

EBA/GL/2023/09

15. joulukuuta 2023

Ohjeet

luotonhallinnoijien johto- tai
hallintoelimen riittävän tietämyksen ja
kokemuksen arvioinnista
kokonaisuudessaan, direktiivin (EU)
2021/2167 mukaisesti

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Ilmoittamista koskevat vaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 27.05.2024, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään EPV:n verkkosivustolla olevalla lomakkeella, jonka viitteeksi merkitään "EBA/GL/2023/09". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös mahdollisista muutoksista vaatimuksenmukaisuuden noudattamisessa on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Näissä ohjeissa täsmennetään Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin (EU) 2021/2167² 5 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisia vaatimuksia siitä, että luotonhallinnoijien johto- tai hallintoelimellä on kokonaisuudessaan riittävästi tietämystä ja kokemusta, mukaan lukien arviointikriteerit ja arviointiprosessit.

Kohderyhmät

6. Nämä ohjeet on tarkoitettu seuraaville tahoille:
 - a. asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määritellyt toimivaltaiset viranomaiset (EPV-viranomainen), jotka on nimetty myös direktiivin (EU) 2021/2167 21 artiklan 3 kohdan mukaisesti; ohjeita sovelletaan siinä määrin kuin kyseiset viranomaiset on nimetty toimivaltaisiksi varmistamaan niiden kyseisen direktiivin säännösten soveltaminen ja täytäntöönpano, joihin nämä ohjeet liittyvät
 - b. direktiivin (EU) 2021/2167 21 artiklan 3 kohdassa tarkoitettut toimivaltaiset viranomaiset
 - c. direktiivin (EU) 2021/2167 3 artiklan 8 kohdassa määritellyt luotonhallinnoijat.

Soveltamisala

7. Ohjeita sovelletaan kaikkiin luotonhallinnoijiin, jotka hallinnoivat unioniin sijoittautuneen luottolaitoksen tekemän järjestämättömän luottosopimuksen mukaisia luotonantajan oikeuksia tai itse järjestämättömä luottosopimusta. Ohjeita ei sen sijaan sovelleta direktiivin (EU) 2021/2167 2 artiklan 5 kohdan a alakohdassa lueteltuihin yhteisöihin.
8. Ohjeita sovelletaan arvioitaessa, onko luotonhallinnoijien johto- tai hallintoelimillä kokonaisuudessaan riittävästi tietämystä ja kokemusta liiketoiminnan harjoittamiseksi pätevästi ja vastuullisesti direktiivin (EU) 2021/2167 5 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisesti. Jos elin koostuu johto- ja valvontatoiminnosta, ohjeita sovelletaan molempiin toimintoihin.

² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2021/2167, annettu 24 päivänä marraskuuta 2021, luotonhallinnoijista ja luotonostajista sekä direktiivien 2008/48/EY ja 2014/17/EU muuttamisesta (EUVL L 438, 8.12.2021, s. 1–37).

9. Luotonhallinnoijien tulisi noudattaa ohjeita. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että luotonhallinnoijat noudattavat näitä ohjeita.

Määritelmät

10. Ellei toisin ilmoiteta, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä (EU) 2021/2167 käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa käytetään seuraavia määritelmiä:

Jäsen	johto- tai hallintoelimen jäseneksi ehdotettu tai nimitetty jäsen, myös johto- tai hallintoelimen jäsenenä olevien oikeushenkilöiden puolesta toimivat edustajat.
Johtamistoimintiaan hoitava johto- tai hallintoelin	luotonhallinnoijan elimet, jotka on nimetty kansallisen lainsäädännön mukaisesti, joilla on toimivalta vahvistaa laitoksen strategia, tavoitteet ja yleinen suunta ja johon kuuluvat laitoksen toimintaa tosiasiallisesti johtavat henkilöt.
Johto- tai hallintoelin	luotonhallinnoijan elimet, jotka on nimetty kansallisen lainsäädännön mukaisesti, joilla on toimivalta vahvistaa laitoksen strategia, tavoitteet ja yleinen suunta, jotka valvovat ja seuraavat johdon päätöksentekoa ja joihin kuuluvat laitoksen toimintaa tosiasiallisesti johtavat henkilöt.
Valvontatoimintiaan hoitava johto- tai hallintoelin	johto- tai hallintoelin sen valvoessa ja seuratessa johdon päätöksentekoa.

3. Täytäntöönpano

Voimaantulopäivä

11. Nämä ohjeet tulevat voimaan 27.06.2024.

4. Ohjeet johto- tai hallintoelimen riittävän tietämyksen ja kokemuksen arvioinnista kokonaisuudessaan

1 Suhteellisuusperiaatteen soveltaminen

12. Luotonhallintoijien tulisi ottaa huomioon niiden koko, sisäinen organisaatio sekä niiden toiminnan luonne, laajuus ja monimutkaisuus, kun ne arvioivat, onko niiden johto- ja hallintoelimillä kokonaisuudessaan riittävästi tietämystä ja kokemusta, ja laativat ja panevat täytäntöön asiaan liittyviä toimintaperiaatteita ja prosesseja, joilla varmistetaan, että vaatimukset täyttyvät. Suuria luottosalkkuja tai tavallista monimutkaisempia luottoja hallinnoivilla luotonhallintoijilla tulisi olla kehittyneemmät toimintaperiaatteet ja prosessit, kun taas pienemmät, vähemmän monimutkaisia luottoja hallinnoivat luotonhallinnoijat voivat soveltaa yksinkertaisempia toimintaperiaatteita ja prosesseja.
13. Suhteellisuusperiaatteen soveltamiseksi sekä hallinnolle ja ohjaukselle direktiivissä (EU) 2021/2167 asetettujen ja näissä ohjeissa täsmennettävien vaatimusten täyttämiseksi asianmukaisesti luotonhallintoijien ja toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon seuraavat kriteerit:
 - a. luotonhallinnoijan koko, joka osoitetaan henkilöstön määränä
 - b. velan määrä ja luotonhallinnoijan hallinnoimien luotonhallintosisopimusten lukumäärä
 - c. luotonhallinnoijan oikeudellinen muoto
 - d. se, onko luotonhallinnoija listautunut
 - e. se, kuuluuko luotonhallinnoija konserniin, johon sovelletaan konsolidoidusti direktiiviä 2013/36/EU, ja jos kuuluu, konsernin suhteellisuusarviointi
 - f. se, harjoitetaanko rajatylittävää toimintaa, ja toimien laajuus kullakin lainkäyttöalueella
 - g. luotonhallinnoijan harjoittaman liiketoiminnan luonne ja monimutkaisuus sekä luotonhallinnoijan organisaatorakenne
 - h. muiden luotonhallintoijien kanssa tehtyjen olemassa olevien ulkoistamis- tai palveluntarjontajärjestelyjen laajuus ja monimutkaisuus.

2 Luotonhallintojien arvio johto- tai hallintoelimen jäsenten riittävästä tietämyksestä ja kokemuksesta.

14. Luotonhallintojien tulisi varmistaa, että niiden johto- tai hallintoelimillä on kokonaisuudessaan riittävästi tietämystä ja kokemusta tehtäviensä hoitamiseksi ja liiketoiminnan harjoittamiseksi pätevästi ja vastuullisesti. Direktiivin (EU) 2021/2167 5 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisesti luotonhallintojien tulisi varmistaa, että kaikki näiden elinten jäsenet ovat hyvämaineisia.
15. Luotonhallintojien, myös yritysten, jotka hakevat toimilupaa direktiivin (EU) 2021/2167 II osaston I luvun nojalla, tulisi tehdä arviointi tai uudelleenarviointi erityisesti,
 - a. kun ne hakevat toimilupaa ennen toiminnan aloittamista
 - b. kun johto- tai hallintoelimen kokoonpano muuttuu olennaisesti esimerkiksi seuraavissa tilanteissa:
 - i. kun nimitetään uusia johto- tai hallintoelimen jäseniä ja
 - ii. kun jäsenet ovat eronneet johto- tai hallintoelimestä
 - c. jos liiketoimintamallissa, sen perustana olevissa oikeudellisissa säännöksissä tai käytetyssä teknologiassa on tapahtunut olennaisia muutoksia.
16. Johto- tai hallintoelimen jäsenten tietämystä ja kokemusta koskevat kokonaisarvioinnit tulisi tehdä ennen yksittäisten jäsenten nimittämistä. Valvontatoimintiaan hoitavan johto- tai hallintoelimen tulisi tarvittaessa vastata lopullisen arvioinnin tekemisestä.
17. Poiketen siitä, mitä 16 kohdassa määrätään, yhteiset soveltuvuusarviointit voidaan tehdä johto- tai hallintoelimen jäsenen nimittämisen jälkeen seuraavissa tapauksissa, jotka luotonhallinnoija on asianmukaisesti perustellut, sanotun kuitenkin rajoittamatta kansallisen lainsäädännön soveltamista:
 - a. luotonhallinnoijan osakkeenomistajat, omistajat tai jäsenet asettavat ehdolle ja nimittävät yhtiökokouksessa tai muussa vastaavassa kokouksessa johto- tai hallintoelimen jäseniä, joita luotonhallinnoija tai johto- tai hallintoelin ei ole asettanut ehdolle
 - b. täydellinen arviointi ennen jäsenen nimittämistä tai johto- tai hallintoelimen kokoonpanon muuttamista haittaisi johto- tai hallintoelimen moitteetonta toimintaa muun muassa seuraavien tilanteiden vuoksi:
 - i. kun jäsenet on korvattava äkillisesti tai odottamattomasti esim. jäsenen kuoleman vuoksi, ja

- ii. kun jäsen on erotettava, koska hän ei ole enää sopiva.
- 18. Riittävän tietämyksen ja kokemuksen arvioinnissa tulisi ottaa huomioon kaikki tiedossa olevat seikat, jotka ovat arviointien kannalta merkityksellisiä. Luotonhallinnoijien tulisi kiinnittää huomiota maineriskihin ja muihin riskeihin, joita syntyy siinä tapauksessa, että havaitaan puutteita, jotka heikentävät johto- tai hallintoelimen jäsenten sopivuutta kokonaisuuden kannalta.
- 19. Luotonhallinnoijien tulisi johto- tai hallintoelimen riittävää yhteistä tietämystä ja kokemusta arvioidessaan ottaa huomioon johto- tai hallintoelimen yksittäisen jäsenen tietämys ja kokemus ja toisin päin.
- 20. Luotonhallinnoijien tulisi dokumentoida arviointinsa tulokset ja erityisesti puutteet, joita on havaittu johto- tai hallintoelimen jäsenten tarvittavan ja tosiasiallisen yhteisen tietämyksen ja kokemuksen välillä, sekä toimenpiteet, joilla nämä puutteet on määrää korjata, muun muassa annettava perehdytys tai koulutus.
- 21. Johto- tai hallintoelimen alkuperäisen ja jatkuvan yksittäisen ja yhteisen riittävän tietämyksen ja kokemuksen sekä sen jäsenten hyvän maineen arviointi on luotonhallinnoijien vastuulla.
- 22. Luotonhallinnoijien tulisi asianmukaisen jatkuvan valvonnan varmistamiseksi ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle ehdotetusta jäsenten nimittämisestä tai ilmoittaa siitä ilman aiheetonta viivytystä jäsenten nimittämisen jälkeen, sanotun kuitenkin rajoittamatta kansallisen lainsäädännön soveltamista.
- 23. Kun toimivaltaiset viranomaiset ovat arvioineet luotonhallinnoijan johto- tai hallintoelimen tietämyksen ja kokemuksen valvontatarkoituksia varten, vastuu johto- tai hallintoelimen soveltuvuuden arvioinnista ja varmistamisesta säilyy edelleen luotonhallinnoijalla.

3 Yksittäisten jäsenten riittävää tietämystä ja kokemusta koskevat kriteerit

- 24. Kun luotonhallinnoija arvioi, onko ylimmällä hallintoelimellä kokonaisuudessaan riittävästi tietämystä ja kokemusta, sen tulisi arvioida kaikkia yksittäisiä elimen jäseniä varmistaakseen, että heillä on yhdessä riittävästi tietämystä ja kokemusta elimen tehokkaan toiminnan varmistamiseksi. Tähän kuuluu muun muassa se, että jokaisella jäsenellä on kyky esittää näkemyksensä ja keskustella strategioista ja liiketoimintatavoitteista ja että yhteisiin päätöksentekoprosesseihin kuuluu asianmukaista keskustelua, kyseenalaistamista ja valvontaa. Sitä varten elimessä tulisi olla riittävästi jäseniä, joilla on tietämystä kultakin osa-alueelta, jotta tehtävistä päätöksistä voidaan keskustella.

25. Johto- tai hallintoelimen jäsenillä tulisi olla ajantasainen käsitys luotonhallinnoijan liiketoiminnasta ja kaikista sen riskeistä omien velvollisuuksiensa hoitamisen kannalta tarkoituksenmukaisella tasolla. Jäsenillä tulisi myös olla asianmukainen käsitys osa-alueista, joista yksittäinen jäsen ei ole suoraan vastuussa mutta yhteisesti vastuuvollinen yhdessä muiden johto- tai hallintoelimen jäsenten kanssa. Ajantasaista tietämystä voi saada koulutuksen, työkokemuksen ja hankkeiden avulla.
26. Johto- tai hallintoelimen jäsenillä tulisi olla selkeä käsitys luotonhallinnoijan hallinto- ja ohjausjärjestelmistä, omista tehtävistään ja velvollisuuksistaan sekä tarvittaessa konsernin rakenteesta ja sen mahdollisesti aiheuttamista eturistiriidoista.
27. Johto- tai hallintoelimen jäsenten tulisi pystyä edistämään asianmukaisen yritys- ja riskikulttuurin, yrityksen arvojen ja käyttäytymisen toteuttamista johto- tai hallintoelimestä liiketoiminnan harjoittamiseksi pätevästi ja vastuullisesti.
28. Seuraavat seikat tulisi ottaa huomioon riittävän tietämyksen ja kokemuksen arvioinnissa:
 - a. toimeen liittyvät tehtävät ja velvollisuudet sekä vaaditut valmiudet
 - b. koulutuksen, harjoittelun ja käytännön kautta saatu tietämys
 - c. aiemmissa toimissa ja muissa nykyisissä johtotehtävissä hankittu käytännön kokemus ja ammatillinen työkokemus
 - d. se, miten jäsenen hankkima tietämys ja kokemus käyvät ilmi hänen työskentelystään.
29. Luotonhallinnoijien tulisi tarkastella jäsenen koulutustasoa ja profiilia ja sitä, liittyykö koulutus pankkitoimintaan ja rahoituspalveluihin tai muihin asiaankuuluviin aloihin. Pankkitoiminnan, rahoituspalvelujen, taloustieteen, lainsäädännön, kirjanpidon, tilintarkastuksen, hallinnon, rahoitusalan sääntelyn, tietotekniikan ja kvantitatiivisten menetelmien alalta hankitun koulutuksen voidaan yleensä katsoa soveltuvan rahoituspalvelujen alalle.
30. Arviointia ei pitäisi rajoittaa jäsenen tutkintoon tai todisteeseen tietystä työskentelyjaksosta luotonhallinnoijassa tai muissa yrityksissä luottojen ja järjestämättömien lainojen hallinnointiin liittyvillä aloilla. Jäsenen käytännön kokemusta luotonhallinnoijan toiminnasta tulisi arvioida tarkemmin, koska edellisistä tehtävistä saatu tietämys riippuu yrityksen luonteesta, laajuudesta ja monimutkaisuudesta sekä jäsenen yrityksessä suorittamista tehtävistä.
31. Jäsenen riittävää tietämystä ja kokemusta arvioitaessa tulisi ottaa huomioon luotonhallinnoititoimintaan liittyvä teoreettinen ja käytännön kokemus, erityisesti seuraavista:

- a. asiaankuuluvat lainsäädäntö- ja sääntelyvaatimukset, muun muassa luotonhallintoa ja perintää koskevat kansalliset vaatimukset
 - b. pakkolunastus-, maksukyvyttömyys- ja konkurssimenettelyt
 - c. kuluttajan ja luotonottajan suoja
 - d. tietosuojavaatimukset
 - e. rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevat velvoitteet, kun luotonhallinnoijat on nimetty ilmoitusvelvollisiksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi ja torjumiseksi direktiivin (EU) 2015/849 täytäntöönpanemiseksi annettujen kansallisten säännösten nojalla.
32. Jäsenen riittävää tietämystä ja kokemusta arvioitaessa tulisi ottaa huomioon myös osaamisalueet, joilla tarvitaan yleistä ymmärrystä luotonhallinnoijan päivittäistä johtamista varten, muun muassa seuraavat:
- a. luotonhallinnoijan hallinnon, valvonnan ja sisäisten valvontatoimien tehokkuuden arviointi
 - b. pankki- ja rahoitustoiminta
 - c. sopimusoikeus
 - d. kirjanpito ja tilintarkastus
 - e. taloudellisten tietojen tulkinta, keskeisten kysymysten tunnistaminen näiden tietojen pohjalta sekä asianmukainen valvonta ja toimenpiteet
 - f. johtamistaidot.
33. Aiemmistä tehtävistä saatua käytännön kokemusta ja työkokemusta arvioitaessa tulisi kiinnittää erityistä huomiota seuraaviin seikkoihin:
- a. toimen luonne ja sen hierarkiataso
 - b. palvelussuhteen kesto
 - c. sen yrityksen luonne ja monimutkaisuus, jossa tehtävää on hoidettu, esimerkiksi yrityksen organisaatorakenne
 - d. jäsenen toimivaltuuksien, päätöksentekovaltuuksien ja velvollisuuksien laajuus
 - e. toimen kautta hankittu asiaankuuluva tekninen tieto
 - f. alaisten määrä

- g. tieteellisestä toiminnasta saatu lisätietämys.
34. Valvontatoimintoon hoitavan johto- tai hallintoelimen jäsenten tulisi tarvittaessa kyetä kyseenalaistamaan ja valvomaan tehokkaasti johtamistoimintoon hoitavan johto- tai hallintoelimen tekemiä päätöksiä.

4 Yhteisesti riittävää tietämystä ja kokemusta koskevat kriteerit

35. Johto- tai hallintoelimellä tulisi olla kokonaisuudessaan riittävästi tietämystä ja kokemusta liiketoiminnan harjoittamiseksi pätevästi ja vastuullisesti luotonhallinnoijan harjoittaman toiminnan mukaisesti ja luotonottajien suojelun ja oikeudenmukaisen kohtelun varmistamiseksi.
36. Johto- tai hallintoelimen velvollisuuksien täyttämisen edellyttämän riittävän tietämyksen ja kokemuksen tulisi näkyä elimen kokoonpanossa. Tämä tarkoittaa myös, että johto- tai hallintoelimen tulisi yhteisesti ymmärtää riittävästi osa-alueita, joista jäsenet ovat yhteisesti vastuuvollisia, ja varmistaa, että liiketoimintaa harjoitetaan pätevästi ja vastuullisesti.
37. Johto- tai hallintoelimellä kokonaisuudessaan tulisi olla riittävästi tietämystä ja kokemusta 31–33 kohdassa luetelluista seikoista ja lisäksi seuraavista:
- a. luotonhallinnoijan koko liiketoiminta ja siihen liittyvien keskeisten riskien hallinta, mukaan lukien petosten havaitseminen ja ehkäiseminen luottoriskien hallinnan yhteydessä
 - b. lainsäädäntö- ja sääntely-ympäristö
 - c. liikekirjanpito ja talousraportointi
 - d. riskienhallinta, säännösten noudattamisen valvonta ja sisäinen tarkastus
 - e. tieto- ja viestintätekniikka (ICT ja ICT:n turvallisuusriskit)
 - f. paikalliset ja rajatylittävät markkinat tarvittaessa
 - g. johtamistaidot ja -kokemus
 - h. strateginen suunnittelu.

38. Johto- tai hallintoelimen yhteistä riittävää tietämystä ja kokemusta³ arvioidessaan luotonhallinnoijien tulisi arvioida ylintä hallintoelintä erikseen sen hoitaessa johtamis- ja valvontatoimintojaan. Riittävän yhteisen tietämyksen ja kokemuksen arvioinnissa tulisi verrata johto- tai hallintoelimeltä kokonaisuudessaan vaadittua riittävää tietämystä ja kokemusta johto- tai hallintoelimen todelliseen yhteiseen tietämykseen ja kokemukseen. Arvioinnin tulisi koskea kaikkea luotonhallinnoijan liiketoimintaa ja olennaisia organisatorisia näkökohtia sekä taustalla olevia prosesseja.

5 Yksittäisten jäsenten tietämyksen ja kokemuksen arviointi

39. Luotonhallinnoijien tulisi arvioida yksittäisten jäsenten tietämystä ja kokemusta osana johto- tai hallintoelimen soveltuvuuden arviointia. Tätä varten luotonhallinnoijien tulisi
- kerätä tietoa eri kanavia ja välineitä käyttäen (esim. tutkinto- ja työtodistukset, suosituskirjeet, ansioluettelot, haastattelut ja kyselylomakkeet)
 - vaatia arvioitavaa antamaan oikeat tiedot ja tarvittaessa esittämään siitä todisteet
 - vahvistaa mahdollisuuksien mukaan arvioitavan henkilön antamien tietojen oikeellisuus
 - arvioida arvioinnin tulokset valvontatoimintoon hoitavassa hallintoelimessä
 - tarvittaessa yksilöidä tarvittavat korjaavat toimenpiteet.
40. Luotonhallinnoijien tulisi dokumentoida kuvaus arvioidun jäsenen asemasta, muun muassa kyseisen aseman rooli luotonhallinnoijassa, ja ilmoittaa tietämystä ja kokemusta koskevan arvioinnin tulokset sekä tulokset direktiivin (EU) 2021/2167 5 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaisen hyvän maineen arvioinnista.

6 Johto- tai hallintoelimen yhteisen riittävän tietämyksen ja kokemuksen arviointi

41. Yhteistä riittävää tietämystä ja kokemusta arvioidessaan luotonhallinnoijien tulisi tarvittaessa arvioida johtoelimen kokoonpano erikseen sen johtamis- ja valvontatoimintojen osalta.
42. Luotonhallinnoijien tulisi tehdä arviointi käyttäen omia asianmukaisia menetelmiään näissä ohjeissa vahvistettujen kriteerien mukaisesti ja dokumentoida tulokset.

³ EPV:n ja ESMAN yhteisten ohjeiden (EPV:n ja ESMAN yhteiset ohjeet ylimmän hallintoelimen jäsenten ja keskeisten tehtävien haltijoiden arvioinnista direktiivien 2013/36/EU ja 2014/65/EU mukaisesti) liitteessä I on esimerkki mahdollisesta menetelmästä yhteisen soveltuvuuden arviointitaulukoiden laatimiseksi, mutta sitä tulisi mukauttaa luotonhallinnoijan liiketoimintamallin mukaan.

43. Jäsenen tietämystä ja kokemusta arvioidessaan luotonhallinnoijien tulisi saman ajan kuluessa arvioida myös johto- tai hallintoelimen yhteinen sopivuus. Erityisesti tulisi arvioida, mitä tietämystä ja kokemusta henkilö tuo yhteiseen tietämykseen ja kokemukseen tai, jos johto- tai hallintoelimestä on eronnut jäsen, mitä tietoja ja kokemusta saattaa puuttua elimen kokoonpanon muuttuessa.

7 Luotonhallinnoijien korjaavat toimenpiteet

44. Jos luotonhallinnoijan tekemässä arvioinnissa tai uudelleenarvioinnissa todetaan, että johto- tai hallintoelimellä ei kokonaisuudessaan ole riittävästi tietämystä ja kokemusta, luotonhallinnoijan tulisi toteuttaa ajoissa asianmukaiset korjaavat toimenpiteet.
45. Asianmukaisia korjaavia toimenpiteitä voivat olla muun muassa velvollisuuksien mukauttaminen jäsenten välillä, tiettyjen jäsenten vaihtaminen, uusien jäsenten rekrytointi, yksittäisten jäsenten kouluttaminen tai johtoelimen yhteinen koulutus, jolla varmistetaan johto- tai hallintoelimen riittävä yhteinen tietämys ja kokemus.
46. Jos luotonhallinnoijan tekemässä arvioinnissa tai uudelleenarvioinnissa havaitaan johto- tai hallintoelimen asianmukaisessa tietämyksessä ja kokemuksessa helposti korjattavissa olevia puutteita, luotonhallinnoijan tulisi toteuttaa asianmukaiset korjaavat toimenpiteet puutteiden korjaamiseksi ajoissa, muun muassa tarvittaessa (kaikkien tai) yksittäisten jäsenten asianmukainen koulutus.
47. Kun luotonhallinnoija aikoo hakea toimilupaa toimintansa aloittamiseksi, tällaiset toimenpiteet tulisi toteuttaa ennen toimiluvan hakemista.
48. Toimivaltaisille viranomaisille tulisi joka tapauksessa ilmoittaa viipymättä kaikki olennaiset puutteet, joita ylimmän hallintoelimen jäsenten tai yhteisen kokoonpanon osalta on havaittu. On myös ilmoitettava toimenpiteet, joita on toteutettu tai suunniteltu puutteiden korjaamiseksi, sekä toimenpiteiden toteutusaikataulu.

8 Toimivaltaisten viranomaisten tekemä arviointi

49. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi täsmentää valvontamenettelyt, joita sovelletaan arvioitaessa luotonhallinnoijien johto- tai hallintoelimen riittävää tietämystä ja kokemusta kokonaisuudessaan sekä sen jäsenten hyvää mainetta. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että kuvaus tällaisista valvontamenettelyistä on julkisesti saatavilla.
50. Valvontamenettelyillä tulisi varmistaa, että asianmukaisen tietämyksen ja kokemuksen arvioimiseksi käytetään tarvittaessa tietoja, jotka luotonhallinnoija on antanut toimivaltaisten viranomaisten saataville toimilupaprosessin aikana. Tehokkaan koordinoinnin varmistamiseksi valvontamenettelyissä tulisi erityisesti ottaa huomioon

tilanteet, joissa myös finanssialan ulkopuoliset viranomaiset myöntävät toimiluvan tai valvovat luotonhallinnoijia.

51. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi vaatia luotonhallinnoijalta ytimekäs luettelo johto- tai hallintoelimen jäsenten nimistä ja heidän rooleistaan ja tehtävistään sekä luotonhallinnoijan lausunto johto- tai hallintoelimen yhteistä soveltuvuutta kokonaisuudessaan koskevan kokonaisarvioinnin tuloksista. Tämän tulisi sisältää kuvaus siitä, onko ylimmän hallintoelimen kokoonpanossa kokonaisuudessaan riittävän monipuolista tietämystä ja kokemusta, ja siinä tulisi määrittää kaikki puutteet tai heikkoudet ja niiden korjaamiseksi määrätyt toimenpiteet.
52. Tietämyksen ja kokemuksen arvioimiseksi toimivaltaisen viranomaisen tulisi vähintään vaatia kaikilta johto- tai hallintoelimen jäseniltä ansioluettelo, joka sisältää yksityiskohtaiset tiedot koulutuksesta ja työkokemuksesta, muun muassa korkeakoulututkinnot ja muu asiaankuuluva koulutus, kaikkien niiden organisaatioiden nimi ja luonne, joissa henkilö on työskennellyt, sekä suoritettujen tehtävien luonne ja kesto. Ansioluettelossa tulisi erityisesti korostaa kaikkia hakemuksen kohteena olevaan tehtävään kuuluvia toimintoja, muun muassa pankki- ja johtamiskokemusta.
53. Jäsenten hyvän maineen arvioimiseksi toimivaltaisen viranomaisen tulisi vaatia tietoja seuraavista seikoista:
 - a. rikosrekisteri tai muut vastaavan kansallisen rekisterin tiedot asiaankuuluvista rikoksista direktiivin (EU) 2021/2167 5 artiklan b alakohdan i alakohdan mukaisesti
 - b. valvontaviranomaisen toteuttamat tutkinnot tai täytäntöönpanomenettelyt tai sen määräämät rangaistukset, joissa henkilö on ollut suoraan tai välillisesti osallisena
 - c. elinkeinon, liiketoiminnan tai ammatin harjoittamisen edellyttämän rekisteröinnin, toimiluvan, jäsenyyden tai luvan epääminen; rekisteröinnin, toimiluvan, jäsenyyden tai luvan peruuttaminen, kumoaminen tai päättäminen tai sääntely- tai hallintoelimen taikka ammatillisen elimen tai järjestön määräämä henkilön erottaminen
 - d. irtisanominen työsuhteesta tai erottaminen luottamustoimesta tai luottamussuhteesta tai vastaava tilanne, tai tieto siitä, että henkilöä on pyydetty eroamaan tällaisesta toimesta (joukkoirtisanomiset pois lukien)
 - e. se, onko toinen toimivaltainen viranomaisen jo tehnyt arvioinnin henkilön hyvästä maineesta (sekä kyseisen viranomaisen nimi, arvioinnin päivämäärä ja todisteet arvioinnin tuloksesta).

54. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi vahvistaa enimmäisaika, jonka kuluessa ne arvioivat luotonhallinnoijien johto- tai hallintoelimen riittävää tietämystä ja kokemusta kokonaisuudessaan sekä sen jäsenten hyvää mainetta, jos nämä arvioinnit tehdään luotonhallinnoijan toimiluvan myöntämisen jälkeen, sanotun vaikuttamatta direktiivin (EU) 2021/2167 5 artiklan 1 kohdan c alakohtaan, jossa täsmennetään johto- tai hallintoelimen jäsenten soveltuvuuden arviointi luotonhallinnoijan toimiluvan myöntämisen yhteydessä. Jos toimivaltainen viranomainen vahvistaa, että arvioinnin valmistuminen edellyttää lisää asiakirja-aineistoa ja tietoa, kyseistä aikaa voidaan pidentää ajankohdasta, jolloin toimivaltainen viranomainen pyytää arvioinnin valmistumisen edellyttämää täydentävää asiakirja-aineistoa ja tietoa, niiden vastaanottamiseen saakka.
55. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi ilmoittaa luotonhallinnoijille ainakin arviointia koskevasta kielteisestä päätöksestä mahdollisimman pian. Kun 54 kohdassa tarkoitettu arvioinnin enimmäisaika on kulunut eikä toimivaltainen viranomainen ole tehnyt kielteistä päätöstä, myönteinen päätös voidaan katsoa tehdyn hiljaisesti, jos se on kansallisen lainsäädännön nojalla mahdollista tai jos toimivaltainen viranomainen on määritellyt tämän mahdollisuuden valvontaprosessiensa osaksi.
56. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että ne pystyvät valvontamenettelyissään puuttumaan tapauksiin, joissa ei noudateta vaatimusta siitä, että johto- tai hallintoelimellä on kokonaisuudessaan oltava riittävästi tietämystä ja kokemusta.