

EBA/GL/2024/02

05.03.2024

Suunised

krediidihaldajate riiklike loendite või
registrite loomise ja pidamise kohta
vastavalt direktiivile (EL) 2021/2167

1. Järgimis- ja teatamiskohustused

Suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantsinstitutsioonid tegema kõik endast oleneva, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) seisukoht asjakohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust kohaldada konkreetses valdkonnas. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on ette nähtud eelkõige finantseerimisasutustele.

Teatamisnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le hiljemalt 28.08.2024, kas nad järgivad või kavatsevad järgida neid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtjaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite „EBA/GL/2024/02“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb teatada EBA-le.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

5. Suunistega täidetakse EBA-le direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 9 lõike 1 kohaselt antud volitust töötada välja pädevatele asutustele adresseeritud suunised tegevusluba omavate krediidihaldajate riiklike loendite või registrite loomise ja pidamise kohta. Suunistes täpsustatakse tegevusluba omavate krediidihaldajate riiklike loendite või registrite sisu, juurdepääsetavusnõudeid ja ajakohastamise tähtaegu, et parandada võrdseid tingimusi kogu Euroopa Liidus ning läbipaistvust krediidiostjatele ja krediidivõtjatele. Suunistes on esitatud üks kombineeritud vorm a) pädevate asutuste vaheliste teadete jaoks seoses loendi või registriga ja b) direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 13 lõike 3 kohaste teadete jaoks, sest mõned loendite või registrite elemendid sõltuvad neis sisalduva täieliku teabe esitamisest.

Kohaldamisala

6. Suuniseid kohaldatakse seoses pädevatelt asutustelt tegevusloa saanud krediidihaldajate riiklike loendite või registrite loomise ja pidamisega.

Adressaadid

7. Käesolevad suunised on adresseeritud direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 21 lõikes 3 määratletud pädevatele asutustele.

3. Rakendamine

Kohaldamiskuupäev

8. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 30.12.2024.

4. Suunised krediidihaldajate riiklike loendite või registrite kohta

4.1. Loendi või registri sisu

9. Pädevad asutused peaksid direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 9 lõike 1 kohaselt lisama oma loendisse või registrisse iga krediidihaldaja kohta järgmise teabe:

- a. juriidilise isiku tunnus (LEI) (jäetakse tühjaks, kui krediidihaldajal ei ole LEId);
- b. riiklik kordumatu identifitseerimisnumber, mille on andnud päritoluliikmesriigi pädev asutus;
- c. juriidiline nimi, sealhulgas äriühingu õiguslik vorm, ja ärinimi, kui see erineb juriidilisest nimest; kui algne juriidiline või ärinimi ei koosne ladina tähtedest, peaks loetelu või register sisaldama ka ladina tähtedega versiooni;
- d. krediidihaldaja peakontori või registrijärgse asukoha aadress päritoluliikmesriigis, sealhulgas:
 - i. riik,
 - ii. asula,
 - iii. sihtnumber,
 - iv. tänav,
 - v. majanumber;
- e. kui ühes liikmesriigis tegevusloa saanud krediidihaldaja on asutanud filiaali teises liikmesriigis vastavalt direktiivi (EL) 2021/2167 artiklile 13, peaks vastuvõtva liikmesriigi pädeva asutuse loend või register sisaldama kõnealuse filiaali aadressi, sealhulgas kõiki järgmisi andmeid:
 - i. riik,
 - ii. asula,
 - iii. sihtnumber,
 - iv. tänav,
 - v. majanumber;

- f. loendi või registri pidamise liikmesriigi jaoks asjakohased krediidihaldaja kontaktandmed (esitada tuleb vähemalt üks, võimalik on märkida mitu):
- i. e-posti aadress,
 - ii. veebivorm,
 - iii. postiaadress,
 - iv. telefoninumber;
- g. loendi või registri pidamise liikmesriigi jaoks asjakohased kontaktandmed tarbijakaebuste haldamiseks, milleks krediidihaldaja on kehtestanud direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 24 lõike 1 kohase menetluse (esitada tuleb vähemalt üks, võimalik on märkida mitu):
- i. e-posti aadress,
 - ii. veebivorm,
 - iii. postiaadress,
 - iv. telefoninumber;
- h. päritoluliikmesriik, kus krediidihaldaja on saanud tegevusloa;
- i. krediidihaldustegevuseks vajaliku tegevusloa staatus („kehtiv“ või „kehtetuks tunnistatud“), sealhulgas tegevusloa esimene registreeritud kuupäev ja tegevusloa kehtetuks tunnistamise kuupäev (kui asjakohane); kui krediidihaldajale on antud uus tegevusluba, tuleks lisaks märkida ka praegu kehtiva tegevusloa esimene kuupäev;
- j. tegevusloa staatus („heaks kiidetud“, „sellele krediidihaldajale keelatud“ või „üldiselt keelatud krediidihaldajatele asukohaga [liikmesriigi nimi]“), et võtta vastu ja hoida krediidivõtjatelt rahalisi vahendeid vastavalt direktiivi (EL) 2021/2167 artiklile 6, sealhulgas tegevusloa esimene registreeritud kuupäev ja tegevusloa kehtetuks tunnistamise kuupäev (kui asjakohane); vaikimisi tuleks päritoluliikmesriigi tegevusloa staatus näidata vastuvõtva liikmesriigi loendis või registris, v.a kui vastuvõttas liikmesriigis kehtib üldine keeld, mis juhul peaks vastuvõttev pädev asutus oma loendis või registris kõigi krediidihaldajate kohta näitama „üldiselt keelatud krediidihaldajatele asukohaga [liikmesriigi nimi]“, olenemata tegevusloa staatuses päritoluliikmesriigis; kui krediidihaldajale on antud uuesti luba võtta vastu ja hoida rahalisi vahendeid, tuleks lisada ka praegu kehtiva tegevusloa esimene kuupäev;
- k. loetelu vastuvõtvatest liikmesriikidest, mille kohta krediidihaldaja on teatanud päritoluliikmesriigi pädevale asutusele, et ta kavatab neis tegelda krediidihaldustegevustega, ja mille korral kõnealune pädev asutus on saatnud vastuvõtva liikmesriigi pädevale asutusele direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 13 lõike 3 kohase teate (seda peab täitma ainult päritoluliikmesriigi pädev asutus) ning

- I. kuupäev, mil krediidihaldaja saab hakata osutama teenuseid vastuvõtvas liikmesriigis vastavalt direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 13 lõikele 5, ning (kui asjakohane) kuupäev, mil vastuvõtva liikmesriigi pädev asutus sai päritoluliikmesriigi pädevalt asutuselt teate, et krediidihaldaja ei kavatse enam vastuvõtvas liikmesriigis teenuseid osutada (täidab ainult vastuvõtva liikmesriigi pädev asutus).
10. Kui krediidihaldaja tegevusluba on kehtetuks tunnistatud, peaks pädev asutus lisama loendisse või registrisse alaliselt teabe, mida ajakohastati ja mis oli tegevusloa kehtetuks tunnistamise ajal asjakohane.

4.2. Juurdepääsetavuskriteeriumid

11. Pädevad asutused peaksid tegema oma loendi või registri juurdepääsetavaks 24 tundi ööpäevas ja 7 päeva nädalas. Loend või register peaks olema juurdepääsetav pädevate asutuste veebilehtede või muude üldsusele kättesaadavate elektrooniliste vahendite kaudu, v.a hoolduse ajal.
12. Pädevad asutused peaksid tagama, et üldsuse juurdepääs loendile või registrile ei nõuaks eelregistreerimist ega muud juurdepääsu eeltingimust.
13. Pädevad asutused peaksid andma loendile või registrile tasuta juurdepääsu.
14. Pädevad asutused peaksid tegema loendi või registri allalaadimiseks kättesaadavaks ja lisama loendi või registri viimase ajakohastamise kuupäeva.
15. Pädevad asutused peaksid tegema loendi või registri kättesaadavaks riigikeel(t)es ja vähemalt ühes ELi ametlikus keeles, mida kasutatakse tavapäraselt finantsvaldkonnas.

4.3. Loendite või registrite ajakohastamine

16. Pädevad asutused peaksid töötleva loendi või registriga seotud teavet ja ajakohastama loendit või registrit vähemalt kord nädalas.
17. Erijuhul, kui päritoluliikmesriigi pädev asutus on teinud otsuse tühistada krediidihaldaja krediidihaldustegevustega tegelemise või tegevusloa krediidivõtjate rahaliste vahendite vastuvõtmiseks ja hoidmiseks, peaks päritoluliikmesriigi pädev asutus ajakohastama käesolevate suuniste lõike 9 punktis (i) ja asjakohasel juhul lõike 9 punktis (j) sätestatud teavet hiljemalt kahe järgneva tööpäeva lõpuks.
18. Kui vastuvõtva liikmesriigi pädev asutus on saanud päritoluliikmesriigi pädevalt asutuselt lõikes 17 kirjeldatud teabe, peaks ta oma loendit või registrit ajakohastama hiljemalt kahe järgneva tööpäeva jooksul.
19. Päritoluliikmesriigi pädev asutus peaks teavitama vastuvõtva liikmesriigi pädevat asutust kõigist muudatustest, mis on olulised selle loendi või registri jaoks, hiljemalt siis, kui päritoluliikmesriigi pädev asutus ajakohastab oma loendit või registrit. Päritoluliikmesriigi

pädev asutus peaks saatma teabe vastuvõtva liikmesriigi pädevale asutusele kohese ja jälgitava sidevahendi kaudu ning kasutades lisas esitatud vormi.

20. Kui päritoluliikmesriigi pädev asutus saadab konkreetse krediidihaldaja kohta esimest korda direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 13 lõike 3 kohase teate, peaks ta vormi 1. jaos tähistama märkeruudu „esmane teade“ ning täitma vormi 2. jao ja ka vormi 3. jao mitteavaliku teabe. Muudel juhtudel kui esmased teated peaks päritoluliikmesriigi pädev asutus vormil esile tooma teabe, mis on muutunud võrreldes viimase teatega, mille ta saatis vastuvõtva liikmesriigi pädevale asutusele, ning täitma vähemalt vormi 1. ja 2. jao.
21. Et lihtsustada riiklike registrite ajakohastamist kogu ELis funktsionaalsete e-posti aadresside keskloendi kaudu, peaksid pädevad asutused teatama EBA-le loendi või registri haldamiseks vajaliku e-posti aadressi, kui nende vastav riiklik loend või register on loodud, ning samuti selle e-posti aadressi mis tahes hilisemad muudatused.

4.4. Teave liikmesriikides kaebuste käsitlemiseks määratud avalik-õiguslike asutuste kohta

22. Direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 21 lõike 3 kohaselt määratud pädevad asutused peaksid teatama EBA-le, kas nad on ka pädevad asutused, kes on asjaomases jurisdiktsioonis määratud käsitlema kaebusi krediidihaldajate kohta vastavalt kõnealuse direktiivi artikli 24 lõikele 3. Kui selles jurisdiktsioonis on kaebuste käsitlemiseks määratud muud pädevad asutused, peaksid direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 21 lõike 3 kohaselt määratud pädevad asutused sellest EBA-t teavitama. Teave kaebusi käsitlema määratud pädevate asutuste kohta tuleks edastada EBA-le hiljemalt käesolevate suuniste kohaldamise kuupäevaks. Kui asjakohane, teavitavad pädevad asutused EBA-t mis tahes hilisematest pädevate asutuste ja nende vastavate ülesannete muudatustest ühe nädala jooksul.
23. Pädevad asutused, kes vastutavad direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 9 kohaselt krediidihaldajate loendi või registri avaldamise ja pidamise eest, peaksid lisama oma veebisaidil oleva loendi või registri esitluse, kuid mitte loendisse või registrisse endasse, viite EBA eriveebisaidile, kus on liikmesriikide määratud kaebuste käsitlemise vastavate pädevate asutuste ülevaade.

Lisa. Vastuvõtva liikmesriigi pädevate asutuste teavitamise vorm

1. jagu. Teade krediitihaldaja kohta, kes pakub või kavatses pakkuda krediitihaldustegevusi vastuvõtvas liikmesriigis (valige üks):	Teate liik
1. Esmase teade 2. Ajakohastus 3. Ajakriitiline teade krediitihaldustegevuseks vajaliku tegevusloa kehtetuks tunnistamise kohta 4. Ajakriitiline teade krediitidivõtjatelt raha saamise ja hoidmise tegevusloa kehtetuks tunnistamise kohta 5. Teade, et krediitihaldaja lõpetab või kavatses lõpetada tegelemise krediitihaldustegevustega vastuvõtvas liikmesriigis	
2. jagu. Vastuvõtva liikmesriigi krediitihaldaja loendisse või registrisse kandmise teave	Krediitihaldaja
Päritoluliikmesriik, kus krediitihaldaja on saanud tegevusloa	
Vastuvõttev liikmesriik, kellele teatatakse, et krediitihaldaja tegeleb või kavatses tegelda tema jurisdiktsioonis krediitihaldustegevustega	
Juriidilise isiku tunnus (LEI) (kui olemas)	
Päritoluliikmesriigi pädeva asutuse määratud riiklik kordumatu identifitseerimisnumber	
Juriidiline nimi (sh äriühingu õiguslik vorm) / + ärinimi, kui see erineb juriidilisest nimest (ladina tähestikus)	
Juriidiline nimi (sh äriühingu õiguslik vorm)/ + ärinimi, kui see erineb juriidilisest nimest (muus kui ladina tähestikus – kui asjakohane).	
Krediitihaldaja peakontori või registrijärgse asukoha aadress päritoluliikmesriigis	
Riik	
Asula	
Sihtnumber	
Tänav	
Majanumber	
Selle filiaali aadress vastuvõtvas liikmesriigis, kus krediitihaldaja tegeleb või kavatses tegelda krediitihaldustegevustega (kui asjakohane)	
Riik	
Asula	
Sihtnumber	
Tänav	
Majanumber	
Vastuvõtva liikmesriigi jaoks asjakohased krediitihaldaja kontaktandmed (esitada tuleb vähemalt üks, võimalik on märkida mitu):	

E-posti aadress	
Veebivorm	
Postiaadress	
Telefoninumber	
Vastuvõtva liikmesriigi jaoks asjakohased kontaktandmed tarbijakaebuste haldamiseks krediidihaldaja poolt vastavalt direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 24 lõikele 1 (esitada tuleb vähemalt üks, võimalik on märkida mitu):	
E-posti aadress	
Veebivorm	
Postiaadress	
Telefoninumber	
Krediidihaldustegevustega tegelemise tegevusloa staatus (kehtiv või kehtetuks tunnistatud), sh tegevusloa esimene registreeritud kuupäev ja tegevusloa kehtetuks tunnistamise kuupäev (kui asjakohane)	
Tegevusloa staatus („heaks kiidetud“, „sellele krediidihaldajale keelatud“ või „üldiselt keelatud krediidihaldajatele asukohaga [liikmesriigi nimi]“), et võtta vastu ja hoida krediidivõtjatelt rahalisi vahendeid kooskõlas direktiivi (EL) 2021/2167 artikliga 6, sealhulgas tegevusloa esimene registreeritud kuupäev ja tegevusloa kehtetuks tunnistamise kuupäev (kui asjakohane)	
3. jagu. Direktiivi (EL) 2021/2167 artikli 13 lõike 2 kohane lisateave krediidihaldaja kohta, mis ei ole ette nähtud vastuvõtva pädeva asutuse loendis või registris avaldamiseks, kuid mis on oluline selle kuupäeva määramiseks, mil krediidihaldaja võib alustada krediidihaldustegevusi vastuvõtvas liikmesriigis.	Krediidihaldaja
Kuupäev, mil päritoluliikmesriigi pädev asutus teatas vastuvõtvale pädevale asutusele esmakordselt krediidihaldaja kavatsusest tegelda krediidihaldustegevustega kõnealuses vastuvõtvas liikmesriigis.	
Krediidihaldaja andmed ja aadress vastuvõtvas liikmesriigis (kui asjakohane, on võimalik märkida mitu):	
Nimi	
Riik	
Asula	
Sihtnumber	
Tänav	
Majanumber	
Krediidihaldaja juures vastuvõtvas liikmesriigis krediidihaldustegevustega tegelemise eest vastutava(te) isiku(te) andmed.	

Kui asjakohane, selliste meetmete kirjeldus, mis on võetud, et kohendada krediitihaldaja sisekorda, juhtimiskorda ja sisekontrollimehhanisme, et tagada kooskõla õigusaktidega, mida kohaldatakse krediitilepingust tulenevatele krediidiandja õigustele või krediitilepingule	
Rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eeskirjade järgimiseks kehtestatud korra kirjeldus, mille kohaselt vastuvõtva liikmesriigi õiguses, millega võetakse üle direktiiv (EL) 2015/849, määratakse krediitihaldajad kohustatud isikuteks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise ja nende vastu võitlemise eesmärgil.	
Tõendid, et krediitihaldajal on asjakohased vahendid suhtlemiseks vastuvõtva liikmesriigi keeles või krediitilepingu keeles	
Kui see teave on krediitihaldajale juba teada, siis liikmesriik, kus krediit anti, kui see erineb vastuvõtvast ja päritoluliikmesriigist	