

EBA/GL/2026/04

28.4.2026

Retningslinjer vedrørende kompetente myndigheders tilsynsmæssige uafhængighed i henhold til direktiv 2013/36/EU

1. Efterlevelse og indberetningspligt

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstillsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den [24.08.2026] underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted med referencen "EBA/GL/2026/04". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. Disse retningslinjer præciserer visse aspekter af forebyggelsen af interessekonflikter i kompetente myndigheder og kompetente myndigheders tilsynsmæssige uafhængighed i overensstemmelse med artikel 4a i direktiv 2013/36/EU², under hensyntagen til international bedste praksis, herunder de grundlæggende principper for et effektivt banktilsyn udstedt af Baselkomitéen for Banktilsyn og de europæiske tilsynsmyndigheders fælles kriterier vedrørende tilsynsmyndigheders uafhængighed³.

Anvendelsesområde

6. Disse retningslinjer finder anvendelse i forbindelse med kompetente myndigheders tilsyn med kreditinstitutter i henhold til direktiv 2013/36/EU, herunder ordninger vedrørende tilsynsmæssig uafhængighed og håndtering af interessekonflikter gældende for medarbejdere i kompetente myndigheder og medlemmer af kompetente myndigheders ledelsesorganer.
7. Med henblik på punkt 6 bør "medarbejdere" forstås som alle personer med et ansættelsesforhold til den kompetente myndighed, som er direkte involveret i tilsynsfunktionen eller beslutningstagning i forbindelse hermed, herunder personale med horisontale eller tværgående funktioner, med henblik på udførelsen af de funktioner og opgaver, der er fastsat i direktiv 2013/36/EU⁴ og i forordning (EU) nr. 575/2013 eller, for så vidt angår Den Europæiske Centralbank, forordning (EU) nr. 1024/2013. De kompetente myndigheder bør også anvende retningslinjerne på personer, der midlertidigt er udstationeret til den kompetente myndighed i forbindelse med ovennævnte aktiviteter eller funktioner, ved at indføre passende ordninger. De kompetente myndigheder kan udvide anvendelsen af disse

² Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EØS-relevant tekst) (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

³ [JC 2023 17 De europæiske tilsynsmyndigheders fælles kriterier for tilsynsmæssig uafhængighed.pdf](#)

⁴ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

retningslinjer til personer, der ikke er medarbejdere, men som udfører tilsynsopgaver for den kompetente myndighed på kontraktmæssigt grundlag, og/eller indføre passende aftaler med tjenesteudbydere.

8. Med henblik på punkt 6 bør disse retningslinjer, når opgaverne vedrørende den daglige ledelse af den kompetente myndigheds tilsynsfunktion er overdraget til en administrerende direktør eller en lignende funktion under niveauet for det øverste kollektive beslutningstagende organ, der er omhandlet i artikel 4a, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU, eller til medlemmer af et andet kollektivt organ, anvendes på de ledende medlemmer af det øverste kollektive beslutningstagende organ, som kan give instrukser til den pågældende administrerende direktør eller medlemmerne af det pågældende andet kollektive organ.
9. Hvis den kompetente myndigheds øverste kollektive beslutningstagende organ ikke skelner mellem medlemmer, der har beføjelse til at udøve ledelsesfunktioner vedrørende den daglige ledelse af tilsynsfunktionen, og medlemmer, der ikke har sådanne beføjelser, eller hvis der ikke er fastsat regler for fordelingen af opgaver og beslutningsbeføjelser blandt disse medlemmer, bør disse retningslinjer anvendes på alle medlemmer af det pågældende øverste beslutningstagende organ, dog med undtagelse af centralbankchefer.

Adressater

10. Disse retningslinjer er rettet til kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, punkt 2, nr. i), i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Definitioner

11. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der anvendes og defineres i direktiv 2013/36/EU, den samme betydning i disse retningslinjer.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

12. Disse retningslinjer finder anvendelse fra 24.08.2026.

4. Retningslinjer

1.

2.

3.

4.

4.1 Udnævnelse af medlemmer af en kompetent myndigheds ledelsesorgan

13. Når kompetente myndigheder er ansvarlige for eller deltager i udnævnelsen af medlemmerne af deres ledelsesorgan, bør de gøre begge af de følgende:

- a) offentliggøre processen, udnævnelsekriterierne og resultatet af processen samt oplysninger om den udnævnte kandidats profil
- b) sikre, at medlemmerne af deres ledelsesorgan udnævnes på grundlag af principper om objektivitet og ikke-diskrimination.

4.2 Mandatperiode

14. For så vidt angår et medlem af en kompetent myndigheds ledelsesorgan, som udnævnes efter den 11. januar 2026, bør den periode på 14 år, der er omhandlet i artikel 4a, stk. 2, andet afsnit, i direktiv 2013/36/EU, beregnes således, at den omfatter:

- a) alle perioder, hvor medlemmet har indgået i den kompetente myndigheds ledelsesorgan, uanset om disse perioder har været sammenhængende eller ikke-sammenhængende, og uanset om de har vedrørt samme stilling, dog med undtagelse af perioder, der vedrører en udnævnelse, der fandt sted før den 11. januar 2026
- b) perioder, hvor medlemmet ikke har været i aktiv beskæftigelse, såsom forældreorlov, sygeorlov eller orlov af personlige årsager.

4.3 Ordninger vedrørende forebyggelse af interessekonflikter

Begrebet interessekonflikt

15. De kompetente myndigheder bør sikre, at deres regler og praksis tager hensyn til, at der er tale om en interessekonflikt i situationer, hvor en medarbejder eller et medlem af en kompetent myndigheds ledelsesorgan har en direkte eller indirekte personlig interesse, som påvirker eller compromitterer – eller kan opfattes som at påvirke eller compromittere – den upartiske og objektive udførelse af vedkommendes professionelle opgaver og ansvar.
16. Med henblik herpå:
 - a) bør en personlig interesse omfatte enhver fordel eller potentiel fordel af finansiell eller ikke-finansiell karakter for en medarbejder eller et medlem af den kompetente myndigheds ledelsesorgan, dennes nærmeste familiemedlemmer, herunder, men ikke begrænset til, ægtefælle, registreret partner i henhold til national ret, barn eller forælder
 - b) bør en opfattet interessekonflikt omfatte objektive omstændigheder, der påvirker tilliden til uafhængigheden og upartiskheden hos en medarbejder eller et medlem af den kompetente myndigheds ledelsesorgan, selv om interessekonflikten ikke opstår, eller selv om medarbejderen/medlemmet rent faktisk ikke opnår nogen fordel af situationen.

Indførelse af mekanismer, regler og praksis med henblik på forebyggelse af interessekonflikter

17. De kompetente myndigheder bør have indført passende mekanismer, regler og praksis til at forebygge og håndtere interessekonflikter. Mekanismer, regler og praksis af denne art bør tage højde for, at der kan opstå interessekonflikter både før ansættelsen, under ansættelsen samt som følge af erhvervsmæssige aktiviteter efter ansættelsens ophør og under ulønnet orlov.
18. De kompetente myndigheder bør have indført passende kanaler til intern indberetning og opfølgning samt passende beskyttelsesforanstaltninger for personer, der indberetter overtrædelser af regler om interessekonflikter i overensstemmelse med direktiv (EU) 2019/1937⁵.

Interesseerklæringer forud for ansættelse

19. Den i artikel 4a, stk. 7, i direktiv 2013/36/EU omhandlede interesseerklæring forud for ansættelse, som skal indgives af potentielle medarbejdere og medlemmer af den kompetente myndigheds ledelsesorgan, bør som minimum omfatte oplysninger om de potentielle medarbejders/medlemmers besiddelser, jf. artikel 4a, stk. 7, i direktiv 2013/36/EU, udstedt af

⁵ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/1937 af 23. oktober 2019 om beskyttelse af personer, der indberetter overtrædelser af EU-retten (EUT L 305 af 26.11.2019, s. 17).

eller baseret på de institutter, der er under tilsyn af den kompetente myndighed, og disse institutters direkte eller indirekte moderselskaber, datterselskaber eller tilknyttede selskaber, som den pågældende medarbejder/det pågældende medlem aktuelt besidder. Besiddelser som omhandlet i artikel 4a, stk. 3, litra a), nr. i) og ii), i direktiv 2013/36/EU behøver ikke at blive medtaget i erklæringen.

Andre oplysninger forud for ansættelse

20. De kompetente myndigheder kan kræve, at potentielle medarbejdere og medlemmer af deres ledelsesorganer afgiver oplysninger om andre interessekonflikter, herunder nylige stillinger i institutter, som de forventes at blive direkte involveret i med henblik på tilsyn eller beslutningstagning, herunder disse institutters direkte eller indirekte moderselskaber, datterselskaber eller tilknyttede selskaber, eller enheder, der udøver lobby- og fortalervirksomhed henvendt til den kompetente myndighed vedrørende forhold, som de forventes at få ansvar for.

Årlige interesseerklæringer

21. De årlige interesseerklæringer, der er omhandlet i artikel 4a, stk. 7, i direktiv 2013/36/EU, og som skal indgives af medarbejdere og medlemmer af den kompetente myndigheds ledelsesorgan, bør omfatte oplysninger om medarbejdernes/medlemmernes besiddelser som omhandlet i punkt 19.
22. De kompetente myndigheder kan også kræve, at de oplysninger, der er omhandlet i punkt 20, indgives som led i de årlige interesseerklæringer.

Ad hoc-interesseerklæringer

23. De kompetente myndigheder bør sikre, at medarbejdere og medlemmer af en kompetent myndigheds ledelsesorgan oplyser om enhver erhvervelse eller afhændelse af de besiddelser, der er omhandlet i punkt 19, som måtte finde sted mellem erklæringerne.
24. De kompetente myndigheder kan også kræve, at deres medarbejdere og medlemmerne af deres ledelsesorgan straks oplyser om enhver anden situation med en faktisk eller opfattet interessekonflikt, som måtte opstå mellem erklæringerne.

Vurdering af erklæringer

25. De kompetente myndigheder bør foretage en vurdering af erklæringerne ved at tage stilling til, om de specifikke interesser, som deres medarbejdere eller medlemmer af deres ledelsesorgan har erklæret, er forenelige med deres opgaver.
26. Hvis medarbejderen eller medlemmet af ledelsesorganet udfører opgaver for en anden offentlig organisation eller enhed som led i vedkommendes funktion, bør den kompetente myndighed, hvor det er relevant, tage hensyn til sådanne opgaver i vurderingen.

De kompetente myndigheders beføjelser vedrørende finansielle instrumenter, der ejes ved ansættelsen eller efterfølgende

27. Med henblik på anvendelsen af artikel 4a, stk. 8, i direktiv 2013/36/EU bør finansielle instrumenter, der kan give anledning til interessekonflikter, som minimum inkludere de besiddelser, der er omfattet af den interesseerklæring, der er omhandlet i artikel 4a, stk. 7, i direktiv 2013/36/EU.
28. Besiddelse af finansielle instrumenter kan anses for ikke at give anledning til interessekonflikter eller for at udgøre handel, når alle følgende betingelser er opfyldt:
- a) De finansielle instrumenter er udstedt af et institut, der er et gensidigt selskab, et andelsselskab, en sparekasse, et kreditinstitut oprettet med henblik på at levere tjenesteydelser til medarbejdere og tidligere medarbejdere i en kompetent myndighed, eller et lignende institut.
 - b) Besiddelsen af de finansielle instrumenter er nødvendig for at få adgang til instituttets almindelige bank- og andre tjenesteydelser.
 - c) Omfanget af den finansielle interesse i instituttet, som følger af besiddelsen, kan anses for ubetydeligt.
 - d) Investerings- eller frasalgsoperationer i forbindelse med de finansielle instrumenter kan kun finde sted mellem medlemmerne af instituttet eller gennem instituttet selv.
29. De kompetente myndigheder bør sikre, at salg eller afhændelse af de finansielle instrumenter, der er omhandlet i artikel 4a, stk. 8, i direktiv 2013/36/EU, er underlagt forudgående godkendelse fra den kompetente myndigheds etik- eller compliancefunktion eller en tilsvarende funktion med ansvar for overvågning af overholdelsen af politikken vedrørende interessekonflikter.
30. Når en kompetent myndighed kræver, at en af dens medarbejdere eller et medlem af dens ledelsesorgan, som ejer finansielle instrumenter som omhandlet i artikel 4a, stk. 8, i direktiv 2013/36/EU, sælger eller afhænder disse instrumenter, bør den pågældende medarbejder/det pågældende medlem gennemføre salget eller overføre de finansielle instrumenter inden for en rimelig frist fastsat af den kompetente myndighed. Den kompetente myndighed bør tage hensyn til eventuelle forpligtelser til at besidde instrumenter, som følger af de aflønningskrav, der er fastsat i artikel 94 i direktiv 2013/36/EU. Når den potentielle medarbejder/det potentielle medlem ejer de finansielle instrumenter på tidspunktet for ansættelsen eller udnævnelsen, bør et sådant salg eller en sådan afhændelse så vidt muligt gennemføres af den potentielle medarbejder/det potentielle medlem inden tiltrædelsen.

4.4 Overtrædelser af regler om interessekonflikter, korrigerende foranstaltninger, herunder disciplinære foranstaltninger

31. De kompetente myndigheder bør sikre, at potentielle tilfælde af manglende overholdelse af regler om interessekonflikter håndteres straks, herunder, hvor det er relevant, eventuelle konsekvenser for den tilsynsmæssige beslutningsproces.
32. Foranstaltninger truffet af kompetente myndigheder bør være effektive, proportionale og have afskrækkende virkning. Foranstaltninger bør tage hensyn til overtrædelsens grovhed, om den var uagtsom eller forsætlig, og dens varighed og bør, hvor det er relevant, omfatte disciplinære foranstaltninger.

4.5 Andre foranstaltninger til håndtering af interessekonflikter

33. De kompetente myndigheder kan træffe andre foranstaltninger til håndtering af interessekonflikter, herunder suspension af adgangen til fortrolige eller følsomme oplysninger eller tildeling af en anden rolle eller opgave i den kompetente myndighed eller i en anden organisation.

4.6 Forbudt adfærd

4

4.1

4.2

4.3

4.4

4.5

4.6.1 Forbud mod handel med finansielle instrumenter

34. De kompetente myndigheder bør sikre, at deres medarbejdere og medlemmerne af deres ledelsesorgan hverken handler med eller anbefaler eller tilskynder andre til at handle eller undlade at handle med de finansielle instrumenter, der er omhandlet i artikel 4a, stk. 3, litra a), i direktiv 2013/36/EU.

Anvendelsesområde for omfattede finansielle instrumenter

35. Med henblik på artikel 4a, stk. 3, litra a) og b), nr. i), i direktiv 2013/36/EU:

- a) bør "institutter, der er under tilsyn af deres kompetente myndigheder" forstås som omfattende institutter, der er underlagt kompetente myndigheders tilsyn i henhold til

direktiv 2013/36/EU, herunder Den Europæiske Centralbank for så vidt angår spørgsmål vedrørende de opgaver, som den overdrages ved forordning (EU) nr. 1024/2013

- b) bør "tilknyttede selskaber" forstås som omfattende de selskabsenheder, ud over de tilsynsbelagte institutters moderselskaber eller datterselskaber, som mindst falder ind under en af følgende kategorier:
 - i. enheder, der indgår i det konsoliderede regnskab, som det tilsynsbelagte institut har udarbejdet
 - ii. enheder, der er omfattet af den samme institutsikringsordning, jf. artikel 113, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013, som det tilsynsbelagte institut
 - iii. enheder, der er fast tilknyttet det samme centrale organ, jf. artikel 10 i forordning (EU) nr. 575/2013, som det tilsynsbelagte institut.

36. Med henblik på artikel 4a, stk. 3, første afsnit, litra a), nr. i), i direktiv 2013/36/EU bør kompetente myndigheder kræve, at der er indgået en skriftlig aftale om investeringsforvaltning, som indeholder bestemmelser om uafhængig porteføljepleje.

37. Med henblik på artikel 4a, stk. 3, andet afsnit, i direktiv 2013/36/EU bør kompetente myndigheder, når de fastslår, om en tredjepart eller et institut for kollektiv investering overvejende investerer i instrumenter, der er udstedt af eller baseret på de enheder, der er omhandlet i artikel 4a, stk. 3, litra a), i direktiv 2013/36/EU, bl.a. tage hensyn til investeringspolitikken eller -strategien.

4.6.2 Karensrestriktioner

Medarbejdere eller medlemmer af den kompetente myndigheds ledelsesorgan omfattet af karensperioder

38. Med henblik på artikel 4a, stk. 3, litra b), nr. i), i direktiv 2013/36/EU bør kompetente myndigheder inkludere personale med horisontale eller tværgående funktioner, som har været direkte involveret i tilsynsfunktionen eller beslutningstagning i forbindelse hermed.

39. Med henblik på artikel 4a, stk. 3, litra b), nr. ii), i direktiv 2013/36/EU bør kompetente myndigheder anse "enheder, der leverer tjenesteydelser" for at omfatte enheder, hvortil institutters opgaver eller dele af institutters kritiske eller vigtige funktioner⁶ er outsourcet, samt levering af juridiske tjenesteydelser, regnskabstjenester eller konsulenttjenester.

40. Med henblik på artikel 4a, stk. 3, litra b), nr. iii), i direktiv 2013/36/EU bør "lobby- og fortalervirksomhed" omfatte enhver erhvervmæssig aktivitet, der udføres med det formål direkte eller indirekte at påvirke den kompetente myndigheds beslutningsprocesser,

⁶ Som defineret i EBA's retningslinjer for outsourcing (EBA/GL/2019/02).

gennemførelsen af sådanne beslutninger og enhver anden aktivitet inden for den kompetente myndigheds kompetenceområde i overensstemmelse med direktiv 2013/36/EU eller, for så vidt angår Den Europæiske Centralbank, forordning (EU) nr. 1024/2013, eller offentlighedens opfattelse af den kompetente myndighed. Udstationeringer eller aktiviteter under ulønnet orlov, som indebærer stillinger i nationale ministerier eller andre offentlige organer og EU-institutioner, -agenturer eller -organer, bør ikke anses for "lobby- og fortalervirksomhed".

Med henblik herpå:

- a) betyder "direkte påvirkning" påvirkning gennem direkte kontakt eller kommunikation med den kompetente myndighed eller andre handlinger, der følger op på sådanne aktiviteter
- b) betyder "indirekte påvirkning" påvirkning gennem brug af mellemliggende kanaler såsom medier, den offentlige opinion, konferencer eller sociale arrangementer rettet mod den kompetente myndighed.

Procedurer for underretning

- 41. De kompetente myndigheder bør indføre procedurer, der pålægger deres medarbejdere og medlemmerne af deres ledelsesorgan at underrette den kompetente myndighed om deres hensigt om at tiltræde en stilling eller acceptere enhver form for kontrakt om levering af professionelle ydelser med institutter eller enheder, der falder ind under en af følgende kategorier:
 - a) institutter, der er underlagt den kompetente myndigheds tilsyn, herunder disse institutters direkte eller indirekte moderselskaber, datterselskaber eller tilknyttede selskaber
 - b) enheder, der leverer tjenesteydelser til institutter eller enheder som omhandlet i litra a) ovenfor
 - c) enheder, der udøver lobby- og fortalervirksomhed rettet mod den kompetente myndighed.
- 42. Disse underretninger bør ske senest på det tidspunkt, hvor et tilbud er modtaget, og inden et sådant tilbud accepteres. Hvis dette er i strid med relevante arbejdstagerrettigheder som fastsat i national arbejdsret, bør underretninger gives senest på et tidspunkt, der giver den kompetente myndighed mulighed for at overveje passende karensperioder.
- 43. De kompetente myndigheder bør indføre procedurer vedrørende medarbejdere eller medlemmer af en kompetent myndigheds ledelsesorganer, som har ansøgt om ulønnet orlov, for at sikre, at den pågældende medarbejder/det pågældende medlem under den ulønnede orlov ikke tiltræder en stilling eller accepterer nogen form for kontrakt om levering af professionelle ydelser for en sådan enhed, som kan være i strid med den kompetente myndigheds legitime interesser.
- 44. De kompetente myndigheder bør også kræve, at medarbejdere eller medlemmer af deres ledelsesorgan, som har til hensigt at tage ulønnet orlov, underretter myndigheden inden for de

frister, der er fastsat i punkt 42, hvis de har til hensigt at udøve aktiviteter med de institutter eller enheder, der er omhandlet i punkt 41, eller underretter deres kompetente myndighed i god tid, inden de påbegynder sådanne aktiviteter under den ulønnede orlov.

Vurderingsproces

45. Når de kompetente myndigheder er ansvarlige for at fastsætte en passende længde af den karensperiode, der finder anvendelse på en af deres medarbejdere eller et medlem af deres ledelsesorgan, bør de indføre en gennemsigtig proces eller nedsætte et kollektivt organ til vurdering af den karensperiode, der bør anvendes på den pågældende medarbejder/det pågældende medlem i medfør af artikel 4a, stk. 4 og 5, i direktiv 2013/36/EU, under hensyntagen til kriterierne i punkt 47 og foranstaltningerne til forebyggelse af interessekonflikter.
46. Mens en underretning vurderes, bør de kompetente myndigheder fjerne eller begrænse den pågældende persons adgang til fortrolige eller følsomme oplysninger og stoppe eller begrænse vedkommendes deltagelse i relevante beslutningsprocesser samt omfordele opgaver, der giver anledning til interessekonflikter.

Karensperiodernes længde

47. Når de kompetente myndigheder er ansvarlige for at fastsætte en passende længde af den karensperiode, der finder anvendelse på en af deres medarbejdere eller et medlem af deres ledelsesorgan, og med forbehold af eventuelle begrænsninger fastsat i national ret, bør de tage hensyn til nedenstående kriterier vedrørende den pågældende person med henblik på at vurdere, om karensperioden bør forlænges ud over minimumsperioderne fastsat i artikel 4a, stk. 4 og 5, i direktiv 2013/36/EU:
- a) medarbejderens anciennitet
 - b) de udførte beslutningstagende funktioner
 - c) arten af det udførte arbejde, herunder opgaver udført for en anden organisation, f.eks. et andet medlem af Det Europæiske Finanstilsynssystem eller Baselkomitéen, graden af involvering i det tilsyn eller den beslutningstagning, der finder direkte anvendelse på det pågældende institut eller den pågældende enhed, omfanget af adgang til fortrolige eller følsomme oplysninger samt de typer institutter eller enheder, som medarbejderen kan have været i kontakt med
 - d) deltagelse i politikudformning eller relaterede aktiviteter, der potentielt kan finde anvendelse på et institut eller en enhed, herunder det pågældende institut eller den pågældende enhed
 - e) det forventede anciennitetsniveau eller omfanget af beslutningstagende aktiviteter i det pågældende institut eller den pågældende enhed

- f) om den potentielle stilling er i en privat organisation, der har betydelig indflydelse på praksis og politikudformning i den finansielle sektor
 - g) jobbeskrivelsen for den potentielle stilling
 - h) tidligere erhvervsmæssig kontakt med det pågældende institut eller den pågældende enhed
 - i) den rekrutteringsproces, der er anvendt af den ansættende organisation, navnlig om den potentielle stilling har været genstand for en åben og konkurrencebaseret rekrutteringsproces
 - j) andre foranstaltninger, der er truffet for at håndtere interessekonflikten.
48. I medlemsstater, hvor karenstider skal fastsættes på tidspunktet for ansættelsen, bør de kompetente myndigheder, når de er ansvarlige for fastsættelsen af disse vilkår (eventuelt sammen med relevante nationale organer), fastlægge den passende karenstid, der skal anvendes på bestemte jobfunktioner. De kompetente myndigheder bør underrette potentielle ansatte om disse perioder på forhånd.
49. Det bør overvejes, om karenstiden bør:
- a) afvikles under ansættelse i den kompetente myndighed, forudsat at medarbejderens/medlemmets adgang til fortrolige eller følsomme oplysninger bringes til ophør, og at alle opgaver vedrørende tilsynsfunktionen eller beslutningstagning i forbindelse hermed samt politikudformning, der falder ind under den kompetente myndigheds kompetenceområde, ophører
 - b) omfatte en udstationering til en anden offentlig enhed.