

EBA/GL/2023/09

2023. december 15.

Iránymutatások

a hitelgondozók irányító vagy ügyviteli szerve egészének az (EU) 2021/2167 irányelv szerint rendelkezésére álló megfelelő ismeretek és tapasztalatok értékeléséről

1. Megfelelési és jelentéstételi kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Jelen dokumentum az 1093/2010/EU rendelet ¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban kiadott iránymutatásokat tartalmazza. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és a pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásban foglaltaknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlatukba (például a jogi keretrendszer vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az illetékes hatóságoknak 2024.05.27-ig értesíteniük kell az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem felelnek meg vagy nem kívánnak megfelelni, tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy az illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket az EBH honlapján „EBA/GL/2023/09” hivatkozással szereplő formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy az illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni.
4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331, 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

Tárgy

5. Ezek az iránymutatások határozzák meg az (EU) 2021/2167 európai parlamenti és tanácsi irányelv² 5. cikke (1) bekezdésének c) pontjának megfelelően a hitelgondozó irányító vagy ügyviteli szerve esetében megfogalmazott kollektív tudásra és tapasztalatra vonatkozó követelményeket, beleértve az értékelés kritériumait és az értékelési folyamatot is.

Címzettek

6. Az iránymutatás címzettjei:
 - a. az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott illetékes hatóságok (EBH hatáskör), amelyek az (EU) 2021/2167 irányelv 21. cikkének (3) bekezdése alapján is kijelölésre kerültek. Az iránymutatásokat akkor kell alkalmazni, ha ezeket a hatóságokat illetékesként jelölték ki a szóban forgó irányelv azon rendelkezései alkalmazásának és végrehajtásának biztosítására, amelyekhez ezek az iránymutatások kapcsolódnak; valamint
 - b. az (EU) 2021/2167 irányelv 21. cikkének (3) bekezdésében kijelölt illetékes hatóságok; és
 - c. az (EU) 2021/2167 irányelv 3. cikkének (8) bekezdésében meghatározott hitelgondozók.

Alkalmazási kör

7. Az iránymutatások alkalmazandók valamennyi nemteljesítő hitelmegállapodás keretében hitelezői jog szerint eljáró hitelgondozóra, valamint az EU-ban székhellyel rendelkező hitelgondozók által kibocsátott nemteljesítő hitelmegállapodásokra is. Az iránymutatások ugyanakkor nem alkalmazandók az (EU) 2021/2167 irányelv 2. cikke (5) bekezdésének a) pontjában felsorolt szervezetekre.
8. Az iránymutatásokat annak értékelése során kell alkalmazni, hogy a hitelgondozók irányító vagy ügyviteli szerve kollektíven megfelelő ismeretekkel és tapasztalattal

² Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/2167 irányelve (2021. november 24.) a hitelgondozókról és a hitelfelvásárlókról, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv módosításáról (HL L 438., 2021.12.8., 1–37. o.).

rendelkezik-e ahhoz, hogy az üzleti tevékenységet az (EU) 2021/2167 irányelv 5. cikke (1) bekezdésének c) pontja szerint hozzáértő és felelős módon végezze. Amennyiben egy intézmény önálló irányítási és felügyeleti funkcióval is rendelkezik, az iránymutatás mindkét funkcióra vonatkozik.

9. A hitelgondozóknak meg kell felelniük az iránymutatásoknak. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a hitelgondozók megfeleljenek ezeknek az iránymutatásoknak.

Fogalommeghatározások

10. Eltérő rendelkezés hiányában az iránymutatások az (EU) 2021/2167 irányelvben használt és meghatározott fogalmakat azzal egyező módon értelmezik. Ezen túlmenően ezen iránymutatások alkalmazásában a következő fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

Irányító vagy ügyviteli szerv	a hitelgondozónak a nemzeti joggal összhangban kinevezett olyan szerve, amely jogosult az intézmény stratégiájának, célkitűzéseinek és általános irányításának a meghatározására, amely felügyeli és nyomon követi a vezetői döntéshozatalt, továbbá amelyet az intézmény üzleti tevékenységét ténylegesen irányító személyek alkotják
Irányító vagy ügyviteli szerv felügyeleti feladatkörében eljárva	az az irányító vagy ügyviteli szerv, amely a vezetői döntéshozatal felügyeletét és ellenőrzését ellátó feladatkörében jár el.
Irányító vagy ügyviteli szerv irányítási feladatkörében eljárva	a hitelgondozónak a nemzeti joggal összhangban kinevezett olyan szerve, amely jogosult az intézmény stratégiájának, célkitűzéseinek és általános irányításának a meghatározására, továbbá amelyet olyan személyek alkotják, akik az intézmény üzleti tevékenységét ténylegesen irányítják.
Tag	az irányító vagy ügyviteli szerv javasolt vagy kinevezett tagja, beleértve az irányító vagy ügyviteli szervben tagsággal rendelkező jogi személyek nevében eljáró képviselőket is.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás időpontja

11. Ezen iránymutatásokat 2024.06.27-től kezdődően kell alkalmazni.

4. Iránymutatások az irányító vagy ügyviteli szerv egésze megfelelő ismereteinek és tapasztalatának értékeléséhez

1 Az arányosság elvének alkalmazása

12. A hitelgondozóknak az irányítási és ügyviteli szerveik kollektív tudásának és tapasztalatának értékelése, valamint a kapcsolódó politikák és folyamatok kidolgozása és végrehajtása során figyelembe kell venniük méretüket, belső szervezetüket, illetve tevékenységeik jellegét, nagyságrendjét és összetettségét. A nagy hitelportfóliókat vagy összetettebb hiteleket kezelő hitelgondozóknak kifinomultabb politikákat és folyamatokat kell alkalmazniuk, míg a kevésbé összetett hiteleket kezelő kisebb hitelgondozók egyszerűbb politikákat és folyamatokat alkalmazhatnak.
13. Az arányosság elvének alkalmazása és az (EU) 2021/2167 irányelvben a vállalatirányításról rögzített és az iránymutatásokban részletesebben ismertetett követelmények megfelelő teljesítése érdekében az intézményeknek és az illetékes hatóságoknak a következő kritériumokat kell figyelembe venniük:
 - a. a hitelgondozó mérete az alkalmazottak létszáma alapján;
 - b. a hitelgondozó által kezelt adósság mértéke és az általa kezelt hitelgondozási megállapodások száma;
 - c. a hitelgondozó társasági formája;
 - d. a hitelgondozó tőzsdén jegyzett entitás-e;
 - e. a hitelgondozó a 2013/36/EU irányelv hatálya alá tartozó, konszolidált alapon működő csoport része-e, és ha igen, akkor a csoportra vonatkozó arányossági értékelés;
 - f. határokon átnyúló tevékenységeket végeznek-e, valamint az egyes joghatóságokban végzett műveletek nagysága;
 - g. a hitelgondozó által végzett valamennyi üzleti tevékenység jellege és összetettsége, valamint a hitelgondozó szervezeti felépítése; és

- h. a más hitelgondozókkal kötött kiszervezési vagy szolgáltatásnyújtási megállapodások hatálya és összetettsége.

2 A hitelgondozók értékelése az irányító vagy ügyviteli szerv tagjainak megfelelő ismereteiről és tapasztalatáról

14. A hitelgondozóknak gondoskodniuk kell arról, hogy irányító vagy ügyviteli szervük egésze megfelelő tudással és tapasztalattal rendelkezzen feladatai mindenkori ellátásához, valamint tevékenységének hozzáértő és felelős módon történő elvégzéséhez. Az (EU) 2021/2167 irányelv 5. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a hitelgondozóknak biztosítaniuk kell, hogy e szervek valamennyi tagja jó hírnévvel rendelkezzen.
15. A hitelgondozóknak, beleértve azokat a cégeket is, amelyek az (EU) 2021/2167 irányelv II. címének I. fejezete szerint engedélyt kérnek, különösen az alábbi esetekben kell elvégezniük az értékelést vagy az újraértékelést:
 - a. amikor tevékenységük megkezdése előtt engedélyt kérnek;
 - b. amikor az irányító vagy ügyviteli szerv összetétele jelentős mértékben megváltozik, többek között:
 - i. az irányító vagy ügyviteli szerv új tagjainak kinevezésekor; és
 - ii. ha tagok lépnek ki az irányító vagy az ügyviteli szervből;
 - c. amennyiben lényeges változások történtek az üzleti modellben, az alapul szolgáló jogi rendelkezésekben vagy az alkalmazott technológiákban.
16. Az irányító vagy ügyviteli szerv kollektív tudását és tapasztalatát az egyes tagok kinevezése előtt kell értékelni. Adott esetben a végleges értékelés elvégzéséért a felügyeleti funkciót ellátó irányító vagy ügyviteli szerv felelős.
17. A 16. bekezdéstől eltérve, amennyiben ez nem jelenti nemzeti jog sérelmét, a kollektív megfeleléségi értékelések az irányító vagy ügyviteli szerv tagjának kinevezését követően is elvégezhetők az alábbi esetek bármelyikében, feltéve hogy a hitelgondozó ezt megfelelően indokolja:
 - a. a hitelgondozó részvényesei, tulajdonosai vagy tagjai közgyűlésen vagy azzal egyenértékű gyűlésen jelölik és nevezik ki az irányító vagy ügyviteli szerv olyan tagjait, akiket nem az intézmény vagy az irányító szerv javasolt; és
 - b. a tag kinevezése előtti teljes körű értékelés vagy az irányító vagy ügyviteli szerv összetételének megváltoztatása megzavarná az irányító vagy ügyviteli szerv megfelelő működését, többek között az alábbi helyzetek következtében:

- i. ahol hirtelen vagy váratlanul szükségessé válik a tagok leváltása, pl. valamelyik tag halála esetén; és
 - ii. amennyiben egy tagot le kell váltani, mivel a tag a továbbiakban már nem alkalmas.
18. A megfelelő tudás és tapasztalat értékelése során figyelembe kell venni az értékelés szempontjából releváns összes körülményt. A hitelgondozóknak mérlegelnie kell, hogy az irányító vagy ügyviteli szerv tagjainak kollektív alkalmasságával kapcsolatban feltárt gyengeségek mekkora kockázattal, például hírnévkockázattal járnak.
19. A hitelgondozóknak az irányító vagy ügyviteli szerv megfelelő kollektív tudásának és tapasztalatának értékelésekor figyelembe kell venniük az irányító vagy ügyviteli szerv egyes tagjainak ismereteit és tapasztalatát, és megfordítva.
20. A hitelgondozóknak dokumentálniuk kell az értékelés eredményeit, különösen az irányító vagy ügyviteli szerv tagjainak esetében elvárt és ténylegesen meglévő kollektív tudás és tapasztalat között megállapított eltéréseket, valamint az e hiányosságok kiküszöbölése érdekében meghozandó intézkedéseket, beleértve a betanítást vagy képzést is.
21. A működés megkezdésekor és a működés során az irányító vagy ügyviteli szerv tagjainak egyéni és kollektív tudásának és tapasztalatának, valamint a tagok jó hírnevének értékelése a hitelgondozók feladata.
22. A folyamatos felügyelet biztosítása érdekében a hitelgondozóknak az illetékes hatóságot a tagok tervezett kinevezéséről, vagy – a nemzeti jog sérelme nélkül – a tagok kinevezésének tényéről indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatniuk kell.
23. Miután az illetékes hatóságok felügyeleti célból értékelték a hitelgondozó irányító vagy ügyviteli szervének kollektív tudását és tapasztalatát, az irányító vagy ügyviteli szerv alkalmasságának értékelése és biztosítása továbbra is a hitelgondozó feladata marad.

3 Az egyes tagok megfelelő ismereteire és tapasztalatára vonatkozó kritériumok

24. Az irányító szerv kollektív tudásának és tapasztalatának értékelésekor a hitelgondozónak a szerv minden egyes tagját értékelnie kell annak megállapítása érdekében, hogy együttesen megfelelő tudással és tapasztalattal rendelkeznek-e a szerv eredményes működésének biztosításához, beleértve azt is, hogy minden tag képes-e kifejtetni álláspontját, illetve megvitatni és szükség esetén megkérdőjelezni a stratégiai és az üzleti célkitűzéseket. Ennek érdekében megfelelő számú tagnak kell lennie, aki az egyes területeken olyan ismeretekkel rendelkezik, amelyek alapján a meghozandó döntéseket meg lehet vitatni.

25. Az irányító vagy ügyviteli szerv tagjainak a feladataiknak megfelelő szintű, naprakész tudással kell rendelkezniük a hitelgondozó üzleti tevékenysége és valamennyi felmerülő kockázat vonatkozásában. Ennek keretében megfelelő tudással kell rendelkezniük azokról a területekről is, amelyekért tagként közvetlenül nem, de az irányító vagy ügyviteli szerv többi tagjával együtt kollektívan felelősek. A naprakész tudás képzsékek és szakmai tapasztalat révén érhető el.
26. Az irányító vagy ügyviteli szerv tagjainak pontos ismeretekkel kell rendelkezniük a hitelgondozó vállalatirányítási rendszeréről, saját szerepükről és feladataikról, illetve adott esetben a csoport szerkezetéről és az ebből fakadó esetleges összeférhetlenségekről.
27. Az irányító vagy ügyviteli szerv tagjai számára lehetővé kell tenni, hogy hozzájáruljanak a megfelelő vállalati és kockázati kultúra, a vállalati értékek és magatartás megvalósulásához az irányító vagy ügyviteli szervben belül annak érdekében, hogy az üzleti tevékenységet hozzáértő és felelős módon folytassák.
28. A megfelelő tudás és tapasztalat értékelése során a következőket kell figyelembe venni:
 - a. a tisztességgel járó kötelezettségek és feladatok, valamint a szükséges képességek;
 - b. az oktatás, képzés és a gyakorlat során megszerzett ismeretek;
 - c. a korábbi tisztégek és egyéb aktuális feladatkörök ellátása során szerzett gyakorlati és szakmai tapasztalat; és
 - d. a tag által megszerzett és szakmai tevékenység során megnyilvánuló tudás és tapasztalat.
29. Figyelembe kell venni a tag végzettségének szintjét, valamint azt, hogy a végzettség kapcsolódik-e a banki és pénzügyi szolgáltatásokhoz vagy egyéb releváns területekhez. A pénzügyi szolgáltatások esetében általában a banki tevékenységek és pénzügyek, a közgazdaságtan, a jog, a számvitel, a könyvvizsgálat, az ügyvitel, a pénzügyi szabályozás, az informatika és a kvantitatív módszerek területén szerzett végzettség tekinthető relevánsnak.
30. Az értékelés nem korlátozódhat a tag iskolai végzettségére, illetve a hitelgondozónál vagy más vállalkozásoknál a hitelek és nemteljesítő hitelek kezeléséért felelős területeken eltöltött bizonyos szolgálati idő igazolására. A tag esetében a hitelgondozó tevékenységeivel kapcsolatos gyakorlati tapasztalatról alaposabb elemzést kell végezni, hiszen a korábbi beosztásokban szerzett ismeretek az üzleti tevékenység jellegétől, nagyságrendjétől és összetettségétől, valamint a tag által ellátott feladatoktól függenek.

31. A tag megfelelő ismereteinek és tapasztalatának értékelése során figyelembe kell venni a hitelgondozói tevékenységgel kapcsolatos elméleti és gyakorlati tapasztalatokat, beleértve különösen a következőket:
- a. a vonatkozó jogi és szabályozási követelmények, beleértve a hitelgondozásra és a követelésbehajtásra vonatkozó nemzeti követelményeket;
 - b. kényszer-végelszámolási, fizetéseképtelenségi és csődeljárások;
 - c. a fogyasztók és a hitelfelvevők védelme;
 - d. adatvédelmi előírások; valamint
 - e. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni kötelezettségek, amennyiben a hitelgondozókat az (EU) 2015/849 irányelvet átültető nemzeti jogszabály rendelkezései alapján a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és az ellene való küzdelem céljából kötelezett szervezetként jelölték ki.
32. A tag megfelelő tudásának és tapasztalatának értékelése során figyelembe kell venni azokat a tudás területeket is, ahol a hitelgondozó napi szintű irányítása céljából általános ismeretekre van szükség, beleértve a következőket:
- a. a hitelgondozó irányítása, felügyelete és a belső ellenőrzés eredményességének értékelése;
 - b. banki és pénzügyi tevékenységek;
 - c. kötelmi jog;
 - d. számvitel és könyvvizsgálat;
 - e. a pénzügyi információk értelmezése, a főbb kérdések ezen információk alapján történő azonosítása, valamint megfelelő ellenőrzések és intézkedések, továbbá
 - f. vezetői ismeretek.
33. A korábban betöltött beosztásokból származó gyakorlati és szakmai tapasztalat értékelése során külön figyelmet kell fordítani az alábbiakra:
- a. a betöltött tisztség jellege és annak a hierarchiában elfoglalt szintje;
 - b. a szolgálati idő hossza;
 - c. annak az intézménynek a jellege és összetettsége, ahol a tisztséget a tag ellátta, ideértve annak szervezeti struktúráját;
 - d. a tag hatásköre, döntéshozatali jogosultsága és felelősségi körei;

- e. a tisztség ellátása során szerzett releváns technikai ismeretek;
 - f. a beosztottak száma; valamint
 - g. tudományos tevékenységek során szerzett további ismeretek.
34. A felügyeleti feladatot ellátó irányító vagy ügyviteli szerv tagjainak képesnek kell lenniük arra, hogy ténylegesen megkérdőjelezzék az irányítási feladatot ellátó irányító vagy ügyviteli szerv döntéseit, valamint figyelemmel kísérik e döntéseket.

4 A megfelelő kollektív ismeretekre és tapasztalatra vonatkozó kritériumok

35. Az irányító vagy ügyviteli szerv egészének megfelelő tudással és tapasztalattal kell rendelkeznie ahhoz, hogy a hitelgondozó által végzett tevékenységeknek megfelelően, a hitelfelvevők védelmét és a velük szembeni méltányos bánásmódot biztosítva hozzáértő és felelősségteljes módon végezze az üzleti tevékenységet.
36. Az irányító vagy ügyviteli szerv összetételének tükröznie kell a valamennyi feladatának ellátásához szükséges tudást és tapasztalatot. Ez magában foglalja azt is, hogy az irányító vagy ügyviteli szerv kollektíven megfelelő tudással rendelkezik azokról a területekről, amelyekért a tagok közösen felelősek, és biztosítja, hogy az üzleti tevékenységet hozzáértő és felelős módon végezzék.
37. Az irányító vagy ügyviteli szerv egészének megfelelő tudással és tapasztalattal kell rendelkeznie a 31-33. bekezdésben felsorolt szempontok tekintetében, valamint ezen túlmenően a következők tekintetében:
- a. a hitelgondozó valamennyi üzleti tevékenysége és az ezekhez kapcsolódó főbb kockázatok kezelése, beleértve a hitelkockázat-kezeléssel összefüggésben a csalások felderítését és megelőzését;
 - b. jogi és szabályozási környezet;
 - c. pénzügyi elszámolás és beszámolás;
 - d. kockázatkezelés, megfelelés (compliance) és belső ellenőrzés;
 - e. információs és kommunikációs technológia (IKT) és az IKT-biztonsággal kapcsolatos kockázatok;
 - f. helyi és adott esetben határokon átnyúló piacok;
 - g. vezetési készségek és tapasztalat; valamint
 - h. stratégiai tervezés.

38. Az irányító vagy ügyviteli szerv kollektív tudásának és tapasztalatának³ értékelésekor a hitelgondozóknak az irányító szerv irányítási és felügyeleti feladatköreit külön-külön kell értékelniük. A megfelelő kollektív tudás és tapasztalat értékelése során össze kell hasonlítani az irányító vagy ügyviteli szerv egészére vonatkozóan előírt tudást és tapasztalatot, valamint az irányító vagy ügyviteli szerv tényleges kollektív tudását és tapasztalatát. Az értékelésnek ki kell terjednie a hitelgondozó valamennyi üzleti tevékenységére és lényeges szervezeti szempontjaira, illetve a mögöttes folyamatokra.

5 Az egyes tagok ismereteinek és tapasztalatának értékelése

39. Az irányító vagy ügyviteli szerv alkalmassága értékelésének keretében a hitelgondozóknak értékelniük kell az egyes tagok tudását és tapasztalatát. E célból a hitelgondozóknak:
- különböző csatornák és eszközök (pl. oklevelek és bizonyítványok, ajánló levelek, önéletrajzok, felvételi beszélgetések, kérdőívek) segítségével információt kell gyűjtenie;
 - elő kell írniuk, hogy az értékelt személy pontos információkat szolgáltatson, és szükség esetén nyújtson be bizonyítékot ezen információk alátámasztása érdekében;
 - a lehetőségekhez mérten ellenőriznie kell az értékelt személytől kapott információ helytállóságát;
 - adott esetben a felügyeleti feladatkört ellátó irányító szerveken belül meg kell vizsgálnia az értékelés eredményeit; és
 - szükség esetén meg kell határoznia a szükséges korrekciós intézkedéseket.
40. A hitelgondozóknak dokumentálniuk kell azon tag tisztségének a leírását, akire vonatkozóan az értékelést elvégezték, beleértve az adott tisztségnek a hitelgondozón belüli szerepét, és rögzíteniük kell az értékelés tudásra és tapasztalatra, valamint az (EU) 2021/2167 irányelv 5. cikke (1) bekezdésének b) pontja szerinti jóhírnév-értékelésre vonatkozó eredményeit.

³ A kollektív alkalmassági értékelésére vonatkozó táblázatok lehetséges módszertanára példa található a 2013/36/EU és a 2014/65/EU irányelvre épülő vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú feladatot ellátó személyek alkalmasságának értékeléséről szóló EBH–ESMA közös iránymutatás I. mellékletében, de azt a hitelezői üzleti modellhez kell igazítani.

6 Az irányító vagy ügyviteli szerv megfelelő kollektív ismereteinek és tapasztalatának értékelése

41. Adott esetben a megfelelő kollektív tudás és tapasztalat értékelése során a hitelgondozóknak külön-külön kell értékelniük az irányítási, illetve felügyeleti funkciót ellátó irányító szerv összetételét.
42. A hitelgondozóknak az ezen iránymutatásban meghatározott kritériumoknak megfelelő saját módszertanuk alapján kell elvégezniük az értékelést és dokumentálniuk kell annak eredményeit.
43. A tag tudásának és tapasztalatának értékelésekor a hitelgondozóknak az említett határidőn belül értékelniük kell az irányító vagy ügyviteli szerv kollektív alkalmasságát is. Különösen azt kell értékelni, hogy az adott személy milyen ismeretekkel és tapasztalattal járul hozzá a közös tudáshoz és tapasztalathoz, illetve az irányító vagy ügyviteli szervből kilépő tag esetében milyen tudás és tapasztalat hiányozhat a szerv összetételének változását követően.

7 A hitelgondozók korrekciós intézkedései

44. Ha a hitelgondozó az értékelése vagy újraértékelése során azt állapítja meg, hogy az irányító vagy ügyviteli szerv kollektíven nem rendelkezik a megfelelő tudással és tapasztalattal, a hitelgondozó időben megteszi a megfelelő korrekciós intézkedéseket.
45. A megfelelő korrekciós intézkedések közé tartozhatnak többek között a következők: a tagok közötti felelősségi körök kiigazítása; egyes tagok leváltása; további tagok felvétele; egyes tagok képzése; vagy az irányító szerv közös képzése a megfelelő kollektív tudás és tapasztalat irányító vagy ügyviteli szerv számára történő biztosítása érdekében.
46. Ha a hitelgondozó értékelése vagy újraértékelése könnyen orvosolható hiányosságokat tár fel az irányító vagy ügyviteli szerv kollektív tudása és tapasztalata tekintetében, a hitelgondozónak megfelelő korrekciós intézkedéseket kell hoznia a szóban forgó hiányosságok időben történő orvoslása érdekében, többek között adott esetben (valamennyi tag vagy) egyes tagok megfelelő képzése révén.
47. Amennyiben a hitelgondozó engedélyt kíván kérni tevékenységének megkezdésére, az említett intézkedéseket az engedély kérelmezése előtt kell végrehajtani.
48. Az illetékes hatóságnak minden esetben haladéktalanul tájékoztatást kell kapnia az irányító szerv bármelyik tagjával vagy az irányító szerv kollektív összetételével kapcsolatosan feltárt jelentős hiányosságokról. A tájékoztatásnak ki kell térnie a hiányosságok orvoslása érdekében végrehajtott vagy tervezett intézkedésekre, és ezek végrehajtásának időrendjére.

8 Az illetékes hatóságok általi értékelés

49. Az illetékes hatóságoknak meg kell határozniuk a hitelgondozók irányító vagy ügyviteli szerve kollektív tudásának és tapasztalatának, valamint a tagok jó hírnevének értékelése során alkalmazandó felügyeleti eljárásokat. Az illetékes hatóságoknak gondoskodniuk kell arról, hogy a felügyeleti eljárások leírása nyilvánosan elérhető legyen.
50. A felügyeleti eljárásoknak biztosítaniuk kell, hogy a hitelgondozó által az engedélyezési eljárás során az illetékes hatóságok rendelkezésére bocsátott információkat lehetőség szerint felhasználják a megfelelő tudás és tapasztalat értékelése céljából. A hatékony koordináció biztosítása érdekében a felügyeleti eljárásoknak különösen azokat a helyzeteket kell figyelembe venniük, amikor a hitelgondozókat nem pénzügyi hatóságok is engedélyezik vagy felügyelik.
51. Az illetékes hatóságoknak a hitelgondozót kötelezniük kell az irányító vagy ügyviteli szerv tagjainak névsorának, valamint szerepük és feladataik rövid jegyzékének, illetve a hitelgondozó által az irányító vagy ügyviteli szerv egészének kollektív alkalmasságára vonatkozó átfogó értékelésének eredményéről készített nyilatkozatnak az elkészítésére. Ennek tartalmaznia kell annak leírását, hogy az irányító szerv általános összetétele miként biztosítja a tudás és tapasztalat megfelelően széles skáláját, továbbá az esetleges hiányosságok vagy gyenge pontok azonosítását, valamint az ezek kezelése érdekében hozott intézkedéseket.
52. A tudás és a tapasztalat értékeléséhez az illetékes hatóságnak elő kell írnia, hogy az irányító vagy ügyviteli szerv valamennyi tagja legalább egy önéletrajzot nyújtson be, amely tartalmazza az oktatás és a szakmai tapasztalat részleteit, beleértve a felsőoktatási képzéseket és más releváns képzéseket, az összes olyan szervezet nevét és jellegét, ahol az adott személy dolgozott, valamint az ellátott feladatok jellegét és időtartamát, kiemelve különösen a pályázott munkakör körébe tartozó tevékenységeket, többek között a banki és vezetői tapasztalatot.
53. A tagok jó hírnevének értékeléséhez az illetékes hatóságnak a következőkre vonatkozó információkat kell kérnie:
 - a. az (EU) 2021/2167 irányelv 5. cikke b) pontjának i. alpontjával összhangban a vonatkozó bűncselekményekkel kapcsolatos rendőrségi nyilvántartások vagy más egyenértékű nemzeti dokumentumok;
 - b. olyan nyomozás, végrehajtási eljárás vagy szankció a felügyelő hatóság részéről, amelyben az adott egyén közvetlenül vagy közvetve érintett volt;
 - c. tevékenység végzéséhez, szakma vagy hivatás gyakorlásához szükséges nyilvántartásba vétel, felhatalmazás, tagság vagy engedély elutasítása; vagy az adott nyilvántartásba vétel, felhatalmazás, tagság vagy engedély visszavonása,

érvénytelenítése vagy megszüntetése; vagy hatósági vagy kormányzati szerv vagy szakmai szerv vagy egyesület általi kizárás;

- d. elbocsátás munkaviszonyból vagy bizalmi viszonyból, vagyonkezelői jogviszonyból, illetve felszólítás arra, hogy a személy mondjon le az adott pozíció betöltéséről (a létszámcsökkentés esetét kivéve); és
 - e. egy másik illetékes hatóság korábban értékelte-e az egyén jó hírnevét (beleértve az adott hatóság kilétét, az értékelés időpontját és az értékelés eredményének bizonyítékát).
54. Az (EU) 2021/2167 irányelv 5. cikke (1) bekezdése c) pontjának sérelme nélkül, amely a hitelgondozó engedélyezésével összefüggésben meghatározza az irányító vagy ügyviteli szerv tagjai alkalmasságának értékelését, az illetékes hatóságoknak meg kell határozniuk azt a maximális időtartamot, amelyen belül értékelni kell a hitelgondozók irányító vagy ügyviteli szerve egészének megfelelő tudását és tapasztalatát, valamint a tagok jó hírnevét, amennyiben ezekre az értékelésekre a hitelgondozó engedélyezését követően kerül sor. Amennyiben az illetékes hatóság megállapítja, hogy az értékelés elvégzéséhez további dokumentumokra és információkra van szükség, ez az időszak felfüggeszhető attól az időponttól kezdődően, amikor az illetékes hatóság bekéri az értékelés elvégzéséhez szükséges dokumentumokat és információkat, a kért dokumentumok és információk beérkezésének időpontjáig.
55. Az illetékes hatóságoknak a lehető leghamarabb tájékoztatniuk kell a hitelgondozókat az alkalmasság értékelésére vonatkozó negatív döntésről. Amennyiben a nemzeti jog úgy rendelkezik vagy az illetékes hatóság a felügyeleti eljárás részeként úgy határozza meg, a hallgatás pozitív döntésnek tekinthető, ha eltelt az értékelésre rendelkezésre álló, 54. pontban említett maximális időtartam és az illetékes hatóság nem hozott negatív határozatot.
56. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy felügyeleti eljárásaik lehetővé tegyék számukra az olyan esetek kezelését, amikor nem teljesül az irányító vagy ügyviteli szerv elvárt kollektív tudására és tapasztalatára vonatkozó követelmény.