



EUROPEISKA CENTRALBANKEN

BANKTILLSYN

Vägledning för lämplighetsbedömningar

BANKENTOEZICHT

Maj 2017

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

Innehåll

Förord	3
1 Omfattningen av ECB:s lämplighetsbedömningar	4
2 Rättslig ram	5
2.1 SSM-förordningen och ramförordningen om SSM	5
2.2 CRD IV och nationell lagstiftning	5
2.3 EBA:s riktlinjer	6
2.4 SSM:s policyer, praxis och förfaranden	6
3 Principer	7
Princip 1 – Primärt ansvar för kreditinstitut	7
Princip 2 – Grindvakt	7
Princip 3 – Harmonisering	7
Princip 4 – Proportionalitet och bedömning från fall till fall	8
Princip 5 – Principer om vederbörliga förfaranden och rättskänsla	8
Princip 6 – Samverkan med den löpande tillsynen	8
4 Bedömningskriterier	10
4.1 Erfarenhet	10
4.2 Anseende	13
4.3 Intressekonflikter och oavhängighet	14
4.4 Tidsåtagande	17
4.5 Kollektiv lämplighet	20
5 Intervjuer	22
5.1 Syfte	22
5.2 Art och omfattning	22
5.3 Intervjuförfarandet	23
6 Bedömningsprocess	24
6.1 Nationella behöriga myndigheter som utgångspunkt	24

6.2	ECB som beslutsfattare	24
6.3	Nya utnämningar	25
6.4	Förlängningar, nya arbetsuppgifter eller avgångar	26
6.5	Nya sakförhållanden	27
6.6	Förfaranden för tillståndsprovning och kvalificerat innehav	27
7	Beslut	28
7.1	Typ av beslut	28
7.2	Positiva beslut	28
7.3	Meddelande om beslut och överklagande	30
8	Avsättning av ledamöter i ledningsorgan	31
	Förkortningar och terminologi	32

Förord

Ett kreditinstituts ledningsorgan måste vara lämpligt för att hantera sina skyldigheter samt vara sammansatt på ett vis som bidrar till effektiv ledning av kreditinstitutet och balanserat beslutsfattande. Detta påverkar inte bara det enskilda kreditinstitutets säkerhet och sundhet utan även hela banksektorn i och med att det förstärker allmänhetens förtroende för dem som leder finanssektorn i euroområdet.

ECB har sedan den 4 november 2014 ansvaret för beslut om tillsättning av alla ledamöter i ledningsorganen för de betydande kreditinstitut som står under ECB:s direkta tillsyn. I vägledningen för banktillsyn, som publicerades av ECB i november 2014, behandlas lämplighetsbedömningar kort. Syftet med denna vägledning för lämplighetsbedömningar är att mer ingående förklara policy, praxis och förfaranden som ECB använder sig av vid bedömning av personers lämplighet för befattningar i ledningsorgan i betydande kreditinstitut.

Policy, praxis och förfaranden som beskrivs i vägledningen kan behöva anpassas med tiden. Den är tänkt att vara ett praktiskt verktyg och kommer regelbundet att uppdateras för att återspegla nya praktiska erfarenheter.

Vägledningen har till syfte att harmonisera tillämpningen av de bedömningskriterier som gäller vid lämplighetsbedömningar. Syftet med en sådan harmoniserad tillämpning är att uppnå en gemensam tillsynspraxis. Vägledningen är emellertid inte ett rättsligt bindande dokument och kan inte ersätta de rättsliga krav som fastställs i tillämplig EU-rätt eller i nationell lagstiftning.

Denna vägledning följer i möjligaste mån terminologin som används i CRD IV och EBA:s riktlinjer för lämplighet och för intern styrning¹. Termen "ledningsorgan" tillämpas på organ i alla ledningsstrukturer som utövar lednings- eller tillsynsfunktioner.

Vägledningen förordar inte någon särskild ledningsstruktur och är tänkt att omfatta alla befintliga strukturer.

¹ EBA:s Riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare (EBA/GL/2012/06), utkastet till ESMA:s och EBA:s gemensamma riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare, i direktiv 2013/36/EU och direktiv 2014/65/EU, vilka nyligen genomgick samråd, och EBA:s Riktlinjer för intern styrning (GL44).

1 Omfattningen av ECB:s lämplighetsbedömningar

Denna vägledning omfattar lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan, både i deras ledningsfunktion (personal med verkställande funktion) och tillsynsfunktion (personal utan verkställande funktion), för alla institut som står under ECB:s direkta tillsyn (betydande institut), oavsett om dessa är kreditinstitut eller (blandade) finansiella holdingbolag², samt vid tillståndsprövning eller kvalificerat innehav även för mindre betydande institut. Enligt artikel 6.4 i SSM-förordningen har de nationella behöriga myndigheterna ansvaret för vanliga utnämningar i mindre betydande institut (dvs. utanför tillämpningsområdena tillståndsprövning och kvalificerat innehav).

² För holdingbolag, se artikel 121 i CRD IV.

2 Rättslig ram

2.1 SSM-förordningen och ramförordningen om SSM

Lämplighetstillsyn är ett av de behörighetsområden där ECB har exklusivt ansvar. I artikel 4.1 e i SSM-förordningen³ framgår tydligt att lämplighetsbedömningar ska vara en del av ECB:s tillsyn av den övergripande förvaltningen av kreditinstitutet.

I ramförordningen om SSM⁴ behandlas lämplighetsbedömning i artikel 93 och 94. I ramförordningen om SSM sägs vidare att enheter som står under tillsyn också ska rapportera all relevant information till de behöriga nationella myndigheterna. I artikel 93 behandlas förändringar i ledningsorganen medan artikel 94 berör nya sakförhållanden eller aspekter som kan komma att påverka lämpligheten hos ledamöter i kreditinstitutets ledningsorgan.

ECB beslutar om lämpligheten hos ledamöterna i ledningsorgan för betydande kreditinstitut efter lämplighetsbedömning. ECB kan använda alla i SSM-förordningen tillgängliga befogenheter för att fullgöra sin uppgift. Exempel på befogenheter som direkt tilldelats ECB genom SSM-förordningen är insamling av information, även genom intervjuer, samt föreskrivande av villkor, skyldigheter eller rekommendationer i lämplighetsbeslut.

2.2 CRD IV och nationell lagstiftning

Enligt första stycket i artikel 4.3 i SSM-förordningen ska ECB, för att utföra de tillsynsuppgifter som ECB har tilldelats, tillämpa all tillämplig unionsrätt och, när denna unionsrätt utgörs av direktiv, den nationella lagstiftning som införlivar dessa direktiv. Lämplighetskrav behandlas kortfattat i artikel 91 i CRD IV⁵. Direktivet omfattar i sak standarder för lämplighet, dock utan att ange närmare uppgifter om de olika kriterierna, och det säger inte heller något om vilken typ av tillsynsförfarande som ska följas (t.ex. valet mellan ett förhandsgodkännande av en utnämning eller en anmälan av ett utnämningsbeslut till tillsynsmyndigheten i efterhand).

Följaktligen kommer ECB i beslut som rör lämplighet att tillämpa de omfattande lämplighetskrav som fastslagits i bindande nationell lag som införlivar artikel 91 i CRD IV. Med beaktande av att artikel 91 i CRD IV helt klart är en bestämmelse om

³ Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut (EUT L 287, 29.10.2013, s. 63).

⁴ Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter (ramförordning om den gemensamma tillsynsmekanismen [SSM]) (ECB/2014/17) (EUT L 141, 14.5.2014, s. 1).

⁵ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

minsta harmoniseringsnivå har detta införlivande hanterats på olika sätt i de 19 euroländerna. Vissa länder har också gått längre än artikel 91 i CRD IV.

2.3 EBA:s riktlinjer

ECB följer, förutom nationell lag, även EBA:s riktlinjer för lämplighetsbedömning och EBA:s riktlinjer för intern styrning.⁶ Riktlinjerna lämnar visst utrymme för nationella behöriga myndigheter och ECB att göra kraven mer detaljerade. Definitioner och begrepp som används i dessa riktlinjer beaktas i denna vägledning.

2.4 SSM:s policyer, praxis och förfaranden

De behöriga myndigheterna ska tillämpa regleringskraven vid bedömningen av lämpligheten hos ledningsorganets ledamöter. För att säkerställa att lagstadgade krav tillämpas på ett enhetligt sätt behövs vissa klargöranden om tolkningen av dessa krav vid sidan av utarbetandet av gemensam tillsynspraxis och gemensamma tillsynsförfaranden.

Därför har ECB och de nationella behöriga myndigheterna tagit fram lämplighetskriterier avseende praxis och förfaranden för tillsyn, vilka mer i detalj förklarar hur SSM genomför CRD IV och EBA:s riktlinjer från fall till fall. Dessa riktlinjer antas utan att påverka nationell lagstiftning och i enlighet med EBA:s riktlinjer. Om inte bindande nationell lagstiftning säger annorlunda, bör de följas av ECB och de nationella behöriga myndigheterna. De nationella behöriga myndigheterna har enats om att, i möjligaste utsträckning, tolka och utveckla nationell lagstiftning i linje med dessa policyer. Vägledningen återspeglar de policyer som godkänts av tillsynsnämnden i slutet av 2016. Dessa kommer åter att granskas allt eftersom SSM:s praxis för lämplighetstillsyn framskrider, den internationella och europeiska utvecklingen på regleringsområdet utvecklas eller om t.ex. Europeiska unionens domstol gör nya tolkningar av CRD IV.

⁶ Se fotnot 1.

3 Principer

Princip 1 – Primärt ansvar för kreditinstitut

Enheterna under tillsyn har det primära ansvaret när det gäller att till sina ledningsorgan utse och nominera personer som uppfyller kraven på lämplighet. De måste utföra egna förberedande granskningar och bedömningar av ledamöter i ledningsorgan, inte bara före utnämningen utan även på löpande basis (t.ex. vid betydande förändringar av ansvarsområdena för en ledamot i ledningsorganet). Härvid ska enheterna under tillsyn säkerställa att de berörda individerna samarbetar på ett helt öppet sätt.

Som en del av ansvaret med att säkerställa att ledamöter i ledningsorgan är (varaktigt) lämpliga måste en enhet under tillsyn ge de behöriga myndigheterna **all nödvändig information** för alla fall av lämplighetsbedömning (nyutnämning, nya fakta, nya uppgifter osv.). Detta måste ske i tid och på ett korrekt sätt. ECB och de behöriga nationella myndigheterna bestämmer vilken information som ska lämnas och hur (helst med nationella anmälningsformulär⁷). Vid behov kan de be enheten under tillsyn eller den utnämnde⁸ om ytterligare information, i skriftlig eller muntlig form (t.ex. i en intervju). Om en enhet under tillsyn eller den utnämnde inte vill uppfylla dessa krav ska informationen om den utnämnde betraktas som ofullständig, vilket gör det omöjligt att fatta ett positivt beslut.

Princip 2 – Grindvakt

Lämplighetstillsyn ska i första hand hindra individer som utgör en risk för ledningsorganets goda funktion från att komma in men även hindra sådana personer från att fortsätta sitt utövande om problem rörande deras lämplighet uppstår. Det är ECB:s ansvar att här agera som grindvakt. Uppgiften är att säkerställa att betydande enheter under tillsyn uppfyller kraven på stabila ledningssystem och på uppfyllande av lämplighetskraven för personer med ledningsansvar för kreditinstitutet i fråga.⁹

Princip 3 – Harmonisering

ECB:s lämplighetstillsyn strävar efter att säkerställa en hög grad av harmonisering vid bedömning av ledamöter i ledningsorgan inom hela euroområdet.¹⁰ Stora skillnader har konstaterats vad gäller policyer, praxis och förfaranden för tillsyn

⁷ Listan över nationella formulär och frågeformuläret för lämplighetsbedömningar finns på ECB:s webbplats: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/tasks/authorisation/html/index.en.html>

⁸ Se Förkortningar och terminologi i slutet av denna vägledning för en definition av "den utnämnde".

⁹ Artikel 4.1 e och artikel 6.4 i SSM-förordningen.

¹⁰ Se "Princip 3 – Enhetlighet inom SSM" i Vägledning för banktillsyn

(inklusive olika tolkningar av de tillämpliga bedömningskriterierna), och därför behövs mer samstämmighet och konvergens för lämplighetsbedömningarna.

Princip 4 – Proportionalitet och bedömning från fall till fall

Principen om proportionalitet tillämpas genom hela lämplighetsprocessen vilket innebär att ECB:s tillsynsprocess, tillika tillämpningen av kriterierna avseende lämplighet, ska stå i proportion till enhetens storlek och art, omfattning och komplexitet i verksamheten samt även den specifika roll som ska fyllas.

Tillämpningen av proportionalitetsprincipen för lämplighetskriterier kan inte leda till att kriterierna sänks utan kan resultera i ett annat tillvägagångssätt i bedömningsprocessen eller vid tillämpningen av lämplighetskriterierna (t.ex. vad gäller utbildningsnivå eller kunskapsområden, färdigheter och erfarenhet, eller vad gäller det tidsåtagande som krävs av ledamöter i ledningsorganet i dess ledningsfunktion och i dess tillsynsfunktion). Således kommer det vid varje bedömning att handla om en individuell analys och ett individuellt tillsynsbeslut.

Princip 5 – Principer om vederbörliga förfaranden och rättskänsla

Lämplighetstillsyn är i mångt och mycket processuellt inriktat. Enheten som står under tillsyn är i de flesta fall den sökande i tillsynsförfarandet och tillsynsförhållandet är mellan ECB, den behöriga nationella myndigheten och den enhet som står under tillsyn. Rättigheter för såväl enheten under tillsyn som den utnämnde kan emellertid påverkas av ett lämplighetsbeslut. I sådana fall omfattas båda av de procedurgarantier som tas upp i SSM-förordningen och ramförordningen om SSM, däribland rätten att bli hörd.¹¹ ECB har skyldighet att besluta på grundval av information som kan bedömas vara väsentlig och relevant för lämplighetsbedömningen. Besluten ska fattas på ett balanserat sätt och väga in faktorer som talar till förmån för och emot den utnämnde. Lämplighetsbedömningar är precis som alla andra tillsynsförfaranden strikt konfidentiella. Förutom SSM-förordningen och ramförordningen om SSM kommer ECB att åberopa EU:s förvaltningslagstiftning och EU:s dataskyddslagstiftning.

Princip 6 – Samverkan med den löpande tillsynen

Lämplighetsbedömningen ger en grund till den löpande tillsynen av ett instituts styrning, särskilt avseende hur ledningsorganet är sammansatt och hur det fungerar. En lämplighetsbedömning kan leda fram till ett beslut som behöver följas upp i den löpande tillsynen medan den löpande tillsynen i sin tur kan ge underlag för en

¹¹ Artikel 31 och 32 i Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014.

lämplighetsbedömning (särskilt med avseende på den kollektiva lämpligheten eller kriterier om oavhängighet) eller leda fram till en ny bedömning av ledningsorganets ledamöter.

4 Bedömningskriterier

Följande fem kriterier används för att bedöma om ledamöter i ett ledningsorgan är lämpliga: i) erfarenhet, ii) anseende, iii) intressekonflikter och oavhängighet, iv) tidsåtagande samt v) kollektiv lämplighet. Dessa kriterier beskrivs i följande avsnitt.

4.1 Erfarenhet

Praktisk och teoretisk erfarenhet

Ledamöter i tillsynsorganet ska besitta tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenhet för att utföra sina uppgifter¹². Begreppet "erfarenhet" används i det följande i ett bredare perspektiv och omfattar såväl praktisk och yrkesmässig erfarenhet från tidigare verksamhet som teoretisk erfarenhet (kunskaper och färdigheter) från utbildning och fortbildning.

Funktionsspecifika krav och minimikrav

Proportionalitetsprincipen är i sig tillämplig då nivå av erfordrad erfarenhet beror på institutets funktion och särdrag. Ju mer komplexa dessa särdrag är, desto mer erfarenhet krävs.

Samtliga ledamöter i ledningsorganet ska som minimum ha grundläggande teoretisk bankerfarenhet som tillåter dem att förstå institutets huvudsakliga verksamhet och största risker. Nivån och omfattningen av den erfarenhet som krävs av ledamoten i ledningsorganet i dess ledningsfunktion kan variera från den som krävs av en ledamot i ledningsorganet i dess tillsynsfunktion, särskilt om dessa funktioner utförs av olika organ.

Grundläggande teoretisk erfarenhet inom följande verksamhetsområden förväntas (dock kan det ske genom särskild utbildning för vissa positioner):

- finansmarknader,
- rättsliga ramar och juridiska krav,
- strategisk planering och en förståelse av ett kreditinstituts affärsstrategi eller affärsplan och hur den genomförs,

¹² Artikel 91.1 i CRD IV.

- riskhantering (att identifiera, bedöma, övervaka, kontrollera och mildra de huvudsakliga typer av risker som ett kreditinstitut löper) inklusive erfarenheter direkt relaterade till ledamotens ansvarsområden,
- bokföring och redovisning,
- bedömningar av effektiviteten i kreditinstituts arrangemang för att säkerställa effektiv styrning, övervakning och kontroll,
- tolkning av ett kreditinstituts finansiella information och identifiering av viktiga frågor utifrån den informationen samt lämpliga kontrollpunkter och åtgärder.

Ytterligare erfarenhet kan bedömas vara nödvändig baserat på relevanta faktorer som t.ex. den funktion som söks, enhetens natur, storlek och komplexitet eller andra faktorer som behöver tas hänsyn till i det specifika fallet. Till exempel, för en direktör som också är riskkontrollansvarig, finanschef, övervakningsansvarig, ordförande för revisionskommittén eller ordförande för riskkommittén, ska relevant erfarenhet inom dessa områden styrkas.

Utvärderingsmetod

Vad gäller utvärdering av en ledamots **teoretiska bankerfarenheter** beaktas särskilt utbildningens nivå och profil, som ska avse bank- och finansverksamhet eller andra relevanta områden (huvudsakligen bank och finans, ekonomi, juridik, förvaltning, finansreglering, information och teknologi, finansiell analys och kvantitativa metoder).

Praktiska erfarenheter bedöms baserat på tidigare tjänster, med beaktande av tjänstetidens längd, enhetens storlek, ansvarsområden, antal underordnade, typ av verksamhet och huruvida denna erfarenhet är relevant eller inte osv.

Om inget annat föreskrivs i nationella formulär ska enheten under tillsyn inlämna åtminstone en detaljerad meritförteckning för den utnämnde. Planerad eller redan avslutad vidareutbildning för den utnämnde ska också tas med i bedömningen.

Som förklaras i kapitel 3 så hanteras lämplighetsbedömningar alltid från fall till fall. För att förbättra effektiviteten och korta längden på bedömningsperioderna tillämpas däremot en metod i två steg. I etapp 1 utvärderas den utnämndes erfarenhet mot tröskelvärden för vad som förutsätts vara tillräcklig erfarenhet. Även om dessa tröskelvärden inte uppfylls kan en utnämnd anses lämplig, men i sådana fall måste en kompletterande utvärdering göras (etapp 2).

Etapp 1 – Utvärdering mot tröskelvärden

Erfarenhet utvärderas mot vägledande antaganden om tillräcklig erfarenhet baserat på tröskelvärden. Om tröskelvärdena uppfylls görs det allmänna antagandet att den utnämnde har tillräcklig erfarenhet såvida det inte föreligger några indikationer på att så inte skulle vara fallet. Tröskelvärdena används oavsett nationell lagstiftning och

leder inte automatiskt till slutsatsen att utnämnda som inte möter dessa inte är lämpliga.

Antagande om adekvat erfarenhet för ledningsorganet i dess ledningsfunktion

VD	Direktör
Verkställande: tio år av färsk ¹ praktisk erfarenhet inom områden som rör bankverksamhet eller finansiella tjänster. Denna erfarenhet ska utgöras av en väsentlig andel på hög ledande befattning. ²	Verkställande: fem år av färsk ¹ praktisk erfarenhet inom områden som rör bankverksamhet eller finansiella tjänster på hög ledande befattning. ² .

1) Denna får inte ligga mer än 12 år tillbaka i tiden.

2) Detta ska uppfattas som minst en nivå under ledningsorganet i dess ledningsfunktion.

Antagande om adekvat erfarenhet för ledningsorganet i dess tillsynsfunktion

Ordförande	Direktör
Icke verkställande ordförande: tio år av färsk ¹ , relevant och praktisk erfarenhet. Denna erfarenhet ska utgöras av en väsentlig andel på hög ledande befattning samt väsentlig teoretisk erfarenhet inom bankverksamhet eller liknande område.	Personer utan verkställande funktion: tre år av färsk praktisk erfarenhet på hög ledande befattning ² (inklusive teoretisk erfarenhet av bankverksamhet). Praktisk erfarenhet som erhållits i den offentliga eller akademiska sektorn kan också vara relevant beroende på vilken position man haft.

1) Vid bedömningen av relevans ska likheten i storlek och komplexitet på de institut där erfarenheter från tidigare befattningar erhöles beaktas.

2) Åtminstone en eller färre nivåer under ledningsorganet i dess ledningsfunktion.

För ordföranden eller en direktör utan verkställande funktion kan relevant erfarenhet vara bredare än för en direktör med verkställande funktion. I alla fall behöver inte samtliga ledamöter i ledningsorganet i dess tillsynsfunktion ha praktisk erfarenhet av områden som rör bankverksamhet eller finansiella tjänster.

Etapp 2 – Kompletterande utvärdering

Om tröskelvärdet för ett antagande om adekvat erfarenhet inte uppfylls ska den utnämnde ändå betraktas som lämplig om enheten under tillsyn på ett övertygande sätt kan motivera det. Detta kommer att analyseras i en kompletterande bedömning av den utnämndes erfarenhet med beaktande av behovet av tillräcklig mångfald och vittomfattande erfarenheter i ledningsorganet och, i förekommande fall, nationella krav på att det ska finnas företrädare för personalen i ledningsorganet.

Exempel på motiveringar kan t.ex. vara en utbildningsplan i fall där väsentlig erfarenhet saknas inom ett specifikt område, den kollektiva lämpligheten hos de befintliga ledamöterna i ledningsorganet, utnämningen för en specifik befattning är tidsbegränsad (om t.ex. ett institut ska avvecklas) eller om den utnämnde har specifik teoretisk eller praktisk erfarenhet som institutet behöver.

Till exempel kan en ledamot i ledningsorganet i dess tillsynsfunktion som inte möter de ovan nämnda tröskelvärdena för positionen fortfarande betraktas som lämplig om i) ledamoten har it-erfarenhet för institutets specifika behov, ii) ledamoten och institutet deltar i den nödvändiga utbildning som behövs genomföras för att åtgärda bristen på grundläggande bankkunskaper (se kapitel 7.2), och iii) ledamoten uppfyller alla andra lämplighetskrav.

4.2 Anseende

Avsaknad av proportionalitet

Ledamöter i ledningsorganet ska i alla lägen ha tillräckligt gott anseende¹³ för att säkerställa en sund och ansvarsfull ledning av enheten under tillsyn. En person kan ha ett gott eller dåligt anseende. Följaktligen kan proportionalitetsprincipen inte tillämpas på anseendekravet eller på bedömningen av anseendekravet eftersom en sådan ska göras på lika villkor för alla institut.

Den utnämnde ska anses ha ett gott anseende om inget tyder på motsatsen och det inte föreligger några skäl att tvivla på hans eller hennes goda anseende. Om den utnämndes personliga eller affärsmässiga uppförande väcker tvivel om hans eller hennes förmåga att säkerställa sund och ansvarsfull ledning av kreditinstitutet ska enheten under tillsyn eller den utnämnde själv informera den behöriga myndigheten, som får utvärdera de faktiska förhållandena.

(Pågående) rättsprocesser

Pågående såväl som avslutade straffrättsliga och administrativa förfaranden kan påverka den utnämndes anseende och även anseendet för en enhet under tillsyn. Det är fallet även om en person utnämns i ett annat land än det där den relevanta händelsen inträffade.¹⁴ Trots det faktum att straffrättsliga och administrativa förfaranden är under den berörda rättsliga myndighetens ansvar, är det faktum att en individ är – eller har varit – föremål för sådana förfaranden relevant ur lämplighetshänseende. Avslutade förfaranden får konsekvenser om den utnämnde fälls. Fastän den behöriga myndigheten accepterar den rättsliga myndighetens beslut kan de underliggande omständigheterna i målet fortfarande vara av betydelse för bedömningen av huruvida detta påverkar anseendet, även om den rättsliga myndigheten beslutar till den utnämndes förmån. I de fall där domstolens beslut baseras på förfarandeskäl snarare än fakta eller frågor som kan vara av betydelse för bedömningen av den utnämndes anseende.

Behöriga myndigheter måste alltid informeras om rättsprocesser (pågående eller avslutade) vid tidpunkten för ansökan eller anmälan eller vid inledningen av sådan process.¹⁵ I detta ingår processer som omfattar enheter där den utnämnde, vid tidpunkten för (den påstådda) överträdelsen, var medlem i ledningsorganet eller befann sig i en annan ställning med anknytning till fallet och/eller processer där den utnämnde vid den aktuella tidpunkten var involverad i föremålet för processen.

¹³ Artikel 91.1 i CRD IV.

¹⁴ Pågående rättsprocesser kan också påverka om en ledamot kan ägna sina funktioner tillräckligt med tid och bedömningen ska även ta hänsyn till detta.

¹⁵ Detta kan ingå i den information som lämnas in tillsammans med den ursprungliga ansökan/anmälan eller lämnas för tillsynsmyndighetens kännedom som nya fakta om en ledamot i ledningsorganet redan har påbörjat sin befattning.

Baserat på all tillgänglig relevant information ska tillsynsmyndigheten bedöma de faktiska omständigheterna och hur de påverkar den utnämndes anseende och enheten under tillsyn, inbegripet hur kumulativa effekter av mindre incidenter påverkar den utnämndes rykte.

Ett minimum av information kommer att krävas av den utnämnde, enheten under tillsyn eller åklagarmyndigheten:

- slag av anmälan eller anklagelse (inklusive om det rör sig om en straffrättslig handling, ett administrativt ärende eller trolöshet mot huvudman), hur långt förfarandet har kommit (dvs. utredning, åtal, dom, överklagande) samt den troliga påföljden vid en fällande dom,¹⁶
 - hur lång tid som förlupit och den utnämndes uppförande sedan den påstådda överträdelsen,
 - den utnämndes personliga inblandning, framför allt avseende företagsrelaterade överträdelser,
 - förståelse av och/eller insikt i sitt agerande som den utnämnde har erhållit med tiden,
 - andra förmildrande eller försvårande faktorer (t.ex. andra pågående eller avslutade utredningar, administrativa påföljder, avsked från anställning eller förtroendeställning osv.),
 - faktabedömning av den utnämnde och av enheten under tillsyn. Ledningsorganet ska uttryckligen ombes undersöka den pågående rättsprocessen och bekräfta sitt förtroende för den utnämnde. Detta är viktigt även med hänsyn till anseenderisken för enheten under tillsyn.
-

4.3 Intressekonflikter och oavhängighet

Intressekonflikter

Ledamöter i ledningsorgan bör kunna ta kloka, objektiva och självständiga beslut (dvs. agera med oavhängighet¹⁷). Oavhängighet kan påverkas av intressekonflikter.

Enheten under tillsyn ska ha inrättat styrningsriktlinjer för att identifiera, förebygga, mildra, hantera och informera om intressekonflikter¹⁸ oavsett om det gäller faktiska,

¹⁶ Enheten under tillsyn eller den utnämnde ska primärt lämna all relevant information. ECB kan begära in mer information av åklagarmyndigheten om den information som lämnats är otillräcklig eller ofullständig.

¹⁷ Artikel 91.8 i CRD IV.

¹⁸ Artikel 88.1 i CRD IV.

potentiella (dvs. rimligen förutsebara) eller (av allmänheten) uppfattade sådana. Det föreligger en intressekonflikt om en ledamots intressen på ett ogynnsamt vis kan påverka de intressen som enheten under tillsyn har.

En utnämnd behöver inte betraktas som olämplig på grund av en intressekonflikt. Detta kommer endast att vara fallet om en intressekonflikt utgör en väsentlig risk och om den är omöjlig att förhindra, mildra eller hantera under de skriftliga riktlinjer för den enhet som står under tillsyn.

Utvärdering av intressekonflikter

Enheten under tillsyn och den utnämnde bör meddela den behöriga myndigheten om alla faktiska, potentiella eller uppfattade intressekonflikter. Enheten under tillsyn ska bedöma hur väsentlig den risk är som intressekonflikten medför. Om intressekonflikten bedöms vara väsentlig ska enheten under tillsyn vidta lämpliga åtgärder, mer specifikt ska den:

- göra en detaljerad bedömning av situationen i fråga,
- besluta om vilka förhindrande/mildrande åtgärder som ska vidtas, främst baserat på intern policy om intressekonflikter, såvida inte nationell lag föreskriver vilka åtgärder som ska vidtas.

Enheten under tillsyn kommer i ett "meddelande om intressekonflikt" att behöva förklara för den behöriga myndigheten hur denna intressekonflikt förhindras, mildras eller hanteras.

Den behöriga myndigheten kommer att bedöma intressekonfliktens väsentlighet och hur adekvata de vidtagna åtgärderna är. Om det fortfarande råder tveksamheter som enheten under tillsyn kan övervinna genom att vidta adekvata åtgärder, kan ett villkor ställas avseende den individuella ansökan. Möjliga villkor inbegriper:

- förbud mot att delta i möten eller beslutsprocesser som rör specifika frågor,
- avgång från en viss position,
- särskild övervakning av enheten under tillsyn,
- särskild rapportering till den behöriga myndigheten om en specifik situation,
- avkylningsperiod för den utnämnde,
- förpliktelse för enheten under tillsyn att offentliggöra intressekonflikten,
- ansökningar enligt principen "på armlängds avstånd",
- särskilda godkännanden av hela ledningsorganet för att en viss situation ska fortsätta.

Om åtgärderna som vidtagits av enheten under tillsyn eller åläggandet av ett villkor inte är tillräckliga för att på ett lämpligt sätt hantera riskerna i samband med en intressekonflikt, kan den utnämnde inte bedömas vara lämplig.

Med förbehåll för nationell lag visar nedanstående tabell situationer där det antas att väsentliga intressekonflikter föreligger. Dessa situationer kommer att bedömas i detalj från fall till fall och information som tillhandahålls av enheten under tillsyn angående konfliktens väsentlighet kommer att beaktas. Tabellen är dock icke uttömmande och innebär inte heller att ECB inte kan finna väsentliga konflikter i fall som inte täcks av dessa situationer och tröskelvärden.

Tabell 1
Potentiella väsentliga intressekonflikter

Konfliktkategori	Period	Grad och typ av anknytning och, i tillämpliga fall, tröskel
Personlig	Innevarande	Den utnämnde: har en nära personlig relation ¹ med en styrelseledamot, en ledande befattningshavare eller aktieägare med kvalificerat innehav i enheten under tillsyn eller i moderbolaget/dess dotterbolag, är en part i rättsliga förfaranden mot enheten under tillsyn eller mot moderbolaget/dess dotterbolag, gör betydande affärer (privat eller genom ett bolag) med enheten under tillsyn eller moderbolaget eller dess dotterbolag
Yrkesmässig	Innevarande eller under de två senaste åren	Den utnämnde eller en närstående person: innehar samtidigt en ledande befattning eller en hög position i enheten under tillsyn eller någon av dess konkurrenter, eller i moderbolaget/dess dotterbolag, har en betydande affärsförbindelse med enheten under tillsyn eller någon av dess konkurrenter, eller med moderbolaget/dess dotterbolag. Betydelsen av affärsintresset kommer att bero på vilket (finansiellt) värde det representerar för den utnämndes eller den närstående personens affärsverksamhet.
Finansiellt	Innevarande	Den utnämnde eller en närstående person har ett väsentligt ekonomiskt intresse i eller en finansiell skyldighet gentemot : enheten under tillsyn, moderbolaget eller dess dotterbolag, en kund till enheten under tillsyn, en konkurrent till enheten under tillsyn. Exempel på ekonomiska intressen/finansiella skyldigheter är aktieinnehav, andra investeringar och lån. Graden av väsentlighet beror på vilket (finansiellt) värde detta intresse eller åtagande utgör för den utnämndes finansiella resurser. Följande ska i princip betraktas som icke-väsentligt: Alla personliga lån där säkerhet ställs, enligt den relevanta bankens gällande standardvillkor (t.ex. bostadslån) som är fungerande, alla övriga efterställda, fungerande lån under 200 000 euro, med eller utan säkerhet, aktuellt aktieinnehav ≤ 1% eller andra investeringar till motsvarande värde.
Politiskt	Innevarande eller under de två senaste åren	Den utnämnde eller närstående person innehar en ställning med stort politiskt inflytande . "Stort inflytande" är möjligt på alla nivåer: lokalpolitisk (t.ex. borgmästare), regional- eller nationalpolitisk nivå (t.ex. regering), offentligt anställd (t.ex. statlig anställning), statlig företrädare. Bedömningen av huruvida intressekonflikten är väsentlig eller inte beror på om den politiska rollen innebär särskilda befogenheter och åtaganden vilka skulle kunna hindra den utnämnde från att handla i enheten under tillsyns intresse.

1) En nära personlig relation innefattar make eller maka, registrerad partner, sambo, barn, förälder eller annan person med vilken den utnämnde delar boende.

Ovanstående förhindrar inte att representanter för delägare är ledamöter i ledningsorganet. Om väsentliga intressekonflikter uppstår, bör de däremot åtgärdas på ett lämpligt sätt av den enhet som står under tillsyn.

Innehåller materiell nationell rätt därutöver specifika formella oavhängighetskriterier för vissa ledamöter i ledningsorgan (oberoende styrelseledamöter) ska även dessa kriterier beaktas.

4.4 Tidsåtagande

Kvantitativa och kvalitativa krav

Samtliga ledamöter i ledningsorganet måste kunna avsätta tillräckligt med tid för att utföra sina funktioner i institutet¹⁹. Den tid som en direktör kan ägna åt sina funktioner kan påverkas av en rad faktorer, t.ex. antalet styrelseuppdrag, storlek på och omständigheterna kring de enheter där hen har styrelseuppdrag samt dessa verksamheters art, omfattning och komplexitet. Andra faktorer av betydelse är plats och land där enheten är baserad liksom yrkesmässiga eller personliga omständigheter (t.ex. domstolsförfaranden som den utnämnde är inblandad i). Utöver en bedömning av antalet "ledningsorgan" (kvantitativ bedömning), kommer även en bedömning av kvalitativa aspekter att behöva göras.

Kvantitativ bedömning av tidsåtagande

Antalet uppdrag är en viktig faktor som kan påverka tidsinsatsen. Följaktligen sätts det i CRD IV en gräns för antalet uppdrag som en ledamot i ledningsorganet får ha i ett institut som om är betydande i fråga om storlek, intern organisation och verksamhetens art, omfattning och komplexitet.²⁰ Antalet uppdrag i ledningsorgan som innehas av en ledamot i ledningsorganet för ett betydande institut, som enligt CRD IV bedöms vara ett betydande institut, begränsas till: ett uppdrag i ledningsorgan med verkställande funktion och två uppdrag i ledningsorgan utan verkställande funktion eller fyra uppdrag i ledningsorgan utan verkställande funktion. Det finns emellertid två undantag till denna regel.

1. Uppdrag i organisationer som till övervägande del inte har kommersiella intressen ska inte räknas. Sådana engagemang kan dock påverka tidsåtagandet och ska deklarerars som del av lämplighetsanmälan.
2. Om det rör sig om en kombination av flera uppdrag kan dessa ibland räknas som ett uppdrag ("beräkning på förmånligt sätt"). Detta gäller i följande fall:
 - (a) uppdrag inom samma grupp,

¹⁹ Artikel 91.2 i CRD IV.

²⁰ Artikel 91.3 i CRD IV.

(b) uppdrag i institut som är medlemmar i samma institutionella skyddssystem (IPS)²¹,

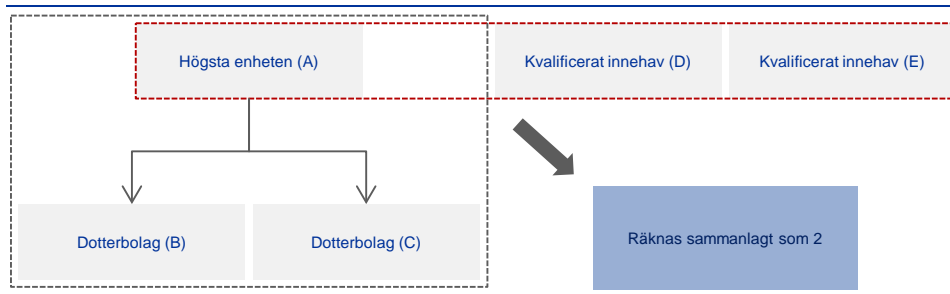
(c) uppdrag i enheter där institutet har ett kvalificerat innehav.²²

Organisationer som till övervägande del inte har kommersiella intressen är vid tillämpningen av artikel 91.5 i CRD IV i) icke-vinstdrivande sport- eller kulturföreningar, ii) välgörenhetsorganisationer, iii) kyrkor, iv) handelskammare/fackföreningar/yrkesföreningar, v) organisationer vars enda syfte är att förvalta de privata ekonomiska intressena för ledamöter i ledningsorganet och som inte kräver någon daglig ledning av ledamöten i ledningsorganet samt vi) organisationer som till övervägande del förväntas bedriva icke-kommersiell verksamhet i enlighet med nationella lagbestämmelser. Andra organisationer skulle fortfarande kunna anses till övervägande del inte ha kommersiella intressen efter att den behöriga myndigheten gjort en bedömning av organisationens art och huruvida de icke-kommersiella verksamheterna dominerar.

Räkning av flera uppdrag: ECB intar ett konservativt förhållningssätt till hur detta beräknas. Om den utnämnde har ett uppdrag i ledningsorgan i var och en av enheterna A – E i nedanstående exempel kommer detta att betraktas som två uppdrag (uppdragen i ledningsorgan som innehas av den utnämnde i enheterna A, B och C räknas som ett uppdrag och uppdragen i enheterna A, D och E räknas också som ett uppdrag eftersom enhet A har ett kvalificerat innehav i enheterna D och E).

Bild 1

Räkning av flera uppdrag



Källor: ECB

Om den utnämnde inte har ett uppdrag i enhet A, tillämpas inte den ovan nämnda beräkningen på förmånligt sätt. Om den utnämnde till exempel har uppdrag i enhet B, D och E kommer dessa räknas som tre, eftersom inget av instituten B, D och E har kvalificerade innehav i enheter där den utnämnde har ett uppdrag.

Om den utnämnde har både verkställande och icke-verkställande uppdrag, ska uppdraget med verkställande funktion räknas som tyngre än det icke-verkställande. Resultatet blir att den utnämnde bedöms ha ett verkställande uppdrag.

²¹ Ett IPS definieras i kapitalkravsförordningen (CRR) som ett avtalsgrundat eller lagstadgat skyddssystem för en grupp av banker som skyddar medlemsinstitutet och särskilt sörjer för deras likviditet och solvens.

²² Artikel 91.4 och 5 i CRD IV.

Samtliga uppdrag i ledningsorgan i alla företag ska räknas oavsett om ersättning utgår eller inte.

CRD IV sätter också regler för hur uppdrag i ledningsorgan ska räknas²³ och innefattar även möjligheten för behöriga myndigheter att auktorisera ledamöter i ledningsorganet att inneha ytterligare ett uppdrag i ledningsorgan utan verkställande funktioner.²⁴

Kvalitativ bedömning av tidsåtagande

Förutom de kvantitativa begränsningarna på antalet styrelseuppdrag, finns det kvalitativa faktorer som bestämmer hur mycket tid en direktör kan ägna sig åt sina funktioner, som till exempel i) storlek på och omständigheterna kring de enheter där hen har styrelseuppdrag samt art, omfattning och komplexitet hos dessa verksamheter, ii) plats och land där enheten är baserad, och iii) yrkesmässiga eller personliga omständigheter (t.ex. domstolsförfaranden som den utnämnde är inblandad i). Vid bedömningen av huruvida den utnämnde kommer att kunna ägna tillräcklig tid åt sina funktioner ska enheten under tillsyn även ta hänsyn till behovet av kontinuerlig utbildning och utveckling samt behovet av en buffert för oväntade händelser.²⁵

Upplysningar som ska lämnas av enheten under tillsyn

Minimikravet på information från enheten under tillsyn är följande:

- en specifikation av enheten under tillsyn av det tidsåtagande som erfordras för rollen,
 - en fullständig lista med den utnämndes mandat eller positioner och det förväntade tidsåtagandet för varje mandat eller position,
 - en egenförsäkran av den utnämnde om att hen kan avsätta tillräckligt med tid för samtliga uppdrag, bekräftat av enheten under tillsyn.
-

I princip kommer ingen ytterligare information att behövas i fall där: i) den utnämnde innehar ett uppdrag i ledningsorgan med verkställande funktion och två uppdrag i ledningsorgan utan verkställande funktion eller fyra uppdrag i ledningsorgan utan verkställande funktion, som inte har räknats på ett "förmånligt sätt", ii) den utnämnde inte har några särskilda skyldigheter (t.ex. ordförandeskap) och inga tvivel uppstår genom egenförsäkran om tillräckligt med tid.

²³ Artikel 91.4 och 5 i CRD IV.

²⁴ Artikel 91.6 i CRD IV.

²⁵ Oväntade händelser omfattar inte bara krissituationer som rör institutet utan även omständigheter som oväntat kan påverka tidsåtagandet (t.ex. domstolsförfaranden).

Om detta inte är fallet ska enheten under tillsyn lämna in en mer detaljerad beskrivning av tidsåtagandet.

Följande ytterligare information bör tillhandahållas (beroende på individuella omständigheter och med proportionalitet):

- en beskrivning av antalet timmar eller dagar som ägnas varje uppdrag, oavsett om den utnämnde arbetar heltid eller inte,
 - huruvida något av uppdragen är behäftat med ytterligare ansvarsområden, uppdrag i t.ex. en kommitté (personen kan exempelvis vara ordförande i en revisions-, risk- ersättnings-, eller nomineringskommitté),
 - huruvida enheten under tillsyn är av en sådan art, typ och storlek att det kommer att krävas mer tid (t.ex. enheten är reglerad eller börsnoterad),
 - bekräftelse på att det finns planer för löpande utbildning och utveckling och att krisbuffertar har inrättats,
 - när mandat eller positioner inte räknas på grund av att de berörda organisationerna inte till övervägande del har kommersiella intressen, en beskrivning av organisationens mål, om det inte tydligt framgår av offentlig information,
 - om ett stort antal uppdrag i ledningsorgan är undantagna från räkning (t.ex. om den utnämnde sitter med i ledningsorganet i flera dotterbolag), en förklaring av hur synergier i de olika mandaten skulle kunna minska tidsåtagandet, i förekommande fall,
 - huruvida den utnämndes erfarenheter, generellt men även med hänsyn till företaget, är sådana att uppgifterna skulle kunna utföras med större förtrogenhet och följaktligen mer effektivt.
-

4.5 Kollektiv lämplighet

Självutvärdering och löpande tillsyn av styrningen

Enheten under tillsyn har som primärt ansvar att upptäcka luckor i den kollektiva lämpligheten genom självutvärdering av ledningsorganet, t.ex. baserat på en lämplighetsmall. Enheten under tillsyn ska rapportera och diskutera dessa med den gemensamma tillsynsgruppen eftersom tillsynen av ledningsgruppens kollektiva lämplighet ingår i den löpande tillsynen av styrningen. Hur den utnämnde passar in i den kollektiva lämpligheten är ett kriterium som ska bedömas redan i den första lämplighetsbedömningen. De gemensamma tillsynsgruppernas löpande tillsyn påverkar dessa bedömningar.

Motivering vid tiden för utnämning

Enheten under tillsyn ska lämna

- en beskrivning av sammansättningen av det ledningsorgan för vilket den utnämnde bedöms,
 - en **kortfattad motiverad förklaring**²⁶ om hur den utnämnde kommer att bidra till det kollektiva lämplighetsbehovet,²⁷
 - om den gemensamma tillsynsgruppen upptäcker luckor i den kollektiva lämpligheten och ser som önskvärt att diskutera frågan, kan den också begära in resultatet av den periodiska självbedömningen.
-

Den motiverade förklaringen bör bestå av två delar där den första är en analys av nuläget baserat på den senaste självbedömningen och den andra en indikation av hur den utnämnde skulle påverka nuläget. Denna indikation kan utgöras av en förklaring om hur den utnämnde kommer att komplettera eller bidra till nuläget eller hur hen ämnar förlita sig på nuläget för vissa kunskaper, färdigheter eller erfarenheter.

²⁶ För institut som enligt CRD IV bedöms vara betydande institut, ska denna förklaring sammanställas gemensamt med nomineringskommittén, i linje med de krav som anges i CRD IV, artikel 88.2 c.

²⁷ Detta måste göras antingen för ledningsorganet i dess ledningsfunktion eller för ledningsorganet i dess tillsynsfunktion. Förslag på att den utnämnde ska bli ledamot i någon av de specialiserade kommittéerna i ledningsorganet ska också tas upp i förklaringen.

5 Intervjuer

5.1 Syfte

Intervjuer kan ge information om den utnämnde och utgöra ett komplement till skriftlig information från enheten under tillsyn och den utnämnde eller till information om den utnämnde från andra källor. Intervjuer är en möjlighet att pröva den utnämndes praktiska erfarenheter²⁸ eller testa om den utnämnde är väl informerad om enheten under tillsyn och den relevanta marknadsutvecklingen. Intervjuer kan även ses som ett sätt att utforska integritets- och lämplighetsfrågor eller kontrollera sakförhållanden och försäkra sig om specifika element rörande hans/hennes lämplighet.

För den behöriga myndigheten kan en intervju även vara en möjlighet att träffa den utnämnde och klargöra sina förväntningar på vad åtagandena mellan den utnämnde, enheten under tillsyn och den tillsynsansvarige kommer att innebära.

5.2 Art och omfattning

Syftet med intervjun är att **komplettera eller verifiera** i) de uppgifter som lämnats av den utnämnde eller enheten under tillsyn eller ii) information som på annat vis kommit till den behöriga myndighetens kännedom. Intervjuer är alltså ett av de verktyg som används vid insamlingen av information inför lämplighetsbedömningen i syfte att fastställa relevanta sakförhållanden.

ECB intar ett proportionellt och riskbaserat tillvägagångssätt till hur intervjuer används i lämplighetsbedömningar.

Intervjuer kommer att genomföras vid **nya utnämningar** av positioner som VD (eller liknande) eller ordförande i fristående banker och de högsta bankerna i grupper, eftersom dessa medför mest risk. Om den högsta enheten i en grupp är ett holdingbolag, gäller detta med avseende på den största banken i gruppen. Om det rör sig om kooperativa sammanslutningar ska det centrala organet eller det centrala organets organisation betraktas som den högsta enheten. I motiverade fall kan ECB besluta att en intervju inte krävs, nämligen om en person som utnämns till VD redan är ledamot i ledningsorganet eller nyligen har intervjuats.

I alla andra fall kan intervjuer även användas som verktyg för lämplighetsbedömning (t.ex. när en specifik ovisshet har identifierats avseende den utnämndes integritet/lämplighet).

En **informativ intervju** kommer att omfatta alla aspekter av lämplighet. Om det fortfarande finns ovissheter efter denna intervju kan **en andra, specifik intervju**

²⁸ Se kapitel 4.1.

inriktad på de sakförhållanden som gav upphov till dessa genomföras. ECB kan besluta att enbart genomföra en specifik intervju, t.ex. om det redan i de skriftliga underlagen framkommer någon specifik ovisshet avseende den utnämndes lämplighet.

5.3 Intervjuförfarandet

Den utnämnde och enheten under tillsyn kommer i god tid skriftligen att informeras om datum, tid och plats för intervjun.

Om en specifik intervju blir erforderlig p.g.a. ovissheter om den utnämndes lämplighet kommer de berörda parterna i förväg att informeras om de frågor som ska diskuteras.

Intervjupanelen ska generellt sett bestå av minst två och högst tre personer. Intervjupanelen, och åtminstone dess ordförande, ska ha tillräcklig senioritet. Ingen i intervjupanelen får ha en verklig eller förmodad intressekonflikt eller partiskhet i förhållande till en utnämnd som ska intervjuas.

ECB kommer överens med den utnämnde om vilket språk intervjun ska hållas på. Om enheten under tillsyn har godkänt att erhålla formella beslut från ECB på engelska kommer intervjun att hållas på engelska såvida den utnämnde inte gör ett annat val.

6 Bedömningsprocess

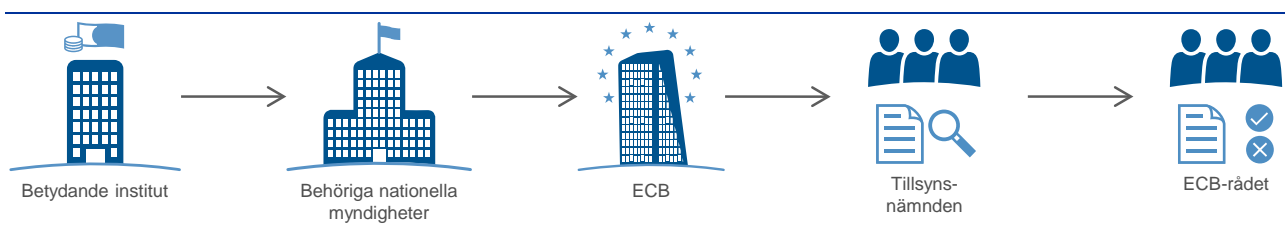
Utlösande faktorer

En lämplighetsbedömning kan utlösas av följande:

- en ny utnämning, en ändrad arbetsuppgift eller en förlängning²⁹,
- nya sakförhållanden eller någon annan aspekt³⁰, eller
- ett förfarande för tillståndsprövning³¹ eller kvalificerade innehav³².

Bild 2

Inblandade intressenter inom SSM



6.1 Nationella behöriga myndigheter som utgångspunkt

Utnämningar rapporteras av kreditinstituten (eller i undantagsfall av den utnämnde) till den nationella behöriga myndigheten på nationella anmälningsformulär³³, i förekommande fall.

Därefter informerar den behöriga nationella myndigheten ECB. De samlar gemensamt in den information som behövs, gör en bedömning och presenterar ett detaljerat förslag för tillsynsnämnden och ECB-rådet för beslut.

6.2 ECB som beslutsfattare

ECB fattar bara beslut om utnämningar i betydande kreditinstitut utom i de fall då utnämningarna är en del av förfarandena för tillståndsprövning eller kvalificerat innehav (dessa är gemensamma förfaranden för både betydande och mindre betydande institut).

²⁹ Artikel 93 i ramförordningen om SSM.

³⁰ Artikel 94 i ramförordningen om SSM.

³¹ Artikel 78 i ramförordningen om SSM.

³² Artikel 86 i ramförordningen om SSM.

³³ Se fotnot 7.

Inom ECB genomförs lämplighetsbedömningar gemensamt av avdelningen för auktorisering³⁴ i generaldirektoratet mikrotillsyn IV (vilket ansvarar för alla horisontella funktioner inom ECB:s banktillsyn), de gemensamma tillsynsgrupperna och, i förekommande fall, de nationella behöriga myndigheternas horisontella avdelningar med ansvar för lämplighetsbedömningar.

6.3 Nya utnämningar

Standardförfarande

Den typiska interna SSM-processen som följs vid nya utnämningar inleds med att den behöriga nationella myndigheten i enlighet med gällande nationell rätt meddelas av enheten under tillsyn om (den föreslagna) utnämningen av en ny ledamot i ledningsorganet. För detta använder enheten under tillsyn de formulär och mallar som den behöriga nationella myndigheten tillhandahåller. Den behöriga nationella myndigheten meddelar ECB och informerar, i förekommande fall, om den tidsfrist inom vilken beslut måste fattas i enlighet med nationell lagstiftning. Den behöriga nationella myndigheten och ECB samlar in all erforderlig dokumentation och en gemensam bedömning görs. Härvid ska säkerställas att

- bedömningen utförs i enlighet med de materiella kriterier som fastställs i nationell lag,
- kraven i unionsrätten efterlevs och
- resultaten är i överensstämmelse med resultaten av andra lämplighetsbedömningar.

Bedömningen omfattar: utvärdering av mottagna dokument, inhämtande av uppgifter i lokala register, genomgång av EBA:s databas över administrativa sanktioner, kontakt med andra nationella myndigheter med ansvar för ekonomiskt agerande, i förekommande fall, och med lokala eller utländska myndigheter med ansvar för tillsynen av andra finansiella enheter där den utnämnde arbetar eller tidigare har arbetat eller varit ledamot i ledningsorganet. Vid behov kan den nationella behöriga myndigheten och ECB skriftligen begära in ytterligare information eller en intervju.

ECB förbereder ett beslut, med stöd av den nationella behöriga myndigheten, som ska godkännas av tillsynsnämnden och antas av ECB-rådet. Ett proportionellt tillvägagångssätt används på de flesta av de mindre enheter som står under ECB:s direkta tillsyn och för ändringar i ledningsorgan och förlängningar. Bedömningen av huruvida lämplighetskriterierna uppfylls är emellertid densamma.

³⁴ Avdelningen för auktorisering säkerställer att SSM:s policyer, praxis och förfaranden tillämpas korrekt, att rättsliga krav efterlevs samt att ECB fattar konsekventa lämplighetsbeslut.

6.4 Förlängningar, nya arbetsuppgifter eller avgångar

Förlängningar och nya arbetsuppgifter kan påverka ledningsorganet och kan följaktligen ge upphov till en ny lämplighetsbedömning om så krävs i den nationella lagstiftningen.

När det gäller förlängningar anses den utnämnde vara lämplig om inga nya sakförhållanden har framkommit sedan den förra bedömningen (om nya sakförhållanden framkommit, se punkt 6.5). En ny fullständig bedömning som omfattar alla fem lämplighetskriterier kommer endast att utföras om så krävs enligt nationell lag.

Med "nya arbetsuppgifter" avses

- ett förslag om att en ledamot utan verkställande funktion utnämns till direktör med verkställande funktion, och vice versa,
- ett förslag om att en ledamot utnämns till ordförande, ordförande för en av de specialiserade kommittéerna i ledningsorganet eller VD.

Bedömningen av nya arbetsuppgifter kommer främst att fokusera på en individs erfarenheter eftersom detta kriterium påverkas mest. Dock kan tidsåtagande, intressekonflikter³⁵ och kollektiv lämplighet påverka och ska således också bedömas.

Enheten under tillsyn ska meddela den nationella behöriga myndigheten om förändringen och ett beslut kommer att fattas av ECB. Om den nationella lagstiftningen inte kräver något beslut ska enheten under tillsyn bara meddela den nationella behöriga myndigheten om denna förändring.

Om nya arbetsuppgifter tilldelas kan enheten under tillsyn behöva lämna ytterligare information. Om exempelvis en direktör utan verkställande funktion utnämns till verkställande direktör måste det påvisas att hen har relevant erfarenhet och ett adekvat tidsåtagande, enligt krav.

En avgång kan också leda till en förändring i ledningsorganet, men i ett sådant fall behöver inget beslut fattas. En avgång kan dock påverka ledningsorganets kollektiva lämplighet. En avgångsintervju kan göras med den berörda individen för att bättre förstå omständigheterna under vilka hen lämnade ledningsorganet, eftersom sådan information kan vara användbar för den löpande tillsynen av institutet.

³⁵ Detta gäller i synnerhet om den utnämnde har andra roller inom samma grupp som institutet ingår i. Om den utnämnde föreslås för rollen som direktör utan verkställande funktion i moderbolaget men förblir direktör med verkställande funktion på dotterbolagsnivå skulle detta kunna medföra en ny intressekonflikt.

6.5 Nya sakförhållanden

ECB och den nationella behöriga myndigheten kan få kunskap om nya sakförhållanden på olika vis. I enlighet med artikel 94.1 i ramförordningen om SSM måste enheter under tillsyn, utan dröjsmål och samma datum de framkommit, meddela den nationella behöriga myndigheten om alla nya sakförhållanden eller "någon annan aspekt" (nedan "nya sakförhållanden") som kan påverka den ursprungliga lämplighetsbedömningen. Den nationella behöriga myndigheten och ECB kan också själva få kunskap om nya sakförhållanden som kan påverka en tidigare lämplighetsbedömning av en utnämnd person (t.ex. en rapport om en överträdelse, information som erhållits från inspektion på plats, fakta som framlagts i tidningar).

ECB och den nationella behöriga myndigheten kan från fall till fall besluta om en ny bedömning om sakförhållandena är väsentliga för något av bedömningskriterierna i CRD IV.³⁶ I förekommande fall kommer den nya bedömningen att fokuseras på de kriterier som berörs av de nya sakförhållandena. Principen om vederbörligt förfarande (se kapitel 3) och den beslutsprocess som beskrivs i kapitel 7 ska tillämpas vid en ny bedömning.

6.6 Förfaranden för tillståndsprövning och kvalificerat innehav

I fall av tillståndsprövning av ett kreditinstitut görs lämplighetsbedömningen som en del av tillståndsprocessen.

I fall av förfaranden för kvalificerade innehav, där den föreslagna förvärvaren ska utse en ledamot till ett ledningsorgan som resultat av detta förvärv, görs lämplighetsbedömningen som del av förfarandet för kvalificerat innehav.

³⁶ Artikel 94.2 i ramförordningen om SSM.

7 Beslut

ECB antar ett formellt beslut efter varje lämplighetsbedömning inom den tidsfrist som anges i nationell lag, i förekommande fall.

7.1 Typ av beslut

Den utnämnde bedöms vara antingen lämplig eller inte lämplig. ECB kan emellertid infoga rekommendationer, villkor eller skyldigheter i positiva beslut. Om ovissheter inte kan lösas på ett adekvat sätt kommer ett negativt beslut att fattas.

Positiva och negativa beslut kan även hänvisa till relaterat pågående tillsynsarbete.

Om det avsedda beslutet kan få negativa följder för den utnämndes rättigheter eller enheten under tillsyn³⁷ bör följande grundläggande principer beaktas:

- ECB ska basera sitt beslut endast på invändningar som de personer som är föremål för förfarandet (även kallade parter) har möjlighet att lämna synpunkter på.³⁸
- ECB ska beakta samtliga relevanta omständigheter³⁹ och får höra vittnen och experter om den bedömer detta vara nödvändigt och ta upp bevis.⁴⁰
- En part har rätten att bli hörd⁴¹.
- En part ska ha rätt till rättsligt ombud⁴², rätt att få tillgång till ECB-akten⁴³ och rätt att erhålla ett motiverat beslut⁴⁴.

7.2 Positiva beslut

Som tidigare förklarats kan ECB bifoga rekommendationer, villkor och skyldigheter till ett positivt beslut.

³⁷ T.ex. vid ett negativt beslut eller ett positivt beslut som ålägger tilläggsbestämmelser vilka inte den utnämnde och enheten under tillsyn uttryckligen skriftligen samtyckt till och godkänt.

³⁸ Artikel 22 i SSM-förordningen.

³⁹ Artikel 28 i ramförordningen om SSM.

⁴⁰ Artiklarna 29 och 30 i ramförordningen om SSM.

⁴¹ Artikel 31 i ramförordningen om SSM. Förhandlingen kan ske i form av ett möte eller också skriftligen och ska baseras på utkastet till beslut. Utkastet till beslut revideras på grundval av bedömningen av förhandlingen.

⁴² Artikel 27 i ramförordningen om SSM.

⁴³ Artikel 32 i ramförordningen om SSM.

⁴⁴ Artikel 33 i ramförordningen om SSM.

Positivt beslut med rekommendation

När alla lämplighetskrav har uppfyllts men en ovisshet ändå har uppstått vilken kräver en lösning, kan ECB formulera rekommendationer eller uttrycka förväntningar i lämplighetsbeslutet. Användningen av sådana icke-bindande instrument är tänkta att uppmuntra institut att begagna sig av bästa praxis och visa på önskvärda förbättringar.

Positivt beslut befattat med villkor

ECB kan också ställa villkor. Ett villkor är ett krav som ställs på enheten under tillsyn (men kan även direkt påverka den utnämnde) istället för vad som annars skulle vara ett negativt beslut. ECB ska endast ställa villkor där så är nödvändigt för att säkerställa att den utnämnde uppfyller kriterierna för lämplighetsbedömningen. Att ställa ett villkor i sådana fall kommer att innebära en mer proportionell och mindre genomgripande åtgärd. ECB får endast ställa villkor om

- ECB kan fatta ett negativt beslut men bristerna lätt kan avhjälpas,
- villkoret är väldefinierat och kan fullföljas inom en bestämd och relativt kort tidsperiod,
- innebörden av villkoret kan förankras baserat på de bedömningskriterier som fastställs i tillämplig nationell lagstiftning.

De vanligaste villkoren omfattar

- ett åtagande att fullfölja en särskild utbildning,
- att den utnämnde avsäger sig ett externt uppdrag i ledningsorgan eller annan funktion,
- provanställning, t.ex. i en funktion under ledningsorganets nivå.

Om ett villkorat beslut fattas ska enheten under tillsyn inom rimlig tid rapportera till ECB att villkoret är uppfyllt.

Till skillnad från bristande efterlevnad av en skyldighet eller rekommendation kommer ett villkor som inte efterlevs automatiskt att påverka den utnämndes lämplighet i och med att villkor som inte efterlevs innebär att den utnämnde inte uppfyller tillämpliga lämplighetskriterier. Beroende på typ av villkor blir ECB:s beslut aldrig giltigt eller kommer inte längre att vara giltigt. Följden blir att den utnämnde måste avgå från sin funktion eller inte kan påbörja den.

Om den utnämnde redan ingår som ledamot i ledningsorganet och vägrar avgå på eget initiativ kan ECB använda sina tillsynsbefogenheter för att avsätta honom/henne från ledningsorganet.⁴⁵ Ett sådant avsättande erfordrar ett nytt särskilt

⁴⁵ Artikel 16.2 m i SSM-förordningen

ECB-beslut som inte längre kommer att omfatta en ny lämplighetsbedömning och för vilket rätten att bli hörd gäller.

Positivt beslut med skyldighet

Ett ECB-beslut kan också innehålla en skyldighet att lämna specifika typer av information för den pågående lämplighetsbedömningen eller att vidta en specifik åtgärd relaterad till lämplighet som inte bara berör den utnämnde utan även hela den enhet som står under tillsyn. Till skillnad från ett villkor påverkar bristande efterlevnad av en skyldighet inte automatiskt den utnämndes lämplighet.

De vanligaste skyldigheterna är

- rapportering om pågående rättsprocesser,
- erforderliga förbättringar av skrivna policyer för intressekonflikter,
- erforderliga förbättringar avseende kollektiv lämplighet.

7.3 Meddelande om beslut och överklagande

Enheten under tillsyn (eller i undantagsfall den utnämnde)⁴⁶ underrättas om ECB-rådets beslut. Enheten under tillsyn och den utnämnde måste uppfylla alla andra krav som åläggs dem enligt nationell lag, såsom att vara inskrivna i ett nationellt register, i förekommande fall.

Den utnämnde eller enheten under tillsyn har möjlighet att begära omprövning av den administrativa omprövningsnämnden eller överklaga beslutet direkt till Europeiska unionens domstol.⁴⁷

⁴⁶ Beslutet meddelas till dem som rapporterade utnämningen (se kapitel 6.1).

⁴⁷ För ytterligare information, se punkterna 13-15 i Vägledning för banktillsyn, som finns på <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssmguidebankingsupervision201411.sv.pdf>

8 Avsättning av ledamöter i ledningsorgan

I enlighet med artikel 16.2 m i SSM-förordningen kan ECB när som helst avsätta ledamöter i ledningsorganet för en betydande enhet som står under tillsyn om dessa inte uppfyller de krav som anges i artikel 4.3 första stycket i SSM-förordningen.

Förkortningar och terminologi

Den utnämnde	Den person som har föreslagits för en befattning i ledningsorganet eller som utnärmts till en sådan befattning.
AUT	ECB:s avdelning för auktorisering
CRD IV	Kapitalkravsdirektivet
Uppdrag i ledningsorgan	Befattningen som ledamot i ledningsorganet för ett företag
EBA	Europeiska bankmyndigheten
EBA:s riktlinjer för intern styrning	
EBA:s riktlinjer om lämplighet	EBA:s riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare
ECB	Europeiska centralbanken
ESMA	Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten
EU	Europeiska unionen
JST	Gemensam tillsynsgrupp
Ledningsorgan	Ledningsorganet i sin tillsyns- och ledningsfunktion
–	Nationell behörig myndighet
ÖUP	Översyns- och utvärderingsprocess
SSM	Gemensamma tillsynsmekanismen
Ramförordningen om SSM	
SSM-förordningen	

© Europeiska centralbanken, 2017

Postadress 60640 Frankfurt am Main, Tyskland
Telefon +49 69 1344 0
Webbplats www.bankingsupervision.europa.eu

Alla rättigheter förbehålls. Återgivning för undervisningsändamål och icke-kommersiella syften är tillåten, under förutsättning att källan anges.