

EBA/GL/2026/04

28/04/2026

Ohjeet direktiivin 2013/36/EU mukaisesta toimivaltaisten viranomaisten valvonnan riippumattomuudesta

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 (EPV) näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä eli 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.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään [24.08.2026], noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, tai muussa tapauksessa syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset tulee tehdä lähettämällä EPV:n verkkosivustolla oleva lomake, ja niissä on mainittava viite ”EBA/GL/2026/04”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamista koskevista muutoksista on ilmoitettava EPV:lle.
4. Ilmoitukset julkaistaan EPV:n 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. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Aihe

5. Ohjeissa täsmennetään tiettyjä näkökohtia eturistiriitojen ehkäisemisestä toimivaltaisissa viranomaisissa ja toimivaltaisten viranomaisten valvonnan riippumattomuudesta direktiivin 2013/36/EU² 4 a artiklan mukaisesti. Niissä otetaan huomioon kansainväliset parhaat käytännöt, muun muassa Baselin pankkivalvontakomitean julkaisemat pankkivalvonnassa noudatettavat perusperiaatteet sekä Euroopan yhteisten valvontaviranomaisten kriteerit valvontaviranomaisten riippumattomuudesta³.

Soveltamisala

6. Ohjeita sovelletaan luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan, jota toimivaltaiset viranomaiset harjoittavat direktiivin 2013/36/EU nojalla, muun muassa järjestelyihin, jotka koskevat niiden henkilöstön jäsenten ja hallintoelinten jäsenten riippumattomuutta sekä niiden henkilöstön jäsenten ja toimivaltaisen viranomaisen hallintoelimen jäsenten eturistiriitojen hallintaa.
7. Ohjeiden 6 kohtaa sovellettaessa 'henkilöstön jäsenillä' tarkoitetaan kaikkia henkilöitä, joilla on työsuhde toimivaltaiseen viranomaiseen ja jotka osallistuvat suoraan sen valvontatoimintoon tai päätöksentekoon, myös horisontaalisia tai monialaisia toimintoja hoitavaa henkilöstöä, direktiivissä 2013/36/EU ja asetuksessa (EU) N:o 575/2013⁴ tai Euroopan keskuspankin tapauksessa asetuksessa (EU) N:o 1024/2013 säädettyjen toimintojen ja velvollisuuksien hoitamiseksi. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi soveltaa ohjeita myös niihin henkilöihin, jotka on väliaikaisesti siirretty toimivaltaisen viranomaisen palvelukseen edellä mainittujen toimien tai toimintojen hoitamiseksi, ottamalla käyttöön asianmukaiset järjestelyt. Toimivaltaiset viranomaiset voivat laajentaa ohjeiden soveltamisen koskemaan muita kuin henkilöstön jäseniä, jotka hoitavat toimivaltaisen viranomaisen valvontatehtäviä sopimusperusteisesti, ja/tai ottaa käyttöön asianmukaisia järjestelyjä palveluntarjoajien kanssa.

² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

³ [JC 2023 17 Joint ESAs Supervisory Independence criteria.pdf](#)

⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

8. Jos toimivaltaisen viranomaisen valvontatoiminnon päivittäiseen johtamiseen liittyvät tehtävät annetaan toimitusjohtajalle tai vastaavassa asemassa olevalle henkilölle, jonka asema on direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 1 kohdassa tarkoitetun ylimmän kollektiivisen päätöksentekaelimen tason alapuolella, tai toisen kollektiivisen elimen jäsenille, ohjeita tulisi 6 kohtaa sovellettaessa soveltaa ylimmän kollektiivisen päätöksentekaelimen toimivaan johtoon kuuluihin jäseniin, jotka voivat antaa määräyksiä kyseiselle toimitusjohtajalle tai kyseisen toisen kollektiivisen elimen jäsenille.
9. Jos toimivaltaisen viranomaisen ylin kollektiivinen päätöksentekaelin ei tee eroa niiden jäsenten välillä, joilla on valtuudet huolehtia toimivaltaisen viranomaisen valvontatehtävän päivittäiseen johtamiseen liittyvistä liikkeenjohdollisista tehtävistä ja muista kuin liikkeenjohtoon liittyvistä tehtävistä, tai ei jaa kyseisten jäsenten tehtäviä ja päätöksentekovaltuuksia, ohjeita tulisi soveltaa kaikkiin kyseisen ylimmän päätöksentekaelimen jäseniin keskuspankkien pääjohtajia lukuun ottamatta.

Kohderyhmät

10. Ohjeet on tarkoitettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille.

Määritelmät

11. Ellei toisin ilmoiteta, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä 2013/36/EU käytetyillä ja määritellyillä termeillä.

3. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

12. Ohjeet tulevat voimaan 24.08.2026.

4. Ohjeet

1.

2.

3.

4.

4.1 Toimivaltaisen viranomaisen hallintoelimen jäsenten nimittäminen

13. Jos toimivaltaiset viranomaiset ovat vastuussa hallintoelimensä jäsenten nimittämisestä tai osallistuvat siihen, niiden tulisi tehdä molemmat seuraavista:

- a) julkaista menettely, nimityskriteerit ja menettelyn lopputulokset sekä tiedot nimetyn ehdokkaan profiilista
- b) varmistaa, että hallintoelimen jäsenet nimitetään objektiivisuuden ja syrjimättömyyden periaatteiden mukaisesti.

4.2 Tehtävässäoloaika

14. Kun kyseessä on toimivaltaisen viranomaisen hallintoelimen jäsen, joka on nimitetty 11. tammikuuta 2026 jälkeen, direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 2 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettu 14 vuoden ajanjakso tulisi laskea niin, että siihen kuuluvat

- a) kaikki jaksot, joiden aikana jäsen on ollut toimivaltaisen viranomaisen hallintoelimen jäsenenä riippumatta siitä, ovatko jaksot peräkkäisiä vai eivät, ja riippumatta siitä, onko hän toiminut samassa tehtävässä vai ei, lukuun ottamatta jaksoja, jotka liittyvät nimitykseen, joka on tehty ennen 11. tammikuuta 2026
- b) muut kuin työtehtävissä toimimiseen liittyvät jaksot, kuten vanhempainvapaa, sairausloma tai henkilökohtaisista syistä myönnetty vapaa.

4.3 Järjestelyt eturistiriitojen ehkäisemiseksi

Eturistiriidan käsite

15. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että niiden säännöissä ja käytännöissä otetaan huomioon, että eturistiriitatilanteita ovat tilanteet, joissa henkilöstön jäsenellä tai toimivaltaisen viranomaisen hallintoelimen jäsenellä on suora tai välillinen henkilökohtainen etu, joka vaikuttaa hänen ammatillisten tehtäviensä ja velvollisuuksiensa puolueettomaan ja objektiiviseen hoitamiseen tai vaarantaa sen tai jonka voidaan katsoa vaikuttavan siihen tai vaarantavan sen.
16. Tätä varten
 - a) henkilökohtaisen edun tulisi sisältää kaikki taloudelliset tai muut kuin taloudelliset edut tai mahdolliset edut henkilöstön jäsenelle tai toimivaltaisen viranomaisen hallintoelimen jäsenelle tai hänen välittömille perheenjäsenilleen, muun muassa hänen puolisolleen, kansallisen lainsäädännön mukaiselle rekisteröidylle kumppanilleen, lapselleen tai vanhemmalleen
 - b) eturistiriidaksi katsotussa edussa tulisi ottaa huomioon objektiiviset olosuhteet, jotka vaikuttavat luottamukseen ja varmuuteen henkilöstön jäsenen tai toimivaltaisen viranomaisen hallintoelimen jäsenen riippumattomuudesta ja puolueettomuudesta, vaikka eturistiriita ei toteutuisi tai vaikka kyseinen jäsen ei tosiasiallisesti hyötyisikään tilanteesta.

Eturistiriitojen ehkäisemistä koskevien menetelmien, sääntöjen ja käytäntöjen käyttöönotto

17. Toimivaltaisilla viranomaisilla tulisi olla käytössä asianmukaiset menetelmät, säännöt ja käytännöt eturistiriitojen ehkäisemiseksi ja torjumiseksi. Näissä menetelmissä, säännöissä ja käytännöissä tulisi ottaa huomioon, että eturistiriitoja voi syntyä ennen työsuhteen alkamista, työsuhteen aikana sekä työsuhteen päättymisen jälkeisen ammatillisen toiminnan yhteydessä ja palkattoman vapaan aikana.
18. Toimivaltaisilla viranomaisilla tulisi olla käytössä asianmukaiset sisäiset ilmoituskanavat, seurantamenettelyt ja suojatoimet niille henkilöille, jotka ilmoittavat eturistiriitoja koskevien sääntöjen rikkomuksista direktiivin (EU) 2019/1937 mukaisesti⁵.

Ennen työsuhteen alkamista tehtävät eturistiriitoja koskevat ilmoitukset

⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2019/1937, annettu 23. lokakuuta 2019, unionin oikeuden rikkomisesta ilmoittavien henkilöiden suojelusta (EUVL L 305, 26.11.2019, s. 17).

19. Direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 7 kohdassa tarkoitettuun eturistiriidoista ennen työsuhteen alkamista tehtävään ilmoitukseen, joka mahdollisten henkilöstön jäsenten ja toimivaltaisen viranomaisen hallintoelimen jäsenten on toimitettava, tulisi sisältyä vähintään tiedot direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 7 kohdassa tarkoitetuista mahdollisten jäsenten hallussa kyseisellä hetkellä olevista omistussuosuksista, jotka ovat laskeneet liikkeeseen toimivaltaisten viranomaisten valvomat laitokset ja kyseisten laitosten suorat tai välilliset emoyritykset, tytäryritykset tai sidosyritykset, tai joihin viitataan niiden toimesta. Direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 3 kohdan a alakohdan i ja ii alakohdassa tarkoitettuja omistussuosuksia ei tarvitse ilmoittaa.

Muut ennen työsuhteen alkamista annettavat tiedot

20. Toimivaltaiset viranomaiset voivat vaatia mahdollisia henkilöstön jäseniä ja hallintoelintensä jäseniä antamaan tietoja muista eturistiriidoista, muun muassa viimeaikaisista tehtävistä laitoksissa, joiden osalta heidän odotetaan osallistuvan suoraan valvontaan tai päätöksentekoon, myös näiden laitosten suorissa tai välillisissä emoyrityksissä, tytäryrityksissä tai sidosyrityksissä tai yhteisöissä, jotka harjoittavat toimivaltaiseen viranomaiseen kohdistuvaa eturyhmä- tai edunvalvontatoimintaa asioissa, joista heidän odotetaan olevan vastuussa.

Vuosittaiset eturistiriitoja koskevat ilmoitukset

21. Direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 7 kohdassa tarkoitetuissa vuosittaisissa eturistiriitoja koskevissa ilmoituksissa, jotka henkilöstön jäsenten ja toimivaltaisen viranomaisen hallintoelimen jäsenten on toimitettava, tulisi olla tiedot 19 kohdassa tarkoitetuista jäsenten omistussuosuksista.
22. Toimivaltaiset viranomaiset voivat myös vaatia 20 kohdassa tarkoitettujen tietojen toimittamista osana eturistiriitoja koskevia vuosittaisia ilmoituksia.

Tapauskohtaiset ilmoitukset eturistiriidoista

23. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että henkilöstön jäsenet ja toimivaltaisen viranomaisen hallintoelimen jäsenet ilmoittavat kaikista 19 kohdassa tarkoitetuista omistussuosuksien hankinnoista tai luovutuksista, jotka saattavat tapahtua ilmoitusten välisenä aikana.
24. Toimivaltaiset viranomaiset voivat myös vaatia, että niiden henkilöstön jäsenten ja hallintoelimen jäsenet ilmoittavat viipymättä kaikista muista todellisista tai sellaisiksi katsotuista eturistiriitatilanteista, joita saattaa ilmetä ilmoitusten välisenä aikana.

Ilmoitusten arviointi

25. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi ilmoitusten arvioinnissa tarkastella, ovatko niiden henkilöstön jäsenten tai hallintoelimen jäsenten ilmoittamat nimenomaiset edut yhteensopivia heidän tehtäviensä kanssa.
26. Jos henkilöstön jäsen tai hallintoelimen jäsen hoitaa tehtäviensä osana toisen julkisen organisaation tai yhteisön tehtäviä, toimivaltaisen viranomaisen tulisi tarvittaessa ottaa nämä tehtävät huomioon arvioinnissa.

Toimivaltaisten viranomaisten valtuudet palvelukseen ottamisen ajankohtana tai sen jälkeen omistuksessa olevien rahoitusvälineiden osalta

27. Sovellettaessa direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 8 kohtaa eturistiriitoja mahdollisesti aiheuttaviin rahoitusvälineisiin tulisi sisältyä ainakin omistussuudet, joista on tehtävä direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 7 kohdassa tarkoitettu eturistiriitoja koskeva ilmoitus.
28. Rahoitusvälineiden omistamista ei voida katsoa eturistiriitoja aiheuttavaksi tai kaupankäynniksi, jos kaikki seuraavat ehdot täyttyvät:
- a) rahoitusvälineet on laskenut liikkeeseen laitos, joka on keskinäinen yhtiö, osuuskunta, säästöpankki tai luottolaitos, joka on perustettu tarjoamaan palveluja toimivaltaisen viranomaisen henkilöstölle ja entiselle henkilöstölle, tai vastaava laitos
 - b) rahoitusvälineiden omistaminen on välttämätöntä laitoksen tavanomaisten pankkipalvelujen ja muiden palvelujen käyttämiseksi
 - c) omistussuudesta aiheutuva taloudellinen etu laitoksessa voidaan katsoa vähäiseksi
 - d) rahoitusvälineitä voi hankkia ja luovuttaa ainoastaan laitoksen jäsenten kesken tai itse laitoksen välityksellä.
29. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 8 kohdassa tarkoitettujen rahoitusvälineiden myynti tai luovutus edellyttää toimivaltaisen viranomaisen eturistiriitoja koskevien toimintaperiaatteiden noudattamisen valvonnasta vastaavan ammattietiiikkaa ja sääntöjen noudattamista valvovan tai muun vastaavan toiminnon ennakkohyväksyntää.
30. Jos toimivaltainen viranomainen vaatii direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 8 kohdassa tarkoitettuja rahoitusvälineitä omistavaa henkilöstön jäsentä tai hallintoelimensä jäsentä myymään tai luovuttamaan kyseiset rahoitusvälineet, kyseisen jäsenen tulisi toteuttaa rahoitusvälineiden myynti tai siirto toimivaltaisen viranomaisen vahvistamassa kohtuullisessa ajassa. Toimivaltaisen viranomaisen tulisi ottaa huomioon kaikki rahoitusvälineiden omistusta koskevat velvoitteet, jotka johtuvat direktiivin 2013/36/EU 94 artiklassa asetetuista palkitsemista koskevista vaatimuksista. Jos mahdollinen jäsen omistaa rahoitusvälineet palvelukseen ottamisen tai nimittämisen ajankohtana, mahdollisen jäsenen tulisi

mahdollisuuksien mukaan toteuttaa tällainen myynti tai luovutus ennen tehtäviensä aloittamista.

4.4 Eturistiriitoja koskevien sääntöjen rikkominen, korjaavat toimenpiteet ja kurinpitoseuraamukset

31. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että mahdolliset eturistiriitoja koskevien sääntöjen noudattamatta jättämiset käsitellään viipymättä, tarvittaessa myös niiden vaikutukset valvontapäätöksiin.
32. Toimivaltaisten viranomaisten toteuttamien toimenpiteiden tulisi olla tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia. Toimenpiteissä tulisi ottaa huomioon rikkomuksen vakavuus, se, johtuiko rikkomus huolimattomuudesta vai tahallisuudesta, sekä sen kesto, ja niihin tulisi tarvittaessa sisällyttää kurinpitoseuraamuksia.

4.5 Muut eturistiriitoihin puuttumiseksi toteutettavat toimenpiteet

33. Toimivaltaiset viranomaiset voivat toteuttaa eturistiriitoihin puuttumiseksi muita toimenpiteitä, kuten keskeyttää pääsyn luottamuksellisiin tai arkaluonteisiin tietoihin tai osoittaa henkilölle toisen tehtävän tai aseman toimivaltaisessa viranomaisessa tai jossakin toisessa organisaatiossa.

4.6 Kielletyt toimet

4

4.1

4.2

4.3

4.4

4.5

4.6.1 Rahoitusvälineitä koskevan kaupankäynnin kielto

34. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että henkilöstön jäsenet ja niiden hallintoelimen jäsenet eivät käy kauppaa direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitetuilla rahoitusvälineillä eivätkä kehota tai yllytä toista henkilöä käymään tai olemaan käymättä kauppaa kyseisillä rahoitusvälineillä.

Rahoitusvälineiden soveltamisala

35. Sovellettaessa direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 3 kohdan a alakohdan ja b alakohdan i alakohtaa

- a) 'toimivaltaisten viranomaisten valvomilla laitoksilla' tarkoitetaan laitoksia, jotka ovat direktiivin 2013/36/EU mukaisen toimivaltaisen viranomaisen, myös Euroopan keskuspankin, vakavaraisuusvalvonnan alaisia asioissa, jotka liittyvät niille asetuksella (EU) N:o 1024/2013 annettuihin tehtäviin
- b) 'sidosyrityksillä' tarkoitetaan yhteisöjä, jotka eivät ole valvottavien laitosten emoyrityksiä tai tytäryrityksiä ja jotka kuuluvat vähintään yhteen seuraavista luokista:
 - i. yhteisöt, jotka sisältyvät valvottavan laitoksen laatimaan konsernitilinpäätökseen
 - ii. yhteisöt, jotka kuuluvat valvottavana laitoksena samaan laitosten suojajärjestelmään asetuksen (EU) N:o 575/2013 113 artiklan 7 kohdan mukaisesti, tai
 - iii. yhteisöt, jotka ovat valvottavana laitoksena pysyvästi liittyneitä samaan keskuslaitokseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 10 artiklan mukaisesti.

36. Sovellettaessa direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 3 kohdan a alakohdan i alakohtaa toimivaltaisten viranomaisten tulisi vaatia, että käytössä on kirjallinen sijoitustenhoitosopimus, jossa määrätään riippumattomasta salkunhoidosta.

37. Sovellettaessa direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 3 kohdan toista alakohtaa toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon muun muassa sijoituspolitiikka tai -strategia, kun ne selvittävät, sijoittaako kolmas osapuoli tai yhteissijoitusyritys pääasiassa direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen yhteisöjen liikkeeseen laskemiin tai niiden toimesta viitattuihin välineisiin.

4.6.2 Karenssiaikaa koskevat rajoitukset

Toimivaltaisen viranomaisen henkilöstö tai hallintoelimen jäsenet, joihin karenssiajat vaikuttavat

38. Sovellettaessa direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 3 kohdan b alakohdan i alakohtaa toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon horisontaalisia tai monialaisia tehtäviä hoitava henkilöstö, joka on osallistunut suoraan sen valvontaan tai päätöksentekoon.

39. Sovellettaessa direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 3 kohdan b alakohdan ii alakohtaa toimivaltaisten viranomaisten tulisi katsoa 'yhteisöiksi, jotka tarjoavat palveluja', yhteisöt,

joille on ulkoistettu laitoksen kriittisten tai tärkeiden toimintojen⁶ tehtäviä tai niiden osia, sekä oikeudellisia palveluja, kirjapitopalveluja tai konsultointipalveluja tarjoavat yhteisöt.

40. Sovellettaessa direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 3 kohdan b alakohdan iii alakohtaa 'eturyhmä- ja edunvalvontatoimintaan' tulisi kuulua kaikki ammatillinen toiminta, jonka tavoitteena on vaikuttaa suoraan tai välillisesti toimivaltaisen viranomaisen päätöksentekoprosesseihin, tällaisten päätösten täytäntöönpanoon ja muuhun toimivaltaisen viranomaisen toimivaltaan direktiivin 2013/36/EU mukaisesti tai Euroopan keskuspankin osalta asetuksen (EU) N:o 1024/2013 mukaisesti kuuluvaan toimintaan tai yleiseen käsitykseen toimivaltaisesta viranomaisesta. Kansallisten ministeriöiden tai muiden julkisten elinten sekä EU:n toimielinten, virastojen tai elinten tehtäviin liittyviä työkomennuksia tai palkattomia virkavapaita ei tulisi pitää "eturyhmä- ja edunvalvontatoimintana".

Tätä varten

- a) 'suoralla vaikuttamisella' tarkoitetaan vaikuttamista ottamalla suoraan yhteyttä toimivaltaiseen viranomaiseen tai kommunikoimalla suoraan tämän kanssa tai muuta kyseisistä toimista seuraavaa toimea ja
- b) 'välillisellä vaikuttamisella' tarkoitetaan toimivaltaiseen viranomaiseen kohdistettua vaikuttamista käyttämällä välittäjiä, kuten tiedotusvälineitä, yleistä mielipidettä, konferensseja tai sosiaalisia tapahtumia.

Ilmoittamismenettelyt

41. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa käyttöön menettelyt, joilla henkilöstön jäsenet ja niiden hallintoelimen jäsenet veloitetaan ilmoittamaan toimivaltaiselle viranomaiselle aikomuksestaan ottaa vastaan työ tai hyväksyä mikä tahansa ammatillisten palvelujen tarjoamista koskeva sopimus minkä tahansa sellaisen laitoksen tai yhteisön kanssa, joka kuuluu johonkin seuraavista luokista:
- a) laitokset, jotka ovat toimivaltaisen viranomaisen vakavaraisuusvalvonnan alaisia, mukaan lukien kyseisten laitosten suorat tai välilliset emoyritykset, tytäryritykset tai sidosyritykset
 - b) yhteisöt, jotka tarjoavat palveluja jollekin edellä a alakohdassa mainitulle laitokselle tai yhteisölle, tai
 - c) yhteisöt, jotka harjoittavat toimivaltaiseen viranomaiseen kohdistuvaa eturyhmä- ja edunvalvontatoimintaa.
42. Nämä ilmoitukset tulisi antaa viimeistään tarjouksen vastaanottamisen yhteydessä ja ennen tarjouksen hyväksymistä. Jos tämä on ristiriidassa kansallisessa työläinsäädännössä vahvistettujen asiaankuuluvien työntekijöiden oikeuksien kanssa, ilmoitukset tulisi antaa

⁶ Määritelty EPV:n ulkoistamista koskevissa ohjeissa (EBA/GL/2019/02).

viimeistään niin, että toimivaltaisella viranomaisella on mahdollisuus harkita asianmukaisia karenssiaikoja.

43. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa palkatonta vapaata hakeneita henkilöstön jäseniä tai toimivaltaisen viranomaisen hallintoelimen jäseniä varten käyttöön menettelyt, joilla varmistetaan, että asianomainen jäsen ei palkattoman vapaan keston aikana tee tällaiselle yhteisölle työtä tai tee tällaisen yhteisön kanssa ammatillisten palvelujen tarjoamisesta sopimusta, joka voi olla ristiriidassa toimivaltaisen viranomaisen oikeutettujen etujen kanssa.
44. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi myös vaatia, että henkilöstön jäsenet tai niiden hallintoelimen jäsenet, jotka aikovat pitää palkatonta vapaata, ilmoittavat toimivaltaiselle viranomaiselle 42 kohdassa tarkoitetuissa määräajoissa, jos he aikovat harjoittaa toimintaa 41 kohdassa tarkoitettujen laitosten tai yhteisöjen kanssa, tai ilmoittavat toimivaltaiselle viranomaiselle hyvissä ajoin ennen tällaisen toiminnan aloittamista palkattoman vapaan aikana.

Arviointiprosessi

45. Jos toimivaltaiset viranomaiset vastaavat henkilöstön jäseneen tai niiden hallintoelimen jäseneen sovellettavan karenssiajan asianmukaisen pituuden määrittämisestä, toimivaltaisten viranomaisten tulisi perustaa avoin menettely tai kollektiivinen elin arvioimaan, mitä harkinta-aikaa kyseiseen jäseneen tulisi soveltaa direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 4 ja 5 kohdan mukaisesti ottaen huomioon 47 kohdassa esitetyt kriteerit sekä toimenpiteet eturistiriitojen välttämiseksi.
46. Sillä aikaa, kun ilmoitusta arvioidaan, toimivaltaisten viranomaisten tulisi estää kyseisen henkilön pääsy luottamuksellisiin tai arkaluonteisiin tietoihin sekä osallistuminen asiaa koskevaan päätöksentekoon tai rajoittaa niitä ja samalla siirtää toiselle henkilölle tehtävät, joihin liittyy eturistiriitoja.

Karenssiaikojen pituus

47. Jos toimivaltaiset viranomaiset vastaavat henkilöstön jäseneen tai hallintoelimensä jäseneen sovellettavan karenssiajan asianmukaisen pituuden määrittämisestä ja jollei kansallisessa lainsäädännössä säädetyistä rajoituksista muuta johdu, niiden tulisi ottaa asianomaisen henkilön osalta huomioon seuraavat kriteerit arvioidakseen, tulisiko harkinta-aikaa pidentää direktiivin 2013/36/EU 4 a artiklan 4 ja 5 kohdassa säädettyjä vähimmäisaikoja pidemmäksi ajaksi:
 - a) henkilöstön jäsenen palveluksessaoloaika
 - b) suoritettut päätöksentekotehtävät
 - c) suoritettun työn luonne, mukaan lukien toisen organisaation, esimerkiksi Euroopan finanssivalvontajärjestelmän tai Baselin komitean, toiselle jäsenelle suoritettut tehtävät,

kyseistä laitosta tai yhteisöä suoraan koskevaan vakavaraisuusvalvontaan tai päätöksentekoon osallistumisen taso, luottamuksellisiin tai arkaluonteisiin tietoihin pääsyn taso sekä niiden laitosten tai yhteisöjen tyypit, joiden kanssa henkilöstön jäsen on mahdollisesti ollut yhteydessä

- d) osallistuminen mihin tahansa politiikkaa koskevaan toimintaan, joka voisi mahdollisesti koskea mitä tahansa laitosta tai yhteisöä, myös kyseistä laitosta tai yhteisöä
 - e) odotettu asema tai päätöksentekovastuu kyseisessä laitoksessa tai yhteisössä
 - f) se, onko mahdollinen tehtävä yksityisen sektorin organisaatiossa, jolla on merkittävä vaikutusvalta finanssialan käytäntöihin ja päätöksentekoon
 - g) mahdollisen tehtävän toimenkuva
 - h) aikaisempi ammatillinen yhteys kyseiseen laitokseen tai yhteisöön
 - i) palkkaavan organisaation käyttämä rekrytointiprosessi, erityisesti se, järjestettiinkö kyseiseen tehtävään avoin ja kilpailuun perustuva rekrytointi
 - j) muut eturistiriitoihin puuttumiseksi toteutetut toimenpiteet.
48. Jäsenvaltioissa, joissa karenssiajat on vahvistettava työsuhteen alkaessa, ja jos toimivaltaiset viranomaiset vastaavat näiden ehtojen määrittämisestä (tarvittaessa yhteistyössä asiaankuuluvien kansallisten elinten kanssa), niiden tulisi määrittää tiettyihin työtehtäviin sovellettava asianmukainen karenssiaika. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi ilmoittaa mahdollisille työntekijöille näistä ajanjaksoista etukäteen.
49. Karenssiajan osalta tulisi pohtia,
- a) tulisiko sitä käyttää työsuhteessa toimivaltaisessa viranomaisessa, jos jäsenen pääsy luottamuksellisiin tai arkaluonteisiin tietoihin lopetetaan ja kaikki valvontatoimintoon tai siihen liittyvään päätöksentekoon sekä toimivaltaisen viranomaisen toimivaltaan kuuluvaan politiikan kehittämiseen liittyvät tehtävät lopetetaan
 - b) tulisiko sen sisältää siirto toiseen julkisoikeudelliseen yhteisöön.