

EBA/GL/2023/09

15. december 2023

Usmernenia

k posúdeniu primeraných znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu správcov úverov ako celku podľa smernice (EÚ) 2021/2167

1. Povinnosť dodržiavania ustanovení a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie musia vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, ich majú dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Ohlasovacia povinnosť

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 27.05.2024. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, bude orgán EBA považovať príslušné orgány za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s uvedením referenčného čísla EBA/GL/2023/09. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré majú náležité oprávnenie podávať v mene svojich príslušných orgánov správy o dodržiavaní usmernení. Každú zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uvedeného nariadenia.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa upresňujú požiadavky podľa článku 5 ods. 1 písm. c) smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/2167² týkajúce sa primeraných znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu správcov úverov ako celku vrátane kritérií pre posudzovanie a procesu posudzovania.

Adresáti

6. Tieto usmernenia sú určené:
 - a. príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (orgán EBA), ktoré boli zároveň určené v súlade s článkom 21 ods. 3 smernice (EÚ) 2021/2167. Uplatňujú sa v rozsahu, v akom boli tieto orgány určené ako oprávnené na zabezpečenie uplatňovania a presadzovania ustanovení uvedenej smernice, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú; a
 - b. príslušným orgánom uvedeným v článku 21 ods. 3 smernice (EÚ) 2021/2167; a
 - c. správcov úverov, ako sú vymedzení v článku 3 ods. 8 smernice (EÚ) 2021/2167.

Rozsah uplatňovania

7. Usmernenia sa uplatňujú na všetkých správcov úverov, ktorí spravujú práva veriteľa podľa nesplácanej zmluvy o úvere alebo samotnú nesplácanú zmluvu o úvere, ktorú vydala úverová inštitúcia usadená v Únii. Naopak, usmernenia sa neuplatňujú na subjekty uvedené v článku 2 ods. 5 písm. a) smernice (EÚ) 2021/2167.
8. Usmernenia sa uplatňujú, pokiaľ ide o posúdenie primeraných znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu správcov úverov ako celku na vykonávanie činnosti kompetentným a zodpovedným spôsobom podľa článku 5 ods. 1 písm. c) smernice (EÚ) 2021/2167. Ak orgán zastáva riadiacu funkciu a dozornú funkciu, usmernenia sa uplatňujú na obe funkcie.

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/2167 z 24. novembra 2021 o správcov úverov a nákupcoch úverov a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2014/17/EÚ (Ú. v. EÚ L 438, 8.12.2021, s. 1 – 37).

9. Správcovia úverov by mali usmernenia dodržiavať. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby správcovia úverov tieto usmernenia dodržiavali.

Vymedzenie pojmov

10. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici (EÚ) 2021/2167 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

Člen	sa rozumie navrhnutý alebo vymenovaný člen riadiaceho alebo správneho orgánu vrátane zástupcov konajúcich v mene právnických osôb, ktoré sú členmi riadiaceho alebo správneho orgánu.
Riadiaci alebo správny orgán	sa rozumejú orgány správcu úverov určené v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi, ktoré sú oprávnené určovať stratégiu, ciele a celkové smerovanie inštitúcie a ktoré dohliadajú na rozhodovanie manažmentu a monitorujú ho, a zahŕňajú osoby, ktoré skutočne riadia činnosť inštitúcie.
Riadiaci alebo správny orgán v riadiacej funkcii	sa rozumejú orgány správcu úverov určené v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi, ktoré sú oprávnené určovať stratégiu, ciele a celkové smerovanie inštitúcie a ich členmi sú osoby, ktoré skutočne riadia činnosť inštitúcie.
Riadiaci alebo správny orgán vo svojej funkcii dozoru	sa rozumie riadiaci alebo správny orgán, ktorý plní funkciu dozoru nad rozhodovaním manažmentu a funkciu monitorovania prijímania rozhodnutí manažmentu.

3. Vykonávanie

Dátum začatia uplatňovania

11. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 27.06.2024.

4. Usmernenia k posúdeniu primeraných znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu ako celku

1 Uplatňovanie zásady proporcionality

12. Správcovia úverov by mali pri posudzovaní primeraných znalostí a skúseností svojich riadiacich a správnych orgánov ako celku a pri vypracúvaní a vykonávaní súvisiacich politik a procesov, ktoré zabezpečujú splnenie požiadaviek, zohľadniť svoju veľkosť, svoju vnútornú organizáciu a povahu, škálu a zložitosť svojich činností. Správcovia úverov, ktorí spravujú veľké portfóliá úverov alebo zložitejšie úvery, by mali mať sofistikovanejšie politiky a postupy, zatiaľ čo menší správcovia úverov, ktorí spravujú menej zložité úvery, môžu zaviesť jednoduchšie politiky a postupy.
13. V záujme uplatňovania zásady proporcionality a s cieľom zabezpečiť primerané vykonávanie požiadaviek na správu a riadenie podľa smernice (EÚ) 2021/2167, ktoré sa ďalej špecifikujú v týchto usmerneniach, by správcovia úverov a príslušné orgány mali zohľadniť tieto kritériá:
 - a. veľkosť správcu úverov podľa počtu zamestnancov;
 - b. objem dlhu a počet zmlúv o spravovaní úveru, ktoré správca úverov spravuje;
 - c. právnu formu správcu úverov;
 - d. či správca úverov je alebo nie je kótovaný;
 - e. či je správca úverov súčasťou skupiny, na ktorú sa vzťahuje smernica 2013/36/EÚ na konsolidovanom základe, a ak áno, posúdenie proporcionality pre túto skupinu;
 - f. či sa vykonávajú cezhraničné činnosti a objem činností v jednotlivých jurisdikciách;
 - g. charakter a zložitosť všetkých obchodných činností, ktoré správca úverov vykonáva, a organizačnú štruktúru správcu úverov; a
 - h. rozsah a zložitosť existujúcich dohôd o externom zabezpečovaní alebo poskytovaní služieb s inými správcami úverov.

2 Posúdenie primeraných znalostí a skúseností členov riadiaceho alebo správneho orgánu vykonané správcami úverov

14. Správcovia úverov by mali zabezpečiť, aby ich riadiaci alebo správny orgán ako celok mal primerané znalosti a skúsenosti na neustále plnenie svojich povinností a na vykonávanie svojej činnosti kompetentným a zodpovedným spôsobom. V súlade s článkom 5 ods. 1 písm. b) smernice (EÚ) 2021/2167 by správcovia úverov mali zabezpečiť, aby všetci členovia týchto orgánov mali dobrú povesť.
15. Správcovia úverov vrátane spoločností, ktoré žiadajú o povolenie podľa hlavy II kapitoly I smernice (EÚ) 2021/2167, by mali vykonať posúdenie alebo opätovné posúdenie najmä:
 - a. pri podávaní žiadosti o povolenie pred začatím svojej činnosti;
 - b. pokiaľ dôjde k podstatným zmenám v zložení riadiaceho alebo správneho orgánu vrátane týchto situácií:
 - i. pri menovaní nových členov riadiaceho alebo správneho orgánu; a
 - ii. pri odchode členov riadiaceho alebo správneho orgánu;
 - c. pri podstatných zmenách obchodného modelu, základných právnych ustanovení alebo používaných technológií.
16. Znalosti a skúsenosti členov riadiaceho alebo správneho orgánu ako celku by sa mali posúdiť pred vymenovaním jednotlivých členov. Riadiaci alebo správny orgán by v rámci svojej funkcie dozoru mal byť v prípade potreby zodpovedný za vykonanie konečného posúdenia.
17. Odchylnе od odseku 16 sa kolektívne posúdenie vhodnosti môže bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne právne predpisy, vykonať po vymenovaní člena riadiaceho alebo správneho orgánu v ktoromkoľvek z ďalej uvedených prípadov, ktoré správca úverov riadne odôvodnil:
 - a. akcionári, vlastníci alebo členovia správcu úverov nominujú a vymenujú členov riadiaceho alebo správneho orgánu na valnom zhromaždení akcionárov alebo na rovnocennom zhromaždení, ktorých nenavrhol správca úverov ani riadiaci alebo správny orgán; a
 - b. úplné posúdenie pred vymenovaním člena alebo zmena zloženia riadiaceho alebo správneho orgánu by narušila riadne fungovanie riadiaceho alebo správneho orgánu, a to aj v dôsledku týchto situácií:
 - i. ak potreba nahradiť členov nastane náhle alebo neočakávane, napr. v dôsledku úmrtia člena; a

- ii. ak je potrebné člena odvolať, pretože už nie je vhodný.
- 18. V posúdení primeraných znalostí a skúseností by sa mali zohľadniť všetky relevantné záležitosti pre posúdenie, ktoré sú k dispozícii. Správcovia úverov by mali zvážiť riziká vrátane rizika straty dobrej povesti, ktoré vzniknú, pokiaľ sa zistia akékoľvek nedostatky, ktoré majú vplyv na kolektívnu vhodnosť členov riadiaceho alebo správneho orgánu.
- 19. Správcovia úverov by mali pri posudzovaní kolektívnych primeraných znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu zohľadniť znalosti a skúsenosti jednotlivých členov riadiaceho alebo správneho orgánu a naopak.
- 20. Správcovia úverov by mali zdokumentovať výsledky svojho posúdenia a najmä všetky nedostatky zistené medzi potrebnými a skutočnými kolektívnymi znalosťami a skúsenosťami členov riadiaceho alebo správneho orgánu, ako aj opatrenia, ktoré treba prijať na odstránenie týchto nedostatkov vrátane zabezpečenia úvodného školenia alebo odbornej prípravy.
- 21. Za posúdenie počiatočných a priebežných individuálnych a kolektívnych primeraných znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu a dobrej povesti ich členov sú zodpovední správcovia úverov.
- 22. V záujme zabezpečenia primeraného priebežného dohľadu by správcovia úverov mali informovať príslušný orgán o navrhovanom vymenovaní členov alebo bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne právne predpisy, tento orgán bez zbytočného odkladu informovať po vymenovaní členov.
- 23. Ak príslušné orgány vykonali posúdenie znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu správcu úverov na účely dohľadu, zodpovednosť za posúdenie a zabezpečenie vhodnosti riadiaceho alebo správneho orgánu nesie i naďalej správca úverov.

3 Kritériá týkajúce sa primeraných znalosti a skúsenosti jednotlivých členov

- 24. Pri posudzovaní primeraných znalostí a skúseností riadiaceho orgánu ako celku by mal správca úverov posúdiť všetkých jednotlivých členov orgánu s cieľom preukázať, že majú spoločne primerané znalosti a skúsenosti na zabezpečenie účinného fungovania orgánu vrátane toho, že je každý člen schopný prezentovať svoje názory a diskutovať o stratégiách a obchodných cieľoch a že kolektívne rozhodovacie procesy zahŕňajú primeranú diskusiu, vznášanie námietok a dohľad. Za týmto účelom, by mal byť v orgáne zastúpený dostatočný počet členov z každej oblasti s príslušnými znalosťami, aby bolo možné o rozhodnutiach, ktoré sa majú prijať, diskutovať.
- 25. Členovia riadiaceho alebo správneho orgánu by mali mať aktuálne znalosti o činnostiach správcu úverov a všetkých súvisiacich rizikách, a to na úrovni zodpovedajúcej ich povinnostiam. To zahŕňa primerané pochopenie aj tých oblastí, za ktoré nie je jednotlivý

- člen priamo zodpovedný, ale za ktoré nesie kolektívnu zodpovednosť spoločne s ostatnými členmi riadiaceho alebo správneho orgánu. Aktuálne znalosti možno získať prostredníctvom odbornej prípravy, odbornej praxe a podnikaní.
26. Členovia riadiaceho alebo správneho orgánu by mali mať jasnú predstavu o mechanizmoch správy a riadenia správcu úverov, o svojej príslušnej úlohe a zodpovednostiach a prípadne o štruktúre skupiny a akýchkoľvek konfliktoch záujmov, ktoré by z toho mohli vyplývať.
 27. Členovia riadiaceho alebo správneho orgánu by mali byť schopní prispieť k zavedeniu vhodnej podnikovej kultúry a kultúry rizík, podnikových hodnôt a správania v rámci riadiaceho alebo správneho orgánu, aby svoju činnosť vykonávali kompetentným a zodpovedným spôsobom.
 28. Posúdenie primeraných znalostí a skúseností by malo zohľadniť:
 - a. úloha a povinnosti vyplývajúce z danej pozície a požadované schopnosti;
 - b. znalosti dosiahnuté prostredníctvom vzdelávania, odbornej prípravy a praxe;
 - c. praktické a odborné skúsenosti získané na predchádzajúcich pozíciách a iných súčasných riadiacich funkciách; a
 - d. znalosti a skúsenosti, ktoré člen získal a preukázal pri vykonávaní profesijnej činnosti.
 29. Mala by sa zohľadniť úroveň a profil vzdelania člena vrátane toho, či toto vzdelanie súvisí alebo nesúvisí s bankovými a finančnými službami alebo s inými príslušnými oblasťami. Za relevantné pre sektor finančných služieb sa vo všeobecnosti môže považovať najmä vzdelanie v oblastiach bankovníctva a financií, ekonómie, práva, účtovníctva, auditu, riadenia, finančnej regulácie, informačných technológií a kvantitatívnych metód.
 30. Posúdenie by sa nemalo obmedzovať na stupeň vzdelania člena alebo na preukázanie určitého obdobia pôsobenia u správcu úverov alebo v iných firmách pôsobiach v oblastiach zodpovedných za správu úverov a nesplácaných úverov. Mala by sa vykonať dôkladnejšia analýza praktických skúseností člena, pokiaľ ide o činnosti správcu úverov, keďže znalosti získané v predchádzajúcich povolaniach závisia od povahy, rozsahu a zložitosti činností spoločnosti, ako aj od funkcie, ktorú v nej člen vykonával.
 31. Pri posudzovaní primeraných znalostí a skúseností člena by sa mali zohľadniť teoretické a praktické skúsenosti týkajúce sa činnosti v oblasti správy úverov, a to najmä:
 - a. príslušných právnych a regulačných požiadaviek vrátane vnútroštátnych požiadaviek na správu úverov a vymáhanie pohľadávok;
 - b. oddĺženia, nútenej správy, insolvenčného a konkurzného konania;

- c. ochrany spotrebiteľov a dlžníkov;
 - d. požiadaviek na ochranu údajov; a
 - e. povinností v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, ak sú správcovia úverov určení za povinné osoby na účely predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu a boja proti nim podľa ustanovení vnútroštátneho práva, ktorými sa transponuje smernica (EÚ) 2015/849.
32. Pri posudzovaní primeraných znalostí a skúseností člena by sa mali zohľadniť aj oblasti znalostí, v ktorých je potrebný všeobecný prehľad na účely každodenného riadenia správcu úverov, vrátane:
- a. posúdenia účinnosti správy a riadenia, dozoru a vnútornej kontroly správcu úverov;
 - b. bankových a finančných činností;
 - c. zmluvného práva;
 - d. účtovníctva a auditu;
 - e. interpretácie finančných informácií, identifikácie kľúčových problémov na základe týchto informácií a vhodných kontrol a opatrení; a
 - f. manažérskych znalostí.
33. Pri posudzovaní praktickej a profesijnej skúsenosti získanej na predchádzajúcich pozíciách, by sa osobitná pozornosť mala venovať:
- a. povahe zastávanej pozície a jej úrovni v hierarchii;
 - b. dĺžke pôsobenia;
 - c. povahe a zložitosti spoločnosti, kde člen pozíciu zastával vrátane jej organizačnej štruktúry;
 - d. rozsahu kompetencií, rozhodovacích právomocí a povinností člena;
 - e. relevantným technickým znalostiam získaným počas pôsobenia na danej pozícii;
 - f. počtu podriadených a
 - g. ďalším znalostiam získaným z akademických činností.
34. V prípade potreby by členovia riadiaceho alebo správneho orgánu v ich funkcii dozoru mali byť schopní účinne vznášať námietky proti rozhodnutiam riadiaceho alebo správneho orgánu v jeho riadiacej funkcii a prijímanie týchto rozhodnutí účinne monitorovať.

4 Kritériá týkajúce sa kolektívnych primeraných znalostí a skúseností

35. Riadiaci alebo správny orgán ako celok by mal mať primerané znalosti a skúsenosti na vykonávanie svojej činnosti kompetentným a zodpovedným spôsobom v súlade s činnosťami vykonávanými správcom úverov a zabezpečiť ochranu dlžníkov a spravodlivé zaobchádzanie s nimi.
36. Zloženie riadiaceho alebo správneho orgánu by malo odzrkadľovať primerané znalosti a skúsenosti potrebné na plnenie všetkých jeho povinností. To znamená, že riadiaci alebo správny orgán ako celok má primerané vedomosti o tých oblastiach, za ktoré členovia nesú kolektívnu zodpovednosť, a že zabezpečuje, aby sa činnosť vykonávala kompetentným a zodpovedným spôsobom.
37. Riadiaci alebo správny orgán ako celok by mal mať primerané znalosti a skúsenosti, pokiaľ ide o aspekty uvedené v bodoch 31 až 33, a okrem toho aj pokiaľ ide o:
 - a. všetky obchodné činnosti správcu úverov a riadenie hlavných rizík s tým spojených vrátane odhaľovania a prevencie podvodov v kontexte riadenia úverového rizika;
 - b. právne a regulačné prostredie;
 - c. finančné účtovníctvo a výkazníctvo;
 - d. riadenie rizík, dodržiavanie súladu s predpismi a vnútorný audit;
 - e. informačné a komunikačné technológie (IKT) a bezpečnostné riziká IKT;
 - f. miestne a cezhraničné trhy, podľa potreby;
 - g. riadiace zručnosti a skúsenosti; a
 - h. strategické plánovanie.
38. Pri posudzovaní kolektívnych primeraných znalostí a skúseností³ riadiaceho alebo správneho orgánu by mali správcovia úverov osobitne posudzovať riadiaci orgán v jeho riadiacich a dozorných funkciách. Posúdenie kolektívnych primeraných znalostí a skúseností by malo poskytnúť porovnanie medzi požadovanými primeranými znalosťami a skúsenosťami riadiaceho alebo správneho orgánu ako celku a skutočnými kolektívnymi znalosťami a skúsenosťami riadiaceho alebo správneho orgánu. Posúdenie by sa malo

³ Príklad novej metodiky pre tabuľky na hodnotenie kolektívnej vhodnosti možno nájsť v prílohe I k spoločným usmerneniam EBA a ESMA k posúdeniu vhodnosti členov riadiaceho orgánu a osôb zastávajúcich kľúčové funkcie podľa smerníc 2013/36/EÚ a 2014/65/EÚ, ale bolo by potrebné ju upraviť tak, aby sa vzťahovala na obchodný model správcu úverov.

vzťahovať na všetky obchodné činnosti správcu úverov a podstatné organizačné aspekty, ako aj na základné postupy.

5 Posúdenie znalostí a skúseností jednotlivých členov

39. V rámci posudzovania vhodnosti riadiaceho alebo správneho orgánu by správcovia úverov mali posúdiť znalosti a skúsenosti jednotlivých členov. Na tento účel by správcovia úverov mali:
- zhromažďovať informácie prostredníctvom rozličných kanálov a nástrojov (napr. diplomy a osvedčenia, písomné odporúčania, životopisy, pohovory, dotazníky);
 - požadovať, aby posudzovaná osoba poskytla presné informácie a aby v prípade potreby poskytla k týmto informáciám dôkazy;
 - v čo možno najväčšej miere potvrdiť správnosť informácií, ktoré poskytla posudzovaná osoba;
 - v prípade potreby v rámci riadiaceho orgánu v jeho funkcii dozoru vyhodnotiť výsledky posúdenia; a
 - v prípade potreby určiť potrebné nápravné opatrenia.
40. Správcovia úverov by mali zdokumentovať opis pozície člena, pre ktorého sa posúdenie vykonalo, vrátane úlohy tejto pozície v rámci správcu úverov, a mali by uviesť výsledky posúdenia vo vzťahu k znalostiam a skúsenostiam a výsledky posúdenia dobrej povesti podľa článku 5 ods. 1 písm. b) smernice (EÚ) 2021/2167.

6 Posúdenie kolektívnych primeraných znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu

41. Pri posudzovaní kolektívnych primeraných znalostí a skúseností by mali správcovia úverov v prípade potreby posudzovať zloženie riadiaceho orgánu osobitne v jeho riadiacich a dozorných funkciách.
42. Správcovia úverov by mali vykonať posúdenie pomocou vlastnej vhodnej metodiky v súlade s kritériami stanovenými v týchto usmerneniach a zdokumentovať výsledky.
43. Pri posudzovaní znalostí a skúseností konkrétneho člena by mali správcovia úverov v rovnakom čase posúdiť aj kolektívnu vhodnosť riadiaceho alebo správneho orgánu. Predovšetkým by sa malo posúdiť, aké znalosti a skúsenosti prináša jednotlivec do kolektívnych znalostí a skúseností, alebo v prípade člena, ktorý odišiel z riadiaceho alebo správneho orgánu, aké znalosti a skúsenosti by mohli orgánu po zmene jeho zloženia chýbať.

7 Nápravné opatrenia správcov úverov

44. Ak sa pri hodnotení alebo opätovnom hodnotení správcu úverov zistí, že riadiaci alebo správny orgán ako celok nemá kolektívne primerané znalosti a skúsenosti, správca úverov by mal včas prijať primerané nápravné opatrenia.
45. Primerané nápravné opatrenia môžu okrem iného zahŕňať: úpravu povinností medzi členmi, nahradenie niektorých členov, nábor ďalších členov, odborné školenie pre jednotlivých členov alebo kolektívne školenie pre riadiaci orgán s cieľom zabezpečiť primerané kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho alebo správneho orgánu.
46. Ak sa pri posúdení alebo opätovnom posúdení správcu úverov zistia ľahko odstrániteľné nedostatky v primeraných znalostiach a skúsenostiach riadiaceho alebo správneho orgánu, správca úverov by mal včas prijať primerané nápravné opatrenia na odstránenie týchto nedostatkov, prípadne aj prostredníctvom vhodného školenia pre (všetkých alebo) jednotlivých členov.
47. Ak má správca úverov v úmysle požiadať o povolenie na začatie svojej činnosti, takéto opatrenia by sa mali vykonať pred podaním žiadosti o povolenie.
48. V každom prípade treba o všetkých zistených podstatných nedostatkoch týkajúcich sa ktoréhokoľvek člena riadiaceho orgánu a zloženia riadiaceho orgánu ako celku bezodkladne informovať príslušné orgány. Tieto informácie by mali obsahovať prijaté alebo plánované opatrenia na nápravu týchto nedostatkov a harmonogram ich vykonávania.

8 Posúdenie príslušnými orgánmi

49. Príslušné orgány by mali špecifikovať postupy dohľadu uplatniteľné na posúdenie primeraných znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu správcov úverov ako celku a dobrej povesti jeho členov. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby bol opis týchto postupov dohľadu verejne dostupný.
50. Postupy dohľadu by mali zabezpečiť, aby sa na účely posúdenia primeraných znalostí a skúseností podľa možnosti primerane použili informácie, ktoré správca úverov sprístupnil príslušným orgánom v priebehu procesu udeľovania povolenia. V postupoch dohľadu by sa mali zohľadniť najmä situácie, v ktorých správcom úverov udeľujú povolenie alebo nad nimi vykonávajú dohľad aj nefinančné orgány, aby sa zabezpečila účinná koordinácia.
51. Príslušné orgány by mali od správcu úverov požadovať zoznam mien členov riadiaceho alebo správneho orgánu a ich príslušných úloh a funkcií v stručnosti a vyhlásenie správcu úverov o výsledku jeho celkového posúdenia kolektívnej vhodnosti riadiaceho alebo správneho orgánu ako celku. To by malo zahŕňať opis toho, ako celkové zloženie

- riadiaceho orgánu odráža primerane široký rozsah znalostí a skúseností a identifikáciu akýchkoľvek nedostatkov alebo slabých stránok a opatrení uložených na ich odstránenie.
52. Na posúdenie znalostí a skúseností by príslušný orgán mal od všetkých členov riadiaceho alebo správneho orgánu vyžadovať aspoň životopis obsahujúci údaje o vzdelaní a odbornej praxi vrátane akademických kvalifikácií a iného relevantného vzdelávania, názov a charakter všetkých organizácií, pre ktoré osoba pracovala, a charakter a trvanie vykonávaných funkcií, pričom by mali zdôrazniť najmä všetky činnosti v rámci požadovanej pozície, okrem iného vrátane skúseností v oblasti bankovníctva a riadenia.
53. Na posúdenie dobrej povesti členov by mal príslušný orgán požadovať informácie týkajúce sa:
- a. záznamov v registri trestov alebo iných rovnocenných vnútroštátnych registroch v súvislosti s relevantnými trestnými činmi v súlade s článkom 5 ods. 1 písm. b) bodom i) smernice (EÚ) 2021/2167;
 - b. vyšetrení, sankčných konaní alebo uložených sankcií orgánu dohľadu, do ktorých bola táto osoba priamo alebo nepriamo zapojená;
 - c. zamietnutia registrácie, povolenia, členstva, licencie alebo oprávnenia na vykonávanie činnosti, podnikania alebo povolenia alebo odňatia, zrušenia alebo ukončenia registrácie, povolenia, členstva alebo licencie; alebo vylúčenia regulačným orgánom, orgánom verejnej správy alebo profesijnou organizáciou alebo združením;
 - d. prepustenia zo zamestnania alebo uznaného postavenia, ktoré vyplýva z dôvery, ukončenie fiduciárneho vzťahu alebo podobnej situácie, alebo prípadu, keď bola daná osoba požiadaná o odstúpenie z takejto pozície (okrem prepustenia na základe nadbytočnosti); a
 - e. toho, či posúdenie dobrej povesti jednotlivca už vykonal alebo nevykonal iný príslušný orgán (vrátane totožnosti tohto orgánu, dátumu posúdenia a dôkazu o výsledku tohto posúdenia).
54. Bez toho, aby bol dotknutý článok 5 ods. 1 písm. c) smernice (EÚ) 2021/2167, v ktorom sa stanovuje posúdenie vhodnosti členov riadiaceho alebo správneho orgánu v súvislosti s udelením povolenia správcovi úverov, by príslušné orgány mali stanoviť maximálnu lehotu na posúdenie primeraných kolektívnych znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu správcov úverov a dobrej povesti jeho členov, ak sa takéto posúdenie uskutočňuje po udelení povolenia správcovi úverov. Ak príslušný orgán dospeje k názoru, že na dokončenie posúdenia sú potrebné ďalšie dokumenty a informácie, túto lehotu možno pozastaviť od chvíle, keď si príslušný orgán vyžiada doplňujúce dokumenty a informácie potrebné na dokončenie posúdenia, a to až do doručenia týchto dokumentov a informácií.

55. Príslušné orgány by mali správcov úverov čo najskôr informovať aspoň o negatívnom rozhodnutí o posúdení vhodnosti. Ak je to tak stanovené vo vnútroštátnom práve, alebo ak tak vymedzil príslušný orgán v rámci svojich postupov dohľadu, možno považovať mlčanie za konkludentné kladné rozhodnutie v prípade, ak maximálna lehota na posúdenie uvedená v odseku 54 uplynula a príslušný orgán neprijal zamietavé rozhodnutie.
56. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby ich postupy dohľadu umožňovali riešiť prípady nedodržania požiadavky týkajúcej sa primeraných znalostí a skúseností riadiaceho alebo správneho orgánu ako celku.