

JC/GL 2024 88

---

20. novembra 2024

---

## Skupne smernice

---

o sistemu, ki ga vzpostavijo evropski nadzorni organi za izmenjavo informacij, pomembnih za oceno ustreznosti in primernosti imetnikov kvalificiranih deležev, direktorjev in nosilcev ključnih funkcij finančnih institucij in udeležencev na finančnem trgu, ki jo izvedejo pristojni organi

# Skupne smernice o sistemu, ki ga vzpostavijo evropski nadzorni organi za izmenjavo informacij, pomembnih za oceno ustreznosti in primernosti imetnikov kvalificiranih deležev, direktorjev in nosilcev ključnih funkcij finančnih institucij in udeležencev na finančnem trgu, ki jo izvedejo pristojni organi

---

## Vloga teh smernic

Ta dokument vsebuje skupne smernice, ki jih je treba izdati 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), Uredbe (EU) št. 1094/2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in Uredbe (EU) št. 1095/2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) (v nadaljnjem besedilu skupaj: ustanovne uredbe).

Smernice se sprejmejo v skladu z drugim pododstavkom člena 56 ustanovnih uredb.

V skladu s členom 16(3) ustanovnih uredb si pristojni organi po najboljših močeh prizadevajo za spoštovanje smernic.

Namen skupnih smernic je vzpostaviti dosledne, učinkovite in uspešne nadzorne prakse v okviru Evropskega sistema finančnega nadzora (ESFS) ter zagotoviti skupno, enotno in dosledno uporabo prava Unije v zvezi z uporabo sistema, ki so ga vzpostavili evropski nadzorni organi za izmenjavo informacij pristojnih organov, pomembnih za oceno ustreznosti in primernosti imetnikov kvalificiranih deležev, direktorjev ter nosilcev ključnih funkcij finančnih institucij in udeležencev na finančnem trgu v skladu s pravnimi akti iz člena 1(2) ustanovnih uredb.

Pristojni organi, za katere veljajo te skupne smernice, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorne prakse ali regulativni okvir (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzornih postopkov).

## Zahteve glede poročanja

Predvideni datum začetka uporabe teh skupnih smernic je dan objave prevodov v vse uradne jezike EU dne 17.02.2025. Poleg tega se od pristojnih organov pričakuje, da bodo določene dele skupnih smernic začeli upoštevati pozneje (različni roki glede na to, ali se določbe nanašajo na pravne ali fizične osebe), ob upoštevanju časa, potrebnega za vnos preteklih podatkov v informacijski sistem evropskih nadzornih organov pred začetkom njegove uporabe.

V skladu s členom 16(3) ustanovnih uredb morajo pristojni organi obvestiti ustrezni evropski nadzorni organ, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s skupnimi smernicami, oziroma navesti razloge za njihovo neupoštevanje do 22.04.2025. Če pristojni organi do tega roka ne pošljejo uradnega obvestila, zadevni evropski nadzorni organ šteje, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba s sklicem „JC/GL/2024/88“ poslati na naslove [[compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), [compliance@eiopa.europa.eu](mailto:compliance@eiopa.europa.eu) in [compliance.fpsguidelines@esma.europa.eu](mailto:compliance.fpsguidelines@esma.europa.eu)]. Obrazec za uradna obvestila je na voljo na spletnih straneh evropskih nadzornih organov. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.

Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) ustanovnih uredb objavljena na spletiščih evropskih nadzornih organov.

Skupne smernice se bodo uporabljale med postopkom „spoštuj ali pojasni“, saj se je o njih že obširno posvetovalo s pristojnimi organi. Poleg tega sta potekali dve javni posvetovanji, ki sta se zaključili 2. maja 2023 oziroma 15. januarja 2024. Evropski nadzorni organi so se povezali tudi z evropskim nadzornikom za varstvo podatkov, katerega neformalno mnenje se je tudi upoštevalo. Te skupne smernice so potrebne zaradi izvajanja člena 31a uredb o evropskih nadzornih organih in so naslovljene samo na pristojne organe.

## Naslov I – Vsebina, področje uporabe in opredelitev pojmov

### Vsebina smernic

1. V teh smernicah je pojasnjena uporaba informacijskega sistema evropskih nadzornih organov pri pristojnih organih in izmenjava informacij, pomembnih za oceno ustreznosti in primernosti imetnikov kvalificiranih deležev, direktorjev in nosilcev ključnih funkcij v skladu s pravnimi akti iz člena 1(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, člena 1(2) Uredbe (EU) št. 1094/2010 in člena 1(2) Uredbe (EU) št. 1095/2010 na podlagi člena 31a navedenih uredb.

### Naslovniki

2. Te smernice so naslovljene na pristojne organe iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010 in Uredbe (EU) št. 1094/2010 ter člena 4(3) Uredbe (EU) št. 1095/2010.

### Opredelitev pojmov

3. Izrazi, uporabljeni in opredeljeni v pravnih aktih iz člena 1(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, člena 1(2) Uredbe (EU) št. 1094/2010 in člena 1(2) Uredbe (EU) št. 1095/2010 na podlagi člena 31a ustanovnih uredb, imajo v teh smernicah enak pomen.

Ocena	pomeni končno odločitev pristojnega organa o primernosti zadevne osebe v skladu s sektorskimi določbami Unije, ki je bodisi odobritev, vključno s tiho odobritvijo, bodisi zavrnitev, vključno s tiho zavrnitvijo, tudi v trenutku izdaje dovoljenja.
Informacijski sistem evropskih nadzornih organov	pomeni digitalno platformo, ki so jo skupaj vzpostavili EBA, EIOPA in ESMA v skladu s členom 31a Uredbe (EU) št. 1093/2010, Uredbe (EU) št. 1094/2010 in Uredbe (EU) št. 1095/2010.
Pravila delovanja informacijskega sistema evropskih nadzornih organov	pomenijo sklop pravil, specifikacij, ureditev, procesov in postopkov za uporabo informacijskega sistema evropskih nadzornih organov pri pristojnih organih, kar med drugim vključuje tehnične specifikacije, jezikovne ureditve, pravice dostopa in njihovo upravljanje.
Pristojni organi	pomenijo organe, kot so opredeljeni v členu 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010 in Uredbi (EU) št. 1094/2010 ter členu 4(3) Uredbe (EU) št. 1095/2010.

---

Finančna institucija in udeleženec na finančnem trgu	pomenita finančno institucijo iz člena 4(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010 in Uredbe (EU) št. 1094/2010 ter udeleženca na finančnem trgu iz člena 4(1) Uredbe (EU) št. 1095/2010.
--	--

---

Sektorske določbe Unije	pomenijo določbe pravnih aktov iz člena 1(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, Uredbe (EU) št. 1094/2010 in Uredbe (EU) št. 1095/2010 o izmenjavi informacij, relevantnih za oceno ustreznosti in primernosti zadevnih oseb.
-------------------------	---

---

Zahtevek za informacije	pomeni zahtevek za informacije, ki so relevantne za oceno ustreznosti in primernosti imetnika kvalificiranega (-ih) deleža(-ev), direktorja ali nosilca ključne funkcije finančne institucije in udeleženca na finančnem trgu v skladu s sektorskimi določbami Unije, ki jo je prek informacijskega sistema evropskih nadzornih organov predložil ocenjevalni organ v skladu s temi smernicami.
-------------------------	---

---

Organ prosilec	pomeni pristojni organ, ki predloži zahtevek za informacije.
----------------	--

---

Zaprošeni organ	pomeni pristojni organ, ki prejme zahtevek za informacije.
-----------------	--

---

Zadevna oseba	pomeni fizično ali pravno osebo, ki je ocenjena ali bo ocenjena glede ustreznosti in primernosti imetnika kvalificiranega(-ih) deleža(-ev), direktorja ali nosilca ključne funkcije finančnih institucij in udeležencev na finančnem trgu v skladu s sektorskimi določbami Unije.
---------------	---

---

Umik vloge	pomeni, da vlagatelj umakne kakršno koli izrecno ali tiho vlogo ali obvestilo o postopku ocenjevanja, preden pristojni organ sprejme odločitev.
------------	---

---

## Naslov II – Uporaba informacijskega sistema evropskih nadzornih organov

### Uporaba informacijskega sistema evropskih nadzornih organov

4. Za namene ocenjevanja ustreznosti in primernosti zadevnih oseb v skladu s sektorskimi določbami Unije bi morali pristojni organi uporabljati informacijski sistem evropskih nadzornih organov, s čimer bi v skladu s temi smernicami predložili, iskali in zahtevali informacije, pomembne za oceno ustreznosti in primernosti.

### Vnos podatkov v informacijski sistem evropskih nadzornih organov

5. Pristojni organi, ki ocenjujejo ustreznost in primernost zadevne osebe, bi morali podatke iz odstavka 7 teh smernic vključiti v informacijski sistem evropskih nadzornih organov v dveh tednih po prejemu obvestila ali vloge za oceno ustreznosti in primernosti (datum vnosa).
6. V primeru dodatne ali nove ocene že ocenjene zadevne osebe bi bilo treba ustvariti nov vnos v informacijski sistem evropskih nadzornih organov.
7. Podatki, ki jih je treba vnesti v informacijski sistem evropskih nadzornih organov, bi morali v zvezi z zadevno osebo vključevati:

#### **7.1. za fizično osebo:**

- a. ime oziroma imena;
- b. priimek;
- c. datum rojstva;
- d. kraj rojstva;
- e. kadar so na voljo, druga imena (vključno z imenom ob rojstvu, če je na voljo), ki jih uporablja oseba (vzdevki);

#### **7.2. za pravno osebo:**

- a. naziv pravne osebe ali subjekta (vključno z okrajšavo pravne oblike);
- b. vzdevke pravne osebe;
- c. identifikator pravnih subjektov (LEI);
- d. če oznaka LEI ni na voljo, registracijsko številko, na primer iz centralnega registra, poslovnega registra, registra družb ali podobnega javnega registra, in

e. državo ustanovitve (sedež);

in v zvezi s pristojnim ocenjevalnim organom:

### **7.3. za fizično in pravno osebo:**

a. podatke, kot je navedeno v nadaljevanju:

- i. za podatke, dodane po vzpostavitvi informacijskega sistema evropskih nadzornih organov: datum vnosa v skladu z odstavkom 5;
- ii. za pretekle podatke, dodane v informacijski sistem evropskih nadzornih organov: ustrezen datum, ki je na voljo pristojnemu organu (npr. datum vloge ali uradnega obvestila, odločitev, začetek delovanja itd.);

b. pravni akt iz člena 1(2) ustanovnih uredb, na podlagi katerega je bila izvedena ocena, in

c. če je na voljo, referenčno številko evidence, ki jo hrani pristojni organ.

8. Informacije, vnesene v informacijski sistem evropskih nadzornih organov v skladu z odstavkom 7, se hranijo v sistemu največ 15 let od datuma, ko jih vnese pristojni organ, nato pa se iz sistema samodejno izbrišejo. Pristojni organi lahko uporabljajo krajša obdobja hrambe. Če se v skladu z veljavnim pravom Unije ali nacionalnim pravom uporabljajo krajša obdobja hrambe, bi moral pristojni organ po izteku teh obdobj podatke ustrezno odstraniti iz informacijskega sistema evropskih nadzornih organov. Poleg izteka obdobja hrambe lahko pristojni organi informacije izbrišejo tudi, ko prejmejo obvestilo, da je zadevna oseba umrla. Navedeno ne posega v pravico zadevnih posameznikov, na katere se nanašajo osebni podatki, do dostopa, popravka ali izbrisa, kot je določeno v členih 17, 18 in 19 Uredbe (EU) 2018/1725 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov v institucijah, organih, uradih in agencijah Unije.

9. Pristojni organi bi morali določiti kontaktne točke za prejemanje zahtevkov in odgovarjanje nanje ter te informacije dati na voljo v informacijskem sistemu evropskih nadzornih organov. Podatki o kontaktni točki morajo vključevati namenski e-poštni naslov, ki se uporablja v postopku ocenjevanja ustreznosti in primernosti, telefonsko številko enote/oddelka, ki se ukvarja z ocenjevanjem ustreznosti in primernosti (neobvezno), ter ime(-na)/priimek, položaj, službeni e-poštni naslov in telefonske številke pristojnih uslužbencev.

10. Pristojni organi bi morali sezname kontaktnih točk, vključno z namenskimi elektronskimi poštami predati, posodabljeni in jih pregledovati vsaj enkrat letno.

### **Iskanje podatkov v informacijskem sistemu evropskih nadzornih organov**

11. Preden pristojni organ oceni ustreznost in primernost zadevne osebe v skladu s sektorskimi določbami Unije, bi moral pristojni organ v informacijskem sistemu evropskih nadzornih organov preveriti, če obstaja kateri koli drug pristojni organ, ki že ima informacije o tej osebi.

## Naslov III – Izmenjava informacij in sodelovanje med pristojnimi organi, ki uporabljajo informacijski sistem evropskih nadzornih organov

### Pošiljanje zahtevkov za informacije

12. Kadar iskanje v informacijskem sistemu evropskih nadzornih organov pokaže, da so na voljo relevantne informacije za namene ocene, bi moral pristojni organ pred izvedbo ocene pristojnim organom, opredeljenim v skladu z odstavkom 11, ki imajo pomembne informacije o zadevni osebi, predložiti zahtevek za informacije prek informacijskega sistema evropskih nadzornih organov.
13. Organ prosilec bi moral navesti razlog za zahtevek, zahtevane informacije in sektorske določbe Unije, na podlagi katerih se izvaja ocena.
14. Organ prosilec bi moral zaprosenemu organu zagotoviti vse dokumente ali podporno gradivo, ki se mu zdijo potrebni za podporo zahtevku, in sicer s pomočjo dvostranskih komunikacijskih sredstev zunaj informacijskega sistema evropskih nadzornih organov. Pristojni organi lahko olajšajo izmenjavo informacij z dogovori o sodelovanju<sup>1</sup>.

### Obdelava zahtevkov za informacije in odgovarjanje nanje

15. Dejanska izmenjava osnovnih informacij, pomembnih za oceno ustreznosti in primernosti zadevne osebe, bi morala potekati dvostransko, med organom prosilcem in zaprosenim organom zunaj informacijskega sistema evropskih nadzornih organov.
16. Zaprošeni organ bi moral v skladu z načelom lojalnega sodelovanja iz člena 4(3) Pogodbe o Evropski uniji (PEU), ki je izraženo v členu 2(4) ustanovnih uredb, ter ob upoštevanju sektorskih določb Unije in vseh drugih veljavnih pravnih aktov, povezanih s sektorskimi določbami, na zahtevek odgovoriti v dveh tednih od njegovega prejema in zagotoviti informacije ali pojasniti, zakaj je informacije mogoče zagotoviti šele pozneje, ter navesti ta datum. V primeru negativne ocene ali umika vloge za oceno bi bilo treba predložiti tudi razpoložljive informacije o razlogih za negativno oceno ali umik.
17. Zaprošeni organ ne bi smel zagotoviti zahtevanih informacij, če mu to preprečujejo zahteve glede zaupnosti ali varstva osebnih podatkov iz sektorskih določb Unije ali katerih koli drugih veljavnih pravnih določb ali če iz objektivnih razlogov ne more zagotoviti zahtevanih informacij.

---

<sup>1</sup> Npr. večstranski sporazum o sodelovanju in izmenjavi informacij med pristojnimi organi ter pristojnimi organi in organom ESMA



18. Kadar izmenjava informacij v skladu z odstavkom 17 ni mogoča, bi moral zaprošeni organ čim prej, najpozneje pa v dveh tednih od prejema zahtevka, o tem obvestiti organ prosilec in pojasniti razloge za to. Če je zahtevane informacije mogoče zagotoviti samo delno, bi moral zaprošeni organ organu prosilcu zagotoviti del informacij, katerih zagotavljanje je dovoljeno, in pojasniti razloge za zadržanje drugih delov informacij.

19. Zaprošeni organ lahko od organa prosilca zahteva pojasnila v zvezi s prejetim zahtevkom. Organ prosilec bi se moral na vse tovrstne zahtevke za pojasnila odzvati brez nepotrebnega odlašanja. Če se zahtevajo pojasnila, bi se moral rok iz odstavkov 16 in 18 začeti, ko organ prosilec predloži pojasnila.

### **Zaupnost**

20. Pristojni organi bi morali vse informacije, prejete v skladu s temi smernicami, obravnavati kot zaupne ter jih obravnavati v skladu z zahtevami glede poslovne skrivnosti in varstva osebnih podatkov, določenimi v zakonodaji Unije in veljavnem nacionalnem pravu.

## Naslov IV – Končne določbe in izvajanje

21. Te smernice se uporabljajo od 17.02.2025, razen:

- a. odstavki 4, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18 in 19, ki se bodo uporabljali od 15. maja 2025 za ocenjevanje fizičnih oseb, in od 30. aprila 2026 za ocenjevanje pravnih oseb;
- b. odstavek 7.2 (a–e), ki se bo uporabljal od 30. januarja 2026.

22. Pristojni organi bi morali razpoložljive pretekle podatke o fizičnih osebah za zadnjih pet let, izračunane od datuma začetka uporabe teh smernic, v informacijski sistem evropskih nadzornih organov vključiti najpozneje do 15. maja 2025.

23. Kadar enotne podatkovne točke za fizično osebo, npr. datum ali kraj rojstva, določene v odstavku 7.1, niso na voljo, bi morala organ prosilec in zaproseni organ z drugimi sredstvi zagotoviti, da so informacije, ki bi jih bilo treba zagotoviti, pomembne za oceno zadevne osebe.

24. Pristojni organi bi morali razpoložljive pretekle podatke o pravnih osebah za zadnji dve leti, izračunane od 30. januarja 2026, v informacijski sistem evropskih nadzornih organov vključiti najpozneje do 30. aprila 2026. Če oznaka LEI za pravne osebe ni na voljo, bi bilo treba v informacijski sistem evropskih nadzornih organov vnesti druge registracijske številke (npr. iz centralnega registra, poslovnega registra, registra družb ali podobnega javnega registra). Poleg tega bi bilo treba v informacijski sistem evropskih nadzornih organov vnesti državo ustanovitve.