

EBA/GL/2023/09

---

2023. gada 15. decembris

---

## Pamatnostādnes

---

par kredītu apkalpotāju vadības vai pārvaldes struktūras kā kopuma atbilstīgu zināšanu un pieredzes novērtējumu saskaņā ar Direktīvu (ES) 2021/2167

# 1. Atbilstība un ziņošanas prasības

---

## Pamatnostādņu statuss

1. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010<sup>1</sup> 16. pantu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jā dara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI viedoklis par atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētās jomās jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām attiecas pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, attiecīgi iekļaujot tās savā praksē (piemēram, grozot savu tiesisko regulējumu vai uzraudzības procesus), tostarp gadījumos, kad pamatnostādnes ir vērstas galvenokārt uz iestādēm.

## Prasības sniegt ziņojumus

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 27.05.2024 jāpaziņo EBI, ka tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2023/09". Personām, kas iesniedz paziņojumus, ir jābūt pilnvarotām to pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāpaziņo EBI.
4. Paziņojumi tiks publicēti EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

---

<sup>1</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

## 2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

---

### Priekšmets

5. Šīs pamatnostādnes precizē Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas (ES) 2021/2167 5. panta 1. punkta c) apakšpunktā noteiktās prasības<sup>2</sup> attiecībā uz kredītu apkalpotāju vadības vai pārvaldes struktūras kā kopuma atbilstīgām zināšanām un pieredzi, tostarp novērtēšanas kritērijiem un novērtēšanas procesu.

### Adresāti

6. Šīs pamatnostādnes tiek adresētas:
  - a. kompetentām iestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā (“EBI iestāde”), kuras ir izraudzītas arī saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 21. panta 3. punktu. Tās ir piemērojamas tiktāl, kamēr šīs iestādes ir atzītas par kompetentām, lai nodrošinātu to Direktīvas nosacījumu izpildes piemērošanu, uz kurām šīs pamatnostādnes attiecas; un
  - b. kompetentām iestādēm, kas minētas Direktīvas (ES) 2021/2167 21. panta 3. punktā; un
  - c. kredītu apkalpotājiem, kas definēti Direktīvas (ES) 2021/2167 3. panta 8. punktā.

### Piemērošanas joma

7. Pamatnostādnes attiecas uz Savienībā reģistrētas kredītiestādes izsniegtajā ienākumus nenesošajā kredīta līgumā paredzētajiem visiem kreditora tiesību apkalpotājiem vai paša ienākumus nenesošā kredīta līguma apkalpošanu. Turpretī, pamatnostādnes nav piemērojamas iestādēm, kas uzskaitītas Direktīvas (ES) 2021/2167 2. panta 5. punkta a) apakšpunktā.
8. Pamatnostādnes attiecas uz novērtējumu par kredītu apkalpotāju vadības vai pārvaldes struktūras atbilstīgām zināšanām un pieredzi kopumā, lai veiktu uzņēmējdarbību kompetentā un atbildīgā veidā saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 5. panta 1. punkta c) apakšpunktu. Ja struktūra sastāv no vadības un uzraudzības funkcijas, pamatnostādnes attiecas uz abām funkcijām.

---

<sup>2</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva (ES) 2021/2167 (2021. gada 24. novembris) par kredītu apkalpotājiem un kredītu pircējiem un ar ko groza Direktīvas 2008/48/EK un 2014/17/ES (OV L 438, 8.12.2021., 1.–37. lpp.).

9. Kredītu apkalpotājiem būtu jāievēro pamatnostādnes. Kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, ka kredītu apkalpotāji ievēro šīs pamatnostādnes.

## Definīcijas

10. Ja nav norādīts citādi, termini, kas lietoti un definēti Direktīvā (ES) 2015/849, ir tāda pati nozīme arī pamatnostādnēs. Papildus tam šajās pamatnostādnēs piemēro šādas definīcijas:

|   |  |
|---|--|
| <b>Loceklis</b>   | ir ierosināts vai iecelts vadības vai pārvaldes struktūras loceklis, tostarp pārstāvji, kuri rīkojas juridisko personu vārdā, kas ir vadības vai pārvaldes struktūras loceklis.  |
| <b>Vadības vai pārvaldes struktūra</b>                                | ir kredītu apkalpotāja struktūras, kuras ir izraudzītas atbilstoši valsts tiesību aktiem, ir pilnvarotas noteikt iestādes stratēģiju, mērķus un vispārējo virzību un kuras pārrauga un uzrauga vadības lēmumu pieņemšanas procesu, un kurās darbojas personas, kuras faktiski vada iestādes darbu. |
| <b>Vadības vai pārvaldes struktūra, kas veic uzraudzības funkciju</b> | ir vadības vai pārvaldes struktūra, kas īsteno vadības lēmumu pieņemšanas pārraudzību un uzraudzību.   |
| <b>Vadības vai pārvaldes struktūra, kas veic vadības funkciju</b>     | ir kredītu apkalpotāja struktūras, kuras ir izraudzītas atbilstoši valsts tiesību aktiem, ir pilnvarotas noteikt iestādes stratēģiju, mērķus un vispārējo virzību, un kurās darbojas personas, kuras faktiski vada iestādes darbu.   |

## 3. Īstenošana

### Piemērošanas datums

11. Šīs pamatnostādnes piemēro no 27.06.2024.

## 4. Pamatnostādnes par vadības vai pārvaldes struktūras kā kopuma atbilstīgu zināšanu un pieredzes novērtējumu

---

### 1 Samērīguma principa piemērošana

12. Kredītu apkalpotājiem, novērtējot savas vadības un pārvaldes struktūras kā kopuma atbilstīgās zināšanas un pieredzi un izstrādājot un īstenojot saistītu politiku un procesus, kas nodrošina prasību izpildi, būtu jāņem vērā to lielums, iekšējā organizācija un darbību būtība, mērogs un sarežģītība. Kredītu apkalpotājiem, kas apkalpo lielus kredītportfeļus vai sarežģītākus kredītus, būtu jāievieš sarežģītākas politikas un procesi, savukārt mazāki kredītu apkalpotāji, kas apkalpo mazāk sarežģītus kredītus, var īstenot vienkāršākas politikas un procesus.
13. Lai piemērotu samērīguma principu un nodrošinātu Direktīvā (ES) 2021/2167 noteikto pārvaldības prasību pienācīgu īstenošanu, kas sīkāk precizētas šajās pamatnostādnēs, kredītu apkalpotājiem un kompetentajām iestādēm būtu jāņem vērā šādi kritēriji:
  - a. kredītu apkalpotāja lielums, ko norāda darbinieku skaits;
  - b. parādu apjomu un kredītu apkalpošanas līgumu skaitu, ko pārvalda kredītu apkalpotājs;
  - c. kredītu apkalpotāja juridiskā forma;
  - d. vai kredītu apkalpotājs ir iekļauts biržas sarakstā;
  - e. to, vai kredītu apkalpotājs ir vai nav daļa no grupas, uz kuru konsolidēti attiecas Direktīva 2013/36/ES, un, ja tā ir, grupas proporcionalitātes novērtējums;
  - f. vai tiek veiktas pārrobežu darbības, un operāciju apjoms katrā jurisdikcijā;
  - g. visu kredītu apkalpotāja veikto uzņēmējdarbības darbību raksturu un sarežģītību un kredītu apkalpotāja organizatorisko struktūru; un
  - h. esošo ārpalpojumu vai pakalpojumu sniegšanas vienošanos ar citiem kredīta pakalpojumu sniedzējiem apjomu un sarežģītību.

## 2 Kredītu apkalpotāju novērtējums par vadības vai pārvaldes struktūras locekļu atbilstīgām zināšanām un pieredzi

14. Kredītu apkalpotājiem būtu jānodrošina, ka to vadības vai pārvaldes struktūrai kopumā ir atbilstīgas zināšanas un pieredze, lai vienmēr veiktu savus pienākumus un veiktu uzņēmējdarbību kompetenti un atbildīgi. Saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 5. panta 1. punkta b) apakšpunktu kredītu apkalpotājiem ir jānodrošina, ka visiem šo struktūru locekļiem ir laba reputācija.
15. Kredītu apkalpotājiem, tostarp uzņēmumiem, kas iesniedz pieteikumu atļaujas saņemšanai saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 II sadaļas I nodaļu, ir jāveic novērtējums vai atkārtots novērtējums, jo īpaši:
  - a. iesniedzot atļaujas pieteikumu pirms savu darbību sākšanas;
  - b. ja vadības vai pārvaldes struktūras sastāvā notiek būtiskas izmaiņas, tostarp:
    - i. ieceļot jaunus vadības vai pārvaldes struktūras locekļus; un
    - ii. kad locekļi ir atstājuši vadības vai pārvaldes struktūru;
  - c. ja uzņēmējdarbības modelī, tā pamatā esošajās tiesību normās vai izmantotajās tehnoloģijās ir notikušas būtiskas izmaiņas.
16. Vadības vai pārvaldes struktūras locekļu zināšanu un pieredzes novērtējums kopumā būtu jāveic pirms atsevišķu locekļu iecelšanas. Attiecīgā gadījumā vadības vai pārvaldes struktūrai, kas pilda uzraudzības funkciju, vajadzētu būt atbildīgai par galīgā novērtējuma veikšanu.
17. Atkāpjoties no 16. punkta, kolektīvos piemērotības novērtējumus, neskarot valsts tiesību aktus, var veikt pēc vadības vai pārvaldes struktūras locekļa iecelšanas jebkurā no šādiem gadījumiem, par kuriem kredītu apkalpotājs ir pienācīgi sniedzis pamatojumu:
  - a. kredītu apkalpotāja akcionāri, īpašnieki vai locekļi ieceļ un apstiprina vadības vai pārvaldes struktūras locekļus akcionāru sapulcē vai līdzvērtīgā sanāksmē, ko nav ierosinājis kredītu apkalpotājs vai vadības vai pārvaldes struktūra; un
  - b. pilnīgs novērtējums pirms locekļa iecelšanas vai vadības vai pārvaldes struktūras sastāva maiņa varētu traucēt vadības vai pārvaldes struktūras pareizu darbību, tostarp šādu situāciju rezultātā:
    - i. ja pēkšņi vai neplānoti nepieciešams aizstāt locekļus, piemēram, locekļa nāves gadījumā; un
    - ii. ja loceklis ir jāatsauc, jo loceklis vairs nav piemērots.

18. Atbilstīgu zināšanu un pieredzes novērtējumā būtu jāņem vērā visi jautājumi, kas attiecas uz novērtējumiem un ir tiem pieejami. Kredītu apkalpotājiem būtu jāapsver riski, tostarp reputācijas risks, kas rodas gadījumā, ja tiek konstatēti trūkumi, kuri ietekmē vadības vai pārvaldes struktūras locekļu kolektīvo piemērotību.
19. Kredītu apkalpotājiem, novērtējot vadības vai pārvaldes struktūras atbilstīgās kolektīvās zināšanas un pieredzi, būtu jāņem vērā atsevišķa vadības vai pārvaldes struktūras locekļa zināšanas un pieredze, un otrādi.
20. Kredītu apkalpotājiem būtu jādokumentē sava novērtējuma rezultāti un jo īpaši visas konstatētās nepilnības starp vadības vai pārvaldes struktūras locekļu nepieciešamajām un faktiskajām kolektīvajām zināšanām un pieredzi, kā arī pasākumi, kas jāveic, lai novērstu šīs nepilnības, tostarp sniedzamo sākotnējo vai citu apmācību.
21. Kredītu apkalpotāju pienākums ir novērtēt vadības vai pārvaldes struktūras sākotnējās un pastāvīgās individuālās un kolektīvās atbilstīgās zināšanas un pieredzi, kā arī to locekļu labo reputāciju.
22. Lai nodrošinātu pienācīgu pastāvīgu uzraudzību, kredītu apkalpotājiem būtu jāinformē kompetentā iestāde par ierosināto dalībnieku iecelšanu vai, neskarot valsts tiesību aktus, jāinformē kompetentā iestāde bez liekas kavēšanās pēc dalībnieku iecelšanas.
23. Ja kompetentās iestādes uzraudzības nolūkos ir veikušas novērtējumu par kredītu apkalpotāja vadības vai pārvaldes struktūras zināšanām un pieredzi, atbildība novērtēt un nodrošināt vadības vai pārvaldes struktūras piemērotību joprojām paliek kredītu apkalpotāja ziņā.

### 3 Atsevišķu locekļu atbilstīgu zināšanu un pieredzes kritēriji

24. Novērtējot vadības struktūras kā kopuma atbilstīgas zināšanas un pieredzi, kredītu apkalpotājam būtu jānovērtē visi individuālie struktūras locekļi, lai noteiktu, vai viņiem kopā ir atbilstīgas zināšanas un pieredze, lai nodrošinātu efektīvu struktūras darbību, tostarp vai katram loceklim ir iespēja paust savu viedokli un apspriest stratēģijas un uzņēmējdarbības mērķus un vai kolektīvie lēmumu pieņemšanas procesi ietver atbilstošas diskusijas, apstrīdēšanu un uzraudzību. Šim nolūkam katrā jomā jābūt pietiekamam skaitam locekļu ar zināšanām, kas nodrošina lēmumu apspriešanu.
25. Vadības vai pārvaldes struktūras locekļiem vajadzētu būt mūsdienīgai izpratnei par kredītu apkalpotāja uzņēmējdarbību un tās riskiem tādā līmenī, kas ir samērīgs ar viņu pienākumiem. Tas ietver atbilstošu izpratni jomās, par kurām atsevišķs loceklis nav tieši atbildīgs, bet ir kolektīvi atbildīgs kopā ar citiem vadības vai pārvaldes struktūras locekļiem. Faktiskajai situācijai atbilstošas zināšanas var iegūt, izmantojot apmācību, profesionālo pieredzi un uzņēmumus.

26. Vadības vai pārvaldes struktūras locekļiem vajadzētu būt skaidrai izpratnei par kredītu apkalpotāja pārvaldības kārtību, viņu attiecīgo lomu un pienākumiem un attiecīgā gadījumā par grupas struktūru un jebkādiem iespējamiem interešu konfliktiem, kas tādējādi var rasties.
27. Vadības vai administratīvās struktūras locekļiem būtu jāspēj palīdzēt īstenot atbilstošu korporatīvo un riska kultūru, korporatīvās vērtības un rīcību vadības vai pārvaldes struktūras ietvaros, lai veiktu uzņēmējdarbību kompetentā un atbildīgā veidā.
28. Atbilstīgu zināšanu un pieredzes novērtējumā būtu jāņem vērā:
  - a. amata loma un pienākumi, kā arī vajadzīgās spējas;
  - b. izglītībā, apmācībā un praksē iegūtās zināšanas;
  - c. praktiskā un profesionālā pieredze, kas iegūta iepriekšējos un esošajos vadošajos amatos; un
  - d. zināšanas un iemaņas, kas iegūtas un apliecinātas locekļa profesionālajā darbībā.
29. Būtu jāņem vērā locekļa izglītības līmenis un profils un tas, vai tā ir saistīta ar banku un finanšu pakalpojumiem vai citām attiecīgām jomām. Jo īpaši izglītību banku un finanšu, ekonomikas, tieslietu, grāmatvedības, revīzijas, administrācijas, finanšu regulēšanas, informācijas tehnoloģiju un kvantitatīvo metožu jomā var kopumā uzskatīt par atbilstošu finanšu pakalpojumu nozarē.
30. Novērtējumam nebūtu jāaprobežojas tikai ar dalībnieka izglītības pakāpi vai pierādījumiem par darbu kredītu apkalpotāja vai citās sabiedrībās noteiktu laiku jomās, kas atbild par kredītu un ienākumus nenesošu aizdevumu pārvaldību. Ir jāveic rūpīgāka locekļa praktiskās pieredzes analīze attiecībā uz kredītu apkalpotāja darbībām, jo iepriekšējos amatos iegūtās zināšanas ir atkarīgas no uzņēmējdarbības veida, apmēra un sarežģītības, kā arī šā locekļa pildīto funkciju attiecīgajā uzņēmumā.
31. Novērtējot locekļa atbilstīgās zināšanas un pieredzi, būtu jāņem vērā teorētiskā un praktiskā pieredze saistībā ar kredīta apkalpošanas darbību, tostarp jo īpaši:
  - a. attiecīgās juridiskās un regulatīvās prasības, tostarp valsts prasības attiecībā uz kredītu apkalpošanu un parādu piedziņu;
  - b. sekvestrēšanas, maksātnespējas un bankrota procedūras;
  - c. patērētāju un aizņēmēju aizsardzība;
  - d. datu aizsardzības prasības; un



- e. nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas pienākumi, ja kredītu apkalpotāji ir izraudzīti par atbildīgajiem subjektiem nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un teroristu finansēšanas novēršanas un apkarošanas nolūkā saskaņā ar valsts tiesību aktu noteikumiem, ar kuriem transponē Direktīvu (ES) 2015/849.
32. Novērtējot locekļa atbilstīgās zināšanas un pieredzi, jāpievērš uzmanība arī zināšanu jomām, kurās ir nepieciešama vispārīga izpratne attiecībā uz kredītu apkalpotāja ikdienas vadību, tostarp:
- a. kredītu apkalpotāja pārvaldības, pārraudzības un iekšējās kontroles efektivitātes novērtējums;
  - b. banku un finanšu darbības;
  - c. līgumtiesības;
  - d. grāmatvedība un revīzija;
  - e. finanšu informācijas interpretācija, galveno problēmu apzināšana, pamatojoties uz šo informāciju, un atbilstīga kontrole un pasākumi; un
  - f. vadības zināšanas.
33. Novērtējot iepriekšējos amatos gūto praktisko un profesionālo pieredzi, īpaša uzmanība būtu jāpievērš:
- a. ieņemamā amata veidam un tā hierarhiskajam līmenim;
  - b. darba stāžam;
  - c. uzņēmuma, kurā tika ieņemts amats, veidam un sarežģītībai, tostarp tā organizatoriskajai struktūrai;
  - d. dalībnieka kompetences, lēmumu pieņemšanas pilnvarām un atbildības jomai;
  - e. amata laikā gūtajām attiecīgajām tehniskajām zināšanām;
  - f. pakļauto personu skaitam; un
  - g. papildu zināšanas, kas iegūtas akadēmiskajās aktivitātēs.
34. Ja piemērojams, vadības vai pārvaldes struktūras locekļiem, kas pilda uzraudzības funkciju, vajadzētu spēt efektīvi apstrīdēt un uzraudzīt lēmumus, ko vadības vai pārvaldes struktūra pieņemusi, pildot savu pārvaldības funkciju.

## 4 Atbilstīgu kolektīvo zināšanu un pieredzes kritēriji

35. Vadībai vai administratīvajai struktūrai kā kopumam vajadzētu būt atbilstīgām zināšanām un pieredzei, lai veiktu uzņēmējdarbību kompetentā un atbildīgā veidā atbilstoši kredītu apkalpotāja veiktajām darbībām un nodrošinātu aizņēmēju aizsardzību un taisnīgu attieksmi pret tiem.
36. Vadības vai pārvaldes struktūras sastāvam būtu jāatspoguļo tās visu pienākumu izpildei nepieciešamās atbilstošās zināšanas un pieredze. Tas nozīmē, ka vadības vai pārvaldes struktūrai kolektīvi ir atbilstoša izpratne par jomām, par kurām dalībnieki ir kolektīvi atbildīgi, un nodrošināt, ka uzņēmējdarbība tiek veikta kompetentā un atbildīgā veidā.
37. Vadības vai pārvaldes struktūrai kopumā vajadzētu būt atbilstīgām zināšanām un pieredzei attiecībā uz 31. līdz 33. punktā uzskaitītajiem aspektiem, kā arī attiecībā uz:
- visām kredītu apkalpotāja uzņēmējdarbības darbībām un ar to saistīto galveno risku pārvaldību, tostarp krāpšanas atklāšanu un novēršanu kredītriska pārvaldības kontekstā;
  - tiesisko un normatīvo vidi;
  - finanšu uzskaiti un ziņošanu;
  - risku pārvaldību, atbilstību un iekšējā revīziju;
  - informācijas un komunikācijas tehnoloģiju (IKT) un IKT drošības riskiem;
  - vietējiem un pārrobežu tirgiem, ja piemērojams;
  - vadības iemaņām un pieredzi; un
  - stratēģisko plānošanu.
38. Novērtējot vadības vai pārvaldes struktūras kolektīvās atbilstīgās zināšanas un pieredzi<sup>3</sup>, kredītu apkalpotājiem būtu atsevišķi jānovērtē vadības struktūra tās vadības un uzraudzības funkcijās. Atbilstīgu kolektīvo zināšanu un pieredzes novērtējumam būtu jāsniedz salīdzinājums starp vadības vai pārvaldes struktūras kā kopuma pieprasītajām atbilstīgajām zināšanām un pieredzi un vadības vai pārvaldes struktūras faktiskajām kolektīvajām zināšanām un pieredzi. Novērtējumam būtu jāaptver visas kredītu

---

<sup>3</sup> Iespējamās metodikas piemērs kolektīvās piemērotības novērtējuma tabulām ir sniegts kopīgo EBI un EVTI pamatnostādņu par vadības struktūras locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, novērtēšanu I pielikumā saskaņā ar Direktīvu 2013/36/ES un Direktīvu 2014/65/ES, taču tas būtu jāpielāgo, lai attiektos uz kredītu apkalpotāja uzņēmējdarbības modeli.

apkalpotāja uzņēmējdarbības un būtiskie organizatoriskie aspekti, kā arī to pamatā esošie procesi.

## 5 Atsevišķu locekļu zināšanu un pieredzes novērtējums

39. Novērtējot vadības vai pārvaldes struktūras piemērotību, kredītu apkalpotājiem būtu jānovērtē atsevišķu locekļu zināšanas un pieredze. Šim nolūkam kredītu apkalpotājiem vajadzētu:
- apkopot informāciju, izmantojot dažādus kanālus un instrumentus (piemēram, diplomus un sertifikātus, ieteikuma vēstules, CV, intervijas, anketas);
  - pieprasīt novērtētajai personai sniegt precīzu informāciju un vajadzības gadījumā sniegt pierādījumus par šo informāciju;
  - ciktāl iespējams, validēt novērtētās personas sniegtās informācijas pareizību;
  - ja piemērojams, izvērtēt novērtējuma rezultātus vadības struktūrā, kas veic uzraudzības funkciju; un
  - ja piemērojams, noteikt nepieciešamos korektīvos pasākumus.
40. Kredītu apkalpotājiem būtu jādokumentē tā dalībnieka amata apraksts, par kuru tika veikts novērtējums, tostarp šā amata loma kredītu apkalpotājā, un jānorāda novērtējuma rezultāti attiecībā uz zināšanām un pieredzi un labas reputācijas novērtējuma rezultāti saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 5. panta 1. punkta b) apakšpunktu.

## 6 Vadības vai pārvaldes struktūras kolektīvo atbilstīgo zināšanu un pieredzes novērtējums

41. Attiecīgā gadījumā, novērtējot kolektīvās atbilstīgās zināšanas un pieredzi, kredītu apkalpotājiem būtu atsevišķi jānovērtē vadības struktūras sastāvs tās vadības un uzraudzības funkcijās.
42. Kredītu apkalpotājiem jāveic novērtējums, izmantojot savu atbilstošo metodoloģiju saskaņā ar šajās pamatnostādnēs izklāstītajiem kritērijiem, un jādokumentē rezultāti.
43. Novērtējot dalībnieka zināšanas un pieredzi, kredītu apkalpotājiem tajā pašā laikposmā būtu arī jānovērtē vadības vai pārvaldes struktūras kolektīvā piemērotība. Jo īpaši būtu jāizvērtē, kādas zināšanas un pieredzi attiecīgā persona sniedz kolektīvam, vai, ja loceklis ir atstājis vadības vai pārvaldes struktūru, jānovērtē, kādas zināšanas un pieredzes varētu trūkt pēc struktūras sastāva maiņas.

## 7 Kredītu apkalpotāju korektīvie pasākumi

44. Ja kredītu apkalpotāja novērtējumā vai atkārtotā novērtējumā secināts, ka vadības vai pārvaldes struktūrai kā kopumam nav atbilstīgu zināšanu un pieredzes, kredītu apkalpotājam savlaicīgi jāveic atbilstoši korigējošie pasākumi.
45. Atbilstoši korektīvie pasākumi var ietvert, bet neaprobežoties ar šādiem pasākumiem: pienākumu pielāgošana starp locekļiem; atsevišķu locekļu aizstāšana; papildu locekļu pieņemšana darbā; atsevišķu locekļu apmācība; vai vadības struktūras kolektīvā apmācība, lai nodrošinātu vadības vai pārvaldes struktūras atbilstīgas kolektīvās zināšanas un pieredzi.
46. Ja kredītu apkalpotāja novērtējumā vai atkārtotā novērtējumā ir konstatēti viegli novēršami trūkumi vadības vai pārvaldes struktūras atbilstīgajās zināšanās un pieredzē, kredītu apkalpotājam būtu jāveic atbilstīgi korektīvi pasākumi, lai laikus novērstu šos trūkumus, tostarp attiecīgā gadījumā izmantojot (visu vai) atsevišķu dalībnieku pienācīgu apmācību.
47. Ja kredītu apkalpotājs plāno pieprasīt atļauju sākt savas darbības, šādi pasākumi būtu jāīsteno pirms atļaujas pieprasīšanas.
48. Jebkurā gadījumā kompetentās iestādes būtu nekavējoties jāinformē par jebkādiem būtiskiem trūkumiem, kas konstatēti attiecībā uz jebkuru vadības struktūras locekli un vadības struktūras kolektīvo sastāvu. Informācijā būtu jāiekļauj pasākumi, kas veikti vai plānoti minēto nepilnību novēršanai, un to īstenošanas grafiks.

## 8 Kompetento iestāžu veikts novērtējums

49. Kompetentajām iestādēm būtu jāprecizē uzraudzības procedūras, kas piemērojamas, lai novērtētu kredītu apkalpotāju vadības vai pārvaldes struktūras kā kopuma atbilstīgās zināšanas un pieredzi un tās locekļu labu reputāciju. Kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, ka uzraudzības procedūru apraksts ir publiski pieejams.
50. Uzraudzības procedūrām būtu jānodrošina, ka informācija, ko kredītu apkalpotājs dara pieejamu kompetentajām iestādēm atļaujas piešķiršanas procesa laikā, ja iespējams, tiek izmantota, lai novērtētu atbilstīgas zināšanas un pieredzi. Uzraudzības procedūrās jo īpaši būtu jāņem vērā situācijas, kad kredītu apkalpotājus pilnvaro vai uzrauga arī nefinanšu iestādes, lai nodrošinātu efektīvu koordināciju.
51. Kompetentajām iestādēm no kredītu apkalpotāja būtu jāpieprasa vadības vai pārvaldes struktūras locekļu vārdu un uzvārdu saraksts un viņu attiecīgie uzdevumi un funkcijas, kā arī kredītu apkalpotāja paziņojums par vadības vai pārvaldes struktūras kā kopuma vispārējā piemērotības novērtējuma rezultātiem. Tajā būtu jāiekļauj apraksts par to, kā

- vadības struktūras kopējais sastāvs atspoguļo pietiekami plašu zināšanu un pieredzes spektru, kā arī trūkumu vai vājo vietu apzināšana un to novēršanai piemērotie pasākumi.
52. Lai novērtētu zināšanas un pieredzi, kompetentajai iestādei būtu jāpieprasa vismaz visiem vadības vai pārvaldes struktūras locekļiem *curriculum vitae*, kurā ir sīka informācija par izglītību un profesionālo pieredzi, tostarp akadēmisko kvalifikāciju un citu attiecīgu apmācību, visu to organizāciju nosaukums un raksturs, kurās persona ir strādājusi, kā arī veikto funkciju raksturs un ilgums, īpaši uzsverot visas darbības, kas ietilpst meklētā amata tvērumā, tostarp, bet ne tikai, banku un vadības pieredzi.
53. Lai novērtētu dalībnieku labo reputāciju, kompetentajai iestādei būtu jāpieprasa informācija par:
- a. policijas ierakstiem vai cita līdzvērtīga valsts informācija saistībā ar attiecīgiem noziedzīgiem nodarījumiem saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 5. panta b) punkta i) apakšpunktu;
  - b. uzraudzības iestādes, kurā persona ir tieši vai netieši iesaistīta, veiktām izmeklēšanām, izpildes procedūrām vai piemērotām sankcijām;
  - c. jebkāds reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences atteikums tirdzniecības, uzņēmējdarbības vai profesionālās darbības īstenošanai; jebkāda reģistrācijas, atļaujas, dalības vai licences anulēšana, atsaukšana vai izbeigšana vai regulatīvas vai pārvaldības struktūras vai profesionālas struktūras vai asociācijas veikta izslēgšana;
  - d. atbrīvošanu no nodarbinātības vai uzticības amata, fiduciārām attiecībām vai līdzīgu situāciju, vai lūgumu atkāpties no darba šādā amatā (izņemot atlaišanas gadījumus); un
  - e. to, vai cita kompetentā iestāde jau ir veikusi personas labas reputācijas novērtējumu (tostarp šīs iestādes identitāti, novērtējuma datumu un pierādījumus par šā novērtējuma iznākumu).
54. Neskarot Direktīvas (ES) 2021/2167 5. panta 1. punkta c) apakšpunktu, kurā precizēts vadības vai pārvaldes struktūras locekļu piemērotības novērtējums saistībā ar kredītu apkalpotāja atļaujas izsniegšanu, kompetentajām iestādēm būtu jānosaka maksimālais termiņš, kurā tās novērtē kredītu apkalpotāju vadības vai administratīvās struktūras kā kopuma atbilstīgās zināšanas un pieredzi, kā arī tās locekļu labu reputāciju, ja šādi novērtējumi tiek veikti pēc kredītu apkalpotāja atļaujas izsniegšanas. Ja kompetentā iestāde konstatē, ka novērtējuma pabeigšanai ir vajadzīga papildu dokumentācija un informācija, minēto laikposmu var apturēt no brīža, kad kompetentā iestāde pieprasa papildu dokumentāciju un informāciju, kas nepieciešama novērtējuma pabeigšanai, līdz minētās dokumentācijas un informācijas saņemšanai.

55. Kompetentajām iestādēm pēc iespējas ātrāk jāinformē kredītu apkalpotāji vismaz par negatīvu lēmumu par piemērotības novērtējumu. Ja tas paredzēts valsts tiesību aktos vai to uzraudzības procesu ietvaros noteikusi kompetentā iestāde, pozitīvu lēmumu var uzskatīt par pieņemtu bez paziņošanas, ja ir beidzies 179. punktā minētais maksimālais novērtējuma periods un kompetentā iestāde nav pieņēmusi negatīvu lēmumu.
56. Kompetentajām iestādēm būtu jānodrošina, lai to uzraudzības procedūras ļautu tām risināt neatbilstības gadījumus saistībā ar prasību, ka vadības vai pārvaldes struktūrai kā kopumam ir atbilstīgas zināšanas un pieredze.