

Ghid

privind evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie

Ghidul ABE privind evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține ghidul emis în temeiul articolului 16 din 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 („Regulamentul ABE”). În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile pentru a se conforma cu ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE cu privire la practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului European de Supraveghere Financiară sau cu privire la modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Prin urmare, ABE se așteaptă ca toate autoritățile competente și instituțiile financiare cărora li se aplică ghidul să se conformeze cu acesta. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul trebuie să se conformeze prin încorporarea acestuia în practicile lor de supraveghere, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului lor legislativ sau proceselor lor în materie de supraveghere), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din document vizează în primul rând instituțiile.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze cu prezentul ghid sau motivele neconformării, până la 22 ianuarie 2013. Dacă până la acest termen nu se primește nicio notificare, ABE va considera că autoritățile competente nu se conformează. Notificările trebuie trimise prin transmiterea formularului prevăzut în secțiunea 5 a prezentului document la compliance@eba.europa.eu, cu referința „EBA/GL/2012/06”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența adecvată de raportare a conformității în numele autorităților competente din care fac parte.
4. Notificarea autorităților competente menționată la punctul anterior se publică pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16, alineatul 3, din Regulamentul ABE.

Cuprins

Titlul I –Obiect, sfera de aplicare și definiții	4
Titlul II- Cerințe referitoare la evaluarea adecvării	5
Titlul III – Dispoziții finale și implementare	11
Anexa 1 – Cerințe privind documentele pentru numirile inițiale	12

Titlul I –Obiect, sfera de aplicare și definiții

1. Obiect

Prezentul ghid stabilește criteriile și procesele pe care instituțiile de credit și autoritățile competente trebuie să le respecte în evaluarea adecvării membrilor propuși și numiți ai structurii de conducere a unei instituții de credit atât în funcția de conducere, cât și în cea de supraveghere. Ghidul conține dispozițiile pentru evaluarea persoanelor care dețin funcții cheie. Ghidul include măsurile aplicabile în cazul în care aceste persoane nu sunt adecvate pentru funcția respectivă.

2. Definiții

În sensul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:

- a. „structura de conducere” înseamnă organul (sau organele) de administrare și de conducere al unei instituții de credit care cuprinde atât funcția de supraveghere cât și funcția de conducere, care deține în ultimă instanță competența de luare a deciziilor și este împuternicită să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a instituției de credit respective;
- b. „structura de conducere în funcția sa de supraveghere” înseamnă structura de conducere care acționează în funcția sa de supraveghere și care supraveghează și monitorizează luarea de decizii de către conducere;
- c. „membru” înseamnă un membru propus sau numit al structurii de conducere;
- d. „persoane care dețin funcții cheie” sunt acei membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării instituției de credit, însă care nu sunt membri ai structurii de conducere. Printre persoanele care dețin funcții cheie se pot număra conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor din SEE, filialelor din țări terțe, ai funcțiilor suport și de control intern.

3. Sfera și nivelul de aplicare

3.1. Prezentul ghid se aplică autorităților competente și instituțiilor de credit astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) din Directiva 2006/48/CE, societăților financiare holding definite la articolul 4 alineatul (19) din Directiva 2006/48/CE și societăților financiare holding mixte definite la articolul 2 alineatul (15) din Directiva 2002/87/CE, în cazul unui conglomerat financiar al cărui cel mai important sector este cel bancar astfel cum este definit la articolul 3 alineatul (2) din Directiva 2002/87/CE, toate acestea fiind denumite în prezentul document „instituții de credit”. Rolul societăților holding diferă de rolul instituțiilor de credit, prin urmare, procesul și criteriile de evaluare a adecvării trebuie aplicate în mod proporțional, luându-se în considerare natura, dimensiunea și complexitatea societății financiare holding și relația specifică a membrului structurii de conducere sau a persoanei care deține funcție cheie cu instituția de credit.

3.2. Instituțiile de credit trebuie să evalueze adecvarea membrilor structurii de conducere în situațiile următoare:

- a. atunci când solicită autorizarea ca instituții de credit;
- b. când noii membri ai structurii de conducere trebuie notificați autorităților competente; și
- c. ori de câte ori este necesar, în legătură cu membrii numiți ai structurii de conducere

3.3. Instituțiile de credit trebuie să identifice persoanele care dețin funcții cheie și să evalueze adecvarea acestora în conformitate cu politica privind numirea și succesiunea persoanelor care dețin funcții cheie.

3.4. Autoritățile competente trebuie să evalueze adecvarea unui membru al structurii de conducere în

situațiile următoare:

- a. când se primește o cerere de autorizare a unei instituții de credit;
- b. când se primește o notificare sau o cerere cu privire la numirea unui nou membru al structurii de conducere; și
- c. ori de câte ori este cazul, în legătură cu membrii numiți ai structurii de conducere.

Titlul II- Cerințe referitoare la evaluarea adecvării

Capitolul I – Responsabilități și criterii generale de evaluare

4. Responsabilități

4.1. Evaluarea adecvării inițiale și continue a membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie trebuie să fie în primul rând responsabilitatea instituției de credit.

4.2. Dacă există un comitet de nominalizare sau un comitet similar, acesta trebuie să contribuie activ la îndeplinirea responsabilității instituției de credit privind adoptarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie.

5. Criterii generale de evaluare

5.1. Evaluarea experienței membrilor structurii de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie trebuie să ia în considerare natura, dimensiunea și complexitatea activității instituției de credit, precum și responsabilitățile postului respectiv. Nivelul și natura experienței necesare ale unui membru al structurii de conducere în funcția sa de conducere pot fi diferite față de cele solicitate unui membru al structurii de conducere în funcția sa de supraveghere.

5.2. Membrii structurii de conducere și persoanele care dețin funcții cheie trebuie să dispună în orice situație de o bună reputație, indiferent de natura, dimensiunea și complexitatea activității instituției de credit.

5.3. Dacă există un aspect care pune la îndoială experiența sau buna reputație a unui membru al structurii de conducere și persoanelor care dețin funcții cheie, trebuie efectuată o evaluare a modului în care acest lucru va afecta sau ar putea afecta adecvarea respectivei persoane. În acest sens, trebuie luate în considerare toate aspectele relevante și disponibile pentru evaluare, indiferent unde și când acestea au avut loc.

Capitolul II - Evaluarea de către instituțiile de credit

6. Evaluarea adecvării de către instituțiile de credit

6.1. Instituțiile de credit trebuie să evalueze adecvarea membrilor structurii de conducere pe baza criteriilor prevăzute la punctele 13 - 15 și în conformitate cu Ghidul ABE privind guvernanța internă, capitolul B.2, și să consemneze evaluarea și rezultatele. Când este posibil, evaluarea trebuie realizată înainte ca membrul să își înceapă activitatea în funcția respectivă. Dacă acest lucru nu este posibil, evaluarea trebuie finalizată cât mai repede, dar în orice caz în decurs de șase săptămâni.

6.2. Instituțiile de credit trebuie să reevalueze adecvarea unui membru al structurii de conducere atunci când evenimentele determină necesitatea reevaluării pentru a verifica adecvarea continuă a persoanei respective. Evaluarea se poate limita la a examina dacă se menține adecvarea membrului

structurii de conducere, ținând seama de evenimentul relevant.

6.3. La evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere, instituțiile de credit trebuie să evalueze dacă structura de conducere este adecvată la nivel colectiv. Punctele slabe ale componenței de ansamblu a structurii de conducere sau a comitetelor acesteia nu trebuie să ducă neapărat la concluzia că un anumit membru nu este adecvat.

6.4. Instituția de credit trebuie să evalueze adecvarea persoanelor care dețin funcții cheie înainte ca acestea să fie numite, să reevalueze adecvarea acestora, după caz, și să consemneze evaluarea și rezultatele obținute.

7. Politicile instituțiilor de credit cu privire la adecvare

7.1. Instituțiile de credit trebuie să dispună de o politică privind selectarea și evaluarea membrilor structurii de conducere care să țină cont de natura, dimensiunea și complexitatea activității instituției de credit și să stabilească, cel puțin:

- a. persoana sau funcția responsabilă cu realizarea evaluării adecvării;
- b. procedura internă aplicabilă pentru evaluarea adecvării unui membru;
- c. competențele și calificările unui membru al structurii de conducere, necesare pentru a deduce că respectivul membru deține expertiză suficientă;
- d. informațiile și dovezile pe care un membru al structurii de conducere trebuie să le furnizeze instituției de credit în vederea evaluării;
- e. dacă membrul respectiv urmează să fie numit de acționari, măsurile luate pentru a se asigura că acționarii sunt informați cu privire la cerințele pentru post și profilul relevant al persoanelor, înaintea numirii acestora; și
- f. situațiile în care trebuie realizată o reevaluare a adecvării, împreună cu măsurile pentru identificarea unor astfel de situații. Acestea trebuie să includă o cerință ca membrii structurii de conducere să notifice instituției de credit orice schimbare importantă și poate include notificări anuale ale oricăror schimbări care afectează conformarea acestora cu cerințele relevante.
- g. modalități în care instituția de credit va oferi posibilitatea formării profesionale, în cazul în care există nevoi de învățare și perfecționare specifice ale membrilor structurii sale de conducere.

7.2. Instituțiile de credit trebuie să dispună de o politică pentru evaluarea adecvării persoanelor care dețin funcții cheie, care să țină cont de natura, dimensiunea și complexitatea activității instituției de credit și să stabilească cel puțin:

- a. posturile pentru care este necesară o evaluare a adecvării;
- b. persoanele sau funcția responsabilă cu realizarea evaluării adecvării; și
- c. criteriile de reputație și experiență care trebuie evaluate pentru postul respectiv.

7.3. Politicile instituțiilor de credit trebuie să ia în considerare experiența diferită necesară pentru posturile specifice din structura de conducere, incluzând posturile necesare în vederea conformării cu legislația națională cu privire la reprezentanții angajaților.

8. Măsurile corective ale instituțiilor de credit

8.1. Dacă evaluarea efectuată de o instituție de credit concluzionează că o persoană nu este adecvată pentru a fi numită membru al structurii de conducere, respectiva persoană nu trebuie să fie numită sau, dacă a fost deja numită ca membru, instituția de credit trebuie să ia măsurile necesare pentru a înlocui membrul respectiv, cu excepția situației în care instituția de credit ia măsuri

corespunzătoare pentru a asigura adecvarea membrului respectiv în timp util.

8.2. Dacă reevaluarea efectuată de o instituție de credit concluzionează că un membru al structurii de conducere nu mai este adecvat, instituția de credit trebuie să ia măsurile corespunzătoare pentru remedierea situației și să informeze autoritatea competentă în acest sens.

8.3 Atunci când o instituție de credit ia măsurile respective, aceasta trebuie să ia în considerare situația specifică și punctele slabe ale unui membru; printre măsurile corespunzătoare se pot număra, fără a se limita la: ajustarea responsabilităților între membrii structurii de conducere; înlocuirea anumitor persoane; și formarea profesională a unor membri sau a structurii de conducere în ansamblul său pentru a asigura că sunt suficiente calificarea și experiența colectivă a structurii de conducere.

8.4 Dacă evaluarea efectuată de o instituție de credit concluzionează că persoana care deține o funcție cheie nu este adecvată, instituția de credit trebuie să ia măsurile corespunzătoare.

Capitolul III – Evaluarea de către supraveghetori

9. Aprobare sau notificare

9.1. Autoritățile competente trebuie să stabilească o procedură de aprobare sau notificare pentru numirile și reînnoirea mandatului unui membru al structurii de conducere. Autoritățile competente trebuie să impună reguli referitoare la momentul în care trebuie efectuate cererile de aprobare sau notificările.

9.2. La cererea autorității competente, instituțiile de credit trebuie să furnizeze, în scris, toate informațiile necesare pentru evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere, incluzând informațiile prevăzute în Anexa I. Pentru orice reînnoire a mandatelor, aceste informații se pot limita la modificări relevante și informații suplimentare.

9.3. Membrul în cauză al structurii de conducere trebuie să verifice dacă informațiile oferite sunt exacte. Instituția de credit trebuie să verifice dacă informațiile furnizate sunt exacte potrivit informațiilor pe care le au la dispoziție.

9.4. Instituțiile de credit trebuie să notifice autorității competente încetarea mandatului unui membru al structurii de conducere, cu arătarea motivelor.

10. Procesul de evaluare

10.1. Autoritățile competente trebuie să asigure că procesul aplicabil evaluării adecvării membrilor structurii de conducere este făcut public.

10.2. Autoritățile competente pot face distincție între procesul aplicabil membrilor structurii de conducere în funcția sa de conducere și în funcția sa de supraveghere, precum și între autorizarea inițială a unei instituții de credit și evaluările ulterioare, în funcție de specificul național, mărimea și structura sectorului bancar și de legislația națională privind guvernanța societăților comerciale.

11. Tehnica de evaluare

11.1. Autoritățile competente trebuie să evalueze informațiile furnizate de instituția de credit, să solicite dovezi suplimentare privind reputația sau experiența, după caz, și să evalueze adecvarea membrilor structurii de conducere pe baza criteriilor prevăzute la punctele 13-15 din prezentul ghid.

11.2. La evaluarea adecvării membrilor structurii de conducere după autorizarea unei instituții de credit în circumstanțele descrise la punctele 3(4b) și 3(4c) de mai sus, autoritățile competente pot selecta unele din aceste criterii și le pot atribui ponderi diferite, luând în considerare legislația națională aplicabilă, precum și rezultatul examinării politicilor și procedurilor specifice stabilite de instituția de credit pentru evaluarea adecvării acestor persoane. În ceea ce privește punctul 3(4c), reevaluarea adecvării trebuie să aibă în vedere în special circumstanțele care au făcut necesară reevaluarea.

11.3. În conformitate cu legislația națională, autoritățile competente pot, printr-o abordare bazată pe riscuri, să intervieveze persoanele cu ocazia evaluării adecvării membrilor structurii de conducere. Dacă este cazul, procesul de intervievare poate servi și la reevaluarea adecvării unui membru al structurii de conducere atunci când faptele sau circumstanțele pun la îndoială adecvarea acestuia. Procesul de intervievare poate fi utilizat pentru evaluarea cunoștințelor, experienței și a punerii în aplicare a calificărilor în funcțiile anterioare ale unui candidat propus, precum și a modului în care calitățile candidatului propus se raportează la calificările și experiența membrilor existenți ai structurii de conducere. Între calificările evaluate se numără capacitatea de a lua decizii rapide, viziunea strategică, evaluarea riscurilor, capacitatea de conducere, independența în gândire, puterea de convingere și capacitatea și dorința de învățare și perfecționare continuă.

11.4. Evaluarea conform punctului 3(4b) de către autoritatea competentă trebuie finalizată cât mai repede posibil; autoritatea competentă trebuie să stabilească o perioadă maximă de timp pentru evaluarea sa, care să nu depășească șase luni. Perioada pentru evaluare trebuie să înceapă la primirea cererii complete de aprobare sau a notificării.

11.5. Dacă o autoritate competentă a evaluat anterior adecvarea unui membru, documentele relevante trebuie actualizate după caz.

11.6. O autoritate competentă poate lua în considerare evaluările adecvării realizate de alte autorități competente. În acest scop, autoritățile competente trebuie să își comunice reciproc informații relevante cu privire la adecvarea persoanelor, atunci când li se solicită acest lucru.

11.7. Autoritatea competentă trebuie să informeze instituția de credit cu privire la rezultatele evaluării.

11.8. Autoritățile competente pot evalua adecvarea persoanelor care dețin funcții cheie și trebuie să asigure că procesul aplicabil este făcut public.

12. Măsurile corective de supraveghere

12.1. Dacă un membru sau o instituție de credit nu furnizează autorității competente suficiente informații cu privire la adecvarea unui membru, autoritatea competentă trebuie să prezinte obiecții sau să nu aprobe numirea respectivei persoane.

12.2. Dacă un membru al structurii de conducere nu este considerat adecvat, autoritatea competentă trebuie să solicite instituției de credit fie să nu numească membrul respectiv, fie, dacă membrul a fost deja numit, să ia măsurile corespunzătoare pentru înlocuirea acestuia.

12.3. În cazul în care măsurile luate de o instituție de credit în conformitate cu punctul 8 sunt necorespunzătoare, autoritățile competente trebuie să adopte ele însele măsuri corective corespunzătoare.

Capitolul IV – Criterii de evaluare

13. Criterii privind reputația

13.1. Un membru al structurii de conducere va fi considerat ca având o reputație bună dacă nu există dovezi care să demonstreze contrariul și niciun motiv de îndoieli rezonabile privind buna sa reputație. Trebuie luate în considerare toate informațiile relevante disponibile pentru evaluare, fără a aduce atingere niciunei limitări impuse de legislația națională și indiferent de statul în care a avut loc orice eveniment relevant.

13.2. Un membru al structurii de conducere nu va fi considerat ca având o reputație bună în cazul în care comportamentul său personal sau profesional determină îndoieli serioase referitoare la capacitatea sa de a asigura o conducere sănătoasă și prudentă a instituției de credit.

13.3. Trebuie luat în considerare orice cazier judiciar privind sancțiuni penale sau administrative relevante, ținându-se seama de tipul de condamnare sau punere sub acuzare, nivelul gradului de jurisdicție, pedeapsa primită, etapa procesului judiciar la care s-a ajuns și efectul măsurilor de reabilitare. De asemenea, trebuie luate în considerare circumstanțele inclusiv cele atenuante, precum și gravitatea oricărei infracțiuni relevante sau acțiuni administrative sau de supraveghere, perioada de timp și comportamentul membrului ulterior comiterii infracțiunii și importanța infracțiunii sau a acțiunii administrative sau de supraveghere pentru funcția propusă.

13.4. Efectele cumulate ale mai multor incidente minore care, luate separat nu afectează reputația membrului, dar, însumate pot avea un impact semnificativ, trebuie luate în considerare.

13.5. Trebuie acordată o atenție deosebită următorilor factori, care pot pune la îndoială buna reputație a unui membru:

- a. Condamnarea sau urmărirea penală în cazul unei infracțiuni penale, în special:
 - i. infracțiuni prevăzute de legislația din domeniul bancar, financiar, al valorilor mobiliare, al asigurărilor sau privind piețele de valori mobiliare sau instrumentele de tipul valorilor mobiliare sau instrumentele de plată, inclusiv infracțiuni prevăzute de legile referitoare la spălarea de bani, manipularea pieței sau tranzacționarea de valori mobiliare pe bază de utilizare abuzivă a informațiilor confidențiale și cămătăria;
 - ii. infracțiuni contra patrimoniului/precum lipsa de onestitate, infracțiuni săvârșite prin fraudă sau infracțiuni financiare;
 - iii. infracțiuni privind regimul fiscal;
 - iv. alte infracțiuni prevăzute de legislația privind societățile comerciale, falimentul, insolvența sau protecția consumatorului;
- b. Investigații relevante anterioare sau prezente și/sau acțiuni de punere în aplicare a legii în legătură cu un membru sau impunerea unor sancțiuni administrative pentru nerespectarea dispozițiilor aplicabile activităților bancare, financiare, cu valori mobiliare sau de asigurări sau cele referitoare la piețele de valori mobiliare, instrumentele de tipul valorilor mobiliare sau de plată sau orice legislație privind serviciile financiare;
- c. Investigații relevante anterioare sau prezente și/sau acțiuni de punere în aplicare a legii din partea oricăror alte organe de reglementare sau profesionale pentru nerespectarea oricăror prevederi relevante.

13.6. Trebuie acordată atenție următorilor factori privind comportamentul acceptabil al membrului în tranzacțiile profesionale din trecut:

- a. dovezi că membrul nu a fost transparent, deschis și cooperant în tranzacțiile sale cu autoritățile de supraveghere sau reglementare;
- b. respingerea unei înregistrări, autorizări, apartenențe sau licențe pentru practicarea unei meserii, activități sau profesii; sau revocarea, retragerea sau încetarea unei astfel de înregistrări, autorizări, apartenențe sau licențe; sau excluderea de către un organ de

reglementare sau guvernamental;

c. motivele oricărei concedieri dintr-o funcție sau un post de administrator, relație fiduciară sau situație similară sau dacă i s-a cerut demisia dintr-un astfel de post; și

d. interdicția din partea autorității competente de a acționa ca o persoană care administrează și/sau conduce instituția de credit.

13.7. Trebuie luate în considerare următoarele situații cu privire la performanțele profesionale și soliditatea financiară din trecut și prezent ale unui membru în legătură cu posibilul impact asupra reputației membrului respectiv:

a. înscrierea pe lista debitorilor rău-platnici sau orice evidență negativă într-o astfel de listă realizată de un birou de credite recunoscut, dacă este disponibilă;

b. performanțele financiare și profesionale ale entităților deținute sau conduse de membru sau în care membrul respectiv a deținut sau deține o participație importantă, luându-se în special în considerare procedurile de reorganizare, faliment și lichidare și dacă și în ce mod membrul respectiv a contribuit la situația care a dus la aceste proceduri;

c. declarația de faliment personal; și

d. procese civile, proceduri administrative sau penale, investiții sau expuneri și credite mari contractate, în măsura în care au un impact semnificativ asupra solidității financiare.

14. Criterii privind experiența

14.1. Evaluarea experienței unui membru trebuie să ia în considerare atât experiența teoretică obținută pe baza studiilor și formării profesionale, cât și experiența practică câștigată din ocupațiile anterioare. Instituțiile de credit trebuie să țină seama de calificările și cunoștințele dobândite și demonstrate de comportamentul profesional al membrului respectiv.

14.2. În ceea ce privește evaluarea experienței teoretice a unui membru, trebuie acordată o atenție deosebită nivelului și profilului studiilor și dacă acestea au legătură cu serviciile bancare și financiare sau alte domenii relevante. Studiile în domenii precum cel bancar și financiar, al economiei, drept, administrație, reglementări financiare și metode cantitative pot fi considerate, în general, ca având legătură cu serviciile bancare și financiare.

14.3. Evaluarea nu trebuie să se limiteze la diploma de studii obținută sau la dovada privind activitatea desfășurată într-o anumită perioadă într-o instituție de credit sau în altă societate comercială. Trebuie efectuată o analiză mai cuprinzătoare a experienței practice a membrilor, întrucât cunoștințele dobândite din ocupațiile anterioare depind de natura, dimensiunea și complexitatea activității, precum și de funcția respectivă deținută.

14.4. La evaluarea experienței unui membru al structurii de conducere, trebuie acordată o atenție deosebită experienței teoretice și practice referitoare la:

a. piețele financiare;

b. cadrul și cerințele de reglementare;

c. planificarea strategică și înțelegerea strategiei sau a planului de afaceri al unei instituții de credit și realizarea acestora;

d. administrarea riscurilor (identificarea, evaluarea, monitorizarea, controlul și reducerea principalelor tipuri de risc ale unei instituții de credit, incluzând responsabilitățile membrului);

e. evaluarea eficacității cadrului de guvernare al unei instituții de credit, instituirea unor mecanisme eficiente de guvernare, supraveghere și control; și

f. interpretarea informațiilor financiare ale unei instituții de credit, identificarea aspectelor fundamentale pe baza acestor informații și a unor controale și măsuri corespunzătoare.

14.5. Un membru al structurii de conducere în funcția sa de conducere trebuie să fi dobândit suficientă experiență practică și profesională într-un post de conducere pe parcursul unei perioade de timp suficient de lungi. Funcțiile deținute pe termen scurt sau temporar pot fi luate în considerare la evaluare, însă, de regulă, nu sunt suficiente pentru a presupune că respectivul membru are suficientă experiență. Experiența practică și profesională dobândită în funcțiile anterioare trebuie evaluată în special în ceea ce privește:

- a. vechimea;
- b. natura și complexitatea activității în care a fost ocupată funcția respectivă, inclusiv structura organizatorică;
- c. sfera competențelor, a puterii de a lua decizii și a responsabilităților;
- d. cunoștințele tehnice dobândite în funcția respectivă în legătură cu activitatea unei instituții de credit și înțelegerea riscurilor la care sunt expuse instituțiile de credit
- e. numărul de subordonați.

14.6. Un membru al unei structuri de conducere în funcția sa de supraveghere trebuie să dețină experiență suficientă care să îi permită să conteste în mod constructiv deciziile funcției de conducere și să supravegheze în mod eficace activitatea acesteia. Experiența poate fi dobândită în funcții universitare, administrative sau de altă natură și prin conducerea, supravegherea sau controlul instituțiilor financiare sau altor societăți comerciale. Membrii structurii de conducere în funcția sa de supraveghere trebuie să poată să demonstreze că dețin sau vor putea dobândi cunoștințele tehnice necesare care să le permită să înțeleagă suficient de bine activitatea unei instituții de credit și riscurile la care este expusă.

15. Criterii privind guvernanța

15.1. La evaluarea adecvării unui membru, trebuie evaluate și alte criterii relevante pentru funcționarea unei structuri de conducere, inclusiv posibilele conflicte de interese, capacitatea de a acorda timp suficient, componența de ansamblu a structurii de conducere, cunoștințele și expertiza colective necesare, precum și capacitatea membrului respectiv de a-și îndeplini atribuțiile care îi revin, în mod independent, fără a fi influențat în mod nedorit de alte persoane.

15.2. La evaluarea independenței membrului, trebuie luați în considerare următorii factori:

- a. posturile anterioare și actuale ocupate în instituția de credit sau alte societăți comerciale;
- b. relațiile personale, profesionale sau alte relații economice cu membrii structurii de conducere în funcția lor de conducere, în aceleași instituție de credit, în societatea-mamă sau în cadrul filialelor; și
- c. relațiile personale, profesionale sau alte relații economice cu acționarii care dețin controlul aceleiași instituții de credit, cu instituția-mamă sau cu filialele.

15.3. Structura de conducere în funcția sa de conducere trebuie să dețină la nivel colectiv suficientă experiență practică în instituțiile de credit.

Titlul III – Dispoziții finale și implementare

16. Implementarea

Autoritățile competente și instituțiile de credit trebuie să se conformeze ghidului până la 22 mai 2013.

Anexa 1 – Cerințe privind documentele pentru numirile inițiale

Informații care trebuie incluse în notificarea numirii membrilor structurii de conducere:

1. Numele persoanei care urmează să fie numită
2. Curriculum vitae incluzând:
 - a. numele complet, prenumele
 - b. locul și data nașterii
 - c. adresa
 - d. naționalitatea
 - e. descrierea detaliată a studiilor și formării profesionale
 - f. experiența profesională, incluzând denumirea tuturor organizațiilor pentru care persoana a lucrat și natura și durata funcțiilor îndeplinite, în special în cadrul oricăror activități în sfera postului vizat. În ceea ce privește posturile deținute în ultimii 10 ani, atunci când descrie aceste activități, persoana respectivă trebuie să își specifice atribuțiile delegate, puterea în luarea deciziilor interne și domeniile de activitate pe care le controlează, inclusiv numărul de angajați. Dacă CV-ul cuprinde activități onorifice, inclusiv reprezentarea structurii de conducere, acest lucru trebuie menționat.
 - g. dacă sunt disponibile, scrisori de recomandare de la angajatorii din cel puțin ultimii trei ani.
3. O declarație dacă sunt în curs de desfășurare proceduri penale sau dacă persoana sau orice organizație condusă de aceasta a fost implicată ca debitor în proceduri de insolvență sau proceduri similare.
4. Dacă sunt disponibile, cazierul judiciar și informații relevante despre investigațiile și procedurile penale, cazuri civile și administrative relevante și acțiuni disciplinare (incluzând interdicția de a exercita funcția de membru al structurii de conducere într-o societate comercială, proceduri de faliment, insolvență și proceduri similare);
5. Dacă sunt relevante, informații referitoare la:
 - a. investigații, proceduri de punere în aplicare sau sancțiuni din partea unei autorități de supraveghere la care a fost supusă persoana;
 - b. respingerea înregistrării, autorizației, apartenenței sau a licenței de a practica o meserie, profesie sau de a desfășura o activitate; sau retragerea, revocarea sau încetarea înregistrării, autorizației, apartenenței sau a licenței; sau excluderea de către un organ de reglementare sau guvernamental.
 - c. concedierea dintr-o funcție sau un post de administrator, relație fiduciară sau situație similară sau dacă i s-a cerut demisia dintr-un astfel de post;
 - d. dacă evaluarea reputației în calitate de persoană care administrează și/sau conduce activitatea unei instituții de credit a fost deja realizată de o altă autoritate competentă (incluzând identitatea respectivei autorități și dovezi ale rezultatului acestei evaluări);
 - e. dacă orice evaluare anterioară de către o autoritate dintr-un alt sector, nefinanciar, a fost deja realizată (incluzând identitatea respectivei autorități și dovezi ale rezultatului acestei evaluări)
6. Descrierea oricăror interese financiare (de exemplu, credite, participații) și nefinanciare sau relații (de exemplu, relații apropiate precum soț/soție, partener oficial, conlocuitor, copil, părinte sau altă relație cu persoana cu care locuiește) ale persoanei și rudelor sale apropiate cu membrii structurii de conducere și cu persoanele care dețin funcții cheie în aceeași instituție de credit, în instituția-mamă, filialele acesteia și la acționarii care dețin controlul.
7. Postul în care este/va fi numită persoana.

8. Evidența rezultatelor evaluării instituțiilor de credit.