

EBA/GL/2024/02

5.3.2024

Riktlinjer

för upprättande och underhåll av
nationella förteckningar eller register
över kreditförvaltare enligt direktiv (EU)
2021/2167

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel söka följa dessa riktlinjer.
2. Av riktlinjerna framgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. De behöriga myndigheter, enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010, som berörs av riktlinjerna ska tillämpa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till institut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de tillämpar eller avser att tillämpa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det senast den 28.08.2024. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte tillämpar riktlinjerna. Anmälningarna ska lämnas in via det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med hänvisningen EBA/GL/2024/02. Anmälningarna bör lämnas av personer med befogenhet att rapportera om hur reglerna tillämpas på sina behöriga myndigheters vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad ska också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. Genom dessa riktlinjer uppfyller EBA sitt uppdrag enligt artikel 9.1 i direktiv (EU) 2021/2167 att utarbeta riktlinjer som riktar sig till behöriga myndigheter om inrättande och upprätthållande av nationella förteckningar eller register över auktoriserade kreditförvaltare. I riktlinjerna specificeras innehåll, tillgänglighetskrav och tidsfrister för uppdatering av nationella förteckningar eller register över auktoriserade kreditförvaltare, i syfte att skapa mer likvärdiga förutsättningar i hela unionen och öka insynen för kreditförvärvare och låntagare. För tillämpningen av dessa riktlinjer tillhandahålls en kombinerad mall för a) anmälningar mellan behöriga myndigheter avseende förteckningen eller registret och b) anmälningar i enlighet med artikel 13.3 i direktiv (EU) 2021/2167, eftersom vissa delar av förteckningarna eller registren är beroende av att fullständig information lämnas in.

Tillämpningsområde

6. Dessa riktlinjer gäller för behöriga myndigheters inrättande och upprätthållande av nationella förteckningar eller register över auktoriserade kreditförvaltare.

Mottagare

7. Dessa riktlinjer vänder sig till de behöriga myndigheter som avses i artikel 21.3 i direktiv (EU) 2021/2167.

3. Genomförande

Ikraftträdande

8. Dessa riktlinjer gäller från och med den 30.12.2024.

4. Riktlinjer om nationella förteckningar eller register över kreditförvaltare

4.1. Förteckningens eller registrets innehåll

9. De behöriga myndigheterna bör för varje kreditförvaltare i sin förteckning eller sitt register i enlighet med artikel 9.1 i direktiv (EU) 2021/2167 lämna följande uppgifter:
- a. Identifieringskod för juridiska personer (LEI-kod) (utelämnas om kreditförvaltaren inte har en identifieringskod).
 - b. Nationellt unikt identifieringsnummer som tilldelats av den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten.
 - c. Firma, inbegripet företagets juridiska form och företagsnamnet om detta skiljer sig från firman. Om den ursprungliga firman eller det ursprungliga företagsnamnet inte skrivs med latinska bokstäver, bör förteckningen eller registret även innehålla versionen med latinska bokstäver.
 - d. Adress till kreditförvaltarens huvudkontor eller säte i hemmedlemsstaten, inklusive följande uppgifter:
 - i. Land.
 - ii. Ort/stad.
 - iii. Postnummer.
 - iv. Gata.
 - v. Gatunummer.
 - e. Om en kreditförvaltare som är auktoriserad i en medlemsstat har etablerat en filial i en annan medlemsstat i enlighet med artikel 13 i direktiv (EU) 2021/2167 bör förteckningen eller registret som hålls av den behöriga myndigheten i den värdmedlemsstaten innehålla filialens adress, inklusive samtliga följande uppgifter:
 - i. Land.
 - ii. Stad.
 - iii. Postnummer.
 - iv. Gata.
 - v. Gatunummer.
-

- f. Kontaktuppgifter till den kreditförvaltare som är relevant för den medlemsstat där förteckningen eller registret hålls (ange uppgifterna till minst en kreditförvaltare):
 - i. E-postadress.
 - ii. Webbformulär.
 - iii. Postadress.
 - iv. Telefonnummer.

 - g. Kontaktuppgifter för hantering av konsumentklagomål som är relevanta för den medlemsstat där förteckningen eller registret hålls och för vilka kreditserviceföretaget har inrättat ett förfarande i enlighet med artikel 24.1 i direktiv (EU) 2021/2167 (ange uppgifterna till minst en kreditförvaltare):
 - i. E-postadress.
 - ii. Webbformulär.
 - iii. Postadress.
 - iv. Telefonnummer.

 - h. Hemmedlemsstat där kreditförvaltaren har auktoriserats.

 - i. Status för auktorisation ("giltig" eller "återkallad") för tillhandahållande av kreditförvaltning, inklusive första registrerade auktorisationsdatum, och datum för återkallande av auktorisation (i förekommande fall). Om en kreditförvaltare har fått förnyad auktorisation bör även det första datumet för den auktorisation som för närvarande är giltig anges.

 - j. Status för auktorisation ("godkänd", "förbjudet för denna kreditförvaltare" eller "generellt förbud för kreditförvaltare baserade i [medlemsstatens namn]") för mottagande och innehav av medel från låntagare i enlighet med artikel 6 i direktiv (EU) 2021/2167, inklusive det första registrerade auktorisationsdatumet, samt datumet för återkallande av auktorisationen (i förekommande fall) för den tjänsten. Som standard bör statusen för auktorisation i hemmedlemsstaten visas i värdmedlemsstatens förteckning eller register, såvida inte ett generellt förbud gäller i värdmedlemsstaten. I sådant fall bör värdmedlemsstatens behöriga myndighet ange "generellt förbud för kreditförvaltare som tillhandahåller tjänster i [medlemsstatens namn]" för alla kreditförvaltare i sin förteckning eller sitt register, oberoende av status för auktorisation i hemmedlemsstaten. Om en kreditförvaltare har fått förnyad auktorisation för att ta emot och inneha medel bör även det första datumet för den auktorisation som för närvarande är giltig anges.

 - k. Förteckning över de värdmedlemsstater för vilka kreditförvaltaren har anmält till den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten att den avser att tillhandahålla
-

kreditförvaltningsverksamhet och för vilka hemmedlemsstatens behöriga myndighet har skickat en anmälan i enlighet med artikel 13.3 i direktiv (EU) 2021/2167 till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten (fylls i endast av den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten).

- I. Det datum då kreditförvaltaren kan börja tillhandahålla tjänster i värdmedlemsstaten i enlighet med artikel 13.5 i direktiv (EU) 2021/2167, och i tillämpliga fall det datum då den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten mottog anmälan från den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten om att kreditförvaltaren inte längre har för avsikt att tillhandahålla tjänster i värdmedlemsstaten (fylls i endast av den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten).

10. Om auktorisationen av en kreditförvaltare har återkallats bör den behöriga myndigheten i förteckningen eller registret tills vidare ta med den information som var aktuell och relevant vid tidpunkten för återkallandet av auktorisationen.

4.2. Tillgänglighetskrav

11. De behöriga myndigheterna bör tillgängliggöra sin förteckning eller sitt register dygnet runt alla dagar i veckan. Förteckningen eller registret bör tillgängliggöras på de behöriga myndigheternas webbplatser eller via andra elektroniska verktyg som är tillgängliga för allmänheten, såvida de inte är under underhåll.
12. De behöriga myndigheterna bör se till att allmänhetens tillgång till förteckningen eller registret inte kräver förhandsregistrering eller någon annan förutsättning för tillgång.
13. De behöriga myndigheterna bör ge tillgång till förteckningen eller registret utan kostnad.
14. De behöriga myndigheterna bör tillgängliggöra förteckningen eller registret för nedladdning och bör ange datumet för den senaste uppdateringen av förteckningen eller registret.
15. De behöriga myndigheterna bör tillgängliggöra förteckningen eller registret på det eller de nationella språken och åtminstone på ett officiellt EU-språk som är brukligt inom finansområdet.

4.3. Uppdateringar av förteckningar eller register

16. De behöriga myndigheterna bör behandla information som är relevant för förteckningen eller registret och uppdatera förteckningen eller registret minst en gång i veckan.
17. I det specifika fall då den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten har beslutat att återkalla en kreditförvaltares auktorisation för att tillhandahålla kreditförvaltningsverksamhet eller för att ta emot och inneha medel från låntagare, bör den behöriga myndigheten från hemmedlemsstaten uppdatera den information som anges i punkt 9.i och, i tillämpliga fall, punkt 9.j i dessa riktlinjer senast vid utgången av de därpå följande två arbetsdagarna.

18. När den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten har mottagit den information som beskrivs i punkt 17 från den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten bör den uppdatera sin förteckning eller sitt register senast vid utgången av de därpå följande två arbetsdagarna.
19. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten bör informera den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten om alla ändringar som är relevanta för den myndighetens förteckning eller register, senast när den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten uppdaterar sin förteckning eller sitt register. Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten bör skicka uppgifterna till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten via ett kommunikationsmedel som möjliggör spårbar och direkt kommunikation och genom att använda mallen i bilagan.
20. Om den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten för första gången skickar en anmälan i enlighet med artikel 13.3 i direktiv (EU) 2021/2167 för en viss kreditförvaltare, bör den kryssa för "första anmälan" i avsnitt 1 i mallen, fylla i avsnitt 2 och även ange de icke-offentliga uppgifterna i avsnitt 3 i mallen. När det gäller andra anmälningar än första anmälningar bör den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten i mallen betona den information som har ändrats jämfört med den senaste anmälan som den hade skickat till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten i mallen och bör åtminstone fylla i avsnitten 1 och 2 i mallen.
21. För att främja uppdateringar av de nationella registren i hela EU via en central förteckning över funktionella e-postadresser bör de behöriga myndigheterna informera EBA om den aktuella e-postadressen för hantering av förteckningen eller registret när deras respektive nationella förteckning eller register har upprättats samt om eventuella senare ändringar av denna e-postadress.

4.4. Information om de offentliga organ i medlemsstaterna som utsetts att hantera klagomål

22. De behöriga myndigheter som har utsetts i enlighet med artikel 21.3 i direktiv (EU) 2021/2167 bör informera EBA om huruvida de också är de behöriga myndigheter som har utsetts i den jurisdiktionen för att hantera klagomål om kreditförvaltare i enlighet med artikel 24.3 i det direktivet. Om andra behöriga myndigheter har utsetts i den jurisdiktionen för att hantera klagomål bör de behöriga myndigheter som har utsetts enligt artikel 21.3 i direktiv (EU) 2021/2167 informera EBA om detta. Information om de behöriga myndigheter som har utsetts för att hantera klagomål bör överföras till EBA senast den dag då dessa riktlinjer börjar tillämpas. I förekommande fall ska de behöriga myndigheterna inom en vecka informera EBA om eventuella senare ändringar av de behöriga myndigheterna och deras respektive ansvarsområden.
23. Behöriga myndigheter som i enlighet med artikel 9 i direktiv (EU) 2021/2167 ansvarar för att offentliggöra och upprätthålla en förteckning eller ett register över kreditförvaltare bör i presentationen av förteckningen eller registret på sin webbplats, men inte i själva förteckningen eller registret, ange en hänvisning till EBA:s webbplats för översikten över respektive behöriga myndigheter i de medlemsstater som har utsetts att hantera klagomål.

Bilaga: mall för information till behöriga myndigheter i värdmedlemsstater

Avsnitt 1: Anmälan om en kreditförvaltare som tillhandahåller eller avser att tillhandahålla kreditförvaltningsverksamhet i en värdmedlemsstat (välj ett alternativ):	Typ av anmälan
1. Första anmälan 2. Uppdatering 3. Tidskritisk anmälan om återkallande av auktorisation för att tillhandahålla kreditförvaltningsverksamhet. 4. Tidskritisk anmälan om återkallande av auktorisation för att ta emot och inneha medel från låntagare. 5. Meddelande om att en kreditförvaltare upphör eller har för avsikt att upphöra med att tillhandahålla kreditförvaltningsverksamhet i värdmedlemsstaten.	
Avsnitt 2: Uppgifter som ska föras in i värdmedlemsstatens förteckning eller register över kreditförvaltare	Kreditförvaltare
Hemmedlemsstat där kreditförvaltaren har auktoriserats.	
Värdmedlemsstat som underrättas om att en kreditförvaltare tillhandahåller eller avser att tillhandahålla kreditförvaltningsverksamhet i dess jurisdiktion,	
Identifieringskod för juridiska personer (LEI-kod) (om tillgänglig).	
Nationellt unikt identifieringsnummer som tilldelats av den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten.	
Firma (inbegripet företagets juridiska form)/ + företagsnamn om det skiljer sig från firman (med latinska bokstäver).	
Firma (inbegripet företagets juridiska form)/ + företagsnamn om det skiljer sig från firman (icke-latinskt – i förekommande fall).	
Adress till kreditförvaltarens huvudkontor eller säte i hemmedlemsstaten.	
Land	
Ort/stad	
Postnummer	
Gata	
Gatunummer	
Adress till filialen i värdmedlemsstaten där kreditförvaltaren tillhandahåller eller avser att tillhandahålla kreditförvaltningsverksamhet (i förekommande fall).	
Land	

Ort/stad	
Postnummer	
Gata	
Gatunummer	
Kontaktuppgifter till den kreditförvaltare som är relevant för värdmedlemsstaten (ange uppgifterna till minst en kreditförvaltare):	
E-postadress	
Webbformulär	
Postadress	
Telefonnummer	
Kontaktuppgifter för kreditförvaltarens hantering av konsumentklagomål som är relevanta för värdmedlemsstaten i enlighet med artikel 24.1 i direktiv (EU) 2021/2167 (ange uppgifterna till minst en kreditförvaltare):	
E-postadress	
Webbformulär	
Postadress	
Telefonnummer	
Status för auktorisation (giltig eller återkallad) för tillhandahållande av kreditförvaltningsverksamhet, inklusive första registrerade auktorisationsdatum, och datum för återkallande av auktorisation (i tillämpliga fall).	
Status för auktorisation ("godkänd", "förbjudet för denna kreditförvaltare" eller "generellt förbud för kreditförvaltare baserade i [medlemsstatens namn]") för mottagande och innehav av medel från låntagare i enlighet med artikel 6 i direktiv (EU) 2021/2167, inklusive det första registrerade auktorisationsdatumet, samt datumet för återkallande av auktorisationen (i förekommande fall) för den tjänsten.	
Avsnitt 3: Ytterligare uppgifter om kreditförvaltaren i enlighet med artikel 13.2 i direktiv (EU) 2021/2167, som inte är avsedda att offentliggöras i värdmedlemsstatens behöriga myndighets förteckning eller register, men som är relevanta för fastställandet av det datum då kreditförvaltaren kan börja tillhandahålla kreditförvaltningsverksamhet i värdmedlemsstaten	Kreditförvaltare
Datum för den första anmälan från hemmedlemsstatens behöriga myndighet till värdmedlemsstatens behöriga myndighet om en kreditförvaltares avsikt att tillhandahålla kreditförvaltningsverksamhet i värdmedlemsstaten.	
Namn på och adress till tillhandahållaren av kreditförvaltning i värdmedlemsstaten (i förekommande fall får flera kreditförvaltare anges):	
Namn	
Land	
Ort/stad	

Postnummer	
Gata	
Gatunummer	
Uppgifter om den eller de personer som är ansvariga vid kreditförvaltaren för att hantera tillhandahållandet av kreditförvaltningsverksamhet i värdmedlemsstaten.	
I tillämpliga fall, en beskrivning av de åtgärder som vidtagits för att anpassa kreditförvaltarens interna förfaranden, styrformer och interna kontrollmekanismer i syfte att säkerställa efterlevnad av de lagar som gäller för en kreditgivares rättigheter enligt ett kreditavtal eller för själva kreditavtalet.	
En beskrivning av det förfarande som inrättats för att följa reglerna för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt vilka den nationella lagstiftning i värdmedlemsstaten som införlivar direktiv (EU) 2015/849 betecknar kreditförvaltare som ansvariga enheter när det gäller att förebygga och bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.	
Bevis på att kreditförvaltaren har lämpliga förutsättningar för att kommunicera på värdmedlemsstatens språk eller på kreditavtalets språk.	
Den medlemsstat där krediten beviljades, om det inte rör sig om värd- och hemmedlemsstaten och kreditförvaltaren redan känner till denna uppgift.	