

Smernice

o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora
in nosilcev ključnih funkcij



Smernice EBA o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij

Vloga teh smernic

1. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (v nadaljnjem besedilu: uredba o EBA). V skladu s členom 16(3) uredbe o EBA si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje teh smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče Evropskega bančnega organa (EBA) o ustreznih nadzornih praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma kako bi bilo treba zakonodajo Unije izvajati na določenem področju. Organ EBA zato pričakuje, da bodo vsi pristojni organi in finančne institucije, za katere te smernice veljajo, ravnali v skladu z njimi. Pristojni organi, za katere te smernice veljajo, bi morali navedene smernice upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorne prakse (na primer s spremembo pravnega okvira ali nadzornih postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve v zvezi z obveščanjem

3. V skladu s členom 16(3) uredbe EBA morajo pristojni organi do 22. januarja 2013 organ EBA obvestiti, ali ravnajo oziroma nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, oziroma navesti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne pošljejo nobenega obvestila, organ EBA šteje, da smernic ne upoštevajo. Obvestila je treba poslati na obrazcu iz poglavja V tega dokumenta na e-naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2012/06“. Obvestila naj predložijo osebe, ustrezno pooblašene za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.
4. Obvestila bodo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA objavljena na spletni strani organa EBA.

Vsebina

Naslov I – Predmet urejanja, obseg uporabe in opredelitev pojmov	4
Naslov II – Zahteve glede ocenjevanja primernosti	5
Naslov III – Končna določba in izvajanje	11
Priloga 1 – Dokumentacijske zahteve za začetna imenovanja	12

Naslov I – Predmet urejanja, obseg uporabe in opredelitev pojmov

1. Predmet urejanja

Te smernice določajo merila in postopke, ki bi jih morale kreditne institucije in pristojni organi upoštevati pri ocenjevanju primernosti predlaganih in imenovanih članov vodstvene in nadzorne funkcije organov vodenja ali nadzora. Smernice vsebujejo določbe za ocenjevanje nosilcev ključnih funkcij. Vključujejo tudi ustrezne ukrepe, ki se uporabljajo, kadar take osebe niso primerne za zadevno delovno mesto ali funkcijo.

2. Opredelitev pojmov

V teh smernicah se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- (a) „organ vodenja ali nadzora“ je upravljalni organ (ali organi) kreditne institucije, ki opravlja nadzorne in vodstvene funkcije, ima najvišja pooblastila za odločanje ter je pristojen za določanje strategije, ciljev in splošnih usmeritev kreditne institucije;
- (b) „nadzorna funkcija organov vodenja ali nadzora“ je organ vodenja ali nadzora, ki opravlja nadzorno funkcijo ter ki nadzoruje in spremlja sprejemanje vodstvenih odločitev;
- (c) „član“ je predlagani ali imenovani član organov vodenja ali nadzora;
- (d) „nosilci ključnih funkcij“ so tisti zaposleni, ki imajo zaradi svojih funkcij pomemben vpliv na usmeritev kreditne institucije, vendar niso člani organov vodenja ali nadzora. Nosilci ključnih funkcij lahko vključujejo vodje pomembnih poslovnih področij, podružnic v EGP, podrejenih družb v tretjih državah ter podpornih in notranjih kontrolnih funkcij.

3. Obseg in stopnja uporabe

3.1 Te smernice veljajo za pristojne organe in kreditne institucije, kakor so opredeljene v členu 4(1) Direktive 2006/48/ES, za finančne holdinge, kakor so opredeljeni v členu 4(19) Direktive 2006/48/ES, in – v primeru finančnega konglomerata, katerega najpomembnejši sektor je bančni, kakor je določeno v členu 3(2) Direktive 2002/87/ES – za mešane finančne holdinge, kakor so opredeljeni v členu 2(15) Direktive 2002/87/ES (v nadaljnjem besedilu: kreditne institucije). Vloga holdingov se razlikuje od vloge kreditnih institucij, zato bi bilo treba postopek in merila za ocenjevanje primernosti uporabljati sorazmerno, tj. ob upoštevanju narave, obsega in zapletenosti finančnega holdinga ter zlasti razmerja med članom uprave ali nosilcem ključne funkcije in kreditno institucijo.

3.2 Kreditne institucije naj ocenjujejo primernost članov organov vodenja ali nadzora v naslednjih okoliščinah:

- (a) kadar zaprosijo za dovoljenje za opravljanje bančnih storitev;
- (b) kadar je treba pristojnim organom priglasiti nove člane uprave in
- (c) kadar koli je to ustrezno v zvezi z imenovanimi člani uprave.

3.3 Kreditne institucije naj identificirajo nosilce ključnih funkcij ter ocenjujejo njihovo primernost v skladu s politiko imenovanja in nasledstva posameznikov na ključnih funkcijah.

3.4 Pristojni organi naj ocenjujejo primernost člana organov vodenja ali nadzora v naslednjih okoliščinah:

- (a) kadar prejmejo vlogo za izdajo dovoljenja kreditni instituciji za opravljanje bančnih storitev;

-
- (b) kadar prejmejo obvestilo ali vlogo v zvezi z imenovanjem novega člana organov vodenja ali nadzora in
 - (c) kadar koli je to ustrezno v zvezi z imenovanimi člani organov vodenja ali nadzora.

Naslov II – Zahteve glede ocenjevanja primernosti

Poglavje I – Odgovornosti in splošna merila za ocenjevanje

4. Odgovornosti

4.1 Za ocenjevanje začetne in kasnejše primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij je predvsem odgovorna kreditna institucija.

4.2 Če obstaja komisija za imenovanja ali enakovredna komisija naj ta dejavno prispeva k izpolnjevanju odgovornosti kreditne institucije za sprejetje ustreznih notranjih politik o ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij.

5. Splošna ocenjevalna merila

5.1 Pri ocenjevanju izkušenj članov organov vodenja ali nadzora in nosilcev ključnih funkcij naj se upošteva narava, obseg in zapletenost poslov kreditne institucije, kot tudi odgovornosti zadevnega delovnega mesta ali funkcije. Raven in narava izkušenj, zahtevanih od člana vodstvene funkcije organov vodenja ali nadzora, se lahko razlikujeta od ravni in narave izkušenj, zahtevanih od člana nadzorne funkcije organov vodenja ali nadzora.

5.2 Člani organov vodenja ali nadzora in nosilci ključnih funkcij morajo v vsakem primeru imeti ugled, ne glede na naravo, obseg in zapletenost poslov kreditne institucije.

5.3 Če se zaradi neke zadeve pojavi dvom o izkušnjah ali ugledu člana organov vodenja ali nadzora ali nosilca ključne funkcije, naj se oceni, kako to vpliva ali bi lahko vplivalo na njegovo primernost. Upoštevajo naj se vse zadeve, ki so pomembne in so na razpolago za ocenjevanje, ne glede na to, kje in kdaj so se zgodile.

Poglavje II – Ocenjevanje, ki ga izvajajo kreditne institucije

6. Ocenjevanje primernosti, ki ga izvajajo kreditne institucije

6.1 Kreditne institucije naj ocenjujejo primernost članov organov vodenja ali nadzora na podlagi meril, določenih v odstavkih od 13 do 15, in v skladu s poglavjem B.2 Smernic organa EBA o notranjem upravljanju, oceno in rezultate pa dokumentirajo. Če je mogoče, naj se ocenjevanje izvede še preden član zasede delovno mesto ali funkcijo. Če to ni mogoče, naj se ocenjevanje izvede takoj, ko je to izvedljivo, v vsakem primeru pa v šestih tednih.

6.2 Kreditne institucije naj ponovno ocenijo primernost člana organa vodenja ali nadzora, kadar je ponovna ocena potrebna zaradi dogodkov, ki so nastopili, da bi se preverila trenutna primernost zadevne osebe. Pri takem ocenjevanju se lahko preveri samo, ali je član še vedno primeren ob upoštevanju zadevnega dogodka.

6.3 Pri ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora naj kreditne institucije ocenijo, ali so organi vodenja primerni tudi kot celota. Slabosti v skupni sestavi članov vodenja ali nadzora ali njenih komisij ne bi smele nujno pripeljati do sklepa, da nek član ni primeren.

6.4 Kreditna institucija naj oceni primernost nosilcev ključnih funkcij, preden so ti imenovani, ponovno oceni njihovo primernost, če je to ustrezno, ter dokumentira ocene in njihove rezultate.

7. Politike kreditnih institucij glede primernosti

7.1 Kreditne institucije naj imajo politiko za izbiranje in ocenjevanje članov organov vodenja ali nadzora, ki upošteva naravo, obseg in zapletenost poslov kreditne institucije ter ki določa vsaj:

- (a) posameznika ali funkcijo, ki nosi odgovornost za izvedbo ocene primernosti;
- (b) notranji postopek za ocenjevanje primernosti člana;
- (c) kompetence, znanja in sposobnosti, ki jih mora imeti član organov vodenja ali nadzora, da se lahko predvideva, da ima zadostno strokovno znanje in izkušnje;
- (d) informacije in dokazila, ki naj jih član organov vodenja ali nadzora predloži kreditni instituciji za izvedbo ocenjevanja;
- (e) če člana imenujejo delničarji, ukrepe s katerimi se zagotovi, da so ti obveščeni o zahtevah glede delovnega mesta oz. funkcije in ustreznega profila oseb še preden so te imenovane;
- (f) okoliščine, zaradi katerih naj se ponovno izvede ocenjevanje primernosti, vključno z ukrepi za opredelitev takih okoliščin. Te naj vključujejo zahtevo, da naj člani organov vodenja ali nadzora kreditno institucijo obvestijo o vsaki pomembni spremembi, prav tako pa lahko vključujejo tudi zahtevo po letnem obveščanju o vseh spremembah glede neskladnosti z obravnavanimi zahtevami;
- (g) kako bo kreditna institucija zagotavljala možnosti za usposabljanje, če se pojavijo posebne potrebe po izobraževanju in izpopolnjevanju članov njenih organov vodenja ali nadzora.

7.2 Kreditne institucije naj imajo politiko za ocenjevanje primernosti nosilcev ključnih funkcij, v kateri so upoštevani narava, obseg in zapletenost poslov kreditne institucije ter ki določa vsaj:

- (a) za katera delovna mesta je potrebno ocenjevanje primernosti;
- (b) posameznike ali funkcije, ki so odgovorni za izvedbo ocenjevanja primernosti; in
- (c) merila za ocenjevanje ugleda in izkušenj konkretnega delovnega mesta.

7.3 Politike kreditnih institucij naj upoštevajo različne izkušnje, potrebne za konkretna delovna mesta oz funkcije v organih vodenja ali nadzora, vključno s tistimi, potrebnimi za izpolnitev zahtev nacionalne zakonodaje glede predstavnikov zaposlenih v organih vodenja ali nadzora.

8. Ukrepi kreditnih institucij

8.1 Če kreditna institucija na podlagi ocene sklene, da oseba ni primerna za imenovanje na mesto člana organov vodenja ali nadzora, ta oseba ne bi smela biti imenovana oziroma naj kreditna institucija, če je bil član že imenovan, sprejme ustrezne ukrepe za zamenjavo tega člana, razen če kreditna institucija sprejme ustrezne ukrepe za pravočasno zagotovitev njegove primernosti.

8.2 Če kreditna institucija na podlagi ponovne ocene sklene, da član organov vodenja ali nadzora ni več primeren, naj sprejme ustrezne ukrepe za odpravo tega stanja in skladno s tem obvesti pristojni organ.

8.3 Kadar kreditna institucija sprejme ukrepe, naj upošteva konkretne okoliščine in pomanjkljivosti zadevnega člana; ustrezni ukrepi lahko med drugim vključujejo prerazporeditev odgovornosti med člani organov vodenja ali nadzora, zamenjavo nekaterih oseb in usposabljanje posameznih članov ali organov vodenja ali nadzora za zagotovitev njihove zadostne usposobljenosti in izkušenosti kot celote.

8.4 Če kreditna institucija v oceni sklene, da nosilec ključne funkcije ni primeren, naj prav tako sprejme ustrezne ukrepe.

Poglavje III – Ocenjevanje, ki ga izvajajo nadzorni organi

9. Zahteva za dovoljenje ali obveščanje

9.1 Pristojni organi naj uvedejo postopek za predložitev zahteve za dovoljenje ali obveščanje za namen imenovanja in ponovna imenovanja članov organov vodenja ali nadzora. Določijo naj se pravila, kdaj je treba predložiti zahtevo za dovoljenje ali poslati obvestilo v skladu s takim postopkom.

9.2 Kreditne institucije naj na zahtevo pristojnega organa predložijo vse pisne informacije, ki so potrebne za ocenjevanje primernosti članov organov vodenja ali nadzora, vključno z informacijami iz Priloge I. Za ponovna imenovanja so te informacije lahko omejene na pomembne spremembe in dodatne informacije.

9.3 Zadevni član organov vodenja ali nadzora naj preveri, ali so predložene informacije točne. Kreditna institucija naj preveri, ali so predložene informacije po njenih podatkih točne.

9.4 Kreditne institucije naj pristojni organ obvestijo o razrešitvi člana organov vodenja ali nadzora in navedejo razloge za to.

10. Ocenjevalni postopek

10.1 Pristojni organi naj zagotovijo, da je postopek, ki se uporablja za ocenjevanje primernosti članov organov vodenja ali nadzora, javno objavljen.

10.2 Pristojni organi lahko razlikujejo med postopkom, ki se uporablja za člane vodstvene funkcije, in postopkom za člane nadzorne funkcije organov vodenja ali nadzora, pa tudi med začetnim dovoljenjem za opravljanje bančnih storitev, izdanim kreditni instituciji, in poznejšimi ocenami v skladu z nacionalnimi posebnostmi, velikostjo in strukturo bančnega sektorja ter nacionalno zakonodajo, ki ureja poslovanje gospodarskih družb.

11. Ocenjevalna metoda

11.1 Pristojni organi naj preučijo informacije, ki jih predloži kreditna institucija, zahtevajo dodatna dokazila o ugledu ali izkušnjah, če je to ustrezno, in ocenijo primernost članov organov vodenja ali nadzora na podlagi meril, določenih v odstavkih od 13 do 15 teh smernic.

11.2 Pristojni organi lahko pri ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora po izdaji dovoljenja kreditni instituciji za opravljanje bančnih storitev ali v okoliščinah, opisanih v odstavkih 3.4(b) in 3.4(c) zgoraj, uporabijo izbor teh meril in jim dodelijo različne uteži, pri čemer upoštevajo ustrezno nacionalno zakonodajo ter rezultate pregleda posebnih politik in postopkov, ki jih je kreditna institucija določila za ocenjevanje ustreznosti teh oseb. V primeru iz odstavka 3.4(c) naj

ponovna ocena primernosti zlasti upošteva okoliščine zaradi katerih je bilo potrebno ponovno ocenjevanje.

11.3. V skladu z nacionalno zakonodajo lahko pristojni organi na podlagi pristopa ki upošteva tveganja, pri ocenjevanju primernosti članov organov vodenja ali nadzora opravljajo razgovore. Po potrebi se lahko razgovor izvede tudi za namen ponovnega ocenjevanja primernosti člana organov vodenja ali nadzora, kadar dejstva ali okoliščine vzbudijo dvome o njegovi primernosti. Razgovor se lahko izvede za ocenjevanje znanja in izkušenj predlaganega kandidata ter njegove uporabe znanja in sposobnosti na prejšnjih delovnih mestih, pa tudi tega, kako lastnosti predlaganega kandidata dopolnjujejo znanja, sposobnosti in izkušnje obstoječih članov organov vodenja ali nadzora. Znanja in sposobnosti, ki se ocenjujejo, lahko vključujejo odločnost, strateško vizijo, presojo tveganj, vodstvene sposobnosti, neodvisnost mišljenja, moč prepričevanja ter zmožnost in pripravljenost za nenehno učenje in izpopolnjevanje.

11.4 Ocenjevanje, ki ga izvede pristojni organ v primeru iz odstavka 3.4(b), naj se izvede takoj, ko je izvedljivo; pristojni organ naj določi rok za izvedbo svojega ocenjevanja, ki naj ne bo daljši od šestih mesecev. Rok za izvedbo ocenjevanja začne teči ob prejemu popolne vloge ali obvestila.

11.5 Če je pristojni organ v preteklosti že ocenjeval primernost člana, naj se zadevna evidenca posodobi, če je to ustrezno.

11.6 Pristojni organ lahko upošteva ocene primernosti, ki so jih izvedli drugi pristojni organi. Zato naj si pristojni organi na zahtevo izmenjajo ustrezne informacije o primernosti oseb.

11.7 Pristojni organ naj kreditno institucijo obvesti o rezultatih ocenjevanja.

11.8 Pristojni organi lahko ocenijo primernost nosilcev ključnih funkcij in javno objavijo postopek, ki se uporablja za ta namen.

12. Nadzorniški ukrepi

12.1 Če član ali kreditna institucija pristojnemu organu ne predloži zadostnih informacij o primernosti člana, naj pristojni organ ugovarja imenovanju te osebe oziroma ga ne sme odobriti.

12.2 Če se član organov vodenja ali nadzora šteje za neprimernega, bi moral pristojni organ od kreditne institucije zahtevati, naj bodisi ne imenuje tega člana bodisi sprejme ustrezne ukrepe za njegovo zamenjavo, če je bil že imenovan.

12.3 Kadar ukrepi, ki jih je kreditna institucija sprejela v skladu z odstavkom 8, niso zadostni, naj pristojni organi sami sprejmejo ustrezne nadzorniške ukrepe.

Poglavje IV – Ocenjevalna merila

13. Merila glede ugleda

13.1 Član organov vodenja ali nadzora naj se šteje za uglednega, če ni dokazov, ki bi kazali nasprotno, in ni razlogov za utemeljen dvom o uglednosti tega člana. Upošteva naj se vse ustrezne informacije, ki so na razpolago za izdelavo ocene, brez poseganja v morebitne omejitve, ki jih določa nacionalna zakonodaja, in ne glede na to, v kateri državi so nastopili morebitni zadevni dogodki.

13.2 Član organov vodenja ali nadzora se ne šteje za uglednega, če njegovo osebno ali poslovno ravnanje vzbuja kakršen koli resen dvom o njegovi zmožnosti za zagotovitev varnega in skrbnega upravljanja kreditne institucije.

13.3 Upošteva naj se vse kazenske ali druge ustrezne upravne evidence, pri tem pa pretehta vrsto obsodbe ali obtožbe, stopnjo pritožbe, izrečeno kazen, doseženo stopnjo v sodnem postopku in učinek kakršnih koli ukrepov za povrnitev ugleda. Preučijo naj se okoliščine primera, vključno z olajševalnimi, težo morebitnega zadevnega kaznivega dejanja ali upravnega ali nadzorniškega ukrepa, obdobje, ki je preteklo, in vedenje člana od storitve kaznivega dejanja ter pomembnost kaznivega dejanja ali upravnega ali nadzorniškega ukrepa za predlagano delovno mesto ali funkcijo.

13.4 Upoštevajo naj se skupne učinke več manjših dogodkov, ki posamezno ne vplivajo na ugled člana, vendar lahko imajo kot celota za njegov ugled resne posledice.

13.5 Zlasti naj se upoštevajo naslednji dejavniki, ki lahko vzbudijo dvom o ugledu člana:

- (a) obsodba ali pregon zaradi kaznivega dejanja, zlasti zaradi:
 - (i) kaznivih dejanj po zakonih, ki urejajo bančno ali finančno dejavnost, dejavnost v zvezi z vrednostnimi papirji, zavarovalniško dejavnost, trge vrednostnih papirjev, instrumente na vrednostne papirje ali instrumente za plačila, vključno z zakoni o pranju denarja, tržnih manipulacijah, trgovanju z notranjimi informacijami ali oderuštvi;
 - (ii) kaznivih dejanj nepoštenega ravnanja, goljufije ali finančnega kriminala;
 - (iii) davčnih kaznivih dejanj;
 - (iv) drugih kaznivih dejanj po zakonodaji v zvezi z gospodarskimi družbami, stečajem, plačilno nesposobnostjo ali varstvom potrošnikov;
- (b) zadevne trenutne ali pretekle preiskave in/ali izvršilne ukrepe v zvezi s članom ali naložene upravne sankcije zaradi neupoštevanja določb, ki urejajo bančno ali finančno dejavnost, dejavnost v zvezi z vrednostnimi papirji, zavarovalniško dejavnost, trge vrednostnih papirjev, instrumente na vrednostne papirje ali instrumente za plačila, ali zaradi neupoštevanja kakršne koli zakonodaje o finančnih storitvah;
- (c) zadevne trenutne ali pretekle preiskave in/ali izvršilne ukrepe, ki jih izvaja kateri koli regulativni ali strokovni organ zaradi neupoštevanja katerih koli zadevnih določb.

13.6 Kar zadeva primernost člana v njegovih preteklih poslovnih odnosih, naj se pozornost nameni naslednjim dejavnikom:

- (a) kakršnim koli dokazom, da član v svojih odnosih z nadzornimi ali regulativnimi organi ni deloval pregledno ali iskreno in da ni želel sodelovati z njimi;
- (b) zavrnitvi kakšne koli registracije, dovoljenja, članstva ali licence za opravljanje obrti, dejavnosti ali poklica; razveljavitvi, preklicu ali prenehanju take registracije, dovoljenja, članstva ali licence; izključitvi s strani regulativnega ali vladnega organa;
- (c) razlogom za kakršno koli odstavitev z delovnega mesta ali funkcije v razmerju zaupanja, fiduciarnem ali podobnem razmerju oziroma zaprosilu, naj zadevna oseba v takem položaju odstopi s takega delovnega mesta, in
- (d) okoliščini, da je pristojni organ zadevni osebi prepovedal upravljanje dejavnosti.

13.7 Kar zadeva pretekle in trenutne poslovne rezultate in finančno stabilnost člana, ki bi lahko vplivali na njegov ugled, naj se upošteva naslednje okoliščine:

- (a) vključitev na seznam nezanesljivih dolžnikov ali kakršen koli tak seznam, ki ga vodi priznan kreditni register, če je na voljo;
- (b) finančne in poslovne rezultate subjektov, ki so v lasti zadevnega člana, ki jih ta upravlja ali v katerih je imel ali ima pomemben delež, s posebnim poudarkom na kakršnem koli sanacijskem, stečajnem ali likvidacijskem postopku ter vprašanju, ali je ta član prispeval k okoliščinam, ki so privedle do tega postopka, in kako;

- (c) razglasitev osebnega stečaja ter
- (d) civilne tožbe, upravne ali kazenske postopke, obsežne naložbe ali izpostavljenosti in najeta posojila, če lahko pomembno vplivajo na njegovo finančno stabilnost.

14. Merila glede izkušenosti

14.1 Pri ocenjevanju izkušenosti člana naj se upoštevajo teoretične izkušnje, pridobljene z izobraževanjem in usposabljanjem, ter praktične izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih. Kreditne institucije naj upoštevajo znanja in spretnosti, ki jih je član pridobil in dokazal s poslovnim ravnanjem.

14.2 Kar zadeva ocenjevanje teoretičnih izkušenj člana, naj se upoštevajo zlasti stopnja in profil izobrazbe ter njena povezava z bančnimi in finančnimi storitvami ali drugimi zadevnimi področji. Izobrazba s področja bančništva in financ, ekonomije, prava, uprave, finančnih predpisov in kvantitativnih metod se lahko na splošno šteje za izobrazbo, ki je povezana z bančnimi in finančnimi storitvami.

14.3 Ocenjevanje naj ne bo omejeno na stopnjo izobrazbe ali dokaz o določenem obdobju na delovnem mestu v kreditni instituciji ali drugem podjetju. Opravi naj se temeljitejša analiza praktičnih izkušenj članov, saj so znanja, pridobljena na prejšnjih delovnih mestih, odvisna od narave, obsega in zapletenosti poslov ter funkcije, ki so jo ti člani opravljali v okviru teh poslov.

14.4 Pri ocenjevanju izkušenosti člana organa vodenja ali nadzora bi bilo treba upoštevati zlasti teoretične in praktične izkušnje v zvezi s:

- (a) finančnimi trgi;
- (b) regulativnim okvirom in zahtevami;
- (c) strateškim načrtovanjem ter razumevanjem in uresničevanjem poslovne strategije ali poslovnega načrta kreditne institucije;
- (d) upravljanjem tveganj (identifikacijo, ocenjevanjem, spremljanjem, kontroliranjem in zmanjševanjem glavnih oblik tveganj kreditne institucije, vključno z odgovornostmi člana);
- (e) ocenjevanjem učinkovitosti ureditev kreditne institucije in vzpostavljanjem učinkovitega upravljanja, nadzora in kontrol ter
- (f) tolmačenjem finančnih podatkov kreditne institucije, identifikacijo ključnih vprašanj na podlagi teh informacij ter ustreznimi kontrolami in ukrepi.

14.5 Član vodstvene funkcije organov vodenja ali nadzora naj ima dovolj praktičnih in delovnih izkušenj, ki jih je dovolj dolgo pridobival na vodstvenem delovnem mestu. Pri ocenjevanju se lahko upoštevajo kratkoročna ali začasna delovna mesta, ki pa običajno ne zadoščajo za domnevo o zadostni izkušenosti. Praktične in strokovne izkušnje, pridobljene na prejšnjih delovnih mestih, bi bilo treba oceniti zlasti ob upoštevanju:

- (a) trajanja zaposlitve;
- (b) narave in kompleksnosti podjetja, v katerem je oseba delala, vključno z njegovo organizacijsko strukturo;
- (c) obsega kompetenc, pooblastil za odločanje in odgovornosti;
- (d) tehničnega znanja, pridobljenega na delovnem mestu, v zvezi z dejavnostjo kreditnih institucij in razumevanja tveganj, s katerimi se te institucije spopadajo;
- (e) števila podrejenih.

14.6 Član nadzorne funkcije organov vodenja ali nadzora naj ima dovolj izkušenj za zagotavljanje konstruktivne kritike odločitev vodstvene funkcije in učinkovit nadzor nad njo. Izkušnje so lahko

pridobljene na akademskih, upravnih ali drugih delovnih mestih in z vodenjem, nadzorom ali spremljanjem finančnih institucij ali drugih podjetij. Člani nadzorne funkcije organov vodenja ali nadzora naj bodo sposobni dokazati, da imajo oziroma bodo lahko pridobili tehnična znanja, potrebna za dovolj dobro razumevanje poslov kreditne institucije in tveganj, katerim je izpostavljena.

15. Merila glede upravljanja

15.1 Pri ocenjevanju primernosti člana naj se ocenjuje tudi druga merila, pomembna za delovanje organov vodenja ali nadzora, vključno z morebitnim nasprotjem interesov, zmožnostjo posvetiti delu dovolj časa, splošno sestavo organov vodenja ali nadzora, skupnim strokovnim znanjem in izkušnjami, ki se zahtevajo, ter zmožnostjo članov, da svoje dolžnosti opravljajo neodvisno in brez nepotrebne vpliva drugih.

15.2 Pri ocenjevanju neodvisnosti člana naj se upošteva naslednje dejavnike:

- (a) pretekla in trenutna delovna mesta ali funkcije v kreditni instituciji ali drugih podjetjih;
- (b) osebna, poslovna ali druga ekonomska razmerja s člani vodstvene funkcije organov vodenja ali nadzora v isti kreditni instituciji, njeni nadrejeni družbi ali podrejenih družbah in
- (c) osebna, poslovna ali druga ekonomska razmerja z obvladujočimi delničarji iste kreditne institucije, njene nadrejene družbe ali podrejenih družb.

15.3 Vodstvena funkcija organov vodenja ali nadzora mora kot celota imeti dovolj praktičnih izkušenj v kreditnih institucijah.

Naslov III – Končna določba in izvajanje

16. Izvajanje

Pristojni organi in kreditne institucije naj se uskladijo s temi smernicami do 22. maja 2013.

Priloga 1 – Dokumentacijske zahteve za začetna imenovanja

Informacije, ki jih mora vsebovati obvestilo o imenovanju članov organov vodenja ali nadzora:

1. ime in priimek osebe, ki bo imenovana;
2. življenjepis, vključno s:
 - (a) polnim imenom in priimkom, rojstnim imenom;
 - (b) krajem in datumom rojstva;
 - (c) naslovom;
 - (d) državljanstvom;
 - (e) podrobnim opisom izobrazbe in poklicnega usposabljanja;
 - (f) poklicnimi izkušnjami, tudi imeni vseh organizacij, v katerih je oseba delala, ter naravo in trajanjem funkcij, ki jih je opravljala, zlasti za kakršne koli dejavnosti v zvezi z delovnim mestom, za katero se poteguje. Oseba naj za delovna mesta v zadnjih 10 letih pri opisovanju teh dejavnosti navede svoja delegirana pooblastila, notranja pooblastila za odločanje in področja delovanja pod njenim nadzorom, vključno s številom zaposlenih. Če življenjepis vključuje dejavnosti v okviru častnih funkcij, vključno z zastopanjem organov vodenja ali nadzora, je treba to navesti;
 - (g) priporočili delodajalcev za najmanj zadnja tri leta, če so na voljo;
3. izjavo o tem, da v zvezi z zadevno osebo ni nerešenih kazenskih postopkov ali da zadevna oseba ali organizacija, ki jo upravlja, ni bila vključena v postopek zaradi plačilne nesposobnosti ali podoben postopek kot dolžnik;
4. morebitne razpoložljive kazenske evidence ter zadevne informacije o kazenskih preiskavah in postopkih, zadevnih civilnih in upravnih postopkih ter disciplinskih ukrepih (vključno s prepovedjo opravljanja dela direktorja družbe ter stečajnimi postopki, postopki zaradi plačilne nesposobnosti in podobnimi postopki);
5. informacije, če so pomembne, o:
 - (a) preiskavah, izvršilnih postopkih ali sankcijah nadzornega organa, katerih predmet je bila zadevna oseba;
 - (b) zavrnitvi registracije, dovoljenja, članstva ali licence za opravljanje obrti, dejavnosti ali poklica; razveljavitvi, preklicu ali prenehanju registracije, dovoljenja, članstva ali licence; izključitvi s strani regulativnega ali vladnega organa;
 - (c) odstavitvi z delovnega mesta ali funkcije v razmerju zaupanja, fiduciarnem ali podobnem razmerju oziroma zaposilu, naj zadevna oseba v takem položaju odstopi z delovnega mesta;
 - (d) morebitni predhodni oceni ugleda osebe, ki upravlja dejavnost kreditne institucije, ki bi jo izvedel že drug pristojen organ (vključno z identiteto tega organa in dokazili o rezultatih te ocene);
 - (e) morebitni predhodni oceni, ki bi jo izvedel že organ iz drugega, nefinančnega sektorja (vključno z identiteto tega organa in dokazili o rezultatih te ocene);
6. opis kakršnih koli finančnih (npr. posojil, lastniških deležev) in nefinančnih interesov ali razmerij (npr. tesnih razmerij, kot so zakonec, registrirani partner, zunajzakonski partner, otrok, starš ali drug sorodnik, s katerim je oseba nastanjena) zadevne osebe in njenih bližnjih sorodnikov s člani

organov vodenja ali nadzora in nosilci ključnih funkcij v isti kreditni instituciji, nadrejeni družbi in podrejenih družbah ter z obvladujočimi delničarji;

7. delovno mesto ali funkcijo, na katero je/bo imenovana oseba;
8. evidenco rezultatov ocen primernosti, ki so jih izvedle kreditne institucije.