

Iránymutatás

a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékeléséről



Az EBH iránymutatása a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékeléséről

Az iránymutatás jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló, 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: EBH-rendelet) 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki az Európai Bankhatóság (a továbbiakban: EBH). Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatás rögzíti az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az EBH ezért elvárja, hogy minden pénzügyi intézmény és hatáskörrel rendelkező hatóság betartsa a neki címzett iránymutatásokat. Az iránymutatások hatálya alá tartozó, hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy adott esetben azokat beépítik saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), többek között ott, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Jelentési követelmények

3. Az EBH-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy 2013. január 22-ig tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az irányelveknek. Az értesítéseket az „EBA/GL/2012/06” hivatkozással az 5. fejezetben szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban az EBH honlapján közzéteszik.

Tartalomjegyzék

I. cím – Tárgy, hatály és fogalommeghatározások	4
II. cím – Az alkalmasság értékelésére vonatkozó követelmények	5
III. cím – Záró rendelkezések és végrehajtás	12
1. melléklet – A kezdeti kinevezésekhez szükséges okmányok	13

I. cím – Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

1. Tárgy

Ez az iránymutatás azokat a kritériumokat és folyamatokat határozza meg, amelyeket a hitelintézeteknek és a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak be kell tartaniuk a hitelintézetek irányítási, illetve felügyeleti funkcióját ellátó vezető testületébe javasolt és kinevezett tagok alkalmasságának értékelésekor. Az iránymutatás a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek értékelésére vonatkozóan rendelkezéseket határoz meg. Az iránymutatás meghatározza azokat az intézkedéseket, amelyeket abban az esetben kell alkalmazni, ha ezek a személyek nem alkalmasak a szóban forgó álláshely betöltésére.

2. Fogalom meghatározások

Ezen iránymutatás alkalmazásában a következő fogalom meghatározásokat kell alkalmazni:

- a) „vezető testület”: egy hitelintézet felügyeleti és irányítási funkciót magában foglaló irányító szerve (vagy szervei), amely végső döntéshozatali hatáskörrel rendelkezik, és amelyet felhatalmaztak arra, hogy megszabja a hitelintézet stratégiáját, célkitűzéseit és általános irányát;
- b) „a felügyeleti funkcióját ellátó vezető testület”: a felügyeleti funkciójában eljáró, valamint a vezetői döntéshozatalt ellenőrző és nyomon követő vezető testület;
- c) „tag”: a vezető testületbe javasolt vagy kinevezett tag;
- d) „kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek”: azok az alkalmazottak, akik feladatkörüknek köszönhetően jelentős befolyással rendelkeznek a hitelintézet igazgatása felett, de nem vezető testületi tagok. A kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek körébe tartozhatnak a jelentős üzletágak, EGT-fióktelepek, harmadik országbeli leányvállalatok vezetői, támogatói és belső ellenőrzési feladatokat ellátó személyek.

3. Hatály és alkalmazási szint

3.1. Ez az iránymutatás a hatáskörrel rendelkező hatóságokra, valamint a 2006/48/EK irányelv 4. cikkének (1) bekezdése szerint meghatározott hitelintézetekre, a 2006/48/EK irányelv 4. cikkének (19) bekezdése szerint meghatározott pénzügyi holdingtársaságokra, és azon pénzügyi konglomerátumok esetében, amelyeknek legjelentősebb ágazata a 2002/87/EK irányelv 3. cikkének (2) bekezdése szerint a banki ágazat, a 2002/87/EK irányelv 2. cikkének (15) bekezdése szerint meghatározott vegyes pénzügyi holdingtársaságra vonatkozik; ezek együttes megnevezése ebben az iránymutatásban: „hitelintézet”. A holdingtársaságok különböznek a hitelintézetektől, ezért az alkalmasság értékelésének folyamatát és kritériumait a pénzügyi holdingtársaság jellegének, méretének és összetettségének, valamint a vezető testületi tag vagy a kulcsfontosságú feladatot ellátó személy hitelintézethez fűződő kapcsolatának figyelembevételével arányosan kell alkalmazni.

3.2. A hitelintézeteknek a vezető testületi tagok alkalmasságát a következő esetekben kell értékelniük:

- a) hitelintézetként történő engedélyezés kérelmezése esetén;
- b) a vezető testület új tagjának a hatáskörrel rendelkező hatóságokhoz történő bejelentése esetén;

c) minden olyan esetben, amikor erre a vezető testület kinevezett tagja esetében szükség van.

3.3. A hitelintézeteknek a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek azonosítását és alkalmasságuk értékelését a kulcsfontosságú feladatot ellátó egyének kinevezésére és utódlására vonatkozó politikával összhangban kell végezniük.

3.4. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a vezető testületi tag alkalmasságát a következő esetekben kell értékelniük:

- a) hitelintézet engedélyezésére irányuló kérelem kézhezvétele esetén;
- b) a vezető testület új tagjának kinevezésével kapcsolatos értesítés vagy kérelem kézhezvétele esetén; és
- c) minden olyan esetben, amikor erre a vezető testület kinevezett tagja esetében szükség van.

II. cím – Az alkalmasság értékelésére vonatkozó követelmények

I. fejezet – Felelősség és általános értékelési kritériumok

4. Felelősség

4.1. A vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek kezdeti és folyamatos alkalmasságának értékelése elsősorban a hitelintézet felelőssége.

4.2. A jelölő bizottságnak vagy hasonló testületnek, amennyiben létezik ilyen, aktívan hozzá kell járulnia ahhoz, hogy a hitelintézet eleget tegyen a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékelésére vonatkozó megfelelő belső politikák elfogadására irányuló kötelezettségnek.

5. Általános értékelési kritériumok

5.1. A vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek tapasztalatainak értékelése során figyelembe kell venni a hitelintézet jellegét, méretét és összetettségét, valamint az érintett beosztás felelősségi köreit. Az irányítási funkcióját ellátó vezető testület tagjától elvárt tapasztalt szintje és jellege különbözhet a felügyeleti funkcióját ellátó vezető testület tagjától elvárt tapasztalat szintjétől és jellegétől.

5.2. A vezető testület tagjainak és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyeknek a hitelintézet tevékenységének jellegétől, méretétől és összetettségétől függetlenül minden esetben jó üzleti hírnévvel kell rendelkezniük.

5.3. Amennyiben a vezető testületi tag vagy a kulcsfontosságú feladatot ellátó személy tapasztalatával vagy jó hírnevével kapcsolatban kétely merül fel, értékelni kell, hogy ez hogyan befolyásolja vagy befolyásolhatja az adott személy alkalmasságát. Keletkezési helyüktől és idejüktől függetlenül az értékeléssel kapcsolatosan rendelkezésre álló minden információt figyelembe kell venni.

II. fejezet – A hitelintézetek által végzett értékelés

6. A hitelintézetek által végzett alkalmassági értékelés

6.1. A hitelintézeteknek a vezető testületi tagok alkalmasságát az EBH belső irányításra vonatkozó iránymutatása B.2. fejezetének (13)–(15) bekezdésében meghatározott kritériumok alapján kell értékelniük, valamint az értékelést és az eredményeket nyilván kell tartaniuk. Az értékelést lehetőség szerint az előtt kell elvégezni, mielőtt a vezető testületi tag elfoglalja beosztását. Amennyiben erre nincs lehetőség, az értékelést a lehető leghamarabb, de legfeljebb hat hét alatt be kell fejezni.

6.2. A vezető testületi tag folyamatos alkalmasságának ellenőrzése érdekében, újraértékelést szükségessé tévő események bekövetkezése esetén a hitelintézeteknek újra kell értékelniük az adott személy alkalmasságát. A vonatkozó esemény figyelembevételével ez az értékelés a tag alkalmasságának fennállására korlátozódhat.

6.3. A vezető testületi tagok alkalmasságának értékelésekor a hitelintézeteknek értékelniük kell, hogy a vezető testület összességében alkalmas-e. A vezető testület vagy bizottságainak általános összetételén belüli hiányosságok nem feltétlenül jelentik az adott tag alkalmatlanságát.

6.4. A hitelintézetnek a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek kinevezése előtt értékelniük kell e személyek alkalmasságát, adott esetben újra kell értékelniük alkalmasságukat, valamint nyilván kell tartaniuk az értékeléseket és azok eredményét.

7. A hitelintézetek alkalmassággal kapcsolatos politikái

7.1. A hitelintézeteknek a vezető testületi tagok kiválasztására és értékelésére vonatkozó politikával kell rendelkezniük, amely figyelembe veszi a hitelintézet tevékenységének jellegét, méretét és összetettségét és meghatározza legalább a következőket:

- a) az alkalmasság értékelésének lefolytatásáért felelős egyén vagy beosztás;
- b) a tagok alkalmasságának értékelésére vonatkozó belső eljárás;
- c) a vezető testületi tag szükséges szakmai alkalmassága és készségei, amelyek alapján feltételezhető, hogy az adott tag kellő szakértelemmel rendelkezik;
- d) azok az információk és bizonyítékok, amelyeket a vezető testületi tagnak az értékeléshez a hitelintézet rendelkezésére kell bocsátania;
- e) ha a tagot a részvényesek nevezik ki, azok az intézkedések, amelyek biztosítják, hogy a részvényesek a tag kinevezése előtt ismerjék a beosztásra vonatkozó követelményeket és az adott személyek életpályáját; és
- f) azok az esetek, amelyekben újra kell értékelni az alkalmasságot, valamint az ezen esetek meghatározására irányuló intézkedések. Ebbe beletartozik az a követelmény is, hogy a vezető testületi tagoknak a hitelintézettel kapcsolatos minden lényeges változást be kell jelenteniük, és hogy a vonatkozó követelményeknek való megfelelésüket érintő változásokról évente bejelentést tehetnek.
- g) tájékoztatás arról, hogy a hitelintézet hogyan biztosít képzési lehetőségeket abban az esetben, ha vezető testületi tagjainál meghatározott képzési és fejlesztési igények merülnek fel.

7.2. A hitelintézeteknek a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékelésére vonatkozó politikával kell rendelkezniük, amely figyelembe veszi a hitelintézet tevékenységének jellegét, méretét és összetettségét és meghatározza legalább a következőket:

- a) azok a beosztások, amelyekre el kell végezni az alkalmasság értékelését;
- b) az alkalmasság értékelésének lefolytatásáért felelős egyének vagy beosztás; és
- c) az adott beosztásra vonatkozóan az értékelendő jó üzleti hírnévvel és tapasztalattal kapcsolatos kritériumok.

7.3 A hitelintézetek politikáinak figyelembe kell venniük az adott vezető testületi beosztásokhoz, köztük a munkavállalói képviselőkről szóló nemzeti jogszabályoknak való megfeleléshez elengedhetetlen beosztásokhoz szükséges különböző tapasztalatokat.

8. A hitelintézetek korrekciós intézkedései

8.1. Amennyiben a hitelintézet az értékelés során megállapítja, hogy egy adott személy nem alkalmas arra, hogy vezető testületi tagnak nevezzék ki, az említett személyt nem szabad kinevezni, vagy ha már kinevezték, a hitelintézetnek megfelelő intézkedéseket kell hoznia e tag lecserélésére, hacsak a hitelintézet időben megfelelő intézkedéseket nem hoz a tag alkalmasságának biztosítására.

8.2. Amennyiben a hitelintézet az újraértékelés során megállapítja, hogy valamely vezető testületi tag már nem alkalmas, a hitelintézetnek megfelelő intézkedéseket kell hoznia a helyzet rendezésére, és ennek megfelelően tájékoztatnia kell a hatáskörrel rendelkező hatóságot.

8.3. Intézkedései meghozatala során a hitelintézetnek figyelembe kell vennie az adott helyzetet és az érintett tag esetében tapasztalt hiányosságokat; a megfelelő intézkedések körébe tartozhat többek között a vezető testületi tagok között a felelősségi körök kiigazítása, bizonyos személyek lecserélése, és bizonyos tagok vagy a teljes vezető testület képzése annak érdekében, hogy biztosítsák a vezető testület egészének megfelelő képesítését és kellő tapasztalatát.

8.4. Amennyiben a hitelintézet egy adott kulcsfontosságú feladatot ellátó személy alkalmatlanságát állapítja meg, a hitelintézetnek megfelelő intézkedéseket kell hoznia.

III. fejezet – A hatáskörrel rendelkező hatóságok által végzett értékelés

9. Alkalmazás vagy értesítés

9.1. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak a vezető testületi tag kinevezésére és újbóli kinevezésére vonatkozó pályázati vagy értesítési eljárást kell kidolgozniuk. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak szabályokat kell meghatározniuk arra vonatkozóan, hogy mikor van szükség ezekre az pályázatokra vagy értesítésekre.

9.2. A hatáskörrel rendelkező hatóság kérésére a hitelintézeteknek a vezető testületi tagok alkalmasságának értékeléséhez szükséges minden írásbeli információt, többek között az I. mellékletben felsorolt információkat is rendelkezésre kell bocsátaniuk. Újbóli kinevezés esetén ezek az információk a vonatkozó változásokra és a kiegészítő információkra korlátozódhatnak.

9.3. A vezető testület érintett tagjának ellenőriznie kell a rendelkezésre bocsátott információk pontosságát. A hitelintézetnek a birtokában lévő információk alapján szintén ellenőriznie kell a rendelkezésre bocsátott információk pontosságát.

9.4. Valamely vezető testületi tag kinevezésének megszűnése esetén a hitelintézeteknek az indokok kifejtése mellett értesíteniük kell a hatáskörrel rendelkező hatóságot.

10. Értékelési folyamat

10.1. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a vezető testületi tagok alkalmasságának értékelésére vonatkozó folyamat nyilvánosan hozzáférhető legyen.

10.2. A hatáskörrel rendelkező hatóságok a nemzeti sajátosságok, a banki ágazat mérete és felépítése, valamint a társaságok irányítására vonatkozó nemzeti jogszabályok szerint különbséget tehetnek az irányítási funkcióját ellátó és a felügyeleti funkcióját ellátó vezető testület tagjaira alkalmazandó folyamatok között, valamint a hitelintézet kezdeti engedélyezése és a további értékelések között.

11. Értékelési módszer

11.1. A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak értékelniük kell a hitelintézet által rendelkezésre bocsátott információkat, adott esetben további bizonyítékokat kell kérniük az jó üzleti hírnévvel vagy a szakmai tapasztalattal kapcsolatosan, és az ezen iránymutatás 13–15. pontjában meghatározott kritériumok alapján értékelniük kell a vezető testületi tagok alkalmasságát.

11.2. A fenti 3.4. pont b) és c) alpontjában meghatározott esetekben a hitelintézet engedélyezését követően a vezető testületi tagok alkalmasságának vizsgálatakor a hatáskörrel rendelkező hatóságok a vonatkozó nemzeti jog, valamint a hitelintézet által az e személyek alkalmasságának értékelésére vonatkozóan megállapított meghatározott politikák és eljárás tekintetében elvégzett felülvizsgálat eredményének figyelembevételével alkalmazhatják e feltételek meghatározott részét, és azokat különböző súllyal szerepeltethetik. A 3.4. pont c) alpontjának esetében az alkalmasság újbóli értékelésének különösen azokra a körülményekre kell kiterjednie, amelyek az újraértékelést szükségessé tették.

11.3. A vezető testületi tagok alkalmasságának vizsgálatakor a hatáskörrel rendelkező hatóságok a nemzeti joggal összhangban, kockázati alapú megközelítés alkalmazásával személyes interjúkat is készíthetnek. Adott esetben az interjú folyamata a vezető testületi tag alkalmasságának újraértékelését is szolgálhatja, ha olyan tények vagy körülmények merülnek fel, amelyek kétségeket ébresztenek a tag alkalmasságával kapcsolatban. Az interjú a javasolt jelölt ismereteinek, tapasztalatának és az általa korábban betöltött állásokban szerzett szakmai készségének, valamint annak értékelésére alkalmazható, hogy a javasolt jelölt képességei hogyan kapcsolódnak a vezető testület meglévő tagjainak készségeihez és szakmai tapasztalatához. Az értékelt készségek közé tartozhat a határozottság, a stratégiai látásmód, a kockázatok megítélése, a vezetői készség, a független gondolkodás, a meggyőző erő, valamint a folyamatos tanulás és fejlődés iránti elkötelezettségre irányuló képesség és akarat.

11.4. A 3.4. pont b) alpontja szerinti értékelést a hatáskörrel rendelkező hatóságnak a lehető leghamarabb be kell fejeznie; a hatáskörrel rendelkező hatóságnak az értékelésre legfeljebb hathónapos határidőt kell meghatároznia. Az értékelésre vonatkozó időszaknak a teljes alkalmazás vagy értesítés kézhezvételekor kell indulnia.

11.5. Amennyiben a hatáskörrel rendelkező hatóság előzőleg értékelte a tag alkalmasságát, a vonatkozó nyilvántartást megfelelően aktualizálni kell.

11.6. A hatáskörrel rendelkező hatóság figyelembe veheti más hatáskörrel rendelkező hatóságok alkalmassági értékeléseit. Ebből a célból a hatáskörrel rendelkező hatóságok kérelem alapján az adott személyek alkalmasságára vonatkozó információkat kötelesek kicserélni.

11.7. A hatáskörrel rendelkező hatóságnak tájékoztatnia kell a hitelintézetet az értékelés eredményeiről.

11.8. A hatáskörrel rendelkező hatóságok értékelhetik a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságát, és biztosítaniuk kell az alkalmazandó folyamat nyilvános hozzáférhetőségét.

12. Hatáskörrel rendelkező hatóságok korrekciós intézkedései

12.1. Amennyiben valamely tag vagy hitelintézet a hatáskörrel rendelkező hatóságnak nem nyújt kellő információt egy tag alkalmasságával kapcsolatban, a hatáskörrel rendelkező hatóság megakadályozhatja az adott személy kinevezését, vagy elutasíthatja annak jóváhagyását.

12.2. Ha egy vezető testületi tagot alkalmatlannak minősítenek, a hatáskörrel rendelkező hatóságnak elő kell írnia a hitelintézet számára, hogy ne nevezze ki az adott tagot, vagy ha a tagot már kinevezték, akkor hozza meg a lecserélésére irányuló megfelelő intézkedéseket.

12.3. Abban az esetben, ha a hitelintézet 8. pont szerint hozott intézkedései nem megfelelőek, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak maguknak kell megfelelő korrekciós intézkedéseket elfogadniuk.

IV. fejezet – Értékelési kritériumok

13. A jó üzleti hírnévvel kapcsolatos kritérium

13.1. A vezető testületi tagot abban az esetben kell jó üzleti hírnévvel rendelkező személynek tekinteni, ha nincs bizonyíték ennek ellenkezőjére, és nincs ok arra, hogy komolyan kétségbe vonják jó hírnevét. A nemzeti jog által előírt korlátozások sérelme nélkül és függetlenül attól, hogy a vonatkozó események mely államban következtek be, az értékeléssel kapcsolatosan rendelkezésre álló minden vonatkozó információt figyelembe kell venni.

13.2. A vezető testületi tag nem tekinthető jó üzleti hírnévvel rendelkezőnek, ha személyes vagy üzleti viselkedése komoly kétséget vet fel azzal kapcsolatban, hogy képes-e a hitelintézet magalapozott és megbízható vezetésére.

13.3. Valamennyi bűnügyi vagy vonatkozó közigazgatási nyilvántartást figyelembe kell venni, az elmarasztaló ítélet vagy vádemelés jellegének, a fellebbezés szintjének, a kapott büntetés, az elért bírósági eljárási szakasz és a rehabilitációs intézkedések hatásainak tekintetbevételével. Figyelembe kell venni a körülményeket is, többek között az enyhítő körülményeket és a vonatkozó bűncselekmény, illetve közigazgatási vagy felügyeleti intézkedés súlyosságát, az időtartamot és a tag által a bűncselekmény elkövetése óta tanúsított magatartást, valamint a bűncselekmény, illetve a közigazgatási vagy felügyeleti intézkedés javasolt szereppel kapcsolatos jelentőségét.

13.4. Figyelembe kell venni azokat a kisebb eseteket, amelyek a tag jó hírnevét egyenként nem befolyásolják, de összességükben jelentős hatást gyakorolhatnak.

13.5. Kiemelten figyelembe kell venni a következő tényezőket, amelyek kétségbe vonhatják a tag jó hírnevét:

- a) bűncselekmény elkövetése miatti elmarasztaló ítélet vagy büntetőeljárás, különösen a következők:
 - i. a banki tevékenységre, a pénzügyi tevékenységre, az értékpapírokra, a biztosítási tevékenységre vagy az értékpapírpiacokra, illetve az értékpapírokra vagy a fizetőeszközökre vonatkozó jogszabályok, többek között a pénzmosásra, a piacbefolyásolásra vagy a bennfentes kereskedelemre és az uzsorára vonatkozó jogszabályok megsértésével elkövetett bűncselekmények;

- ii. tisztességtelen magatartás, csalás vagy pénzügyi bűncselekmény elkövetése;
 - iii. adóbűncselekmények;
 - iv. a társaságokkal, a csőddel, a fizetéseképtelenséggel vagy a fogyasztóvédelemmel kapcsolatos jogszabályok megsértésével elkövetett bűncselekmények;
- b) a taggal kapcsolatosan végzett, jelenlegi vagy korábbi nyomozás, illetve végrehajtási intézkedések, vagy a banki tevékenységre, a pénzügyi tevékenységre, értékpapírokra vagy a biztosítási tevékenységre, illetve az értékpapíripiacokra, illetve értékpapírokra vagy fizetőeszközökre vonatkozó rendelkezések vagy a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályok be nem tartása miatti közigazgatási szankciók kivetése;
- c) a vonatkozó rendelkezések be nem tartása miatt más szabályozási vagy szakmai szervezetek által folytatott jelenlegi vagy korábbi nyomozás, illetve végrehajtási intézkedések.
- 13.6. A tag korábbi üzleti tevékenységének vizsgálata során a helyes magatartás értékelésének a következő tényezőket kell figyelembe vennie:
- a) az arra vonatkozó bizonyítékok, hogy a tag a felügyeleti vagy szabályozási hatóságokkal folytatott kapcsolatai során nem tanúsított átlátható, nyílt és együttműködő magatartást;
 - b) kereskedelmi, üzleti vagy szakmai tevékenység folytatására irányuló nyilvántartásba vétel, engedélyezés, tagság vagy felhatalmazás elutasítása vagy az ilyen nyilvántartásba vétel, engedélyezés, tagság vagy felhatalmazás visszavonása, hatályon kívül helyezése vagy megszüntetése, vagy szabályozási vagy kormányzati szerv általi kiutasítás;
 - c) foglalkoztatásból vagy bizalmi állásból való felmentés, bizalmi kapcsolat megszüntetésének vagy hasonló helyzet bekövetkezésének, illetve az ilyen beosztásban való foglalkoztatásról történő lemondatás okai; és
 - d) az üzleti tevékenység irányításától való eltiltás a hatáskörrel rendelkező hatóság részéről.
- 13.7. A tag korábbi és a jelenlegi üzleti tevékenysége és pénzügyi megbízhatósága terén a következő helyzeteket kell figyelembe venni a tag jó hírnevére való potenciális hatásuk tekintetében:
- a) a tag szerepel a megbízhatatlan adósok listáján, vagy adott esetben elismert követelésbehajtási iroda által vezetett ilyen jellegű listán negatív bejegyzés szerepel róla;
 - b) a tag tulajdonában álló vagy általa irányított jogalanyok, illetve azoknak a jogalanyoknak a pénzügyi és üzleti teljesítménye, amelyekben a tagnak jelentős részesedése volt vagy van, különös tekintettel a szanalási, csőd- és felszámolási eljárásokra, valamint arra, hogy az adott tag hozzájárult-e, és ha igen, akkor miként járult hozzá az eljárásokat eredményező helyzet kialakulásához;
 - c) magáncsőd bejelentése; és
 - d) polgári perek, közigazgatási és büntetőeljárások, nagyberuházások vagy nagykockázatok és felvett kölcsönök, amennyiben azok jelentős hatást gyakorolhatnak a pénzügyi megbízhatóságra.

14. A tapasztalattal kapcsolatos kritérium

14.1. Egy adott tag tapasztalatának értékelésénél mind az oktatás és képzés során szerzett elméleti tapasztalatot, mind pedig az általa korábban betöltött állásokban szerzett gyakorlati tapasztalatot

figyelembe kell venni. A hitelintézeteknek tekintetbe kell venniük a megszerzett készségeket és ismereteket, valamint a tag szakmai hitelességét.

14.2. A tag elméleti tapasztalatának értékelésénél különös figyelmet kell fordítani az elvégzett tanulmányok szintjére és jellegére, valamint arra, hogy azok kapcsolódnak-e a banki és pénzügyi szolgáltatásokhoz vagy más vonatkozó területekhez. A banki és pénzügyi területeken, a közgazdaságtan, a jog, a közigazgatás, a pénzügyi szabályozás és a kvantitatív módszerek területén végzett tanulmányok általában banki és pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos tanulmányoknak tekinthetők.

14.3. Az értékelés nem korlátozódhat az elvégzett tanulmányok szintjére vagy egy adott hitelintézetnél vagy más társaságnál eltöltött szolgálati idő vizsgálatára. A tag gyakorlati tapasztalatai terén alaposabb elemzésre van szükség, mivel a korábbi beosztásokban szerzett ismeretek a tevékenység jellegétől, méretétől és összetettségétől, valamint az azon belül ellátott feladattól is függenek.

14.4. A vezető testületi tag tapasztalatának értékelésekor különös figyelmet kell fordítani a következőkkel kapcsolatos elméleti és gyakorlati tapasztalatokra:

- a) pénzügyi piacok;
- b) szabályozási keretek és előírások;
- c) stratégiai tervezés, valamint a hitelintézet üzleti stratégiájának vagy üzleti tervének megértése és annak végrehajtása;
- d) kockázatértékelés (a hitelintézet fő kockázati típusainak, köztük a tag felelősségi körével kapcsolatos kockázatok azonosítása, értékelése, ellenőrzése és csökkentése);
- e) a hitelintézeti rendszerek eredményességének értékelése, eredményes irányítás létrehozása, felügyelet és ellenőrzések; és
- f) a hitelintézet pénzügyi információinak értelmezése, ezen információk alapján a kulcskérdések azonosítása, valamint megfelelő ellenőrzések és intézkedések.

14.5. Az irányítási funkcióját ellátó vezető testület tagjának kellően hosszú időszakon át vezető beosztásban szerzett gyakorlati és szakmai tapasztalattal kell rendelkeznie. Rövid ideig betöltött vagy ideiglenes beosztások az értékelés során figyelembe vehetők, de általában nem elegendők a kellő tapasztalat megszerzésének megállapításához. A korábbi beosztásokban szerzett gyakorlati és szakmai tapasztalatot különösen a következők figyelembevételével kell értékelni:

- a) a szolgálati idő hossza;
- b) annak az üzleti tevékenységnek a jellege és összetettsége, ahol az állást betöltötték, beleértve az adott társaság szervezeti struktúráját is;
- c) a szakértelem köre, döntéshozatali hatáskörök és felelősségi körök;
- d) a hitelintézet tevékenységével kapcsolatosan a beosztásban szerzett technikai ismeretek és a hitelintézeteket érintő kockázatok megértése;
- e) a beosztottak száma.

14.6. A felügyeleti funkcióját ellátó vezető testület tagjának kellő tapasztalattal kell rendelkeznie, amely lehetővé teszi számára, hogy konstruktív módon mérlegelje a döntéseket és hatékonyan felügyelje az irányítási funkciót. A tapasztalat megszerzése történhet egyetemi, közigazgatási vagy más állásokban, vagy pénzügyi intézmények vagy más társaságok irányítása, felügyelete vagy ellenőrzése során. A felügyeleti funkcióját ellátó vezető testület tagjainak képesnek kell lenniük annak bizonyítására, hogy megszerezték vagy képesek arra, hogy megszerezzék a hitelintézet tevékenységének és a hitelintézetet érintő kockázatoknak a megértését lehetővé tévő, megfelelő szintű technikai ismereteket.

15. Az irányítással kapcsolatos kritérium

15.1. Egy adott tag alkalmasságának értékelésekor a vezető testület működéséhez szükséges további fontos kritériumok értékelését is el kell végezni, beleértve az esetleges összeférhetlenségeket, az arra való képességet, hogy elegendő időt fordítsanak a funkció ellátására, a vezető testület általános összetételét, a szükséges kollektív ismereteket és szakértelmet, valamint azt, hogy a tagok képesek-e arra, hogy feladataikat függetlenül, más személyek illetéktelen befolyásának kizárásával végezzék.

15.2. Egy adott tag függetlenségének értékelésekor a következő tényezőket kell figyelembe venni:

- a) hitelintézetnél vagy más társaságoknál betöltött korábbi és jelenlegi beosztások;
- b) az irányítási funkcióját ellátó vezető testület, az ugyanazon hitelintézet, a hitelintézet anyavállalatának vagy leányvállalatainak vezető testülete tagjaihoz fűződő személyes, szakmai vagy más gazdasági kapcsolatok; és
- c) ugyanazon hitelintézetek többségi részvényeseihez, azok anyaintézményéhez vagy leányvállalataihoz fűződő személyes, szakmai vagy más gazdasági kapcsolatok.

15.3. Az irányítási funkcióját ellátó vezető testület egészének a hitelintézetek terén kellő gyakorlati tapasztalattal kell rendelkeznie.

III. cím – Záró rendelkezések és végrehajtás

16. Végrehajtás

A hatáskörrel rendelkező hatóságoknak és a hitelintézeteknek 2013. május 22-ig kell eleget tenniük az iránymutatásnak.

1. melléklet – A kezdeti kinevezésekhez szükséges okmányok

A vezető testületi tagok kinevezéséről szóló értesítésnek a következő információkat kell tartalmaznia:

1. A kinevezésre váró személy neve
2. Önéletrajz, amely tartalmazza a következőket:
 - a) teljes név, születési név
 - b) születési hely és idő
 - c) cím
 - d) állampolgárság
 - e) az elvégzett tanulmányok és szakképzés részletes leírása
 - f) szakmai tapasztalat, beleértve azoknak a szervezeteknek a nevét, ahol az adott személy dolgozott, valamint a végzett feladatok jellege és időtartama, különösen a betöltendő pozícióval kapcsolatos tevékenységekkel összefüggésben. Ezeknek a tevékenységeknek a leírásakor az utóbbi 10 évben betöltött állások esetében az adott személynek meg kell jelölnie a rá ruházott hatásköröket, belső döntéshozatali hatáskörét és az ellenőrzése alatt álló műveleti területeket, beleértve az alkalmazottak számát. Amennyiben az önéletrajz tiszteletbeli tevékenységekre, többek között vezető testületi képviselőre is kitér, ezt fel kell tüntetni.
 - g) legalább a legutóbbi három év munkáltatóinak referenciái, amennyiben rendelkezésre állnak
3. Nyilatkozat arról, hogy vannak-e folyamatban lévő büntetőeljárások, illetve hogy az adott személy vagy az általa irányított szervezet adósként szerepel-e valamely felszámolási vagy ahhoz hasonló eljárásban.
4. Bűnügyi nyilvántartások, illetve a nyomozásokkal és büntetőeljárásokkal, a vonatkozó polgári és közigazgatási ügyekkel, valamint fegyelmi eljárásokkal kapcsolatos lényegi információk (beleértve a társaság igazgatói feladatainak ellátásától való eltiltást, a csőd-, a felszámolási és ezekhez hasonló eljárásokat), amennyiben rendelkezésre állnak;
5. Adott esetben a következőre vonatkozó információk:
 - a) az adott személlyel szembeni nyomozás, végrehajtási eljárások vagy a felügyeleti hatóság által kiszabott szankciók;
 - b) kereskedelmi, üzleti vagy szakmai tevékenység folytatására irányuló nyilvántartásba vétel, engedélyezés, tagság vagy felhatalmazás elutasítása, vagy az ilyen nyilvántartásba vétel, engedélyezés, tagság vagy felhatalmazás visszavonása, hatályon kívül helyezése vagy megszüntetése, vagy szabályozási vagy kormányzati szerv általi kiutasítás;
 - c) foglalkoztatásból vagy bizalmi állásból való felmentés, bizalmi kapcsolat megszüntetésének vagy hasonló helyzet bekövetkezésének, illetve az ilyen beosztásban való foglalkoztatásról történő lemondásnak az okai;
 - d) egy másik hatáskörrel rendelkező hatóság elvégezte-e már a hitelintézet tevékenységének irányítását végző személy jó hírnevének értékelését (beleértve a szóban forgó hatóság azonosítását és az említett értékelés eredményével kapcsolatos bizonyítékot);

-
- e) egy másik, nem pénzügyi ágazati, hatáskörrel rendelkező hatóság korábban végzett-e értékelést (beleértve a szóban forgó hatóság azonosítását és az említett értékelés eredményével kapcsolatos bizonyítékot)
6. Az adott személynek és közeli rokonainak az ugyanazon hitelintézet, az anyaintézmény vagy a leányvállalatok vezető testületi tagjaihoz és az azokban kulcsfontosságú feladatot ellátó személyekhez, valamint többségi részvényeseihez fűződő pénzügyi (például kölcsönök, részvények) és nem pénzügyi érdekeltségeinek vagy kapcsolatai (például közeli kapcsolatban álló személyek, úgymint házastárs, bejegyzett élettárs, élettárs, gyermek, szülő vagy más személyek, akikkel az adott személy közös háztartásban él) leírása.
7. Annak a beosztásnak a leírása, amelybe az adott személyt kinevezték/ki fogják nevezni.
8. A hitelintézet által végzett alkalmassági értékelés eredményeinek nyilvántartása.