

JC/GL 2024 88

20 november 2024

Gemeenschappelijke richtsnoeren

inzake het door de Europese toezichthoudende autoriteiten opgezette systeem voor de uitwisseling van informatie die relevant is voor de beoordeling door de bevoegde autoriteiten van de deskundigheid en betrouwbaarheid van houders van gekwalificeerde deelnemingen, bestuurders en sleutelfunctionarissen van financiële instellingen en financiëlemarktdeelnemers

Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake het door de Europese toezichthoudende autoriteiten opgezette systeem voor de uitwisseling van informatie die relevant is voor de beoordeling door de bevoegde autoriteiten van de deskundigheid en betrouwbaarheid van houders van gekwalificeerde deelnemingen, bestuurders en sleutelfunctionarissen van financiële instellingen en financiëlemarktdeelnemers

Status van deze gemeenschappelijke richtsnoeren

Dit document bevat gemeenschappelijke richtsnoeren die moeten worden uitgebracht overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1094/2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen) en artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1095/2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten) (hierna samen “de oprichtingsverordeningen” genoemd).

De richtsnoeren dienen te worden vastgesteld overeenkomstig artikel 56, tweede alinea, van de oprichtingsverordeningen.

Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de oprichtingsverordeningen moeten de bevoegde autoriteiten zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.

De gemeenschappelijke richtsnoeren zijn gericht op het invoeren van consistente, efficiënte en effectieve toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht (ESFS) en het verzekeren van de gemeenschappelijke, uniforme en consistente toepassing van het Unierecht met betrekking tot het gebruik van het door de Europese toezichthoudende autoriteiten (hierna “ETA’s” genoemd) opgezette systeem voor de uitwisseling van informatie die relevant is voor de

beoordeling door de bevoegde autoriteiten van de deskundigheid en betrouwbaarheid van houders van gekwalificeerde deelnemingen, bestuurders en sleutelfunctionarissen van financiële instellingen en financiële marktdeelnemers, overeenkomstig de in artikel 1, lid 2, van de oprichtingsverordeningen bedoelde rechtshandelingen.

De bevoegde autoriteiten welke de gemeenschappelijke richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze waar nodig op te nemen in hun toezichtpraktijken of regelgevingskader (bijvoorbeeld door hun rechtskader of toezichtprocessen aan te passen).

Rapportagevereisten

De verwachte datum van toepassing van deze gemeenschappelijke richtsnoeren is de datum van publicatie van de vertalingen in alle officiële talen van de EU op 17.02.2025. Bovendien wordt van de bevoegde autoriteiten verwacht dat zij in een later stadium (een ander tijdstip wanneer de bepalingen betrekking hebben op rechtspersonen of natuurlijke personen) aan bepaalde delen van de gemeenschappelijke richtsnoeren voldoen, rekening houdend met de tijd die nodig is om historische gegevens in het informatiesysteem van de ETA's in te voeren voordat het informatiesysteem van de ETA's wordt gebruikt.

Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de oprichtingsverordeningen moeten de bevoegde autoriteiten uiterlijk op 22.04.2025 aan de respectieve ETA's meedelen of zij aan de gemeenschappelijke richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien dit niet het geval is. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen dienen te worden verstuurd naar [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu en compliance.fpsguidelines@esma.europa.eu] onder vermelding van het kenmerk "JC/GL/2024/88". Een model voor kennisgevingen is beschikbaar op de websites van de ETA's. Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet.

Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de oprichtingsverordeningen op de websites van de ETA's bekendgemaakt.

De gemeenschappelijke richtsnoeren zullen van toepassing zijn tijdens de "comply and explain"-procedure, gezien het uitgebreide overleg dat reeds is gepleegd met de bevoegde autoriteiten. Daarnaast vonden twee openbare raadplegingen plaats, die respectievelijk op 2 mei 2023 en 15 januari 2024 zijn afgerond. De ETA's hebben ook contacten onderhouden met de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming, wiens informeel advies in aanmerking is genomen. Deze gemeenschappelijke richtsnoeren zijn noodzakelijk voor de uitvoering van artikel 31 bis van de oprichtingsverordeningen, en zijn uitsluitend gericht tot de bevoegde autoriteiten.

Hoofdstuk I – Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

1. Deze richtsnoeren verduidelijken het gebruik van het informatiesysteem van de ETA's door de bevoegde autoriteiten en de uitwisseling van informatie die relevant is voor de beoordeling van de deskundigheid en betrouwbaarheid van houders van gekwalificeerde deelnemingen, bestuurders en sleutelfunctionarissen overeenkomstig de rechtshandelingen als bedoeld in artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) 1093/2010, artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) 1094/2010 en artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) 1095/2010 op basis van artikel 31 bis van die verordening.

Adressaten

2. Deze richtsnoeren zijn gericht tot de bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 en Verordening (EU) nr. 1094/2010 en in artikel 4, punt 3, van Verordening (EU) nr. 1095/2010.

Definities

3. De termen die in het kader van artikel 31 bis van de oprichtingsverordeningen worden gebruikt en gedefinieerd in de rechtshandelingen als bedoeld in artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1094/2010 en artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1095/2010, hebben dezelfde betekenis in deze richtsnoeren.

Beoordeling

een definitieve beslissing van een bevoegde autoriteit over de geschiktheid van een persoon van belang overeenkomstig de sectorale bepalingen van de Unie, die hetzij een goedkeuring inhoudt, met inbegrip van een stilzwijgende goedkeuring, hetzij een afwijzing, met inbegrip van een stilzwijgende afwijzing, ook op het moment van de vergunningverlening.

Informatiesysteem van de ETA's

een digitaal platform dat door de EBA, Eiopa en ESMA gezamenlijk is opgericht overeenkomstig artikel 31 bis van Verordening (EU) nr. 1093/2010, Verordening (EU) nr. 1094/2010 en Verordening (EU) nr. 1095/2010.

Werkingsregels van het informatiesysteem van de ETA's

het geheel van regels, specificaties, regelingen, processen en procedures voor het gebruik van het informatiesysteem van de ETA's door de bevoegde autoriteiten, met inbegrip van onder meer technische specificaties, taalregelingen, toegangsrechten en het beheer daarvan.

Bevoegde autoriteiten

autoriteiten als bedoeld in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 en Verordening (EU) nr. 1094/2010, en in artikel 4, punt 3, van Verordening (EU) nr. 1095/2010.

Financiële instelling
financiële marktdeelnemer

en een financiële instelling als bedoeld in artikel 4, punt 1, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 en Verordening (EU) nr. 1094/2010, en een financiële marktdeelnemer als bedoeld in artikel 4, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1095/2010.

Sectorale bepalingen van de Unie

bepalingen van de rechtshandelingen als bedoeld in artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, Verordening (EU) nr. 1094/2010 en Verordening (EU) nr. 1095/2010 inzake de uitwisseling van informatie die relevant is voor de beoordeling van de deskundigheid en betrouwbaarheid van personen van belang.

Informatieverzoek

een verzoek om informatie dat relevant is voor de beoordeling van de deskundigheid en betrouwbaarheid van een houder van (een) gekwalificeerde deelneming(en), bestuurder of sleutelfunctionaris van een financiële instelling of financiële marktdeelnemer overeenkomstig de sectorale bepalingen van de Unie, door een beoordelende autoriteit in overeenstemming met deze richtsnoeren ingediend via het informatiesysteem van de ETA's.

Verzoekende autoriteit	een bevoegde autoriteit die een informatieverzoek indient.
Aangezochte autoriteit	een bevoegde autoriteit die een informatieverzoek ontvangt.
Persoon van belang	een natuurlijke of rechtspersoon die beoordeeld is of beoordeeld moet worden op zijn of haar deskundigheid en betrouwbaarheid als houder van (een) gekwalificeerde deelneming(en), bestuurder of sleutelfunctionaris van een financiële instelling of financiële marktdeelnemer overeenkomstig de sectorale bepalingen van de Unie.
Intrekking van een aanvraag	de herroeping door de aanvrager van een expliciete of stilzwijgende aanvraag of kennisgeving voor een beoordelingsproces voordat de bevoegde autoriteit een beslissing heeft genomen.

Titel II – Gebruik van het informatiesysteem van de ETA's

Gebruik van het informatiesysteem van de ETA's

4. Ten behoeve van de beoordeling van de deskundigheid en betrouwbaarheid van personen van belang overeenkomstig de sectorale bepalingen van de Unie dienen de bevoegde autoriteiten gebruik te maken van het informatiesysteem van de ETA's en daarbij informatie in te dienen, op te zoeken en op te vragen die relevant is voor het beoordelen van de deskundigheid en betrouwbaarheid in overeenstemming met deze richtsnoeren.

Gegevensinvoer in het informatiesysteem van de ETA's

5. Bevoegde autoriteiten die een beoordeling maken van de deskundigheid en betrouwbaarheid van een persoon van belang dienen de in punt 7 van deze richtsnoeren bedoelde gegevens in het informatiesysteem van de ETA's op te nemen binnen twee weken na ontvangst van een kennisgeving of aanvraag voor een beoordeling van de deskundigheid en betrouwbaarheid (datum van invoer).

6. Wanneer er sprake is van een bijkomende of nieuwe beoordeling van een reeds beoordeelde persoon van belang, dient er een nieuw item in het informatiesysteem van de ETA's te worden aangemaakt.
7. De gegevens die aan het informatiesysteem van de ETA's moeten worden verstrekt, moeten met betrekking tot de persoon van belang het volgende omvatten:

7.1. natuurlijke persoon:

- a. voornaam/namen;
- b. achternaam/familienaam;
- c. geboortedatum;
- d. geboorteplaats;
- e. indien beschikbaar, andere namen (waaronder, indien beschikbaar, geboortenaam) die door de persoon worden gebruikt (AKA-namen);

7.2. rechtspersoon:

- a. de wettelijke naam van de rechtspersoon of juridische entiteit (met inbegrip van de afkorting van de rechtsvorm);
- b. AKA-namen van de rechtspersoon;
- c. de identificatiecode voor juridische entiteiten (Legal Entity Identifier – LEI);
- d. indien de LEI niet beschikbaar is, het registratienummer, bijvoorbeeld uit een centraal register, een handelsregister, een vennootschapsregister of een vergelijkbaar openbaar register; en
- e. land van oprichting (hoofdkantoor);

en met betrekking tot de beoordelende bevoegde autoriteit:

7.3. voor een natuurlijke of rechtspersoon:

- a. de gegevens zoals hieronder weergegeven:
 - i. voor gegevens die zijn toegevoegd na de oprichting van het informatiesysteem van de ETA's: de datum van invoering overeenkomstig punt 5;
 - ii. voor historische gegevens die aan het informatiesysteem van de ETA's zijn toegevoegd: relevante gegevens die beschikbaar zijn voor de bevoegde

autoriteit (bv. datum van aanvraag of kennisgeving, beslissing, indiensttreding enz.);

- b. de rechtshandeling als bedoeld in artikel 1, lid 2, van de oprichtingsverordeningen op grond waarvan de beoordeling is uitgevoerd; en
 - c. indien beschikbaar, het referentienummer van de registratie die in het bezit is van de bevoegde autoriteit.
8. De informatie die overeenkomstig punt 7 in het informatiesysteem van de ETA's is ingevoerd, wordt in het informatiesysteem van de ETA's bewaard gedurende maximaal 15 jaar vanaf de datum van invoering door een bevoegde autoriteit, en wordt vervolgens automatisch uit het informatiesysteem van de ETA's verwijderd. De bevoegde autoriteiten kunnen kortere bewaartermijnen toepassen. Indien kortere bewaartermijnen zijn toegepast in overeenstemming met het toepasselijke Unie- of nationale recht, moet de bevoegde autoriteit de gegevens na het verstrijken van die termijnen dienovereenkomstig uit het informatiesysteem van de ETA's verwijderen. Naast het verstrijken van de bewaartermijn kan informatie ook worden verwijderd door de bevoegde autoriteiten na ontvangst van een kennisgeving dat de persoon van belang is overleden. Het bovenstaande doet geen afbreuk aan het recht van inzage, het recht op rectificatie of het recht op wissing van gegevens van de betrokkenen als bedoeld in de artikelen 17, 18 en 19 van Verordening (EU) 2018/1725 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens door de instellingen, organen en instanties van de Unie.
9. De bevoegde autoriteiten dienen contactpunten aan te wijzen voor het ontvangen en beantwoorden van verzoeken, en dienen deze informatie beschikbaar te stellen in het informatiesysteem van de ETA's. De gegevens van het contactpunt moeten het functionele e-mailadres bevatten dat wordt gebruikt in de procedure voor het beoordelen van de deskundigheid en betrouwbaarheid, een telefoonnummer van de eenheid/afdeling die de deskundigheids- en betrouwbaarheidsbeoordelingen behandelt (optioneel) en, voor betrokken personeelsleden, de voornaam/voornamen / familienaam, functie, het professioneel e-mailadres en het telefoonnummer.
10. De bevoegde autoriteiten dienen de lijsten met contactpunten, inclusief functionele e-mailadressen, actueel te houden en ten minste jaarlijks te herzien.

Opzoeken van gegevens in het informatiesysteem van de ETA's

11. Voordat een bevoegde autoriteit een beoordeling maakt van de deskundigheid en betrouwbaarheid van een persoon van belang overeenkomstig de sectorale bepalingen van de Unie, dient de bevoegde autoriteit in het informatiesysteem van de ETA's na te gaan of er een andere bevoegde autoriteit is die informatie over deze persoon van belang bezit.

Titel III — Informatie-uitwisseling en samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten die gebruikmaken van het informatiesysteem van de ETA's

Informatieverzoeken verzenden

12. Indien uit de zoekopdracht in het informatiesysteem van de ETA's blijkt dat relevante informatie voor een beoordeling beschikbaar is, dient de bevoegde autoriteit, alvorens de beoordeling uit te voeren, via het informatiesysteem van de ETA's een informatieverzoek in te dienen bij de overeenkomstig punt 11 geïdentificeerde bevoegde autoriteiten die relevante informatie over de persoon van belang bezitten.
13. De verzoekende autoriteit dient de reden voor het verzoek, de gevraagde informatie en de sectorale bepalingen van de Unie op basis waarvan de beoordeling wordt gemaakt, uiteen te zetten.
14. De verzoekende autoriteit dient aan de aangezochte autoriteit alle documenten of ondersteunende materialen te verstrekken die nodig worden geacht om het verzoek te ondersteunen, met gebruikmaking van bilaterale communicatiemiddelen buiten het informatiesysteem van de ETA's. De bevoegde autoriteiten kunnen de uitwisseling van informatie vergemakkelijken door middel van samenwerkingsregelingen¹.

Verwerking en beantwoording van informatieverzoeken

15. De feitelijke uitwisseling van onderliggende informatie die relevant is voor de beoordeling van de deskundigheid en betrouwbaarheid van een persoon van belang vindt bilateraal plaats, tussen de verzoekende en aangezochte autoriteiten buiten het informatiesysteem van de ETA's.
16. De aangezochte autoriteit dient, overeenkomstig het beginsel van loyale samenwerking zoals vastgesteld in artikel 4, lid 3, van het Verdrag betreffende de Europese Unie (VEU) en weergegeven in artikel 2, lid 4, van de oprichtingsverordeningen, en rekening houdend met de sectorale bepalingen van de Unie en alle andere toepasselijke rechtshandelingen met betrekking tot sectorale bepalingen, binnen twee weken na ontvangst van het verzoek een antwoord te formuleren en de informatie te verstrekken of uit te leggen waarom de informatie pas op een latere datum kan worden verstrekt, waarbij die datum dient te worden gespecificeerd. In het geval van een negatieve beoordeling of een intrekking van de beoordelingsaanvraag dient bovendien beschikbare informatie te worden verstrekt over de redenen voor de negatieve beoordeling of de intrekking.
17. De aangezochte autoriteit mag de gevraagde informatie niet verstrekken wanneer de vereisten inzake vertrouwelijkheid of bescherming van persoonsgegevens die in de sectorale bepalingen van de Unie of in andere toepasselijke wettelijke bepalingen zijn vastgelegd haar beletten dit te

¹ Bv. multilateraal memorandum van overeenstemming van de ESMA inzake samenwerkingsregelingen en informatie-uitwisseling.

doen, of wanneer de aangezochte autoriteit de gevraagde informatie om objectieve redenen niet kan verstrekken.

18. Indien de uitwisseling van informatie overeenkomstig punt 17 niet mogelijk is, dient de aangezochte autoriteit de verzoekende autoriteit hiervan zo spoedig mogelijk, maar uiterlijk binnen twee weken na ontvangst van het verzoek, op de hoogte te brengen en de redenen daarvoor toe te lichten. Indien het gedeeltelijk onmogelijk is om alle gevraagde informatie te verstrekken, dient de aangezochte autoriteit de verzoekende autoriteit het deel van de informatie te verstrekken waarvan de doorgifte is toegestaan, en de redenen voor het niet-verstrekken van andere delen van de informatie toe te lichten.
19. De aangezochte autoriteit kan de verzoekende autoriteit om verduidelijking vragen met betrekking tot het ontvangen verzoek. De verzoekende autoriteit dient zonder onnodige vertraging te reageren op dergelijke verzoeken om verduidelijking. Indien om verduidelijkingen wordt verzocht, gaat de in de punten 16 en 18 vermelde termijn in nadat de verduidelijkingen door de verzoekende autoriteit zijn verstrekt.

Vertrouwelijkheid

20. De bevoegde autoriteiten dienen alle overeenkomstig deze richtsnoeren ontvangen informatie als vertrouwelijk te behandelen in overeenstemming met het beroepsgeheim en de vereisten inzake de bescherming van persoonsgegevens die zijn vastgelegd in de wetgeving van de Unie en het toepasselijke nationale recht.

Titel IV – Slotbepalingen en uitvoering

21. Deze richtsnoeren zijn van toepassing vanaf 17.02.2025, met uitzondering van:

- a. de punten 4, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 en 19, die van toepassing zijn vanaf 15 mei 2025 voor beoordelingen van natuurlijke personen, en vanaf 30 april 2026 voor beoordelingen van rechtspersonen;
- b. punt 7.2, a) tot en met e), dat van toepassing is vanaf 30 januari 2026.

22. De bevoegde autoriteiten dienen de beschikbare historische gegevens over natuurlijke personen voor de afgelopen vijf jaar, berekend vanaf de datum van toepassing van deze richtsnoeren, uiterlijk op 15 mei 2025 in het informatiesysteem van de ETA's op te nemen.

23. Wanneer afzonderlijke, in punt 7.1 gespecificeerde gegevenspunten voor de natuurlijke persoon, bv. de geboortedatum of geboorteplaats, niet beschikbaar zijn, dienen de verzoekende en aangezochte autoriteiten er via andere middelen voor te zorgen dat de te verstrekken informatie relevant is voor de beoordeling van de persoon van belang.

24. De bevoegde autoriteiten dienen beschikbare historische gegevens over rechtspersonen voor de afgelopen twee jaar, berekend vanaf 30 januari 2026, op te nemen in het informatiesysteem van de ETA's, uiterlijk op 30 april 2026. Bij gebrek aan een LEI voor rechtspersonen dienen andere registratienummers (bv. uit een centraal register, handelsregister, vennootschapsregister of vergelijkbaar openbaar register) en daarnaast het land van oprichting in het informatiesysteem van de ETA's te worden ingevoerd.