

JC/GL 2024 88

20. november 2024

Fælles retningslinjer

vedrørende det system, som de europæiske tilsynsmyndigheder har oprettet til udveksling af oplysninger af relevans for kompetente myndigheders vurdering af egnethed og hæderlighed af indehavere af kvalificerede andele, ledelsesmedlemmer og personer med nøglefunktioner i finansielle institutter samt finansielle markedsdeltagere

Fælles retningslinjer vedrørende det system, som de europæiske tilsynsmyndigheder har oprettet til udveksling af oplysninger af relevans for kompetente myndigheders vurdering af egnethed og hæderlighed af indehavere af kvalificerede andele, ledelsesmedlemmer og personer med nøglefunktioner i finansielle institutter samt finansielle markedsdeltagere

Status for disse fælles retningslinjer

Dette dokument indeholder fælles retningslinjer, der skal udstedes i medfør af artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), forordning (EU) nr. 1094/2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger) og forordning (EU) nr. 1095/2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed) (samlet benævnt "oprettelsesforordningerne").

Vedtagelsen af retningslinjerne skal ske i overensstemmelse med artikel 56, andet afsnit, i oprettelsesforordningerne.

I overensstemmelse med artikel 16, stk. 3, i oprettelsesforordningerne skal de kompetente myndigheder bestræbe sig bedst muligt på at efterleve retningslinjerne.

De fælles retningslinjer har til formål at etablere en konsekvent, produktiv og effektiv tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem (ESFS) og at sikre en fælles, ensartet og konsekvent anvendelse af EU-retten med hensyn til brugen af det system, som ESA'erne har oprettet til udveksling af oplysninger af relevans for kompetente myndigheders vurdering af egnethed og hæderlighed af indehavere af kvalificerede andele, ledelsesmedlemmer og personer med nøglefunktioner i finansielle institutter samt finansielle markedsdeltagere, i overensstemmelse med de retsakter, der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, i oprettelsesforordningerne.

Kompetente myndigheder, der er omfattet af de fælles retningslinjer, bør efterleve dem ved i relevant omfang at indarbejde dem i deres tilsynspraksis eller lovgivningsmæssige rammer (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser).

Indberetningskrav

Den forventede anvendelsesdato for disse fælles retningslinjer er datoen for offentliggørelse af oversættelser på alle officielle EU-sprog den 17.02.2025. Desuden forventes kompetente myndigheder at overholde dele af de fælles retningslinjer på et senere tidspunkt (et andet tidspunkt, når bestemmelser vedrører juridiske eller fysiske personer), idet der tages hensyn til den tid, der er nødvendig for at indlæse historiske data i ESA'ernes informationssystem, før ESA'ernes informationssystem anvendes.

I henhold til artikel 16, stk. 3, i oprettelsesforordningerne skal kompetente myndigheder senest den 22.04.2025 underrette den respektive ESA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve de fælles retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis den respektive ESA ikke er blevet underrettet inden denne dato, vil den anse de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger bør fremsendes til [compliance@eba.europa.eu, compliance@eiopa.europa.eu og compliance.fpsguidelines@esma.europa.eu] med referencen "JC/GL/2024 88". En skabelon til brug ved underretning findes på ESA'ernes hjemmesider. Underretninger bør fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder.

Underretninger vil blive offentliggjort på ESA'ernes websteder i henhold til artikel 16, stk. 3, i oprettelsesforordningerne.

De fælles retningslinjer vil være gældende fra og med "følg eller forklar"-proceduren, idet de allerede har været i omfattende høring hos de kompetente myndigheder. Derudover fandt der to offentlige høringer sted, som sluttede henholdsvis den 2. maj 2023 og den 15. januar 2024. ESA'erne har også været i kontakt med Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse, hvis uformelle udtalelse blev taget i betragtning. Disse fælles retningslinjer er nødvendige for gennemførelsen af artikel 31a i ESA-forordningerne og er kun rettet til kompetente myndigheder.

Afsnit I – Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

1. I disse retningslinjer præciseres kompetente myndigheders brug af ESA'ernes informationssystem og udvekslingen af oplysninger af relevans for vurderingen af egnethed og hæderlighed af indehavere af kvalificerede andele, ledelsesmedlemmer og personer med nøglefunktioner, i overensstemmelse med de retsakter, der er nævnt i artikel 1, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, artikel 1, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1094/2010 og artikel 1, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1095/2010, på grundlag af artikel 31a deri.

Adressater

2. Disse retningslinjer er rettet til kompetente myndigheder som omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010 og forordning (EU) nr. 1094/2010 og i artikel 4, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1095/2010.

Definitioner

3. Udtryk anvendt og defineret i de retsakter, der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, artikel 1, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1094/2010 og artikel 1, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1095/2010 på grundlag af artikel 31a i oprettelsesforordningerne, har samme betydning i disse retningslinjer.

Vurdering

En endelig afgørelse truffet af en kompetent myndighed om egnethed af en "person af interesse" i overensstemmelse med Unionens sektorspecifikke bestemmelser, som ville være enten en godkendelse, herunder en stiltiende godkendelse, eller en afvisning, herunder en stiltiende afvisning, herunder på godkendelsestidspunktet.

ESA'ernes informationssystem

En digital platform oprettet i fællesskab af EBA, EIOPA og ESMA i overensstemmelse med artikel 31a i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010.

Driftsregler for ESA'ernes informationssystem

Sættet af regler, specifikationer, ordninger, processer og procedurer for de kompetente myndigheders brug af ESA'ernes informationssystem, herunder, men ikke begrænset

til, tekniske specifikationer, sprogordninger, adgangsrettigheder og forvaltningen heraf.

Kompetente myndigheder	Myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010 og forordning (EU) nr. 1094/2010 og i artikel 4, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1095/2010.
Finansielt institut og finansielt markedsdeltager	En finansielt institution som omhandlet i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010 og forordning (EU) nr. 1094/2010 og en deltager på det finansielle marked som omhandlet i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1095/2010.
Unionens sektorspecifikke bestemmelser	Bestemmelser i de retsakter, der er omhandlet i artikel 1, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordning (EU) nr. 1094/2010 og forordning (EU) nr. 1095/2010 om udvekslingen af oplysninger af relevans for vurderingen af egnethed og hæderlighed af personer af interesse.
Anmodning om oplysninger	En anmodning om oplysninger af relevans for vurderingen af egnethed og hæderlighed af en indehaver af en eller flere kvalificerede andele, et ledelsesmedlem eller en person med nøglefunktioner i et finansielt institut samt en finansielt markedsdeltager, jf. Unionens sektorspecifikke bestemmelser, som en vurderingsmyndighed indsender via ESA'ernes informationssystem i overensstemmelse med disse retningslinjer.
Anmodende myndighed	En kompetent myndighed, der fremsætter en anmodning om oplysninger.
Anmodet myndighed	En kompetent myndighed, der modtager en anmodning om oplysninger.
Person af interesse	En fysisk eller juridisk person, der i egenskab af indehaver af en eller flere kvalificerede andele, ledelsesmedlem eller person med nøglefunktioner i et finansielt institut samt finansielt markedsdeltager

er eller vil være genstand for en vurdering med hensyn til egnethed og hæderlighed i overensstemmelse med Unionens sektorspecifikke bestemmelser.

Tilbagetrækning af en ansøgning

En ansøgers tilbagetrækning af enhver udtrykkelig eller stiltiende ansøgning eller underretning om en vurderingsproces, før en afgørelse er truffet af den kompetente myndighed.

Afsnit II – Brug af ESA'ernes informationssystem

Brug af ESA'ernes informationssystem

4. Med henblik på vurderingen af egnethed og hæderlighed af personer af interesse i overensstemmelse med Unionens sektorspecifikke bestemmelser bør de kompetente myndigheder bruge ESA'ernes informationssystem, dvs. indsende og søge og anmode om oplysninger af relevans for vurderingen af egnethed og hæderlighed i overensstemmelse med disse retningslinjer.

Indlæsning af data i ESA'ernes informationssystem

5. Kompetente myndigheder, der foretager en vurdering af egnethed og hæderlighed af en person af interesse, bør tilføje de data, der er omhandlet i punkt 7 i disse retningslinjer, i ESA-informationssystemet senest to uger efter modtagelsen af en underretning eller ansøgning om en vurdering af egnethed og hæderlighed (dato for ansøgningstidspunkt).
6. Hvis der er tale om en yderligere eller ny vurdering af en allerede vurderet person af interesse, skal der oprettes en ny post i ESA'ernes informationssystem.
7. Data, der skal indsendes til ESA'ernes informationssystem, bør med hensyn til den pågældende person af interesse omfatte:

7.1. fysisk person:

- a. fornavn(e)
 - b. efternavn
 - c. fødselsdato
 - d. fødested
 - e. eventuelle andre navne (herunder eventuelt fødenavn), som personen har brugt (aliaser)
-

7.2. juridisk person:

- a. den juridiske persons eller enheds juridiske navn (herunder forkortelse af retlig form)
- b. aliasser for den juridiske person
- c. identifikator for den juridiske enhed (LEI)
- d. hvis en LEI ikke findes, registreringsnummer, f.eks. fra et centralt register, et handelsregister, et virksomhedsregister eller et lignende offentligt register
- e. indregistreringsland (hovedkontor)

og med hensyn til den vurderende kompetente myndighed omfatte:

7.3. for en fysisk person og en juridisk person:

- a. data som angivet nedenfor:
 - i. for så vidt angår data, der er tilføjet efter oprettelsen af ESA'ernes informationssystem: indlæsningsdatoen, jf. punkt 5
 - ii. for så vidt angår historiske data, der er tilføjet til ESA'ernes informationssystem: relevant dato, der er tilgængelig for den kompetente myndighed (f.eks. dato for ansøgning/underretning, afgørelse, indtræden i funktion osv.)
 - b. retsakten som omhandlet i artikel 1, stk. 2, i oprettelsesforordningerne, i henhold til hvilken vurderingen blev udført
 - c. eventuelt referencenummer på den sag, som den kompetente myndighed er i besiddelse af.
8. De oplysninger, der tilføjes i ESA'ernes informationssystem, jf. punkt 7, vil blive opbevaret i ESA'ernes informationssystem i en periode på højst 15 år fra den dato, hvor de indsættes af en kompetent myndighed, og derefter blive slettet automatisk fra ESA'ernes informationssystem. Kompetente myndigheder kan anvende kortere opbevaringsfrister. Hvis der er anvendt kortere opbevaringsfrister i overensstemmelse med gældende EU-ret eller national ret, bør den kompetente myndighed slette oplysningerne i ESA'ernes informationssystem i konsekvens heraf efter sådanne fristers udløb. Ud over udløbet af opbevaringsfristen kan oplysninger også slettes, hvis kompetente myndigheder erfarer, at personen af interesse er afgået ved døden. Ovenstående berører ikke de pågældende registreredes ret til indsigt, berigtigelse eller sletning som fastsat i artikel 17, 18 og 19 i forordning (EU) 2018/1725 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer.

9. Kompetente myndigheder bør have kontaktpunkter for modtagelse og besvarelse af anmodninger og gøre disse oplysninger tilgængelige i ESA'ernes informationssystem. Oplysninger om kontaktpunkter bør omfatte den funktionelle e-mailadresse, der bruges i forbindelse med vurderinger af egnethed og hæderlighed, et telefonnummer til den enhed/afdeling, der håndterer vurderingerne af egnethed og hæderlighed (valgfrit), og hvad angår relevante medarbejdere, fornavn(e)/efternavn, stilling, professionel e-mailadresse og telefonnummer.
10. Kompetente myndigheder bør sørge for, at listerne over kontaktpunkter, herunder funktionelle e-mailadresser, er up to date og revidere dem mindst én gang om året.

Søgning efter data i ESA'ernes informationssystem

11. Før en kompetent myndighed foretager en vurdering af egnethed og hæderlighed af en person af interesse i overensstemmelse med Unionens sektorspecifikke bestemmelser, bør den kompetente myndighed ved hjælp af ESA'ernes informationssystem fastslå, om nogen anden kompetent myndighed ligger inde med oplysninger om denne person af interesse.

Afsnit III – Udveksling af oplysninger og samarbejde mellem de kompetente myndigheder ved hjælp af ESA'ernes informationssystem

Fremsættelse af anmodninger om oplysninger

12. Hvis søgningen i ESA'ernes informationssystem viser, at der findes oplysninger, der er relevante for en vurdering, bør den kompetente myndighed, inden den foretager vurderingen, fremsætte en anmodning om oplysninger via ESA'ernes informationssystem til kompetente myndigheder identificeret i overensstemmelse med punkt 11, der ligger inde med relevante oplysninger om personen af interesse.
13. Den anmodende myndighed bør angive årsagen til anmodningen, de oplysninger, der anmodes om, og de sektorspecifikke bestemmelser i Unionen, på grundlag af hvilke vurderingen foretages.
14. Den anmodende myndighed bør ved hjælp af bilaterale kommunikationsmidler uden for ESA'ernes informationssystem forsyne den anmodede myndighed med alle dokumenter eller understøttende data, der anses for nødvendige for at understøtte anmodningen. De kompetente myndigheder kan lette udvekslingen af oplysninger gennem samarbejdsordninger¹.

¹ F.eks. ESMA's multilaterale aftalememorandum om samarbejdsordninger og udveksling af oplysninger.

Behandling og besvarelse af anmodninger om information

15. Den faktiske udveksling af underliggende oplysninger, der er relevante for vurderingen af egnethed og hæderlighed af en person af interesse, vil finde sted bilateralt mellem de anmodende og de anmodede myndigheder uden for ESA'ernes informationssystem.
16. Den anmodede myndighed bør i overensstemmelse med princippet om loyalt samarbejde, der er fastsat i artikel 4, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Union (TEU) og afspejlet i artikel 2, stk. 4, i oprettelsesforordningerne, og under hensyntagen til Unionens sektorspecifikke bestemmelser og eventuelle andre gældende retsakter vedrørende sektorspecifikke bestemmelser besvare anmodningen senest to uger efter modtagelsen og fremlægge oplysningerne eller forklare, hvorfor oplysningerne først kan fremlægges på et senere tidspunkt, og præcisere dette tidspunkt. I tilfælde af en negativ vurdering eller en tilbagetrækning af ansøgningen om en vurdering bør der også stilles oplysninger til rådighed om årsagerne til den negative vurdering eller tilbagetrækningen.
17. Den anmodende myndighed bør ikke fremlægge de ønskede oplysninger, hvis fortrolighedskravene eller kravene om beskyttelse af personoplysninger som fastsat i Unionens sektorspecifikke bestemmelser eller i andre gældende retlige bestemmelser forhindrer den i at gøre dette, eller hvis den anmodede myndighed af objektive grunde ikke kan fremlægge de ønskede oplysninger.
18. Hvis det ikke er muligt at udveksle oplysninger i henhold til punkt 17, bør den anmodede myndighed hurtigst muligt og senest to uger efter modtagelsen af anmodningen underrette den anmodende myndighed herom og forklare årsagerne hertil. Hvis det er delvist umuligt at fremlægge alle de ønskede oplysninger, bør den anmodede myndighed fremlægge den del af oplysningerne, som det er tilladt at fremlægge, for den anmodende myndighed og redegøre for årsagen til at tilbageholde andre dele af oplysningerne.
19. Den anmodede myndighed kan bede den anmodende myndighed om præciseringer vedrørende den modtagne anmodning. Den anmodende myndighed bør svare på sådanne anmodninger om præciseringer uden unødigt ophold. Hvis der anmodes om præciseringer, bør fristen i henhold til punkt 16 og 18 løbe fra det tidspunkt, hvor den anmodende myndighed har givet præciseringerne.

Fortrolighed

20. Kompetente myndigheder bør behandle alle oplysninger, der modtages i overensstemmelse med disse retningslinjer, som fortrolige og behandle dem i overensstemmelse med kravene om tavshedspligt og beskyttelse af personoplysninger i EU-lovgivningen og gældende national ret.

Afsnit IV – Afsluttende bestemmelser og gennemførelse

21. Disse retningslinjer finder anvendelse 17.02.2025 med undtagelse af:

- a. punkt 4, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, der vil finde anvendelse fra den 15. maj 2025 for så vidt angår vurderinger af fysiske personer og fra den 30. april 2026 for så vidt angår vurderinger af juridiske personer
- b. punkt 7.2, litra a) -e), der vil finde anvendelse fra den 30. januar 2026.

22. Kompetente myndigheder bør medtage tilgængelige historiske data om fysiske personer for de seneste fem år, beregnet fra datoen for anvendelsen af disse retningslinjer, i ESA'ernes informationssystem senest den 15. maj 2025.

23. Når enkelte datapunkter for den fysiske person, f.eks. fødselsdato eller fødested som omhandlet i punkt 7.1, ikke er tilgængelige, bør de anmodende og anmodede myndigheder på anden vis sikre, at de oplysninger, der bør fremlægges, er relevante for vurderingen af personen af interesse.

24. Kompetente myndigheder bør inkludere tilgængelige historiske data om juridiske personer for de seneste to år beregnet fra 30. januar 2026 i ESA'ernes informationssystem senest den 30. april 2026. Hvis der ikke findes en LEI for juridiske personer, bør andre registreringsnumre (f.eks. fra et centralt register, et handelsregister, et virksomhedsregister eller et lignende offentligt register) og desuden indregistreringslandet, indgives i ESA'ernes informationssystem.