

EBA/GL/2024/02

05/03/2024

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με την κατάρτιση και την
τήρηση εθνικών καταλόγων ή μητρώων
διαχειριστών πιστώσεων δυνάμει της
οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας σε συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τις δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 28.08.2024. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT με την επισήμανση «EBA/GL/2024/02». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εκπληρώνουν την εντολή που έχει δοθεί στην EAT δυνάμει του άρθρου 9 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 να εκπονεί κατευθυντήριες γραμμές που απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές σχετικά με την κατάρτιση και την τήρηση εθνικών καταλόγων ή μητρώων των αδειοδοτημένων διαχειριστών πιστώσεων. Καθορίζουν το περιεχόμενο, τις απαιτήσεις προσβασιμότητας και τις προθεσμίες για την επικαιροποίηση των εθνικών καταλόγων ή μητρώων των αδειοδοτημένων διαχειριστών πιστώσεων, προκειμένου να διασφαλισθούν ισότιμοι όροι ανταγωνισμού σε ολόκληρη την Ένωση και να ενισχυθεί η διαφάνεια για τους αγοραστές πιστώσεων και τους δανειολήπτες. Για τους σκοπούς των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών, παρέχεται ένα κοινό υπόδειγμα α) για τις κοινοποιήσεις μεταξύ των αρμόδιων αρχών σε σχέση με τον κατάλογο ή το μητρώο και β) για τις κοινοποιήσεις σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, καθώς ορισμένα στοιχεία των καταλόγων ή των μητρώων εξαρτώνται από την υποβολή του συνόλου των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτό.

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε σχέση με την κατάρτιση και την τήρηση εθνικών καταλόγων ή μητρώων των αδειοδοτημένων διαχειριστών πιστώσεων από τις αρμόδιες αρχές.

Αποδέκτες

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 21 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές τίθενται σε ισχύ από 30.12.2024.

4. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους εθνικούς καταλόγους ή τα μητρώα διαχειριστών πιστώσεων

4.1. Περιεχόμενο του καταλόγου ή του μητρώου

9. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να περιλαμβάνουν στον κατάλογο ή στο μητρώο τους, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, τις ακόλουθες πληροφορίες για κάθε διαχειριστή πιστώσεων:
- a. Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) (να παραμείνει κενός εάν ο διαχειριστής πιστώσεων δεν διαθέτει LEI)·
 - b. Εθνικός μοναδικός αριθμός ταυτοποίησης που χορηγείται από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής·
 - c. Νομική επωνυμία, συμπεριλαμβανομένης της νομικής μορφής της εταιρείας, και εμπορική επωνυμία σε περίπτωση που είναι διαφορετική από την νομική επωνυμία. Όταν η γνήσια νομική ή εμπορική επωνυμία δεν αποτελείται από λατινικούς χαρακτήρες, ο κατάλογος ή το μητρώο θα πρέπει να περιλαμβάνει επίσης την έκδοση με λατινικούς χαρακτήρες·
 - d. Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων ή της καταστατικής έδρας του διαχειριστή πιστώσεων στο κράτος μέλος καταγωγής, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
 - i. Χώρα
 - ii. Πόλη
 - iii. Ταχυδρομικός κώδικας
 - iv. Οδός
 - v. Αριθμός
 - e. Όταν ένας διαχειριστής πιστώσεων που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε ένα κράτος μέλος έχει ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 13 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, ο κατάλογος ή το μητρώο της αρμόδιας αρχής του εν λόγω κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να περιλαμβάνει τη διεύθυνση του υποκαταστήματος αυτού, συμπεριλαμβανομένων όλων των ακόλουθων στοιχείων:
 - i. Χώρα
 - ii. Πόλη

- iii. Ταχυδρομικός κώδικας
 - iv. Οδός
 - v. Αριθμός
- f. Στοιχεία επικοινωνίας του διαχειριστή πιστώσεων που αφορούν το κράτος μέλος στο οποίο τηρείται ο κατάλογος ή το μητρώο (πρέπει να παρέχεται τουλάχιστον ένα, είναι δυνατόν να αναφέρονται περισσότερα):
- i. Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου
 - ii. Διεύθυνση διαδικτύου στην οποία βρίσκεται το έντυπο επικοινωνίας
 - iii. Ταχυδρομική διεύθυνση
 - iv. Τηλέφωνο
- g. Στοιχεία επικοινωνίας για τη διαχείριση των παραπόνων των καταναλωτών που αφορούν το κράτος μέλος στο οποίο τηρείται ο κατάλογος ή το μητρώο, για τα οποία ο διαχειριστής πιστώσεων έχει θεσπίσει διαδικασία σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 (πρέπει να παρέχεται τουλάχιστον ένα, είναι δυνατόν να αναφέρονται περισσότερα):
- i. Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου
 - ii. Διεύθυνση διαδικτύου στην οποία βρίσκεται το έντυπο επικοινωνίας
 - iii. Ταχυδρομική διεύθυνση
 - iv. Τηλέφωνο
- h. Κράτος μέλος καταγωγής στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας ο διαχειριστής πιστώσεων·
- i. Κατάσταση άδειας λειτουργίας («έγκυρη» ή «ανακληθείσα») για την παροχή δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένης της πρώτης καταγεγραμμένης ημερομηνίας που χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας και της ημερομηνίας ανάκλησης της άδειας λειτουργίας (κατά περίπτωση). Σε περίπτωση που ο διαχειριστής πιστώσεων έχει λάβει εκ νέου άδεια λειτουργίας, θα πρέπει επιπλέον να περιλαμβάνεται και η πρώτη ημερομηνία της τρέχουσας ισχύουσας άδειας λειτουργίας·
- j. Κατάσταση άδειας («επιτρέπεται», «απαγορεύεται στον συγκεκριμένο διαχειριστή πιστώσεων» ή «γενικά απαγορεύεται στους διαχειριστές πιστώσεων που εδρεύουν στο/στη(ν) [όνομα του κράτους μέλους]») για τη λήψη και την κατοχή κεφαλαίων από δανειολήπτες, σύμφωνα με το άρθρο 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, συμπεριλαμβανομένης της πρώτης καταγεγραμμένης ημερομηνίας που χορηγήθηκε

η άδεια και της ημερομηνίας ανάκλησης της άδειας (κατά περίπτωση) της εν λόγω υπηρεσίας. Εξ ορισμού, στον κατάλογο ή στο μητρώο του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να εμφανίζεται η κατάσταση άδειας λειτουργίας του κράτους μέλους καταγωγής, εκτός εάν ισχύει γενική απαγόρευση στο κράτος μέλος υποδοχής, οπότε η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να εμφανίζει την ένδειξη «απαγορεύεται γενικά στους διαχειριστές πιστώσεων που παρέχουν υπηρεσίες στο/στη(ν) [όνομα κράτους μέλους]» για όλους τους διαχειριστές πιστώσεων που αναφέρονται στον κατάλογο ή στο μητρώο της, ανεξάρτητα από την κατάσταση άδειας στο κράτος μέλος καταγωγής. Σε περίπτωση που ο διαχειριστής πιστώσεων έχει λάβει εκ νέου άδεια για τη λήψη και την κατοχή κεφαλαίων, θα πρέπει επιπλέον να περιλαμβάνεται και η πρώτη ημερομηνία της τρέχουσας ισχύουσας άδειας λειτουργίας.

- κ. Κατάλογος των κρατών μελών υποδοχής για τα οποία ο διαχειριστής πιστώσεων έχει γνωστοποιήσει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ότι προτίθεται να παρέχει δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων και για τα οποία η εν λόγω αρμόδια αρχή έχει αποστείλει κοινοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής (συμπληρώνεται μόνο από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής)· και
 - ι. Ημερομηνία κατά την οποία ο διαχειριστής πιστώσεων είναι σε θέση να αρχίσει να παρέχει υπηρεσίες στο κράτος μέλος υποδοχής σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 και, κατά περίπτωση, ημερομηνία κατά την οποία η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής έλαβε την κοινοποίηση από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ότι ο διαχειριστής πιστώσεων δεν προτίθεται πλέον να παρέχει υπηρεσίες στο κράτος μέλος υποδοχής (συμπληρώνεται μόνο από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής).
10. Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να συμπεριλαμβάνει, επ' αόριστον, στον κατάλογο ή στο μητρώο τις πληροφορίες που ήταν επικαιροποιημένες και σχετικές τη στιγμή της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας.

4.2. Απαιτήσεις προσβασιμότητας

- 11. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθιστούν τον κατάλογο ή το μητρώο τους προσβάσιμο επί 24ώρου βάσεως, 7 ημέρες την εβδομάδα. Ο κατάλογος ή το μητρώο θα πρέπει να είναι προσβάσιμα στους δικτυακούς τόπους των αρμόδιων αρχών ή σε άλλα ηλεκτρονικά εργαλεία στα οποία έχει πρόσβαση το κοινό, εκτός εάν βρίσκονται υπό συντήρηση.
- 12. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η πρόσβαση του κοινού στον κατάλογο ή στο μητρώο δεν απαιτεί προηγούμενη εγγραφή ή δεν τίθεται άλλη προϋπόθεση για την πρόσβαση.
- 13. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρέχουν πρόσβαση στον κατάλογο ή στο μητρώο δωρεάν.

14. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθιστούν τον κατάλογο ή το μητρώο διαθέσιμο για μεταφόρτωση και θα πρέπει να περιλαμβάνουν την ημερομηνία της τελευταίας επικαιροποίησης του καταλόγου ή του μητρώου.
15. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθιστούν τον κατάλογο ή το μητρώο διαθέσιμο στην εθνική/-ές γλώσσα/-ες και τουλάχιστον σε μία επίσημη γλώσσα της ΕΕ που είναι ευρέως διαδεδομένη στον χρηματοοικονομικό τομέα.

4.3. Επικαιροποιήσεις των καταλόγων ή των μητρώων

16. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επεξεργάζονται πληροφορίες σχετικές με τον κατάλογο ή το μητρώο και να επικαιροποιούν τον κατάλογο ή το μητρώο τουλάχιστον μία φορά την εβδομάδα.
17. Ειδικά στην περίπτωση που η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής έχει λάβει απόφαση ανάκλησης της άδειας του διαχειριστή πιστώσεων να ασκεί δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων ή να λαμβάνει και να κατέχει κεφάλαια από δανειολήπτες, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής θα πρέπει να επικαιροποιεί τις πληροφορίες που ορίζονται στην παράγραφο 9, σημείο (θ) και, κατά περίπτωση, στην παράγραφο 9, σημείο (ι) των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών το αργότερο έως το τέλος των επόμενων δύο εργάσιμων ημερών.
18. Μόλις η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής λάβει τις πληροφορίες που αναφέρονται λεπτομερώς στην παράγραφο 17 από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, θα πρέπει να επικαιροποιήσει τον κατάλογο ή το μητρώο της το αργότερο έως το τέλος των επόμενων δύο εργάσιμων ημερών.
19. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής θα πρέπει να ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με τυχόν αλλαγές που αφορούν τον κατάλογο ή το μητρώο τους, το αργότερο έως ότου η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής επικαιροποιήσει τον κατάλογο ή το μητρώο της. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής θα πρέπει να αποστέλλει τις πληροφορίες στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής με στιγμιαία και ανιχνεύσιμα μέσα επικοινωνίας και χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα που παρατίθεται στο παράρτημα.
20. Όταν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής αποστέλλει για πρώτη φορά κοινοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 για έναν συγκεκριμένο διαχειριστή πιστώσεων, θα πρέπει να επιλέξει «αρχική κοινοποίηση» στο τμήμα 1 του υποδείγματος και να συμπληρώσει το τμήμα 2, καθώς και τις δημόσιες πληροφορίες που δεν είναι δημόσιες στο τμήμα 3 του υποδείγματος. Στις περιπτώσεις εκτός των αρχικών κοινοποιήσεων, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής θα πρέπει να επισημαίνει στο υπόδειγμα τις πληροφορίες που έχουν αλλάξει σε σχέση με την τελευταία κοινοποίηση που είχε αποστείλει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής και να έχει συμπληρώσει τουλάχιστον τα τμήματα 1 και 2 του υποδείγματος.

21. Για να διευκολυνθεί η επικαιροποίηση των εθνικών μητρώων σε ολόκληρη την ΕΕ μέσω ενός κεντρικού καταλόγου υπηρεσιακών διευθύνσεων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να γνωστοποιούν στην ΕΑΤ τη σχετική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου για τη διαχείριση του καταλόγου ή του μητρώου, μόλις καταρτιστεί ο αντίστοιχος εθνικός τους κατάλογος ή το αντίστοιχο μητρώο τους, καθώς και τυχόν μεταγενέστερες αλλαγές της εν λόγω διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

4.4. Πληροφορίες σχετικά με τους δημόσιους φορείς των κρατών μελών, οι οποίοι έχουν οριστεί να χειρίζονται τις καταγγελίες

22. Οι αρμόδιες αρχές που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 21 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 θα πρέπει να ενημερώσουν την ΕΑΤ εάν είναι επίσης αρμόδιες να χειρίζονται καταγγελίες σχετικά με τους διαχειριστές πιστώσεων σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 3 της οδηγίας αυτής. Σε περίπτωση που έχουν οριστεί άλλες αρμόδιες αρχές στη δικαιοδοσία αυτή για τον χειρισμό καταγγελιών, οι αρμόδιες αρχές που ορίζονται βάσει του άρθρου 21 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 θα πρέπει να ενημερώσουν σχετικά την ΕΑΤ. Οι πληροφορίες σχετικά με τις αρμόδιες αρχές που ορίζονται για τον χειρισμό των καταγγελιών θα πρέπει να διαβιβαστούν στην ΕΑΤ το αργότερο έως την ημερομηνία εφαρμογής των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών. Κατά περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές θα ενημερώνουν την ΕΑΤ για τυχόν μεταγενέστερες αλλαγές στις αρμόδιες αρχές και στα αντίστοιχα καθήκοντά τους εντός μίας εβδομάδας.
23. Οι αρμόδιες αρχές, οι οποίες είναι υπεύθυνες σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 για τη δημοσίευση και την τήρηση καταλόγου ή μητρώου διαχειριστών πιστώσεων, θα πρέπει να περιλαμβάνουν, κατά την παρουσίαση του καταλόγου ή του μητρώου στον δικτυακό τους τόπο, αλλά όχι στον ίδιο τον κατάλογο ή στο μητρώο, παραπομπή στον ειδικό ιστότοπο της ΕΑΤ όπου παρουσιάζονται οι αντίστοιχες αρμόδιες αρχές που έχουν οριστεί στα κράτη μέλη για τον χειρισμό καταγγελιών.

Παράρτημα: υπόδειγμα για την ενημέρωση των αρμόδιων αρχών στα κράτη μέλη υποδοχής

Τμήμα 1: Κοινοποίηση σχετικά με διαχειριστή πιστώσεων που παρέχει ή προτίθεται να παράσχει δραστηριότητα διαχείρισης πιστώσεων σε κράτος μέλος υποδοχής (επιλέξτε ένα):	Είδος κοινοποίησης
<ol style="list-style-type: none"> 1. Αρχική κοινοποίηση 2. Επικαιροποίηση 3. Κοινοποίηση με χρονική σημασία σχετικά με την ανάκληση της άδειας για την παροχή δραστηριότητας διαχείρισης πιστώσεων 4. Κοινοποίηση με χρονική σημασία σχετικά με την ανάκληση της άδειας για τη λήψη και την κατοχή κεφαλαίων από δανειολήπτες 5. Κοινοποίηση ότι ο διαχειριστής πιστώσεων σταματά ή προτίθεται να σταματήσει να παρέχει δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων στο κράτος μέλος υποδοχής 	
Τμήμα 2: Πληροφορίες προς συμπερίληψη στον κατάλογο ή στο μητρώο των διαχειριστών πιστώσεων του κράτους μέλους υποδοχής	Διαχειριστής πιστώσεων
Κράτος μέλος καταγωγής στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας ο διαχειριστής πιστώσεων	
Κράτος μέλος υποδοχής στο οποίο αποστέλλεται κοινοποίηση ότι ο διαχειριστής πιστώσεων παρέχει ή προτίθεται να παράσχει δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων στη δικαιοδοσία του	
Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας (LEI) (εάν υπάρχει)	
Εθνικός μοναδικός αριθμός ταυτοποίησης που χορηγείται από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής	
Νομική επωνυμία (συμπεριλαμβανομένης της νομικής μορφής της εταιρείας)/ + εμπορική επωνυμία, εάν διαφέρει από τη νομική επωνυμία (με λατινικούς χαρακτήρες)	
Νομική επωνυμία (συμπεριλαμβανομένης της νομικής μορφής της εταιρείας)/ + εμπορική επωνυμία, εάν διαφέρει από τη νομική επωνυμία (χωρίς λατινικούς χαρακτήρες – κατά περίπτωση)	
Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων ή της καταστατικής έδρας του διαχειριστή πιστώσεων στο κράτος μέλος καταγωγής	
Χώρα	
Πόλη	
Ταχυδρομικός κώδικας	
Οδός	
Αριθμός	

Διεύθυνση του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής όπου ο διαχειριστής πιστώσεων παρέχει ή προτίθεται να παρέχει δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων (κατά περίπτωση)	
Χώρα	
Πόλη	
Ταχυδρομικός κώδικας	
Οδός	
Αριθμός	
Στοιχεία επικοινωνίας του διαχειριστή πιστώσεων που αφορούν το κράτος μέλος υποδοχής (πρέπει να παρέχεται τουλάχιστον ένα, είναι δυνατόν να αναφέρονται περισσότερα):	
Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	
Διεύθυνση διαδικτύου στην οποία βρίσκεται το έντυπο επικοινωνίας	
Ταχυδρομική διεύθυνση	
Αριθμός τηλεφώνου	
Στοιχεία επικοινωνίας για τον χειρισμό των παραπόνων των καταναλωτών που αφορούν το κράτος μέλος υποδοχής από τον διαχειριστή πιστώσεων σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 (πρέπει να παρέχεται τουλάχιστον ένα, είναι δυνατόν να αναφέρονται περισσότερα):	
Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	
Διεύθυνση διαδικτύου στην οποία βρίσκεται το έντυπο επικοινωνίας	
Ταχυδρομική διεύθυνση	
Αριθμός τηλεφώνου	
Κατάσταση άδειας (έγκυρη ή ανακληθείσα) για την παροχή δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένης της πρώτης καταγεγραμμένης ημερομηνίας που χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας και της ημερομηνίας ανάκλησης της άδειας λειτουργίας (κατά περίπτωση)	
Κατάσταση άδειας («επιτρέπεται», «απαγορεύεται στον συγκεκριμένο διαχειριστή πιστώσεων» ή «γενικά απαγορεύεται στους διαχειριστές πιστώσεων που εδρεύουν στο [όνομα του κράτους μέλους]») να για τη λήψη και την κατοχή κεφαλαίων από δανειολήπτες, σύμφωνα με το άρθρο 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, συμπεριλαμβανομένης της πρώτης καταχωρισμένης καταγεγραμμένης ημερομηνίας που χορηγήθηκε η άδεια και της ημερομηνίας ανάκλησης της άδειας (κατά περίπτωση) της εν λόγω υπηρεσίας	
Τμήμα 3: Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τον διαχειριστή πιστώσεων σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, οι οποίες δεν προορίζονται για δημοσίευση στον κατάλογο ή στο μητρώο της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους υποδοχής,	Διαχειριστής πιστώσεων

αλλά είναι σχετικές με τον προσδιορισμό της ημερομηνίας κατά την οποία ο διαχειριστής πιστώσεων μπορεί να αρχίσει να παρέχει δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων στο κράτος μέλος υποδοχής.	
Ημερομηνία αρχικής κοινοποίησης από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής προς την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής της πρόθεσης ενός διαχειριστή πιστώσεων να παρέχει δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων στο εν λόγω κράτος μέλος υποδοχής	
Στοιχεία ταυτότητας και διεύθυνση του παρόχου πιστωτικών υπηρεσιών στο κράτος μέλος υποδοχής (κατά περίπτωση, είναι δυνατό να αναφερθούν περισσότερα):	
Ονοματεπώνυμο/Επωνυμία	
Χώρα	
Πόλη	
Ταχυδρομικός κώδικας	
Οδός	
Αριθμός	
Στοιχεία ταυτότητας του/των προσώπου/-ων που είναι υπεύθυνο/-α στον διαχειριστή πιστώσεων για τη διαχείριση της παροχής των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων στο κράτος μέλος υποδοχής	
Κατά περίπτωση, περιγραφή των μέτρων που έχουν ληφθεί για την προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών, οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του διαχειριστή πιστώσεων, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με το εφαρμοστέο δίκαιο των δικαιωμάτων του πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της σύμβασης πίστωσης	
Περιγραφή της διαδικασίας που θεσπίστηκε για τη συμμόρφωση με τους κανόνες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όταν η εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής που μεταφέρει την οδηγία (ΕΕ) 2015/849 ορίζει τους διαχειριστές πιστώσεων ως υπόχρεες οντότητες για τον σκοπό της πρόληψης και της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	
Απόδειξη ότι ο διαχειριστής πιστώσεων διαθέτει τα κατάλληλα μέσα για να επικοινωνεί στη γλώσσα του κράτους μέλους υποδοχής ή στη γλώσσα της σύμβασης πίστωσης	
Το κράτος μέλος στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν διαφέρει από το κράτος μέλος υποδοχής και το κράτος μέλος καταγωγής, εφόσον η πληροφορία αυτή είναι ήδη γνωστή στον διαχειριστή πιστώσεων.	