος</b>	προτεινόμενο ή διορισμένο μέλος του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, συμπεριλαμβανομένων των αντιπροσώπων που ενεργούν για λογαριασμό νομικών προσώπων τα οποία είναι μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου.

## 3. Εφαρμογή

---

### Ημερομηνία εφαρμογής

11. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από 27.06.2024.

## 4. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την αξιολόγηση του κατά πόσον το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο των διαχειριστών πιστώσεων, στο σύνολό του, διαθέτει επαρκείς γνώσεις και πείρα

---

### 1 Εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας

12. Οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη το μέγεθός τους, την εσωτερική τους οργάνωση και τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον τα διευθυντικά ή διοικητικά όργανά τους διαθέτουν επαρκείς γνώσεις και πείρα, στο σύνολό τους, καθώς και κατά την ανάπτυξη και την εφαρμογή σχετικών πολιτικών και διαδικασιών που διασφαλίζουν την τήρηση των απαιτήσεων. Οι διαχειριστές πιστώσεων που διαχειρίζονται μεγάλα χαρτοφυλάκια πιστώσεων ή πιο σύνθετες πιστώσεις θα πρέπει να διαθέτουν πιο εξελιγμένες πολιτικές και διαδικασίες, ενώ οι μικρότεροι διαχειριστές πιστώσεων που διαχειρίζονται λιγότερο σύνθετες πιστώσεις μπορούν να εφαρμόζουν απλούστερες πολιτικές και διαδικασίες.
13. Για τους σκοπούς της εφαρμογής της αρχής της αναλογικότητας και προκειμένου να εξασφαλιστεί η δέουσα εφαρμογή των απαιτήσεων όσον αφορά τη διακυβέρνηση, οι οποίες προβλέπονται στην οδηγία (ΕΕ) 2021/2167 και προσδιορίζονται περαιτέρω στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι διαχειριστές πιστώσεων και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα ακόλουθα κριτήρια:
  - α. το μέγεθος του διαχειριστή πιστώσεων, όπως υποδεικνύεται από τον αριθμό των μελών του προσωπικού του·
  - β. τον όγκο των οφειλών και τον αριθμό των συμβάσεων διαχείρισης πιστώσεων που διαχειρίζεται ο διαχειριστής πιστώσεων·
  - γ. τη νομική μορφή του διαχειριστή πιστώσεων·
  - δ. κατά πόσον ο διαχειριστής πιστώσεων είναι εισηγμένος σε ρυθμιζόμενη αγορά·

- ε. αν ο διαχειριστής πιστώσεων αποτελεί ή όχι μέρος ομίλου που υπόκειται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ σε ενοποιημένη βάση και, εάν ναι, την αξιολόγηση αναλογικότητας για τον όμιλο·
- στ. αν εκτελούνται διασυνοριακές δραστηριότητες και το μέγεθος των δραστηριοτήτων σε κάθε δικαιοδοσία·
- ζ. τη φύση και την πολυπλοκότητα όλων των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που εκτελεί ο διαχειριστής πιστώσεων, καθώς και την οργανωτική δομή του· και
- η. το εύρος και την πολυπλοκότητα των υφιστάμενων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης ή παροχής υπηρεσιών με άλλους παρόχους πιστωτικών υπηρεσιών.

## 2 Αξιολόγηση του κατά πόσον τα μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου των διαχειριστών πιστώσεων διαθέτουν επαρκείς γνώσεις και πείρα

- 14. Οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το διευθυντικό ή διοικητικό τους όργανο, στο σύνολό του, διαθέτει επαρκείς γνώσεις και πείρα για να εκτελεί τα καθήκοντά του ανά πάσα στιγμή και να ασκεί τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες με κατάλληλο και υπεύθυνο τρόπο. Σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι όλα τα μέλη των εν λόγω οργάνων έχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα εντιμότητας.
- 15. Οι διαχειριστές πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρήσεων που υποβάλλουν αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας βάσει του τίτλου II κεφάλαιο I της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, θα πρέπει να διενεργούν αξιολόγηση ή επαναξιολόγηση, ιδίως στις ακόλουθες περιπτώσεις:
  - α. κατά την υποβολή αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας πριν από την έναρξη των δραστηριοτήτων τους·
  - β. όταν προκύπτουν ουσιώδεις αλλαγές στη σύνθεση του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, μεταξύ άλλων:
    - i. κατά τον διορισμό νέων μελών του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου· και
    - ii. μετά από την αποχώρηση μελών από το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο·
  - γ. όταν έχουν επέλθει ουσιώδεις αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο, στις υποκείμενες νομικές διατάξεις ή στις τεχνολογίες που χρησιμοποιούνται.
- 16. Η αξιολόγηση των γνώσεων και της πείρας των μελών του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, στο σύνολό του, θα πρέπει να διενεργείται πριν από τον διορισμό των μεμονωμένων μελών του οργάνου. Κατά περίπτωση, το διευθυντικό ή διοικητικό



- όργανο, στο πλαίσιο της εποπτικής του λειτουργίας, θα πρέπει να είναι υπεύθυνο για τη διενέργεια της τελικής αξιολόγησης.
17. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 16, οι αξιολογήσεις της συλλογικής καταλληλότητας μπορούν, με την επιφύλαξη του εθνικού δικαίου, να διενεργούνται μετά τον διορισμό του μέλους του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις για τις οποίες ο διαχειριστής πιστώσεων έχει παράσχει δεόντως αιτιολόγηση:
- α. κατά τη συνέλευση των μετόχων ή ισοδύναμη συνεδρίαση, οι μέτοχοι, οι ιδιοκτήτες ή τα μέλη του διαχειριστή πιστώσεων προτείνουν υποψηφίους και διορίζουν μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου τα οποία δεν έχουν προταθεί από τον διαχειριστή πιστώσεων ή από το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο· και
  - β. η πλήρης αξιολόγηση πριν από το διορισμό ενός μέλους ή την αλλαγή της σύνθεσης του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου θα διατάρασσε την εύρυθμη λειτουργία του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, μεταξύ άλλων ως αποτέλεσμα των ακόλουθων καταστάσεων:
    - i. όταν η ανάγκη αντικατάστασης μελών προκύπτει κατά τρόπο αιφνίδιο ή απρόβλεπτο, π.χ. λόγω του θανάτου κάποιου μέλους· και
    - ii. όταν ένα μέλος πρέπει να απομακρυνθεί διότι δεν είναι πλέον κατάλληλο.
18. Στην αξιολόγηση επάρκειας των γνώσεων και της πείρας θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όλα τα στοιχεία που είναι σχετικά και διαθέσιμα για τις αξιολογήσεις. Οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να εξετάζουν τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου φήμης, που ενδέχεται να ανακύψουν σε περίπτωση εντοπισμού αδυναμιών οι οποίες επηρεάζουν τη συλλογική καταλληλότητα των μελών του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου.
19. Οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις γνώσεις και την πείρα του μεμονωμένου μέλους του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου όταν αξιολογούν την επάρκεια των συλλογικών γνώσεων και της πείρας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου και αντιστρόφως.
20. Οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να τεκμηριώνουν τα αποτελέσματα της αξιολόγησής τους, και ιδίως τυχόν αδυναμίες που εντοπίζονται μεταξύ των αναγκαίων και των πραγματικών συλλογικών γνώσεων και πείρας των μελών του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, καθώς και τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν για την αντιμετώπιση αυτών των ελλείψεων, συμπεριλαμβανομένης της εισαγωγικής κατάρτισης ή της εκπαίδευσης που πρέπει να παρασχεθεί.

21. Η αξιολόγηση της αρχικής και της συνεχούς επάρκειας των ατομικών και συλλογικών γνώσεων και της πείρας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, καθώς και των εγγεγύων εντιμότητας των μελών του, αποτελεί ευθύνη των διαχειριστών πιστώσεων.
22. Για να διασφαλιστεί η κατάλληλη συνεχής εποπτεία, οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να ενημερώνουν την αρμόδια αρχή σχετικά με τον προτεινόμενο διορισμό των μελών ή, με την επιφύλαξη του εθνικού δικαίου, να την ενημερώνουν χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά τον διορισμό των μελών.
23. Όταν οι αρμόδιες αρχές έχουν διενεργήσει αξιολόγηση των γνώσεων και της πείρας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου ενός διαχειριστή πιστώσεων για εποπτικούς σκοπούς, την ευθύνη για την αξιολόγηση και τη διασφάλιση της καταλληλότητας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου εξακολουθεί να υπέχει ο διαχειριστής πιστώσεων.

### 3 Κριτήρια επάρκειας των γνώσεων και της πείρας μεμονωμένων μελών

24. Κατά την αξιολόγηση της επάρκειας των γνώσεων και της πείρας του διευθυντικού οργάνου, στο σύνολό του, ο διαχειριστής πιστώσεων θα πρέπει να αξιολογεί όλα τα μεμονωμένα μέλη του οργάνου προκειμένου να διαπιστώσει ότι διαθέτουν από κοινού επαρκείς γνώσεις και πείρα για να διασφαλίσουν την αποτελεσματική λειτουργία του οργάνου, συμπεριλαμβανομένου του ότι κάθε μέλος έχει τη δυνατότητα να παρουσιάζει τις απόψεις του και να συζητά τις στρατηγικές και τους επιχειρηματικούς στόχους, καθώς και ότι οι συλλογικές διαδικασίες λήψης αποφάσεων περιλαμβάνουν κατάλληλη συζήτηση, αμφισβήτηση και εποπτεία. Για τον σκοπό αυτό, θα πρέπει να υπάρχει επαρκής αριθμός μελών με γνώσεις σε κάθε τομέα, ώστε να καθίσταται δυνατή η διεξαγωγή συζήτησης για τις αποφάσεις που πρέπει να ληφθούν.
25. Τα μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου θα πρέπει να ενημερώνονται και να κατανοούν την επιχειρηματική δραστηριότητα του διαχειριστή πιστώσεων και τους κινδύνους που αυτός αναλαμβάνει, σε επίπεδο ανάλογο των αρμοδιοτήτων τους. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνεται η επαρκής κατανόηση των τομέων για τους οποίους ένα μεμονωμένο μέλος δεν είναι άμεσα αρμόδιο αλλά είναι συλλογικά υπεύθυνο από κοινού με τα υπόλοιπα μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου. Η επικαιροποίηση των γνώσεων μπορεί να επιτευχθεί μέσω της εκπαίδευσης, της επαγγελματικής πείρας και των επιχειρήσεων.
26. Τα μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου θα πρέπει να κατανοούν σαφώς τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης του διαχειριστή πιστώσεων, τον αντίστοιχο ρόλο και τις ευθύνες τους και, κατά περίπτωση, τη δομή του ομίλου και πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν εξ αυτής.
27. Τα μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου θα πρέπει να είναι σε θέση να συμβάλλουν στην εφαρμογή της κατάλληλης εταιρικής νοοτροπίας και νοοτροπίας αντιμετώπισης κινδύνων, των εταιρικών αξιών και της συμπεριφοράς εντός του

- διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου για την άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας με κατάλληλο και υπεύθυνο τρόπο.
28. Η αξιολόγηση της επάρκειας των γνώσεων και της πείρας θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα στοιχεία:
- α. τον ρόλο και τα καθήκοντα της θέσης και τις απαιτούμενες ικανότητες·
  - β. τις γνώσεις που έχουν αποκτηθεί μέσω της εκπαίδευσης, της κατάρτισης και της πρακτικής εμπειρίας·
  - γ. την πρακτική και επαγγελματική πείρα που έχει αποκτηθεί σε προηγούμενες θέσεις και άλλες θέσεις εν ενεργεία μέλους διοικητικού συμβουλίου· και
  - δ. τις γνώσεις και την πείρα που έχουν αποκτηθεί και καταδεικνύονται από την επαγγελματική συμπεριφορά του μέλους.
29. Θα πρέπει δε να εξετάζεται το εκπαιδευτικό επίπεδο και προφίλ του μέλους και το κατά πόσον σχετίζεται με τις τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή με άλλους σχετικούς τομείς. Ειδικότερα, η εκπαίδευση στους τομείς της τραπεζικής και των χρηματοοικονομικών, των οικονομικών, της νομικής, της λογιστικής, της ελεγκτικής, της διοίκησης, του ρυθμιστικού πλαισίου του χρηματοπιστωτικού τομέα, της τεχνολογίας των πληροφοριών και των ποσοτικών μεθόδων μπορεί γενικά να θεωρείται ότι είναι συναφής με τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.
30. Η αξιολόγηση δεν θα πρέπει να περιορίζεται στους ακαδημαϊκούς τίτλους σπουδών του μέλους ή στην απόδειξη συγκεκριμένου χρόνου προϋπηρεσίας σε διαχειριστή πιστώσεων ή άλλες εταιρείες σε πεδία αρμοδιότητας σχετικά με τη διαχείριση των πιστώσεων και των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Θα πρέπει να διενεργείται διεξοδικότερη ανάλυση της πρακτικής πείρας του μέλους όσον αφορά τις δραστηριότητες του διαχειριστή πιστώσεων που θα πρέπει να εκτελεστούν, καθώς οι γνώσεις που έχουν αποκτηθεί από προηγούμενες θέσεις απασχόλησης εξαρτώνται από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της επιχειρηματικής δραστηριότητας, καθώς και από τα καθήκοντα που ασκούσε το μέλος στο πλαίσιο της.
31. Κατά την αξιολόγηση της επάρκειας των γνώσεων και της πείρας του μέλους, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η θεωρητική και πρακτική πείρα που σχετίζεται με τη δραστηριότητα της διαχείρισης πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένων ιδίως των ακόλουθων:
- α. σχετικών νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων των εθνικών απαιτήσεων για τη διαχείριση πιστώσεων και την είσπραξη οφειλών·
  - β. διαδικασιών κατάσχεσης, αφερεγγυότητας και πτώχευσης·

- γ. προστασίας καταναλωτών και δανειοληπτών
  - δ. απαιτήσεων προστασίας δεδομένων
  - ε. υποχρεώσεων όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όταν οι διαχειριστές πιστώσεων ορίζονται ως υπόχρεες οντότητες για τους σκοπούς της πρόληψης και της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τις διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας για τη μεταφορά της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
32. Κατά την αξιολόγηση της επάρκειας των γνώσεων και της πείρας ενός μέλους, θα πρέπει επίσης να λαμβάνονται υπόψη τομείς γνώσεων των οποίων η γενική κατανόηση απαιτείται για τους σκοπούς της καθημερινής διοίκησης του διαχειριστή πιστώσεων, όπως:
- α. αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της διακυβέρνησης, της εποπτείας και των εσωτερικών ελέγχων του διαχειριστή πιστώσεων
  - β. τραπεζικές και τις χρηματοοικονομικές δραστηριότητες
  - γ. δίκαιο των συμβάσεων
  - δ. λογιστική και ελεγκτική
  - ε. ερμηνεία χρηματοοικονομικών στοιχείων, εντοπισμός βασικών ζητημάτων επί τη βάση των εν λόγω στοιχείων και κατάλληλα συστήματα ελέγχου και μέτρα και
  - στ. διοικητικές γνώσεις.
33. Κατά την αξιολόγηση της πρακτικής και επαγγελματικής πείρας που έχει αποκτηθεί από προηγούμενες θέσεις, θα πρέπει να εξετάζονται με ιδιαίτερη προσοχή τα ακόλουθα στοιχεία:
- α. η φύση της θέσης που κατείχε το μέλος και το ιεραρχικό επίπεδο της θέσης
  - β. η διάρκεια υπηρεσίας
  - γ. η φύση και η πολυπλοκότητα της επιχείρησης στην οποία το μέλος κατείχε τη θέση, συμπεριλαμβανομένης της οργανωτικής δομής της
  - δ. το εύρος των αρμοδιοτήτων, των εξουσιών λήψης αποφάσεων και των ευθυνών του μέλους
  - ε. οι συναφείς τεχνικές γνώσεις που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο της θέσης

στ. ο αριθμός υφισταμένων· και

ζ. πρόσθετες γνώσεις που αποκτήθηκαν από ακαδημαϊκές δραστηριότητες.

34. Κατά περίπτωση, τα μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της εποπτικής του λειτουργίας θα πρέπει να είναι σε θέση να προβαίνουν σε ουσιαστική αμφισβήτηση και παρακολούθηση των αποφάσεων που λαμβάνει το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο στο πλαίσιο της εκτελεστικής του λειτουργίας.

#### 4 Κριτήρια συλλογικά επαρκών γνώσεων και πείρας

35. Το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο, στο σύνολό του, θα πρέπει να διαθέτει επαρκείς γνώσεις και πείρα για την άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας με κατάλληλο και υπεύθυνο τρόπο, σύμφωνα με τις δραστηριότητες που εκτελούνται από τον διαχειριστή πιστώσεων και διασφαλίζοντας την προστασία και τη δίκαιη μεταχείριση των δανειοληπτών.

36. Η σύνθεση του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου θα πρέπει να αντικατοπτρίζει την επάρκεια των γνώσεων και της πείρας που απαιτούνται για την άσκηση όλων των αρμοδιοτήτων του. Αυτό σημαίνει, μεταξύ άλλων, ότι το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο συλλογικά κατανοεί δεόντως τους τομείς για τους οποίους τα μέλη του είναι συλλογικά υπεύθυνα και διασφαλίζει ότι η επιχειρηματική δραστηριότητα ασκείται με κατάλληλο και υπεύθυνο τρόπο.

37. Το διοικητικό ή διαχειριστικό όργανο, στο σύνολό του, θα πρέπει να διαθέτει επαρκείς γνώσεις και πείρα σχετικά με τις πτυχές που απαριθμούνται στις παραγράφους 31 έως 33 και, επιπλέον, όσον αφορά:

α. όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του διαχειριστή πιστώσεων και τη διαχείριση των κύριων κινδύνων που σχετίζονται με αυτόν, συμπεριλαμβανομένου του εντοπισμού και της πρόληψης περιπτώσεων απάτης στο πλαίσιο της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου·

β. το νομικό και κανονιστικό περιβάλλον·

γ. τη χρηματοοικονομική λογιστική και χρηματοοικονομικές αναφορές·

δ. τη διαχείριση κινδύνου, την κανονιστική συμμόρφωση και την εσωτερική επιθεώρηση·

ε. την τεχνολογία πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ) και τους κινδύνους ασφάλειας ΤΠΕ·

στ. τις τοπικές και τις διασυνοριακές αγορές, κατά περίπτωση·

- ζ. τις διοικητικές δεξιότητες και την πείρα· και
  - η. τον στρατηγικό σχεδιασμό.
38. Κατά την αξιολόγηση των συλλογικά επαρκών γνώσεων και της πείρας<sup>3</sup> του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να αξιολογούν χωριστά το διευθυντικό όργανο κατά την άσκηση των εκτελεστικών και εποπτικών λειτουργιών του. Η αξιολόγηση των συλλογικά επαρκών γνώσεων και πείρας θα πρέπει να παρέχει σύγκριση μεταξύ των απαιτούμενων επαρκών γνώσεων και πείρας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, στο σύνολό του, και των πραγματικών συλλογικών γνώσεων και πείρας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου. Η αξιολόγηση θα πρέπει να καλύπτει όλες τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του διαχειριστή πιστώσεων και τις ουσιώδεις οργανωτικές πτυχές, καθώς και τις υποκείμενες διαδικασίες.

## 5 Αξιολόγηση των γνώσεων και της πείρας μεμονωμένων μελών

39. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης της καταλληλότητας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να αξιολογούν τις γνώσεις και την πείρα των μεμονωμένων μελών. Για τον σκοπό αυτό, οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει:
- α. να συγκεντρώνουν πληροφορίες μέσω διαφόρων διαύλων και μέσων (π.χ. τίτλοι σπουδών και πιστοποιητικά, συστατικές επιστολές, βιογραφικά σημειώματα, συνεντεύξεις, ερωτηματολόγια)·
  - β. να ζητούν από το υπό αξιολόγηση πρόσωπο να παρέχει ακριβείς πληροφορίες και να προσκομίζει αποδεικτικά στοιχεία των εν λόγω πληροφοριών, οσάκις κρίνεται αναγκαίο·
  - γ. να επικυρώνουν, στο μέτρο του δυνατού, την ορθότητα των πληροφοριών που έχουν παρασχεθεί από το υπό αξιολόγηση πρόσωπο·
  - δ. κατά περίπτωση, να αξιολογούν εντός του διευθυντικού οργάνου κατά την άσκηση της εποπτικής λειτουργίας του, τα αποτελέσματα της αξιολόγησης· και
  - ε. όπου είναι απαραίτητο, να προσδιορίζουν τα αναγκαία διορθωτικά μέτρα.

---

<sup>3</sup> Ένα παράδειγμα πιθανής μεθοδολογίας για την κατάρτιση πινάκων αξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας παρέχεται στο παράρτημα Ι των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της EAT και της ESMA σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις βάσει της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ και της οδηγίας αριθ. 2014/65/ΕΕ, αλλά θα πρέπει να προσαρμοστεί ώστε να σχετίζεται με το επιχειρηματικό μοντέλο του διαχειριστή πιστώσεων.

40. Οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να τεκμηριώνουν την περιγραφή της θέσης του μέλους για το οποίο διενεργήθηκε αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένου του ρόλου της συγκεκριμένης θέσης εντός του διαχειριστή πιστώσεων, να αναφέρουν τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σε σχέση με τις γνώσεις και την πείρα, καθώς και τα αποτελέσματα της αξιολόγησης των εγγυήσεων εντιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167.

## 6 Αξιολόγηση των συλλογικά επαρκών γνώσεων και της πείρας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου

41. Κατά περίπτωση, κατά την αξιολόγηση των συλλογικά επαρκών γνώσεων και της πείρας, οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να αξιολογούν χωριστά τη σύνθεση του διευθυντικού οργάνου στο πλαίσιο άσκησης των εκτελεστικών και των εποπτικών του λειτουργιών.
42. Οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει να διενεργούν αξιολόγηση χρησιμοποιώντας τη δική τους κατάλληλη μεθοδολογία σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και να τεκμηριώνουν τα αποτελέσματα.
43. Κατά την αξιολόγηση των γνώσεων και της πείρας ενός μέλους, οι διαχειριστές πιστώσεων θα πρέπει, εντός της ίδιας χρονικής περιόδου, να αξιολογούν επίσης τη συλλογική καταλληλότητα του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου. Ειδικότερα, θα πρέπει να αξιολογούνται οι γνώσεις και η πείρα που συνεισφέρει το συγκεκριμένο άτομο στο επίπεδο του συλλογικού οργάνου ή, στην περίπτωση μέλους που έχει αποχωρήσει από το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο, οι γνώσεις και η πείρα που ενδέχεται να λείπουν μετά την αλλαγή της σύνθεσης του οργάνου.

## 7 Διορθωτικά μέτρα των διαχειριστών πιστώσεων

44. Εάν από την αξιολόγηση ή την επαναξιολόγηση του διαχειριστή πιστώσεων προκύψει ότι το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο, στο σύνολό του, δεν διαθέτει συλλογικά επαρκείς γνώσεις και πείρα, ο διαχειριστής πιστώσεων θα πρέπει να λάβει εγκαίρως τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα.
45. Τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα μπορούν να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την προσαρμογή των αρμοδιοτήτων μεταξύ των μελών, την αντικατάσταση ορισμένων μελών, την πρόσληψη πρόσθετων μελών, την εκπαίδευση μεμονωμένων μελών ή την εκπαίδευση των μελών του διευθυντικού οργάνου συλλογικά, ώστε να εξασφαλίζονται οι κατάλληλες συλλογικές γνώσεις και πείρα του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου.
46. Εάν η αξιολόγηση ή η επαναξιολόγηση του διαχειριστή πιστώσεων εντοπίσει εύκολα επανορθώσιμες ελλείψεις όσον αφορά την επάρκεια των γνώσεων και της πείρας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, ο διαχειριστής πιστώσεων θα πρέπει να λάβει κατάλληλα διορθωτικά μέτρα για την έγκαιρη αντιμετώπιση των εν λόγω ελλείψεων,



μεταξύ άλλων, κατά περίπτωση, μέσω της κατάλληλης εκπαίδευσης (όλων ή μεμονωμένων μελών).

47. Σε περίπτωση που ο διαχειριστής πιστώσεων προτίθεται να ζητήσει τη χορήγηση άδειας για την έναρξη των δραστηριοτήτων του, τα εν λόγω μέτρα θα πρέπει να εφαρμοστούν πριν από την υποβολή του αιτήματος χορήγησης της άδειας.
48. Σε κάθε περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνονται αμελλητί για κάθε σημαντική έλλειψη που εντοπίζεται όσον αφορά οποιοδήποτε από τα μέλη του διευθυντικού οργάνου, καθώς και όσον αφορά τη συλλογική σύνθεσή του. Οι σχετικές πληροφορίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν τα μέτρα που έχουν ληφθεί ή προβλέπονται για την κάλυψη των εν λόγω ελλείψεων, καθώς και το χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή τους.

## 8 Αξιολόγηση από αρμόδιες αρχές

49. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσδιορίζουν τις εποπτικές διαδικασίες που εφαρμόζονται για την αξιολόγηση της επάρκειας των γνώσεων και της πείρας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, στο σύνολό του, των διαχειριστών πιστώσεων και των εγγύων εντιμότητας των μελών του. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η περιγραφή των εποπτικών διαδικασιών είναι δημοσίως διαθέσιμη.
50. Οι εποπτικές διαδικασίες θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που καθίστανται διαθέσιμες στις αρμόδιες αρχές από τον διαχειριστή πιστώσεων κατά τη διάρκεια της διαδικασίας χορήγησης άδειας λειτουργίας χρησιμοποιούνται κατά περίπτωση, όπου είναι εφικτό, προκειμένου να αξιολογηθεί η επάρκεια των γνώσεων και της πείρας. Ειδικότερα, οι εποπτικές διαδικασίες θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις περιπτώσεις στις οποίες οι διαχειριστές πιστώσεων έχουν επίσης λάβει άδεια λειτουργίας ή εποπτεύονται από μη χρηματοοικονομικές αρχές, προκειμένου να εξασφαλίζεται αποτελεσματικός συντονισμός.
51. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να απαιτούν από τον διαχειριστή πιστώσεων κατάλογο με τα ονόματα των μελών του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου και τους αντίστοιχους ρόλους και τα καθήκοντά τους εν συντομία, καθώς και δήλωση του διαχειριστή πιστώσεων σχετικά με το αποτέλεσμα της συνολικής αξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, στο σύνολό του. Η δήλωση αυτή θα πρέπει να περιλαμβάνει περιγραφή του κατά πόσον στη συνολική σύνθεση του διευθυντικού οργάνου αποτυπώνεται ένα ικανοποιητικά ευρύ φάσμα γνώσεων πείρας και να προσδιορίζονται τυχόν κενά ή αδυναμίες καθώς και τα μέτρα που επιβάλλονται για την αντιμετώπισή τους.
52. Όσον αφορά την αξιολόγηση των γνώσεων και της πείρας, η αρμόδια αρχή θα πρέπει τουλάχιστον να απαιτεί για όλα τα μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου βιογραφικό σημείωμα που περιέχει λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την εκπαίδευση και



την επαγγελματική πείρα, συμπεριλαμβανομένων των ακαδημαϊκών τίτλων σπουδών και άλλης σχετικής εκπαίδευσης, της ονομασίας και της φύσης όλων των οργανισμών για τους οποίους έχει εργαστεί το πρόσωπο, καθώς και της φύσης και της διάρκειας των καθηκόντων που ασκούσε, με ιδιαίτερη έμφαση σε τυχόν δραστηριότητες που εμπíπτουν στον τομέα της επιδιωκόμενης θέσης, μεταξύ άλλων της πείρας στον τομέα της τραπεζικής και της διοίκησης.

53. Όσον αφορά την αξιολόγηση των εχεγγύων εντιμότητας των μελών, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να ζητεί πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα:

- α. ποινικό μητρώο ή άλλη ισοδύναμη εθνική απαίτηση όσον αφορά συναφή ποινικά αδικήματα, σύμφωνα με το άρθρο 5 στοιχείο β) σημείο i) της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167,
- β. έρευνες, διαδικασίες εκτέλεσης ή κυρώσεις από εποπτική αρχή στις οποίες το πρόσωπο εμπλέκεται άμεσα ή έμμεσα·
- γ. απόρριψη αίτησης εγγραφής σε μητρώο, αδειοδότησης, απόκτησης ιδιότητας μέλους ή χορήγησης άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας· ή απόσυρση, ανάκληση ή διακοπή της εν λόγω εγγραφής σε μητρώο, αδειοδότησης, ιδιότητας μέλους ή άδειας· ή διαγραφή από ρυθμιστική ή κρατική αρχή ή από επαγγελματικό φορέα ή ένωση·
- δ. απομάκρυνση από θέση απασχόλησης ή από θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματικής σχέσης ή άλλης παρόμοιας κατάστασης, ή περιπτώσεις στις οποίες ζητήθηκε η παραίτηση από τέτοιου είδους θέση (εξαιρουμένων των απολύσεων για οικονομικούς λόγους)· και
- ε. κατά πόσον έχει ήδη διενεργηθεί αξιολόγηση των εχεγγύων αξιοπιστίας του ατόμου από άλλη αρμόδια αρχή (συμπεριλαμβανομένων της ταυτότητας της εν λόγω αρχής, της ημερομηνίας της αξιολόγησης και των αποδεικτικών στοιχείων επί των οποίων βασίστηκε το αποτέλεσμα της εν λόγω αξιολόγησης).

54. Με την επιφύλαξη του άρθρου 5 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, το οποίο διευκρινίζει την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της χορήγησης άδειας λειτουργίας ενός διαχειριστή πιστώσεων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ορίσουν μια μέγιστη περίοδο για την αξιολόγηση της επάρκειας των γνώσεων και της πείρας του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου, στο σύνολό του, του διαχειριστή πιστώσεων και των εχεγγύων εντιμότητας των μελών του, όταν οι αξιολογήσεις αυτές διενεργούνται μετά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας του διαχειριστή πιστώσεων. Σε περίπτωση που η αρμόδια αρχή κρίνει αναγκαία την υποβολή συμπληρωματικής τεκμηρίωσης και πληροφοριών για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης, η εν λόγω προθεσμία μπορεί να ανασταλεί από τη χρονική στιγμή κατά την οποία η αρμόδια αρχή ζητεί την παροχή της συμπληρωματικής

τεκμηρίωσης και των πληροφοριών που κρίνονται αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης έως την ημερομηνία παραλαβής της εν λόγω τεκμηρίωσης και των πληροφοριών.

55. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν τους διαχειριστές πιστώσεων τουλάχιστον για τη λήψη αρνητικής απόφασης σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας το συντομότερο δυνατόν. Εφόσον προβλέπεται από το εθνικό δίκαιο ή ορίζεται από την αρμόδια αρχή στο πλαίσιο της εποπτικής διαδικασίας, θετική απόφαση μπορεί να θεωρείται ότι λαμβάνεται σιωπηρά, όταν η μέγιστη περίοδος για τη διενέργεια της αξιολόγησης, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 54, έχει ολοκληρωθεί και η αρμόδια αρχή δεν έχει λάβει αρνητική απόφαση.
56. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι εποπτικές τους διαδικασίες τους επιτρέπουν να αντιμετωπίζουν περιπτώσεις μη συμμόρφωσης προς την απαίτηση το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο, στο σύνολό του, να διαθέτει επαρκείς γνώσεις και πείρα.