

EBA/GL/2023/09

15 decembrie 2023

Ghid

privind evaluarea cunoștințelor și a experienței adecvate ale organului de conducere sau administrativ al administratorilor de credite, în ansamblu, în temeiul Directivei (UE) 2021/2167

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze prin integrarea acestuia în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care ghidul se adresează în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 27.05.2024. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2023/09”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară de a raporta conformarea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările se publică pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiectul

5. Prezentul ghid detaliază cerințele prevăzute la articolul 5 alineatul (1) litera (c) din Directiva (UE) 2021/2167 a Parlamentului European și a Consiliului² în ceea ce privește cunoștințele și experiența adecvate ale organului de conducere sau administrativ, în ansamblu, al administratorilor de credite, inclusiv criteriile de evaluare și procesul de evaluare.

Destinatari

6. Prezentul ghid se adresează:
 - a. autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 (ABE), care sunt de asemenea desemnate în temeiul articolului 21 alineatul (3) din Directiva (UE) 2021/2167. Acesta se aplică în măsura în care autoritățile respective au fost desemnate ca fiind competente pentru a asigura aplicarea și asigurarea respectării dispozițiilor din directiva respectivă la care se referă prezentul ghid; și
 - b. autorităților competente menționate la articolul 21 alineatul (3) din Directiva (UE) 2021/2167; și
 - c. administratorilor de credite, astfel cum sunt definiți la articolul 3 punctul 8 din Directiva (UE) 2021/2167.

Domeniul de aplicare

7. Ghidul se aplică tuturor administratorilor de credite care administrează dreptul unui creditor ce decurge dintr-un contract de credit neperformant sau contractul de credit neperformant în sine, emis de o instituție de credit cu sediul în Uniune. Dimpotrivă, ghidul nu se aplică entităților enumerate la articolul 2 alineatul (5) litera (a) din Directiva (UE) 2021/2167.

² Directiva (UE) 2021/2167 a Parlamentului European și a Consiliului din 24 noiembrie 2021 privind administratorii de credite și cumpărătorii de credite și de modificare a Directivelor 2008/48/CE și 2014/17/UE (JO L 438, 8.12.2021, p. 1-37).

8. Ghidul se aplică în ceea ce privește evaluarea cunoștințelor și a experienței adecvate ale organului de conducere sau administrativ al administratorilor de credite, în ansamblu, pentru a-și desfășura activitatea cu competență și responsabilitate, în temeiul articolului 5 alineatul (1) litera (c) din Directiva (UE) 2021/2167. În cazul în care organul este format dintr-o funcție de conducere și una de supraveghere, ghidul se aplică ambelor funcții.
9. Administratorii de credite trebuie să respecte ghidul. Autoritățile competente trebuie să se asigure că administratorii de credite respectă prezentul ghid.

Definiții

10. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiți în Directiva (UE) 2021/2167 au același înțeles în cuprinsul ghidului. În plus, în sensul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:

Membru	înseamnă un membru propus sau numit al organului de conducere sau administrativ, inclusiv reprezentanții care acționează în numele persoanelor juridice care sunt membri ai organului de conducere sau administrativ.
Organ de conducere sau administrativ	înseamnă organele administratorului de credite, numite în conformitate cu dreptul intern, care sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și direcția generală a instituției și care supraveghează și monitorizează procesul decizional al conducerii, incluzând persoane care conduc în mod efectiv activitatea instituției.
Organ de conducere sau administrativ în funcția sa de conducere	înseamnă organele administratorului de credite, numite în conformitate cu dreptul intern, care sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și direcția generală a instituției, incluzând persoane care conduc în mod efectiv activitatea instituției.
Organ de conducere sau administrativ în funcția sa de supraveghere	înseamnă organul de conducere sau administrativ care acționează în rolul său de supraveghere și monitorizare a procesului decizional al conducerii.

3. Punerea în aplicare

Data aplicării

11. Ghidul de față se aplică de la 27.06.2024.

4. Ghid privind evaluarea cunoștințelor și a experienței adecvate ale organului de conducere sau administrativ, în ansamblu

1 Aplicarea principiului proporționalității

12. Administratorii de credite trebuie să țină seama de dimensiunea lor, de organizarea lor internă și de natura, amploarea și complexitatea activităților lor atunci când evaluează cunoștințele și experiența adecvate ale organelor lor de conducere și administrative, în ansamblu, și atunci când elaborează și pun în aplicare politici și procese conexe care să asigure îndeplinirea cerințelor. Administratorii de credite care administrează portofolii mari de credite sau credite mai complexe trebuie să aibă politici și procese mai sofisticate, în timp ce administratorii de credite mai mici care administrează credite mai puțin complexe pot pune în aplicare politici și procese mai simple.
13. În scopul aplicării principiului proporționalității și pentru a asigura punerea în aplicare corespunzătoare a cerințelor privind guvernanta prevăzute în Directiva (UE) 2021/2167, astfel cum se specifică în continuare în prezentul ghid, administratorii de credite și autoritățile competente trebuie să ia în considerare următoarele criterii:
 - a. dimensiunea administratorului de credite, indicată de numărul de angajați;
 - b. volumul datoriei și numărul de contracte de administrare a creditelor pe care le gestionează administratorul de credite;
 - c. forma juridică a administratorului de credite;
 - d. dacă administratorul de credite este listat sau nu;
 - e. dacă administratorul de credite face sau nu parte dintr-un grup care face obiectul Directivei 2013/36/UE pe bază consolidată și, în caz afirmativ, evaluarea proporționalității pentru grup;
 - f. dacă se desfășoară activități transfrontaliere și dimensiunea operațiunilor în fiecare jurisdicție;
 - g. natura și complexitatea tuturor activităților comerciale pe care le desfășoară administratorul de credite și structura organizatorică a administratorului de credite; și

- h. domeniul de aplicare și complexitatea acordurilor existente de externalizare sau de furnizare de servicii cu alți furnizori de servicii de creditare.

2 Evaluarea de către administratorii de credite a cunoștințelor și experienței adecvate ale membrilor organului de conducere sau administrativ

14. Administratorii de credite trebuie să se asigure că organul lor de conducere sau administrativ, în ansamblu, posedă cunoștințele și experiența adecvate pentru a-și îndeplini sarcinile în orice moment și pentru a desfășura activitatea într-un mod competent și responsabil. În conformitate cu articolul 5 alineatul (1) litera (b) din Directiva (UE) 2021/2167, administratorii de credite trebuie să se asigure că toți membrii acestor organe au o bună reputație.
15. Administratorii de credite, inclusiv firmele care solicită autorizarea în temeiul titlului II capitolul I din Directiva (UE) 2021/2167, trebuie să efectueze evaluarea sau o reevaluare, în special:
 - a. atunci când solicită autorizația, înainte de a-și începe activitățile;
 - b. când apar modificări semnificative la nivelul componenței organului de conducere sau administrativ, inclusiv:
 - i. la numirea unor noi membri ai organului de conducere sau administrativ și
 - ii. atunci când membrii părăsesc organul de conducere sau administrativ;
 - c. în cazul în care au avut loc modificări semnificative ale modelului de afaceri, ale dispozițiilor legale de bază sau ale tehnologiilor utilizate.
16. Evaluarea cunoștințelor și a experienței membrilor organului de conducere sau administrativ, în ansamblu, trebuie efectuată înainte de numirea membrilor individuali. Dacă este cazul, organul de conducere sau administrativ, în funcția sa de supraveghere, trebuie să răspundă de efectuarea evaluării finale.
17. Prin derogare de la punctul 16, evaluările colective ale adecvării pot fi efectuate, fără a aduce atingere dreptului intern, după numirea membrului organului de conducere sau administrativ în oricare dintre următoarele cazuri, pentru care administratorul de credite a furnizat o justificare corespunzătoare:
 - a. acționarii, proprietarii sau membrii administratorului de credite numesc și desemnează membrii organului de conducere sau administrativ în adunarea acționarilor sau în ședințe echivalente, care nu au fost propuși de administratorul de credite sau de organul de conducere sau administrativ; și

- b. o evaluare completă înainte de numirea unui membru sau o modificare a componenței organului de conducere sau administrativ ar perturba buna funcționare a organului de conducere sau administrativ, inclusiv ca urmare a următoarelor situații:
 - i. dacă apare subit sau pe neașteptate nevoia de a înlocui membri, de exemplu, decesul unui membru și
 - ii. dacă un membru trebuie eliminat deoarece nu mai este adecvat.
- 18. Evaluarea cunoștințelor și a experienței adecvate trebuie să țină cont de toate aspectele relevante și disponibile pentru evaluări. Administratorii de credite trebuie să aibă în vedere riscurile, inclusiv riscul reputațional, care apar în eventualitatea în care sunt identificate deficiențe care afectează adecvarea colectivă a membrilor organului de conducere sau administrativ.
- 19. Administratorii de credite trebuie să ia în considerare cunoștințele și experiența fiecărui membru al organului de conducere sau administrativ atunci când evaluează experiența și cunoștințele colective adecvate ale organului de conducere sau administrativ și invers.
- 20. Administratorii de credite trebuie să documenteze rezultatele evaluării lor și, în special, orice deficiențe identificate între experiența și cunoștințele colective adecvate necesare și cele reale ale membrilor organului de conducere sau administrativ, precum și măsurile care trebuie luate pentru a depăși aceste deficiențe, inclusiv inițierea sau formarea profesională care urmează să fie oferită.
- 21. Administratorii de credite răspund de evaluarea cunoștințelor și a experienței adecvate, inițiale și continue, individuale și colective, ale organului de conducere sau administrativ, precum și de buna reputație a membrilor acestuia.
- 22. Pentru a asigura o supraveghere continuă adecvată, administratorii de credite trebuie să informeze autoritatea competentă cu privire la propunerea de numire a membrilor sau, fără a aduce atingere dreptului intern, să o informeze fără întârzieri nejustificate după numirea membrilor.
- 23. În cazul în care autoritățile competente au efectuat o evaluare a cunoștințelor și a experienței organului de conducere sau administrativ al unui administrator de credite în scopuri de supraveghere, responsabilitatea de a evalua și de a asigura adecvarea organului de conducere sau administrativ revine în continuare administratorului de credite.

3 Criterii privind cunoștințele și experiența adecvate ale membrilor individuali

24. Atunci când evaluează cunoștințele și experiența adecvate ale organului de conducere, în ansamblu, administratorul de credite trebuie să evalueze toți membrii individuali ai organului pentru a stabili dacă aceștia au împreună cunoștințele și experiența adecvate pentru a asigura funcționarea eficientă a organului, inclusiv dacă fiecare membru are capacitatea de a-și prezenta punctele de vedere și de a discuta strategiile și obiectivele de afaceri, precum și dacă procesele decizionale colective implică discuții, contestații și supraveghere adecvate. În acest sens, trebuie să existe un număr suficient de membri cu cunoștințe în fiecare domeniu pentru a permite dezbaterile deciziilor care vor fi adoptate.
25. Membrii organului de conducere sau administrativ trebuie să fie permanent informați cu privire la activitățile administratorului de credite și la toate riscurile aferente, la un nivel proporțional cu propriile responsabilități. Aici se include înțelegerea corespunzătoare a acelor domenii pentru care un membru individual nu este direct responsabil, însă pentru care răspunde împreună cu ceilalți membri ai organului de conducere sau administrativ. Cunoștințele actualizate pot fi dobândite prin formare, experiență profesională și acțiuni.
26. Membrii organului de conducere sau administrativ trebuie să înțeleagă în mod clar cadrul de guvernare al administratorului de credite, rolurile și responsabilitățile respective ale acestora și, după caz, structura grupului și orice posibile conflicte de interese care ar putea să apară în legătură cu acestea.
27. Membrii organului de conducere sau administrativ trebuie să fie capabili să contribuie la punerea în aplicare a unei culturi organizaționale și a riscurilor, a unor valori organizaționale și a unui comportament adecvat în cadrul organului de conducere sau administrativ pentru a-și desfășura activitatea cu competență și responsabilitate.
28. Evaluarea cunoștințelor și experienței adecvate trebuie să țină cont de:
 - a. rolul și sarcinile funcției și capacitățile necesare;
 - b. cunoștințele dobândite prin studii, formare și practică;
 - c. experiența practică și profesională dobândită în funcții anterioare și în alte funcții de conducere actuale; și
 - d. cunoștințele și experiența dobândite și demonstrate prin conduita profesională a membrului.
29. Trebuie să se aibă în vedere nivelul și profilul studiilor absolvite de membrul respectiv și să se stabilească dacă acestea au sau nu legătură cu serviciile bancare și financiare sau cu alte domenii relevante. În special, educația în domeniul bancar-financiar, economic,

juridic, contabil, de audit, administrativ, al reglementărilor financiare, al tehnologiei informației și în metode cantitative poate fi în general considerată relevantă pentru sectorul serviciilor financiare.

30. Evaluarea nu trebuie să se limiteze la gradul de educație al membrului sau la dovada unei anumite perioade de activitate în cadrul unui administrator de credite sau al altor firme în domenii responsabile de gestionarea creditelor și a creditelor neperformante. Trebuie efectuată o analiză aprofundată a experienței practice a membrului în ceea ce privește activitățile administratorului de credite, întrucât cunoștințele dobândite din ocupațiile anterioare depind de natura, amploarea și complexitatea activității, precum și de funcția deținută anterior de membrul în cauză.
31. La evaluarea cunoștințelor și a experienței adecvate ale unui membru, trebuie să se ia în considerare experiența teoretică și practică legată de activitatea de administrare a creditelor, inclusiv, în special:
 - a. cerințele legale și de reglementare relevante, inclusiv cerințele naționale privind serviciile de administrare a creditelor și colectarea creanțelor;
 - b. procedurile de sechestru, insolvență și faliment;
 - c. protecția consumatorilor și a debitorilor;
 - d. cerințe privind protecția datelor; și
 - e. obligațiile de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, în cazul în care administratorii de credite sunt desemnați ca entități obligate în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului în temeiul dispozițiilor de drept intern care transpun Directiva (UE) 2015/849.
32. Atunci când se evaluează cunoștințele și experiența adecvate ale unui membru, trebuie să se ia în considerare, de asemenea, domeniile de cunoștințe în care este necesară o înțelegere generală în scopul gestionării zilnice a administratorului de credite, inclusiv:
 - a. evaluarea eficacității guvernantei, a supravegherii și a controalelor interne ale unui administrator de credite;
 - b. activități bancare și financiare;
 - c. dreptul contractual;
 - d. contabilitate și audit;
 - e. interpretarea informațiilor financiare, identificarea principalelor probleme pe baza acestor informații și aplicarea unor controale și măsuri corespunzătoare; și

- f. cunoștințe de management.
33. La evaluarea experienței practice și profesionale dobândite în funcții anterioare, trebuie acordată o atenție deosebită:
- a. naturii funcției deținute și nivelului său ierarhic;
 - b. vechimii;
 - c. naturii și complexității societății în care persoana a ocupat funcția respectivă, inclusiv structurii sale organizatorice;
 - d. domeniului de competență, puterii de decizie și responsabilităților membrului;
 - e. cunoștințelor tehnice relevante dobândite prin intermediul funcției;
 - f. numărului de subordonați; și
 - g. cunoștințelor suplimentare dobândite în urma activităților academice.
34. După caz, membrii organului de conducere sau administrativ în funcția sa de supraveghere trebuie să aibă capacitatea de a pune în discuție și a monitoriza efectiv deciziile luate de organul de conducere sau de organul administrativ în funcția sa de conducere.

4 Criterii colective privind cunoștințele și experiența adecvate

35. Organul de conducere sau administrativ, în ansamblu, trebuie să dispună de cunoștințe și experiență adecvate pentru a-și desfășura activitatea cu competență și responsabilitate, în conformitate cu activitățile desfășurate de administratorul de credite și pentru a asigura protecția și tratamentul corect al debitorilor.
36. Componenta organului de conducere sau administrativ trebuie să reflecte cunoștințele și experiența adecvate și necesare pentru îndeplinirea tuturor responsabilităților sale. Aceasta include faptul că organul de conducere sau administrativ are, în mod colectiv, o înțelegere adecvată a acelor domenii de care membrii răspund în mod colectiv și pentru a se asigura că activitatea se desfășoară cu competență și responsabilitate.
37. Organul de conducere sau administrativ, în ansamblu, trebuie să aibă cunoștințe și experiență adecvate în ceea ce privește aspectele enumerate la punctele 31-33 și, în plus, în ceea ce privește:
- a. toate activitățile comerciale ale administratorului de credite și gestionarea principalelor riscuri aferente, inclusiv detectarea și prevenirea fraudei în contextul gestionării riscului de credit;

- b. cadrul juridic și de reglementare;
 - c. contabilitatea și raportarea financiară;
 - d. administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern;
 - e. tehnologia informației și comunicațiilor (TIC) și riscurile legate de securitatea TIC;
 - f. piețele locale și transfrontaliere, după caz;
 - g. competențele și experiența de conducere; și
 - h. planificarea strategică.
38. Atunci când evaluează experiența și cunoștințele colective adecvate³ ale organului de conducere sau administrativ, administratorii de credite trebuie să evalueze separat organul de conducere în funcțiile sale de conducere și de supraveghere. Evaluarea cunoștințelor și a experienței colective adecvate trebuie să ofere o comparație între cunoștințele și experiența adecvate necesare ale organului de conducere sau administrativ, în ansamblu, și experiența și cunoștințele colective reale ale organului de conducere sau administrativ. Evaluarea trebuie să acopere toate activitățile comerciale ale administratorului de credite și aspectele organizatorice importante, precum și procesele subiacente.

5 Evaluarea cunoștințelor și a experienței membrilor individuali

39. Ca parte a evaluării adecvării organului de conducere sau administrativ, administratorii de credite trebuie să evalueze cunoștințele și experiența membrilor individuali. În acest scop, administratorii de credite trebuie:
- a. să adune informații prin diverse canale și instrumente (de exemplu, diplome și certificate, scrisori de recomandare, CV-uri, interviuri, chestionare);
 - b. să solicite persoanei evaluate să furnizeze informații corecte și să susțină informațiile cu dovezi, dacă este necesar;
 - c. să valideze, în măsura în care este posibil, corectitudinea informațiilor furnizate de persoana evaluată;

³ Un exemplu de posibilă metodologie pentru tabelele de evaluare a adecvării colective se găsește în anexa I la Ghidul comun ale ABE și ESMA privind evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie în temeiul Directivelor 2013/36/UE și 2014/65/UE, dar trebuie adaptată pentru a se raporta la modelul de afaceri al unui administrator de credite.

- d. dacă este cazul, să analizeze rezultatele evaluării în cadrul organului de conducere în funcția sa de supraveghere; și
 - e. dacă este cazul, să identifice măsurile corective necesare.
40. Administratorii de credite trebuie să documenteze o descriere a postului membrului pentru care s-a efectuat o evaluare, inclusiv rolul postului respectiv în cadrul administratorului de credite, și trebuie să precizeze rezultatele evaluării în ceea ce privește cunoștințele și experiența și rezultatele evaluării bunei reputații în temeiul articolului 5 alineatul (1) litera (b) din Directiva (UE) 2021/2167.

6 Evaluarea experienței și a cunoștințelor colective adecvate ale organului de conducere sau administrativ

41. Dacă este cazul, la evaluarea experienței și a cunoștințelor colective adecvate, administratorii de credite trebuie să evalueze separat componența organului de conducere în ceea ce privește funcțiile de conducere și de supraveghere.
42. Administratorii de credite trebuie să efectueze o evaluare utilizând propria metodologie adecvată, în conformitate cu criteriile stabilite în prezentul ghid, și să documenteze rezultatele.
43. Atunci când evaluează cunoștințele și experiența unui membru, administratorii de credite trebuie să evalueze, în aceeași perioadă, și adecvarea colectivă a organului de conducere sau administrativ. În special, trebuie evaluate cunoștințele și experiența pe care le aduce fiecare membru în cadrul colectivului sau, în cazul unui membru care a părăsit organul de conducere sau administrativ, cunoștințele și experiența care ar putea lipsi în urma schimbării componenței organului.

7 Măsurile corective ale administratorilor de credite

44. În cazul în care evaluarea sau reevaluarea unui administrator de credite concluzionează că organul de conducere sau administrativ, în ansamblu, nu posedă în mod colectiv cunoștințele și experiența adecvate, administratorul de credite trebuie să ia în timp util măsurile corective corespunzătoare.
45. Printre măsurile corective adecvate se pot număra următoarele: adaptarea responsabilităților între membri; înlocuirea anumitor membri; recrutarea de membri suplimentari; formarea unor membri individuali; sau formarea organului de conducere în mod colectiv pentru a asigura experiența și cunoștințele colective adecvate ale organului de conducere sau administrativ.
46. În cazul în care evaluarea sau reevaluarea efectuată de un administrator de credite identifică deficiențe ușor de remediat în ceea ce privește cunoștințele și experiența

adecvate ale organului de conducere sau administrativ, administratorul de credite trebuie să ia măsurile corective adecvate pentru a depăși aceste deficiențe în timp util, inclusiv, dacă este cazul, prin formarea corespunzătoare a membrilor individuali (sau a tuturor membrilor).

47. În cazul în care un administrator de credite intenționează să solicite autorizația de începere a activităților sale, astfel de măsuri trebuie să fie puse în aplicare înainte de solicitarea autorizației.
48. În orice caz, autoritățile competente trebuie informate fără întârziere cu privire la orice deficiențe semnificative identificate în legătură cu oricare dintre membrii organului de conducere și componența colectivă a organului de conducere. Informațiile trebuie să includă măsurile luate sau avute în vedere pentru remediarea deficiențelor respective și termenul de punere în aplicare a acestora.

8 Evaluarea de către autoritățile competente

49. Autoritățile competente trebuie să precizeze procedurile de supraveghere aplicabile pentru evaluarea cunoștințelor și a experienței adecvate ale organului de conducere sau administrativ, în ansamblu, al administratorilor de credite și a bunei reputații a membrilor acestuia. Autoritățile competente trebuie să asigure publicarea unei descrieri a procedurilor de supraveghere.
50. Procedurile de supraveghere trebuie să garanteze că informațiile puse la dispoziția autorităților competente de către administratorul de credite pe parcursul procesului de autorizare sunt utilizate în mod corespunzător, dacă este posibil, în scopul evaluării cunoștințelor și experienței adecvate. În special, procedurile de supraveghere trebuie să ia în considerare situațiile în care administratorii de credite sunt, de asemenea, autorizați sau supravegheați de autorități nefinanciare, pentru a asigura o coordonare eficientă.
51. Autoritățile competente trebuie să ceară de la administratorul de credite o listă cu numele membrilor organului de conducere sau administrativ, precum și o scurtă prezentare a rolurilor și funcțiilor acestora și o declarație a administratorului de credite privind rezultatul evaluării sale globale a adecvării colective a organului de conducere sau administrativ, în ansamblu. Aici trebuie inclusă o descriere a modului în care componența generală a organului de conducere arată un nivel de cunoștințe și experiență suficient de vast și identificarea oricăror lacune sau deficiențe, precum și a măsurilor impuse pentru remediarea acestora.
52. Pentru evaluarea cunoștințelor și a experienței, autoritatea competentă trebuie să solicite cel puțin pentru toți membrii organului de conducere sau administrativ un curriculum vitae care să conțină detalii privind educația și experiența profesională, inclusiv calificările academice și alte cursuri relevante, denumirea și natura tuturor organizațiilor pentru care a lucrat persoana în cauză, precum și natura și durata funcțiilor îndeplinite, subliniind în

special orice activități care intră în sfera de aplicare a postului dorit, inclusiv, dar nu numai experiența bancară și de conducere.

53. Pentru evaluarea bunei reputații a membrilor, autoritatea competentă trebuie să solicite informații cu privire la următoarele:
- a. cazierul judiciar sau alt echivalent național în ceea ce privește infracțiunile relevante, în conformitate cu articolul 5 alineatul (1) litera (b) punctul (i) din Directiva (UE) 2021/2167;
 - b. cercetări, proceduri de executare sau sancțiuni aplicate de o autoritate de supraveghere în care persoana respectivă a fost implicată direct sau indirect;
 - c. respingerea unei înregistrări, autorizații, calității de membru sau a unei licențe de desfășurare a unei activități comerciale, antreprenoriale sau profesionale sau retragerea, revocarea sau anularea unei înregistrări, a unei autorizații, a calității de membru sau a licenței; sau expulzarea de către un organism de reglementare sau public sau de către un organism sau asociație profesională;
 - d. concedierea dintr-o funcție sau dintr-o poziție de încredere, dintr-o relație fiduciară sau dintr-o situație similară sau dacă i s-a cerut demisia dintr-un astfel de post, excluzând disponibilizarea; și
 - e. dacă o altă autoritate competentă a efectuat deja o evaluare a bunei reputații a persoanei în cauză (inclusiv identitatea autorității respective, data evaluării și dovezi ale rezultatului acestei evaluări).
54. Fără a aduce atingere articolului 5 alineatul (1) litera (c) din Directiva (UE) 2021/2167 care specifică evaluarea adecvării membrilor organului de conducere sau administrativ în contextul autorizării unui administrator de credite, autoritățile competente trebuie să stabilească o perioadă maximă pentru evaluarea cunoștințelor și a experienței adecvate ale organului de conducere sau administrativ, în ansamblu, a administratorilor de credite și a bunei reputații a membrilor săi, în cazul în care aceste evaluări au loc după autorizarea administratorului de credite. În cazul în care o autoritate competentă stabilește că, pentru încheierea evaluării, sunt necesare documente și informații suplimentare, perioada respectivă poate fi suspendată de la data la care autoritatea competentă solicită documentele și informațiile suplimentare necesare pentru încheierea evaluării până la primirea documentelor și informațiilor respective.
55. Autoritățile competente trebuie să îi informeze cât mai curând posibil pe administratorii de credite cu privire la cel puțin o decizie negativă privind evaluarea adecvării. În cazul în care se prevede astfel în dreptul intern sau autoritatea competentă stabilește astfel în cadrul proceselor de supraveghere, se poate considera că s-a luat o decizie favorabilă în mod tacit la încheierea termenului maxim de evaluare prevăzut la punctul 54, atunci când autoritatea competentă nu a luat o decizie negativă.

56. Autoritățile competente trebuie să se asigure că procedurile lor de supraveghere le permit să trateze cazurile de nerespectare a cerinței ca organul de conducere sau administrativ, în ansamblu, să aibă cunoștințele și experiența adecvate.