

EBA/GL/2023/09

15. december 2023

Retningslinjer

for vurderingen af den fornødne viden og erfaring hos en kreditservicevirksomheds ledelses- eller administrationsorgan som helhed i henhold til direktiv (EU) 2021/2167

1. Efterlevelse og indberetningsforpligtelser

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 virksomheder bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstillidsystem 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 institutter.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr.1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 27.05.2024 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 bør sendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's hjemmeside med referencen "EBA/GL/2023/09". Underretninger bør 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 hjemmeside 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. I disse retningslinjer specificeres kravene i artikel 5, stk. 1, litra c), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2021/2167² vedrørende den fornødne viden og erfaring hos en kreditservicevirksomheds ledelses- eller administrationsorgan som helhed, herunder kriterierne for vurderingen og vurderingsprocessen.

Målgruppe

6. Disse retningslinjer er rettet til:
 - a. kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, nr. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010 (EBA-myndighed), som også er udpeget i henhold til artikel 21, stk. 3, i direktiv (EU) 2021/2167. Retningslinjerne finder anvendelse, i det omfang de pågældende myndigheder er blevet udpeget som kompetente med hensyn til at sikre gennemførelsen og håndtægelsen af de bestemmelser i direktiv 2014/17/EU, som disse retningslinjer vedrører, og
 - b. på kompetente myndigheder omhandlet i artikel 21, stk. 3, i direktiv (EU) 2021/2167 og
 - c. på kreditservicevirksomheder som defineret i artikel 3, nr. 8, i direktiv (EU) 2021/2167.

Anvendelsesområde

7. Retningslinjerne finder anvendelse på alle kreditservicevirksomheder for en kreditgivers rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller selve den misligholdte kreditaftale, der er udstedt af et kreditinstitut etableret i Unionen. Retningslinjerne finder imidlertid ikke anvendelse på enheder, der er opført i artikel 2, stk. 5, litra a), i direktiv (EU) 2021/2167.
8. Retningslinjerne finder anvendelse med hensyn til vurderingen af, om en kreditservicevirksomheds ledelses- eller administrationsorgan som helhed har den fornødne viden og erfaring til at udøve virksomhed på en kompetent og ansvarlig måde i

² Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2021/2167 af 24. november 2021 om kreditservicevirksomheder og kreditkøbere og om ændring af direktiv 2008/48/EF og 2014/17/EU (EUT L 438 af 8.12.2021, s. 1).

henhold til artikel 5, stk. 1, litra c), i direktiv (EU) 2021/2167. Hvis organet består af en ledelses- og en tilsynsfunktion, gælder retningslinjerne for begge funktioner.

9. Kreditservicevirksomheder bør overholde retningslinjerne. De kompetente myndigheder bør sikre, at kreditservicevirksomheder overholder disse retningslinjer.

Definitioner

10. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der anvendes og defineres i direktiv (EU) 2021/2167, samme betydning i retningslinjerne. Følgende definitioner finder endvidere anvendelse i disse retningslinjer:

| | |
|---|--|
| Ledelses- eller administrationsorgan | kreditservicevirksomhedens organer, som er udpeget i overensstemmelse med national ret, og som har beføjelse til at fastlægge virksomhedens strategi, mål og generelle ledelsesprincipper, og som kontrollerer og overvåger ledelsens beslutningstagning og omfatter de personer, der varetager den faktiske ledelse af virksomhedens aktiviteter. |
| Ledelses- eller administrationsorgan i dets ledelsesfunktion | kreditservicevirksomhedens organer, som er udpeget i overensstemmelse med national ret, der har beføjelse til at fastlægge virksomhedens strategi, mål og generelle ledelsesprincipper, og som omfatter de personer, der varetager den faktiske ledelse af virksomhedens aktiviteter. |
| Ledelses- eller administrationsorgan i dets tilsynsfunktion | ledelses- eller administrationsorganet, der fører tilsyn med og overvåger ledelsens beslutningstagning. |
| Medlem | et foreslået eller udpeget medlem af ledelses- eller administrationsorganet, herunder repræsentanter, der handler på vegne af juridiske personer, der er medlem af ledelses- eller administrationsorganet. |

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

11. Disse retningslinjer finder anvendelse fra 27.06.2024.

4. Retningslinjer for vurderingen af den fornødne viden og erfaring hos et ledelses- eller administrationsorgan som helhed

1 Anvendelse af proportionalitetsprincippet

12. Kreditservicevirksomheder bør tage hensyn til deres størrelse, deres interne organisation samt arten, omfanget og kompleksiteten af deres aktiviteter, når de vurderer, om deres ledelses- og administrationsorganer som helhed har den fornødne viden og erfaring, og når de udvikler og gennemfører relaterede politikker og processer, der sikrer, at kravene opfyldes. Kreditservicevirksomheder, der servicerer store kreditporteføljer eller mere komplekse kreditter, bør have mere sofistikerede politikker og processer, mens mindre kreditservicevirksomheder, der servicerer mindre komplekse kreditter, kan implementere enklere politikker og processer.
13. For så vidt angår anvendelsen af proportionalitetsprincippet, og for at sikre passende gennemførelse af governancekravene i direktiv (EU) 2021/2167, som er yderligere omhandlet i retningslinjerne, bør følgende kriterier tages i betragtning af kreditservicevirksomheder og kompetente myndigheder:
 - a. kreditservicevirksomhedens størrelse som angivet ved antallet af medarbejdere
 - b. gældens størrelse og antallet af kreditserviceringsaftaler, som kreditservicevirksomheden forvalter
 - c. kreditservicevirksomhedens juridiske form
 - d. hvorvidt kreditservicevirksomheden er børsnoteret eller ej
 - e. hvorvidt kreditservicevirksomheden er en del af en koncern, der er omfattet af direktiv 2013/36/EU på et konsolideret grundlag, og i bekræftende fald proportionalitetsvurderingen for koncernen
 - f. hvorvidt der udføres grænseoverskridende aktiviteter, og størrelsen af operationerne i hver jurisdiktion
 - g. arten og kompleksiteten af alle de forretningsaktiviteter, som kreditservicevirksomheden udfører, og kreditservicevirksomhedens organisatoriske struktur samt

- h. omfanget og kompleksiteten af eksisterende ordninger vedrørende outsourcing eller levering af tjenesteydelser med andre kreditserviceleverandører.

2 Kreditservicevirksomhedens vurdering af den fornødne viden og erfaring hos medlemmerne af ledelses- eller administrationsorganet

14. Kreditservicevirksomheder bør sikre, at deres ledelses- eller administrationsorgan som helhed har den fornødne viden og erfaring til at udføre sine opgaver til enhver tid og udøve virksomhed på en kompetent og ansvarlig måde. I overensstemmelse med artikel 5, stk. 1, litra b), i direktiv (EU) 2021/2167 skal kreditservicevirksomheder sikre, at alle medlemmer af disse organer har et godt omdømme.
15. Kreditservicevirksomheder, herunder virksomheder, der ansøger om tilladelse i henhold til afsnit II, kapitel I, i direktiv (EU) 2021/2167, bør foretage vurderingen eller en fornyet vurdering, navnlig:
 - a. når de søger om tilladelse, inden de påbegynder deres virksomhed
 - b. når der sker væsentlige ændringer i ledelses- eller administrationsorganets sammensætning, herunder:
 - i. ved udnævnelse af nye medlemmer af ledelses- eller administrationsorganet, og
 - ii. når medlemmer er udtrådt af ledelses- eller administrationsorganet
 - c. hvis der er sket væsentlige ændringer i forretningsmodellen, de underliggende retlige bestemmelser eller de anvendte teknologier.
16. Vurderingen af den fornødne viden og erfaring hos et ledelses- eller administrationsorgan som helhed bør foretages, inden de enkelte medlemmer udnævnes. Hvor det er relevant, bør ledelses- eller administrationsorganet i sin tilsynsfunktion være ansvarligt for at udføre den endelige vurdering.
17. Uanset punkt 16 og med forbehold for national ret kan de samlede egnethedsvurderinger udføres efter udnævnelsen af medlemmet af ledelses- eller administrationsorganet i følgende tilfælde, hvis kreditservicevirksomheden har givet en behørig begrundelse:
 - a. aktionærer, ejere eller medlemmer i kreditservicevirksomheden nominerer og udnævner medlemmer af ledelsesorganet på generalforsamlingen eller et tilsvarende møde, som ikke er indstillet af kreditservicevirksomheden eller af ledelses- eller administrationsorganet, og

- b. en fuldstændig vurdering forud for udnævnelsen af et medlem eller ændringen af sammensætningen af ledelses- eller administrationsorganet ville forstyrre ledelses- eller administrationsorganets funktion, herunder som følge af følgende situationer:
 - i. hvis behovet for at erstatte medlemmer opstår pludseligt eller uventet, f.eks. ved et medlems dødsfald, og
 - ii. hvis et medlem skal udtræde, fordi vedkommende ikke længere er egnet.
- 18. Ved vurderingen af den fornødne viden og erfaring bør der tages hensyn til alle forhold, der er relevante for og tilgængelige for vurderingerne. Kreditservicevirksomheder bør overveje de risici, herunder omdømmemæssige risici, som opstår, hvis der konstateres svagheder, som påvirker den samlede egnethed af ledelses- eller administrationsorganets medlemmer.
- 19. Kreditservicevirksomheder bør tage hensyn til den viden og erfaring, som det enkelte medlem af ledelses- eller administrationsorganet besidder, når de vurderer ledelses- eller administrationsorganets samlede fornødne viden og erfaring, og omvendt.
- 20. Kreditservicevirksomheder bør dokumentere resultaterne af deres vurdering, herunder især eventuelle identificerede svagheder mellem den fornødne og den faktiske samlede viden og erfaring hos ledelses- eller administrationsorganets medlemmer, og de foranstaltninger, der skal træffes for at afhjælpe disse mangler, herunder introduktion eller uddannelse, der skal tilbydes.
- 21. Kreditservicevirksomheder har ansvaret for at vurdere, om ledelses- eller administrationsorganet indledningsvis og løbende har den fornødne individuelle og samlede viden og erfaring, samt for at vurdere dets medlemmers gode omdømme.
- 22. For at sikre passende løbende tilsyn bør kreditservicevirksomheder underrette den kompetente myndighed om den foreslåede udnævnelse af medlemmer eller uden unødigt forsinkelse underrette den kompetente myndighed efter udnævnelsen af medlemmer, dog med forbehold for national ret.
- 23. Når de kompetente myndigheder har foretaget en vurdering af den fornødne viden og erfaring hos en kreditservicevirksomheds ledelses- eller administrationsorgan med henblik på tilsyn, er kreditservicevirksomheden stadig ansvarligt for at vurdere og sikre ledelses- eller administrationsorganets egnethed.

3 Kriterier vedrørende de enkelte medlemmers fornødne viden og erfaring

- 24. Når kreditservicevirksomheden vurderer, om ledelsesorganet som helhed har den fornødne viden og erfaring, bør virksomheden vurdere alle individuelle medlemmer af organet for at fastslå, at de tilsammen har den fornødne viden og erfaring til at sikre, at

organet fungerer effektivt, herunder at hvert medlem har mulighed for at fremlægge sine synspunkter og diskutere strategier og forretningsmål, og at kollektive beslutningsprocesser omfatter passende muligheder for diskussion, anfægtelse og kontrol. Til det formål bør der være et tilstrækkeligt antal medlemmer med viden inden for hvert område, så de kan drøfte de beslutninger, der skal træffes.

25. Medlemmerne af ledelses- eller administrationsorganet bør have en ajourført forståelse for kreditservicevirksomhedens forretningsområder og risikoeksponering på et niveau, der svarer til deres ansvarsområder. Dette omfatter en passende forståelse af de områder, som et medlem ikke er direkte ansvarligt for, men som vedkommende kollektivt er ansvarlig for sammen med de øvrige medlemmer af ledelses- eller administrationsorganet. Ajourført viden kan opnås gennem uddannelse, erhvervs erfaring og andre aktiviteter.
26. Medlemmer af ledelses- eller administrationsorganet bør have en klar forståelse af kreditservicevirksomhedens governanceordninger, deres respektive roller og ansvarsområder samt, hvor det er relevant, koncernstrukturen og eventuelle potentielle interessekonflikter, der kan følge heraf.
27. Medlemmerne af ledelses- eller administrationsorganet bør være i stand til at bidrage til implementeringen af en virksomheds- og risikokultur, virksomhedsværdier og adfærd inden for ledelses- eller administrationsorganet, som er hensigtsmæssig for at kunne drive virksomheden på en kompetent og ansvarlig måde.
28. Ved vurderingen af fornøden viden og erfaring bør der tages hensyn til:
 - a. stillingens rolle, opgaver og de krævede kvalifikationer
 - b. den viden, der er erhvervet gennem uddannelse, videreuddannelse og erfaring
 - c. den praktiske og faglige erfaring, der er erhvervet i tidligere stillinger og andre nuværende bestyrelsesposter, og
 - d. den viden og erfaring, der er erhvervet, og som ses af medlemmets professionelle adfærd.
29. Medlemmets uddannelsesniveau og profil, herunder om uddannelsen er inden for bank- og finansvirksomhed eller andre relevante områder, bør tages i betragtning. Uddannelse inden for bank- og finansvirksomhed, økonomi, jura, regnskab, revision, administration, finansielt tilsyn, informationsteknologi og kvantitative metoder kan generelt anses for at være relevant for finanssektoren.
30. Vurderingen bør ikke begrænses til medlemmets uddannelsesniveau eller dokumentation for en bestemt ansættelsesperiode hos en kreditservicevirksomhed eller andre virksomheder inden for områder med ansvar for forvaltning af kreditter og misligholdte

- lån. Der bør foretages en grundigere analyse af medlemmets praktiske erfaring med hensyn til kreditservicevirksomhedens aktiviteter, da den viden og faglige kompetence, der er erhvervet i tidligere stillinger, afhænger af virksomhedens art, størrelse og kompleksitet samt af den funktion, vedkommende varetog inden for virksomheden.
31. Ved vurderingen af et medlems fornødne viden og erfaring bør der tages hensyn til teoretisk og praktisk erfaring i forbindelse med kreditservicering, herunder navnlig:
- relevante lovgivnings- og myndighedskrav, herunder nationale krav til kreditservicering og gældsinddrivelse
 - tvangsfuldbyrdelse, insolvens- og konkursprocedurer
 - beskyttelse af forbrugere og låntagere
 - databeskyttelseskrav og
 - forpligtelser til at bekæmpe hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, hvor kreditservicevirksomheder er udpeget som forpligtede enheder med henblik på at forebygge og bekæmpe hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i henhold til nationale lovbestemmelser, der gennemfører direktiv (EU) 2015/849.
32. Ved vurderingen af et medlems fornødne viden og erfaring bør der også tages hensyn til vidensområder, hvor der er behov for en generel forståelse med henblik på den daglige ledelse af kreditservicevirksomheden, herunder:
- vurdering af effektiviteten af en kreditservicevirksomheds governance, tilsyn og interne kontroller
 - bankmæssige og finansielle aktiviteter
 - kontraktret
 - regnskabsføring og revision
 - fortolkning af finansiell information, identifikation af nøgleproblemer baseret på denne information samt passende kontroller og foranstaltninger og
 - ledelsesmæssig viden.
33. Ved vurderingen af den praktiske og faglige erfaring fra tidligere stillinger bør der navnlig tages hensyn til:
- typen af den pågældende stilling og dens hierarkiske niveau
 - ansættelsesforholdets varighed

- c. typen og kompleksiteten af den virksomhed, hvor vedkommende var ansat, herunder dens organisationsstruktur
 - d. omfanget af medlemmets kompetencer, beslutningsbeføjelser og ansvar
 - e. den relevante tekniske viden, der er erhvervet gennem stillingen
 - f. antal underordnede og
 - g. yderligere viden erhvervet gennem akademiske aktiviteter.
34. Hvor det er relevant, bør medlemmer af ledelses- eller administrationsorganet i dets tilsynsfunktion effektivt kunne anfægte og overvåge beslutninger, der træffes af ledelses- eller administrationsorganet i dets ledelsesfunktion.

4 Kriterier vedrørende den samlede fornødne viden og erfaring

35. Ledelses- eller administrationsorganet bør som helhed have den fornødne viden og erfaring til at drive virksomheden på en kompetent og ansvarlig måde afhængigt af de aktiviteter, der udføres af kreditservicevirksomheden, og sikre beskyttelse og retfærdig behandling af låntagere.
36. Sammensætningen af ledelses- eller administrationsorganet bør afspejle den viden, faglige kompetence og erfaring, der er nødvendig for dets ansvarsområder. Dette kræver bl.a., at ledelses- eller administrationsorganet kollektivt har en passende forståelse af de områder, som medlemmerne kollektivt er ansvarlige for, og kan sikre, at virksomheden drives på en kompetent og ansvarlig måde.
37. Ledelses- eller administrationsorganet bør som helhed have den fornødne viden og erfaring med hensyn til de aspekter, der er nævnt i punkt 31-33, og desuden vedrørende:
- a. alle kreditservicevirksomhedens forretningsaktiviteter og styringen af de vigtigste risici i forbindelse hermed, herunder afsløring og forebyggelse af svindel i forbindelse med kreditrisikostyring
 - b. de juridiske og lovgivningsmæssige rammer
 - c. bogføring og regnskabsrapportering
 - d. risikostyring, efterlevelse og intern revision
 - e. informations- og kommunikationsteknologi (ICT) og ICT-sikkerhedsrisici
 - f. lokale, regionale og globale markeder, hvor det er relevant

- g. ledelseskompetence og -erfaring og
 - h. strategisk planlægning.
38. Ved vurderingen af ledelses- eller administrationsorganets samlede fornødne viden og erfaring³ bør en kreditservicevirksomhed foretage en særskilt vurdering af ledelsesorganet i dets ledelses- og tilsynsfunktioner. Vurderingen af den fornødne samlede viden og erfaring bør omfatte en sammenligning mellem den krævede fornødne viden og erfaring hos ledelses- eller administrationsorganet som helhed og den faktiske samlede viden og erfaring hos ledelses- eller administrationsorganet. Vurderingen bør omfatte alle kreditservicevirksomhedens forretningsaktiviteter, væsentlige organisatoriske aspekter og de underliggende processer.

5 Vurdering af de enkelte medlemmers viden og erfaring

39. Som led i vurderingen af ledelses- eller administrationsorganets egnethed bør en kreditservicevirksomhed vurdere de enkelte medlemmers viden og erfaring. Til det formål bør en kreditservicevirksomhed:
- a. indsamle oplysninger gennem forskellige kanaler og instrumenter (f.eks. eksamensbeviser og certificeringer, anbefalinger, CV, samtaler og spørgeskemaer)
 - b. kræve, at den vurderede person giver nøjagtige oplysninger og om nødvendigt fremlægger dokumentation for disse oplysninger
 - c. så vidt muligt validere korrektheden af de oplysninger, der er fremlagt af den vurderede person
 - d. evaluere vurderingsresultaterne inden for ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion, hvis det er relevant, og
 - e. om nødvendigt identificere eventuelle korrigerende foranstaltninger.
40. Kreditservicevirksomheden bør fremlægge en beskrivelse af stillingen for det medlem, der er blevet vurderet, herunder stillingens rolle inden for kreditservicevirksomheden, og bør specificere resultaterne af vurderingen i forhold til viden og erfaring og resultaterne af vurderingen af godt omdømme i henhold til artikel 5, stk. 1, litra b), i direktiv (EU) 2021/2167.

³ Et eksempel på vurderingstabeller, der kan anvendes til at vurdere kollektiv egnethed, findes i bilag I til EBA's og ESMA's fælles retningslinjer for vurdering af medlemmer af ledelsesorganet og personer med nøglefunktioner i henhold til direktiv 2013/36/EU og 2014/65/EU. Disse tabeller skal dog tilpasses for at tage højde for en kreditservicevirksomheds forretningsmodel.

6 Vurdering af den samlede fornødne viden og erfaring hos ledelses- eller administrationsorganet

41. Hvor det er relevant, bør kreditservicevirksomhederne ved vurderingen af den samlede tilstrækkelige viden og erfaring vurdere sammensætningen af ledelsesorganet i dets ledelses- og tilsynsfunktioner separat.
42. Kreditservicevirksomheder bør foretage en vurdering ved hjælp af deres egen passende metode i overensstemmelse med de kriterier, der er fastsat i disse retningslinjer, og dokumentere resultaterne.
43. Ved vurderingen af et medlems viden og erfaring bør en kreditservicevirksomhed inden for samme tidsperiode også vurdere ledelses- eller administrationsorganets samlede egnethed. Det bør især vurderes, hvilken viden og erfaring det enkelte medlem bidrager med til den samlede viden og erfaring, eller, hvis der er tale om et medlem, der er udtrådt af ledelses- eller administrationsorganet, hvilken viden og erfaring der måtte mangle efter ændringen af organets sammensætning.

7 Kreditservicevirksomheders korrigerende foranstaltninger

44. Hvis en kreditservicevirksomheds vurdering eller fornyede vurdering konkluderer, at ledelses- eller administrationsorganet som helhed ikke kollektivt besidder den fornødne viden og erfaring, bør kreditservicevirksomheden rettidigt træffe passende korrigerende foranstaltninger.
45. Passende korrigerende foranstaltninger kan omfatte, men er ikke begrænset til: tilpasning af ansvarsområder mellem medlemmer, udskiftning af visse medlemmer, rekruttering af yderligere medlemmer, uddannelse af enkelte medlemmer eller kollektiv uddannelse af ledelsesorganet for at sikre, at ledelses- eller administrationsorganet som helhed har den fornødne viden og erfaring.
46. Hvis der ved en kreditservicevirksomheds vurdering eller fornyede vurdering identificeres mangler i ledelses- eller administrationsorganets fornødne viden og erfaring, som umiddelbart kan afhjælpes, bør kreditservicevirksomheden træffe passende korrigerende foranstaltninger for at afhjælpe disse mangler rettidigt, herunder, hvor det er relevant, gennem passende uddannelse af alle eller individuelle medlemmer.
47. Hvis en kreditservicevirksomhed har til hensigt at ansøge om tilladelse til at påbegynde sine aktiviteter, bør sådanne foranstaltninger være gennemført, inden der ansøges om tilladelse.
48. De kompetente myndigheder bør under alle omstændigheder straks underrettes om eventuelle væsentlige konstaterede mangler hos et af ledelsesorganets medlemmer eller hos det samlede ledelsesorgan. Oplysningerne bør omfatte de foranstaltninger, der er

truffet eller planlagt for at afhjælpe disse mangler, og tidsplanen for deres implementering.

8 De kompetente myndigheders vurdering

49. De kompetente myndigheder bør specificere de tilsynsprocedurer, der gælder for vurderingen af, om kreditservicevirksomhedernes ledelses- eller administrationsorgan som helhed har den fornødne viden og erfaring, og om dets medlemmer har et godt omdømme. De kompetente myndigheder bør sikre, at en beskrivelse af tilsynsprocedurerne er offentligt tilgængelig.
50. Tilsynsprocedurerne bør sikre, at de oplysninger, som kreditservicevirksomheden stiller til rådighed for de kompetente myndigheder i løbet af tilladelsesprocessen, så vidt muligt anvendes hensigtsmæssigt med henblik på vurderingen af den fornødne viden og erfaring. Tilsynsprocedurerne bør især tage højde for situationer, hvor kreditservicevirksomheder også har tilladelse fra eller er underlagt tilsyn af ikkefinansielle myndigheder for at sikre en effektiv koordinering.
51. De kompetente myndigheder bør kræve, at kreditservicevirksomheden fremlægger en liste med navnene på medlemmerne af ledelses- eller administrationsorganet og deres respektive roller og funktioner i korte træk samt en erklæring fra kreditservicevirksomheden om resultatet af dens samlede vurdering af ledelses- eller administrationsorganets samlede egnethed som helhed. Denne bør indeholde en beskrivelse af, hvordan ledelsesorganets generelle sammensætning afspejler en tilstrækkelig bred vifte af erfaringer, og oplyse om eventuelle mangler eller svagheder og de foranstaltninger, der er pålagt for at afhjælpe dem.
52. I forbindelse med vurderingen af viden og erfaring bør den kompetente myndighed som minimum kræve, at alle medlemmer af ledelses- eller administrationsorganet fremlægger et CV med oplysninger om uddannelse og erhvervs erfaring, herunder akademiske kvalifikationer og anden relevant uddannelse, navnet på og arten af alle organisationer, som personen har arbejdet for, samt arten og varigheden af de udførte funktioner, idet der især lægges vægt på eventuelle aktiviteter inden for rammerne af den søgte stilling, herunder, men ikke begrænset til bank- og ledelseserfaring.
53. Ved vurderingen af medlemmers gode omdømme bør den kompetente myndighed kræve oplysninger om følgende:
 - a. straffeattest eller en anden tilsvarende national attest med hensyn til relevante strafbare handlinger i overensstemmelse med artikel 5, litra b, nr. i, i direktiv (EU) 2021/2167
 - b. efterforskninger, fuldbyrdelsesprocedurer eller sanktioner fra en tilsynsmyndighed, som den pågældende har været direkte eller indirekte involveret i

- c. afvisning af registrering, tilladelse, medlemskab eller licens til at udøve et fag, en virksomhed eller et erhverv, eller tilbagekaldelse, inddragelse eller ophævelse af registrering, tilladelse, medlemskab eller licens, eller udelukkelse foretaget af en tilsynsmyndighed eller offentlig myndighed, et fagligt organ eller en faglig sammenslutning
 - d. afskedigelse fra en stilling eller en tillidspost, et betroet forhold eller en tilsvarende situation, eller at vedkommende er blevet anmodet om at fratræde en sådan post, undtaget afskedigelser grundet nedlæggelse af stillingen, og
 - e. hvorvidt en anden kompetent myndighed allerede har foretaget en vurdering af den pågældendes gode omdømme (herunder denne myndigheds identitet, datoen for vurderingen og dokumentation for resultatet af denne vurdering).
54. Med forbehold af artikel 5, stk. 1, litra c), i direktiv (EU) 2021/2167, som omhandler vurderingen af ledelses- eller administrationsorganets medlemmers egnethed i forbindelse med meddelelse af tilladelse til en kreditservicevirksomhed, bør de kompetente myndigheder fastsætte en frist for deres vurdering af kreditservicevirksomhedens ledelses- eller administrationsorgans fornødne viden og erfaring som helhed og dets medlemmers gode omdømme, hvis sådanne vurderinger finder sted efter meddelelsen af tilladelse til den pågældende kreditservicevirksomhed. Hvis en kompetent myndighed konstaterer, at der er behov for yderligere dokumentation og oplysninger for at gennemføre vurderingen, kan denne periode suspenderes fra det tidspunkt, hvor den kompetente myndighed anmoder om yderligere dokumentation og oplysninger for at gennemføre vurderingen, og indtil modtagelsen af dokumentationen og oplysningerne.
55. De kompetente myndigheder bør som minimum underrette kreditservicevirksomhederne om en negativ afgørelse om vurderingen af egnethed så hurtigt som muligt. Hvis det er fastsat i national lovgivning eller af de kompetente myndigheder som en del af deres tilsynsprocesser, kan det antages, at der er truffet en stiltiende positiv afgørelse, hvis fristen omhandlet i punkt 54 er udløbet, og den kompetente myndighed ikke har truffet en negativ afgørelse.
56. De kompetente myndigheder bør sikre, at deres tilsynsprocedurer giver dem mulighed for at håndtere tilfælde af manglende overholdelse af kravet om, at ledelses- eller administrationsorganet som helhed har den fornødne viden og erfaring.