

EBA/GL/2024/02

05/03/2024

Obecné pokyny

k vytvoření a vedení vnitrostátních
seznamů nebo rejstříků správců úvěru
podle směrnice (EU) 2021/2167

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 bodu 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 28.08.2024 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, s označením „EBA/GL/2024/02“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny naplňují mandát udělený orgánu EBA podle čl. 9 odst. 1 směrnice (EU) 2021/2167 k vypracování obecných pokynů určených příslušným orgánům ohledně vytvoření a vedení vnitrostátních seznamů nebo rejstříků povolených správců úvěru. Upřesňují obsah, požadavky na přístupnost a lhůty pro aktualizaci vnitrostátních seznamů nebo rejstříků povolených správců úvěru s cílem posílit v celé Unii rovné podmínky a zvýšit transparentnost pro obchodníky s úvěry a pro dlužníky. Pro účely těchto obecných pokynů je poskytnut jeden společný formulář k a) oznamování mezi příslušnými orgány v souvislosti se seznamem nebo rejstříkem a b) oznamování podle čl. 13 odst. 3 směrnice (EU) 2021/2167, neboť některé prvky seznamů či rejstříků závisejí na předložení úplných informací v nich obsažených.

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se použijí v souvislosti s vytvořením a vedením vnitrostátních seznamů nebo rejstříků povolených správců úvěru příslušnými orgány.

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

7. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 21 odst. 3 směrnice (EU) 2021/2167.

3. Provádění

Datum použití

8. Tyto obecné pokyny se použijí ode dne 30.12.2024.

4. Obecné pokyny k vnitrostátním seznamům nebo rejstříkům správců úvěru

4.1. Obsah seznamu nebo rejstříku

9. Příslušné orgány by měly ve svém seznamu nebo rejstříku podle čl. 9 odst. 1 směrnice (EU) 2021/2167 pro každého správce úvěru uvést tyto informace:

- a. identifikační kód právnické osoby (LEI) (pokud správce úvěru LEI nemá, ponechá se toto pole prázdné);
- b. vnitrostátní jedinečné identifikační číslo přidělené příslušným orgánem domovského členského státu;
- c. právní název, včetně právní formy společnosti, a obchodní název, pokud se liší od právního názvu. Pokud původní právní nebo obchodní název nesestává z písmen latinské abecedy, měl by seznam nebo rejstřík obsahovat rovněž verzi uvedenou písmeny latinské abecedy;
- d. adresa sídla správce úvěru nebo jeho registrovaného sídla v domovském členském státě, včetně těchto údajů:
 - i. země
 - ii. obec/město
 - iii. PSČ
 - iv. ulice
 - v. číslo domu;
- e. pokud správce úvěru, jemuž bylo uděleno povolení v jednom členském státě, zřídil v souladu s článkem 13 směrnice (EU) 2021/2167 pobočku v jiném členském státě, měl by seznam nebo rejstřík příslušného orgánu dotyčného hostitelského členského státu obsahovat adresu této pobočky, včetně všech těchto údajů:
 - i. země
 - ii. obec/město
 - iii. PSČ
 - iv. ulice

- v. číslo domu;
- f. kontaktní údaje správce úvěru relevantní pro členský stát, v němž je seznam nebo rejstřík veden (uvede se alespoň jeden údaj, je možné uvést více údajů):
 - i. e-mailová adresa
 - ii. internetový formulář
 - iii. poštovní korespondenční adresa
 - iv. telefonní číslo;
- g. kontaktní údaje pro vyřizování stížností spotřebitelů relevantní pro členský stát, v němž je seznam nebo rejstřík veden, pro nějž správce úvěru zavedl postup v souladu s čl. 24 odst. 1 směrnice (EU) 2021/2167 (uvede se alespoň jeden údaj, je možné uvést více údajů):
 - i. e-mailová adresa
 - ii. internetový formulář
 - iii. poštovní korespondenční adresa
 - iv. telefonní číslo;
- h. domovský členský stát, ve kterém bylo správci úvěru uděleno povolení;
 - i. stav povolení („platné“ nebo „odňato“) k výkonu správy úvěru, včetně prvního zaznamenaného data vydání povolení a data odnětí povolení (v příslušných případech). Pokud bylo správci úvěru uděleno nové povolení, mělo by být navíc uvedeno první datum aktuálně platného povolení;
 - j. stav povolení („schváleno“, „zakázáno pro tohoto správce úvěru“ nebo „obecně zakázáno pro správce úvěru se sídlem v [název členského státu]“) přijímat a držet peněžní prostředky od dlužníků v souladu s článkem 6 směrnice (EU) 2021/2167, včetně prvního zaznamenaného data vydání tohoto povolení a (případného) data odnětí tohoto povolení. Standardně by se měl v seznamu nebo rejstříku hostitelského členského státu zobrazovat stav povolení domovského členského státu, ledaže v hostitelském členském státě platí obecný zákaz; v takovém případě by měl hostitelský příslušný orgán ve svém seznamu nebo rejstříku uvést „obecně zakázáno pro správce úvěru poskytující služby v [název členského státu]“ u všech správců úvěru bez ohledu na stav povolení v domovském členském státě. Pokud bylo správci úvěru opětovně uděleno povolení přijímat a držet peněžní prostředky, mělo by být navíc uvedeno první datum aktuálně platného povolení;

- k. seznam hostitelských členských států, které správce úvěru oznámil příslušnému orgánu domovského členského státu jako státy, v nichž hodlá vykonávat správu úvěru, a v jejichž případě tento příslušný orgán zaslal oznámení příslušnému orgánu hostitelského členského státu v souladu s čl. 13 odst. 3 směrnice (EU) 2021/2167 (vyplňuje pouze příslušný orgán domovského členského státu), a
 - l. datum, kdy je správce úvěru schopen zahájit poskytování služeb v hostitelském členském státě podle čl. 13 odst. 5 směrnice (EU) 2021/2167, a případně datum, kdy příslušný orgán hostitelského členského státu obdržel od příslušného orgánu domovského členského státu oznámení, že správce úvěru již nehodlá poskytovat služby v hostitelském členském státě (vyplní pouze příslušný orgán hostitelského členského státu).
10. Bylo-li správcí úvěru povolení odňato, měl by příslušný orgán v seznamu nebo rejstříku na dobu neurčitou uvést informace, které byly aktualizovány a relevantní v době odnětí povolení.

4.2. Požadavky na přístupnost

11. Příslušné orgány by měly svůj seznam nebo rejstřík mít přístupný 24 hodin denně a 7 dní v týdnu. Seznam nebo rejstřík by měl být přístupný na internetových stránkách příslušných orgánů nebo v jiných elektronických nástrojích dostupných veřejnosti, pokud neprobíhá údržba.
12. Příslušné orgány by měly zajistit, aby přístup veřejnosti k seznamu nebo rejstříku nevyžadoval předchozí registraci ani žádné jiné podmínky přístupu.
13. Příslušné orgány by měly poskytovat přístup k seznamu nebo rejstříku bezplatně.
14. Příslušné orgány by měly seznam nebo rejstřík zpřístupnit ke stažení a měly by uvést datum poslední aktualizace seznamu nebo rejstříku.
15. Příslušné orgány by měly zpřístupnit seznam nebo rejstřík v národním jazyce (jazycích) a alespoň v jednom úředním jazyce EU obvyklém v oblasti financí.

4.3. Aktualizace seznamů nebo rejstříků

16. Příslušné orgány by měly zpracovávat informace týkající se seznamu nebo rejstříku a seznam nebo rejstřík aktualizovat alespoň jednou týdně.
17. V konkrétním případě, kdy příslušný orgán v domovském členském státě rozhodl o odnětí povolení správcí úvěru k výkonu správy úvěru nebo přijímat a držet peněžní prostředky od dlužníků, by příslušný orgán v domovském členském státě měl aktualizovat informace stanovené v odst. 9 písm. i) a případně odst. 9 písm. j) těchto obecných pokynů, a to nejpozději do uplynutí následujících dvou pracovních dnů.

18. Jakmile příslušný orgán hostitelského členského státu obdrží od příslušného orgánu domovského členského státu informace uvedené v odstavci 17, měl by svůj seznam nebo rejstřík aktualizovat nejpozději do uplynutí následujících dvou pracovních dnů.
19. Příslušný orgán v domovském členském státě by měl příslušný orgán v hostitelském členském státě informovat o veškerých změnách, které mají význam pro jeho seznam nebo rejstřík, a to nejpozději v okamžiku, kdy příslušný orgán v domovském členském státě svůj seznam nebo rejstřík aktualizuje. Příslušný orgán v domovském členském státě by měl tyto informace zaslat příslušnému orgánu v hostitelském členském státě pomocí prostředku, který umožňuje okamžitou a dohledatelnou komunikaci a za použití formuláře uvedeného v příloze.
20. Pokud příslušný orgán v domovském členském státě pro daného správce úvěru poprvé zašle oznámení v souladu s čl. 13 odst. 3 směrnice (EU) 2021/2167, měl by v oddíle 1 formuláře zaškrtnout „prvotní oznámení“ a vyplnit oddíl 2 a také neveřejné informace v oddíle 3 formuláře. V jiných případech než u prvotních oznámení by měl příslušný orgán v domovském členském státě ve formuláři zvýraznit informace, které se změnilo oproti poslednímu oznámení, jež zaslal příslušnému orgánu v hostitelském členském státě, a měl by ve formuláři vyplnit alespoň oddíly 1 a 2.
21. Za účelem usnadnění aktualizace vnitrostátních rejstříků napříč EU s pomocí ústředního seznamu funkčních e-mailových adres by příslušné orgány měly informovat orgán EBA o relevantní e-mailové adrese pro správu seznamu nebo rejstříku, jakmile je jejich příslušný vnitrostátní seznam nebo rejstřík vytvořen, jakož i o veškerých následných změnách této e-mailové adresy.

4.4. Informace o veřejných subjektech v členských státech určených k vyřizování stížností

22. Příslušné orgány určené v souladu s čl. 21 odst. 3 směrnice (EU) 2021/2167 by měly orgán EBA informovat o tom, zda jsou rovněž příslušnými orgány určenými v této jurisdikci k vyřizování stížností na správce úvěru v souladu s čl. 24 odst. 3 uvedené směrnice. Pokud byly v dané jurisdikci k vyřizování stížností určeny jiné příslušné orgány, měly by o tom příslušné orgány určené podle čl. 21 odst. 3 směrnice (EU) 2021/2167 vyrozumět orgán EBA. Informace o příslušných orgánech určených k vyřizování stížností by měly být orgánu EBA předány nejpozději ke dni použitelnosti těchto obecných pokynů. Bude-li to relevantní, příslušné orgány do jednoho týdne informují orgán EBA o veškerých následných změnách týkajících se příslušných orgánů a jejich konkrétních úkolů.
23. Příslušné orgány odpovědné v souladu s článkem 9 směrnice (EU) 2021/2167 za zveřejnění a vedení seznamu nebo rejstříku správců úvěru by měly do prezentace seznamu nebo rejstříku na svých internetových stránkách (avšak nikoliv v samotném seznamu nebo rejstříku) zahrnout odkaz na internetové stránky orgánu EBA obsahující přehled příslušných orgánů v členských státech určených k vyřizování stížností.

Příloha: Formulář pro informování příslušných orgánů v hostitelských členských státech

Oddíl 1: Oznámení o správci úvěru, který vykonává nebo má v úmyslu vykonávat správu úvěru v hostitelském členském státě (vyberte jeden):	Typ oznámení
<ol style="list-style-type: none"> 1. Prvotní oznámení 2. Aktualizace 3. Naléhavé oznámení o odnětí povolení k výkonu správy úvěru 4. Naléhavé oznámení o odnětí povolení přijímat a držet peněžní prostředky od dlužníků 5. Oznámení o tom, že správce úvěru ukončil nebo hodlá ukončit správu úvěru v hostitelském členském státě. 	
Oddíl 2: Informace pro zařazení do seznamu nebo rejstříku správců úvěru v hostitelském členském státě	Správce úvěru
Domovský členský stát, v němž bylo správci úvěru uděleno povolení	
Hostitelský členský stát, jemuž je oznamováno, že správce úvěru vykonává nebo hodlá vykonávat správu úvěru v jeho jurisdikci	
Identifikační kód právnické osoby (LEI) (je-li k dispozici)	
Vnitrostátní jedinečné identifikační číslo přidělené příslušným orgánem domovského členského státu	
Právní název (včetně právní formy společnosti) / + obchodní název, pokud se liší od právního názvu (písmeny latinské abecedy)	
Právní název (včetně právní formy společnosti) / + obchodní název, pokud se liší od právního názvu (neuvedený písmeny latinské abecedy – v příslušných případech)	
Adresa sídla správce úvěru nebo jeho registrovaného sídla v domovském členském státě	
země	
obec/město	
PSČ	
ulice	
číslo domu	
Adresa pobočky v hostitelském členském státě, v němž správce úvěru vykonává nebo hodlá vykonávat správu úvěru (v příslušných případech)	
země	
obec/město	
PSČ	

ulice	
číslo domu	
Kontaktní údaje správce úvěru relevantní pro hostitelský členský stát (uvede se alespoň jeden údaj, je možné uvést více údajů):	
e-mailová adresa	
internetový formulář	
poštovní korespondenční adresa	
telefonní číslo	
Kontaktní údaje pro vyřizování stížností spotřebitelů ze strany správce úvěru relevantní pro hostitelský členský stát v souladu s čl. 24 odst. 1 směrnice (EU) 2021/2167 (uvede se alespoň jeden údaj, je možné uvést více údajů):	
e-mailová adresa	
internetový formulář	
poštovní korespondenční adresa	
telefonní číslo	
Stav povolení (platné nebo odňato) k výkonu správy úvěru, včetně prvního zaznamenaného data vydání povolení a data odnětí povolení (v příslušných případech)	
Stav povolení („schváleno“, „zakázáno pro tohoto správce úvěru“ nebo „obecně zakázáno pro správce úvěru se sídlem v [název členského státu]“) přijímat a držet peněžní prostředky od dlužníků podle článku 6 směrnice (EU) 2021/2167, včetně prvního zaznamenaného data tohoto povolení a (případného) data odnětí tohoto povolení.	
Oddíl 3: Další informace o správci úvěru podle čl. 13 odst. 2 směrnice (EU) 2021/2167, které nejsou určeny ke zveřejnění v seznamu nebo rejstříku hostitelského příslušného orgánu, jsou však důležité pro určení data, do kdy je správce úvěru schopen zahájit výkon správy úvěru v hostitelském členském státě.	Správce úvěru
Datum prvotního oznámení domovského příslušného orgánu hostitelskému příslušnému orgánu o úmyslu správce úvěru vykonávat správu úvěru v tomto hostitelském členském státě	
Totožnost a adresa poskytovatele správy úvěru v hostitelském členském státě (je-li to relevantní, je možné uvést více údajů):	
název	
země	
obec/město	
PSČ	
ulice	

číslo domu	
Totožnost osoby (osob) odpovědné (odpovědných) u správce úvěrů za řízení poskytování správy úvěru v hostitelském členském státě	
Případně popis opatření přijatých pro přizpůsobení vnitřních postupů, systémů správy a řízení a mechanismů vnitřní kontroly správce úvěru za účelem zajištění dodržování právních předpisů vztahujících se na práva věřitele plynoucí ze smlouvy o úvěru nebo na samotnou smlouvu o úvěru	
Popis postupu zavedeného proti praní peněz a financování terorismu, pokud vnitrostátní předpisy hostitelského členského státu přijaté k provedení směrnice (EU) 2015/849 určují správce úvěru jako povinné subjekty pro účely předcházení a boje proti praní peněz a financování terorismu	
Doklad o tom, že správce úvěru má vhodné prostředky ke komunikaci v jazyce hostitelského členského státu nebo v jazyce smlouvy o úvěru	
Pokud je tato informace správci úvěru již známa, členský stát, v němž byl daný úvěr poskytnut, pokud se tento stát liší od hostitelského a domovského členského státu	