

EBA/GL/2024/02

5. ožujka 2024.

Smjernice

o uspostavi i vođenju nacionalnih popisa
ili registara pružatelja usluge servisiranja
kredita u skladu s Direktivom
(EU) 2021/2167

1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela utvrđena u članku 4. točki 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući u slučajevima kada su smjernice ponajprije usmjerene na institucije.

Zahtjevi u pogledu izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 28.08.2024. U slučaju izostanka obavijesti unutar tog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju podnošenjem obrasca koji je dostupan na mrežnom mjestu EBA-e s naznakom „EBA/GL/2024/02”. Obavijesti trebaju slati osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti isto tako mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Ovim se smjernicama ispunjava zadaća dodijeljena EBA-i na temelju članka 9. stavka 1. Direktive (EU) 2021/2167, a to je izrada smjernica upućenih nadležnim tijelima o uspostavi i vođenju nacionalnih popisa ili registara ovlaštenih pružatelja usluge servisiranja kredita. Smjernicama se određuju sadržaj, zahtjevi u pogledu dostupnosti i rokovi za ažuriranje nacionalnih popisa ili registara ovlaštenih pružatelja usluge servisiranja kredita kako bi se zajamčili jednaki uvjeti u cijeloj Uniji i transparentnost za kupce kredita i za dužnike. Za potrebe ovih smjernica izrađen je jedan kombinirani obrazac za a) obavijesti među nadležnim tijelima u vezi s popisom ili registrom i b) obavijesti u skladu s člankom 13. stavkom 3. Direktive (EU) 2021/2167 budući da neki elementi popisa ili registara ovise o dostavi potpunih informacija sadržanih u njima.

Područje primjene

6. Ove se smjernice primjenjuju na uspostavu i vođenje nacionalnih popisa ili registara ovlaštenih pružatelja usluge servisiranja kredita u nadležnim tijelima.

Adresati

7. Ove smjernice upućene su nadležnim tijelima kako je utvrđeno u članku 21. stavku 3. Direktive (EU) 2021/2167.

3. Provedba

Datum početka primjene

8. Ove se smjernice počinju primjenjivati od 30.12.2024.

4. Smjernice o nacionalnim popisima ili registrima pružatelja usluge servisiranja kredita

4.1. Sadržaj popisa ili registra

9. Nadležna tijela trebaju u svojem popisu ili registru iz članka 9. stavka 1. Direktive (EU) 2021/2167 za svakog pružatelja usluge servisiranja kredita navesti sljedeće informacije:

- a. identifikacijsku oznaku pravnog subjekta (LEI) (izostavlja se ako pružatelj usluge servisiranja kredita nema LEI)
- b. jedinstveni nacionalni identifikacijski broj koji dodjeljuje nadležno tijelo matične države članice
- c. pravni naziv, uključujući pravni oblik, društva i tvrtku ako se razlikuje od pravnog naziva. Ako se izvorni pravni naziv ili tvrtka društva ne sastoje od latiničnih slova, popis ili registar također treba sadržavati verziju ispisanu latiničnim slovima
- d. adresu središnjice pružatelja usluge servisiranja kredita ili njegova registriranog sjedišta u matičnoj državi članici, uključujući:
 - i. državu
 - ii. grad/mjesto
 - iii. poštanski broj
 - iv. ulicu
 - v. kućni broj
- e. ako je pružatelj usluge servisiranja kredita koji ima odobrenje za rad u jednoj državi članici osnovao podružnicu u drugoj državi članici u skladu s člankom 13. Direktive (EU) 2021/2167, popis ili registar nadležnog tijela države članice domaćina treba sadržavati adresu podružnice, uključujući sljedeće:
 - i. državu
 - ii. grad/mjesto
 - iii. poštanski broj
 - iv. ulicu

- v. kućni broj
- f. kontaktne podatke pružatelja usluge servisiranja kredita koji su relevantni za državu članicu u kojoj se vodi popis ili registar (potrebno je navesti barem jedan podatak za kontakt, a može se navesti i više), i to:
 - i. e-adresu
 - ii. adresu mrežne stranice (web)
 - iii. poštansku adresu
 - iv. broj telefona
- g. kontaktne podatke za postupanje s pritužbama potrošača koji su relevantni za državu članicu u kojoj se vodi popis ili registar, a za koje je pružatelj usluge servisiranja kredita uspostavio postupak u skladu s člankom 24. stavkom 1. Direktive (EU) 2021/2167 (potrebno je navesti barem jedan podatak za kontakt, a može se navesti i više), i to:
 - i. e-adresu
 - ii. adresu mrežne stranice (web)
 - iii. poštansku adresu
 - iv. broj telefona
- h. matičnu državu članicu u kojoj je pružatelju usluga servisiranja kredita izdano odobrenje za rad
- i. status odobrenja za pružanje usluga servisiranja kredita („valjano” ili „oduzeto”), uključujući prvi evidentirani datum odobrenja i datum oduzimanja odobrenja (ako je primjenjivo). Ako je pružatelj usluge servisiranja kredita ponovno dobio odobrenje za rad, potrebno je navesti i prvi datum trenutno valjanog odobrenja za rad
- j. status odobrenja („dopušteno”, „zabranjeno ovome pružatelju usluge servisiranja kredita” ili „općenito zabranjeno pružateljima usluge servisiranja kredita sa sjedištem u [ime države članice]”) za primanje i držanje sredstava dužnika u skladu s člankom 6. Direktive (EU) 2021/2167, uključujući prvi evidentirani datum odobrenja i datum oduzimanja odobrenja (ako je primjenjivo) za pružanje te usluge. Status odobrenja za rad u matičnoj državi članici treba se automatski prikazati na popisu ili u registru države članice domaćina, osim ako se u državi članici domaćinu primjenjuje opća zabrana, a u tom slučaju nadležno tijelo države članice domaćina treba prikazati sljedeće: „općenito zabranjeno pružateljima usluge servisiranja kredita koji pružaju usluge u [ime države članice]” za sve pružatelje usluge servisiranja kredita na svojem popisu ili u svojem registru, neovisno o statusu odobrenja za rad u matičnoj državi članici. Ako je pružatelj usluge servisiranja kredita ponovno dobio odobrenje za primanje i držanje novčanih sredstava, potrebno je navesti i prvi datum trenutno valjanog odobrenja za rad

- k. popis država članica domaćina za koje je pružatelj usluge servisiranja kredita obavijestio nadležno tijelo matične države članice da u njima namjerava pružati usluge servisiranja kredita i za koje je to nadležno tijelo u skladu s člankom 13. stavkom 3. Direktive (EU) 2021/2167 poslalo obavijest nadležnom tijelu države članice domaćina (ispunjava samo nadležno tijelo matične države članice) i
 - l. datum na koji pružatelj usluge servisiranja kredita može započeti pružati usluge u državi članici domaćinu u skladu s člankom 13. stavkom 5. Direktive (EU) 2021/2167 i, ako je primjenjivo, datum na koji je nadležno tijelo države članice domaćina primilo obavijest od nadležnog tijela matične države članice da pružatelj usluge servisiranja kredita više ne namjerava pružati usluge u državi članici domaćinu (ispunjava samo nadležno tijelo države članice domaćina).
10. Ako je pružatelju usluge servisiranja kredita oduzeto odobrenje za rad, nadležno tijelo treba u popis ili registar uvrstiti, na neodređenoj osnovi, informacije koje su bile ažurirane i relevantne u trenutku oduzimanja odobrenja za rad.

4.2. Zahtjevi u pogledu pristupačnosti

- 11. Nadležna tijela trebaju omogućiti pristup svojem popisu ili registru 24 sata na dan, 7 dana u tjednu. Pristup popisu ili registru treba biti omogućen na mrežnim stranicama nadležnih tijela ili putem drugih javno dostupnih elektroničkih alata, osim ako je u tijeku postupak održavanja.
- 12. Nadležna tijela trebaju osigurati da javni pristup popisu ili registru ne zahtijeva prethodnu registraciju ili bilo koji drugi preduvjet za pristup.
- 13. Nadležna tijela trebaju omogućiti besplatan pristup popisu ili registru.
- 14. Nadležna tijela trebaju omogućiti preuzimanje popisa ili registra te trebaju navesti datum posljednjeg ažuriranja popisa ili registra.
- 15. Nadležna tijela trebaju popis ili registar učiniti dostupnim na nacionalnom jeziku ili jezicima i barem na jednom službenom jeziku EU-a koji je uobičajen u području financija.

4.3. Ažuriranja popisa ili registra

- 16. Nadležna tijela trebaju obraditi informacije relevantne za popis ili registar te ažurirati popis ili registar najmanje jednom tjedno.
- 17. U slučaju da nadležno tijelo u matičnoj državi članici odluči pružatelju usluge servisiranja kredita oduzeti odobrenje za pružanje usluge servisiranja kredita ili za primanje i držanje sredstava dužnika, nadležno tijelo matične države članice treba ažurirati informacije utvrđene u točki 9. podtočki (9.i) i, ako je primjenjivo, točki 9. podtočki (9.j) ovih smjernica najkasnije do isteka sljedeća dva radna dana.

18. Nakon što nadležno tijelo u državi članici domaćinu od nadležnog tijela u matičnoj državi članici primi informacije navedene u točki 17., ono treba ažurirati svoj popis ili registar najkasnije do isteka sljedeća dva radna dana.
19. Nadležno tijelo u matičnoj državi članici treba obavijestiti nadležno tijelo u državi članici domaćinu o svim promjenama koje su relevantne za njihov popis ili registar, najkasnije u trenutku kad nadležno tijelo u matičnoj državi članici ažurira svoj popis ili registar. Nadležno tijelo u matičnoj državi članici treba poslati informacije nadležnom tijelu u državi članici domaćinu trenutačnim i sljedivim sredstvima komunikacije te koristeći se predloškom iz Priloga.
20. Ako nadležno tijelo u matičnoj državi članici prvi put šalje obavijest u skladu s člankom 13. stavkom 3. Direktive (EU) 2021/2167 za određenog pružatelja usluge servisiranja kredita, u dijelu 1. predložka treba označiti da je to „početna obavijest” i ispuniti dio 2. te informacije koje nisu javne u dijelu 3. predložka. Za slučajeve koji nisu početne obavijesti, nadležno tijelo u matičnoj državi članici treba u predlošku istaknuti informacije koje su se promijenile u odnosu na prethodnu obavijest koju je putem predložka poslalo nadležnom tijelu u državi članici domaćinu te treba ispuniti barem dijelove 1. i 2. predložka.
21. Kako bi se olakšala ažuriranja nacionalnih registara u cijelom EU-u putem središnjeg popisa funkcionalnih e-adresa, nadležna tijela trebaju obavijestiti EBA-u o relevantnoj e-adresi za vođenje popisa ili registra nakon uspostavljanja njihova nacionalnog popisa ili registra te o svim naknadnim promjenama te e-adrese.

4.4. Informacije o javnim tijelima u državama članicama koja su zadužena za obradu pritužbi

22. Nadležna tijela imenovana u skladu s člankom 21. stavkom 3. Direktive (EU) 2021/2167 trebaju obavijestiti EBA-u o tome jesu li ona ujedno i nadležna tijela imenovana u toj jurisdikciji za obradu pritužbi o pružateljima usluge servisiranja kredita u skladu s člankom 24. stavkom 3. te direktive. Ako su u toj jurisdikciji imenovana druga nadležna tijela za obradu pritužbi, nadležna tijela imenovana u skladu s člankom 21. stavkom 3. Direktive (EU) 2021/2167 trebaju o tome obavijestiti EBA-u. Informacije o nadležnim tijelima imenovanima za obradu pritužbi treba dostaviti EBA-i najkasnije na datum početka primjene ovih smjernica. Prema potrebi, nadležna tijela obavijestit će EBA-u o svim naknadnim promjenama nadležnih tijela i njihovim pojedinačnim zadacima u roku od jednog tjedna.
23. Nadležna tijela koja su, u skladu s člankom 9. Direktive (EU) 2021/2167, odgovorna za objavljivanje i vođenje popisa ili registra pružatelja usluge servisiranja kredita trebaju u opis popisa ili registra na svojim mrežnim stranicama, ali ne i unutar samog popisa ili registra, uključiti upućivanje na posebnu mrežnu stranicu EBA-e na kojoj je dostupan pregled relevantnih nadležnih tijela u državama članicama koja su imenovana za obradu pritužbi.

Prilog: predložak za obavješćivanje nadležnih tijela u državama članicama domaćinima

Dio 1.: Obavijest o pružatelju usluge servisiranja kredita koji obavlja ili namjerava obavljati djelatnost servisiranja kredita u državi članici domaćinu (odabрати jedno):	Vrsta obavijesti
<ol style="list-style-type: none"> 1. Početna obavijest 2. Ažuriranje 3. Vremenski osjetljiva obavijest o oduzimanju odobrenja za pružanje usluge servisiranja kredita 4. Vremenski osjetljiva obavijest o oduzimanju odobrenja za primanje i držanje sredstava dužnika 5. Obavijest o tome da pružatelj usluge servisiranja kredita prestaje pružati ili namjerava prestati pružati usluge servisiranja kredita u državi članici domaćinu 	
Dio 2.: Informacije za uvrštenje na popis ili u registar pružatelja usluge servisiranja kredita u državi članici domaćinu	Pružatelj usluge servisiranja kredita
Matična država članica u kojoj je pružatelju usluge servisiranja kredita izdano odobrenje za rad	
Država članica domaćin koju se obavještava da pružatelj usluge servisiranja kredita pruža ili namjerava pružati usluge servisiranja kredita u njezinoj jurisdikciji	
Identifikacijska oznaka pravne osobe (LEI) (ako je dostupna)	
Jedinstveni nacionalni identifikacijski broj koji je dodijelilo nadležno tijelo matične države članice	
Pravni naziv (uključujući pravni oblik društva)/ + tvrtka ako se razlikuje od pravnog naziva (latiničnim slovima)	
Pravni naziv (uključujući pravni oblik društva)/ + tvrtka ako se razlikuje od pravnog naziva (ne latiničnim slovima – ako je primjenjivo)	
Adresa središnjice pružatelja usluge servisiranja kredita ili njegova registriranog sjedišta u matičnoj državi članici	
Država	
Grad/mjesto	
Poštanski broj	
Ulica	
Kućni broj	
Adresa podružnice u državi članici domaćinu u kojoj pružatelj usluge servisiranja kredita pruža ili namjerava pružati usluge servisiranja kredita (ako je primjenjivo)	

Država	
Grad/mjesto	
Poštanski broj	
Ulica	
Kućni broj	
Kontaktni podatci pružatelja usluge servisiranja kredita koji su relevantni za državu članicu domaćina (potrebno je navesti barem jedan, a može se navesti i više):	
E-adresa	
Adresa mrežne stranice (web)	
Poštanska adresa	
Broj telefona	
Kontaktni podatci za obradu pritužbi potrošača relevantni za državu članicu domaćina, koju obavlja pružatelj usluge servisiranja kredita u skladu s člankom 24. stavkom 1. Direktive (EU) 2021/2167 (potrebno je navesti barem jedan, a može se navesti i više):	
E-adresa	
Adresa mrežne stranice (web)	
Poštanska adresa	
Broj telefona	
Status odobrenja (valjano ili oduzeto) za pružanje usluge servisiranja kredita, uključujući prvi evidentirani datum odobrenja za rad i datum oduzimanja odobrenja za rad (ako je primjenjivo)	
Status odobrenja („dopušteno”, „zabranjeno ovome pružatelju usluge servisiranja kredita” ili „općenito zabranjeno pružateljima usluge servisiranja kredita sa sjedištem u [ime države članice]”) za primanje i držanje sredstava dužnika u skladu s člankom 6. Direktive (EU) 2021/2167, uključujući prvi evidentirani datum odobrenja za rad i datum oduzimanja odobrenja (ako je primjenjivo) za pružanje te usluge	
Dio 3.: Dodatne informacije o pružatelju usluge servisiranja kredita u skladu s člankom 13. stavkom 2. Direktive (EU) 2021/2167, koje nisu namijenjene za objavu na popisu ili u registru nadležnog tijela države članice domaćina, već su relevantne za utvrđivanje datuma do kojeg pružatelj usluge servisiranja kredita može početi pružati usluge servisiranja kredita u državi članici domaćinu	Pružatelj usluge servisiranja kredita
Datum početne obavijesti koju je nadležno tijelo matične države članice uputilo nadležnom tijelu države članice domaćina o namjeri pružatelja usluge servisiranja kredita da pruža usluge servisiranja kredita u toj državi članici domaćinu	
Identitet i adresa pružatelja kreditnih usluga u državi članici domaćinu (ako je primjenjivo, moguće ih je navesti više):	
Ime	

Država	
Grad/mjesto	
Poštanski broj	
Ulica	
Kućni broj	
Identitet osobe ili osoba kod pružatelja usluge servisiranja kredita koje su odgovorne za upravljanje pružanjem usluge servisiranja kredita u državi članici domaćinu	
Ako je primjenjivo, opis mjera poduzetih za prilagodbu unutarnjih postupaka, sustava upravljanja i mehanizama unutarnje kontrole pružatelja usluge servisiranja kredita kako bi se osigurala usklađenost sa zakonima koji se primjenjuju na prava vjerovnika na temelju ugovora o kreditu ili na sam ugovor o kreditu	
Opis postupka uspostavljenog radi usklađivanja s propisima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, pri čemu se u nacionalnom pravu države članice domaćina kojim se prenosi Direktiva (EU) 2015/849 pružatelji usluge servisiranja kredita imenuju obveznicima u svrhu sprječavanja i borbe protiv pranja novca i financiranja terorizma.	
Dokaz da pružatelj usluge servisiranja kredita ima odgovarajuća sredstva za komunikaciju na jeziku države članice domaćina ili na jeziku ugovora o kreditu	
Ako su te informacije već poznate pružatelju usluge servisiranja kredita, država članica u kojoj je kredit odobren, ako se razlikuje od države članice domaćina i matične države članice	