

EBA/GL/2024/02

2024/03/05

Iránymutatások

az (EU) 2021/2167 irányelv szerinti
hitelgondozók nemzeti listáinak vagy
nyilvántartásainak létrehozásáról és
fenntartásáról

1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Ez a dokumentum az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikke szerint kiadott iránymutatásokat tartalmaz. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikk (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikk (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (például saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Beszámolási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikk (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 28.08.2024-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni az iránymutatásoknak, és ha nem, akkor tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó, hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2024/02” hivatkozással az EBH honlapján elérhető formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni.
4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

Tárgy

5. Ezek az iránymutatások tesznek eleget az EBH részére az (EU) 2021/2167 irányelv 9. cikk (1) bekezdésében arra vonatkozóan adott felhatalmazásnak, hogy dolgozzon ki az illetékes hatóságoknak címzett iránymutatásokat az engedélyezett hitelgondozók nemzeti listáinak vagy nyilvántartásainak létrehozásáról és fenntartásáról. Meghatározzák az engedélyezett hitelgondozók nemzeti listáinak vagy nyilvántartásainak tartalmát, a hozzáférhetőségi követelményeket és az aktualizálásukra vonatkozó határidőket azzal a céllal, hogy Unió-szerte javítsák az egyenlő versenyfeltételeket, valamint a hitelfelvásárlók és a hitelfelvevők számára az átláthatóságot. Ezen iránymutatások alkalmazásában egyetlen kombinált sablon szolgál a) a listával vagy nyilvántartással kapcsolatos, az illetékes hatóságok közötti értesítésekhez és b) az (EU) 2021/2167 irányelv 13. cikk (3) bekezdése szerinti értesítésekhez, mivel a listák vagy nyilvántartások egyes elemei az azokban szereplő teljes körű információk benyújtásától függenek.

Alkalmazási kör

6. Ezek az iránymutatások az engedélyezett hitelgondozók nemzeti listáinak vagy nyilvántartásainak az illetékes hatóságok általi létrehozásával és fenntartásával kapcsolatban alkalmazandók.

Címzettek

7. Az iránymutatások címzettjei az (EU) 2021/2167 irányelv 21. cikk (3) bekezdésében meghatározott illetékes hatóságok.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás időpontja

8. Ezek az iránymutatások 30.12.2024-től/-től.

4. Iránymutatások a hitelgondozók nemzeti listáiról vagy nyilvántartásairól

4.1. A lista vagy nyilvántartás tartalma

9. Az illetékes hatóságoknak a listájukban vagy nyilvántartásukban az (EU) 2021/2167 irányelv 9. cikk (1) bekezdésének megfelelően minden egyes hitelgondozóra vonatkozóan fel kell tüntetniük a következő információkat:

- a. Jogalany-azonosító (üresen kell hagyni, ha a hitelgondozó nem rendelkezik jogalany-azonosítóval);
- b. A székhely szerinti tagállam illetékes hatósága által kiadott nemzeti egyedi azonosító szám;
- c. Cégnév, beleértve a vállalat jogi formáját, és kereskedelmi név, amennyiben eltér a cégnévtől. Amennyiben az eredeti cégnév vagy kereskedelmi név nem latin betűkből áll, a listának vagy nyilvántartásnak tartalmaznia kell a latin betűs változatot is;
- d. A hitelgondozó központi ügyintézési helyének vagy létesítő okirat szerinti székhelyének címe a székhely szerinti tagállamban, beleértve a következőket:
 - i. Ország
 - ii. Város/település
 - iii. Irányítószám
 - iv. Utca
 - v. Házsám
- e. Amennyiben egy adott tagállamban engedélyezett hitelgondozó az (EU) 2021/2167 irányelv 13. cikkével összhangban fióktelepet hozott létre egy másik tagállamban, a fogadó tagállam illetékes hatósága listájának vagy nyilvántartásának tartalmaznia kell az adott fióktelep címét, beleértve a következők mindegyikét:
 - i. Ország
 - ii. Város/település
 - iii. Irányítószám
 - iv. Utca
 - v. Házsám

- f. A hitelgondozó azon tagállam szempontjából releváns elérhetőségei, ahol a listát vagy nyilvántartást vezetik (legalább egyet meg kell adni, több is lehetséges):
- i. E-mail-cím
 - ii. Webes űrlap
 - iii. Postai levelezési cím
 - iv. Telefonszám
- g. Elérhetőségek a lista vagy nyilvántartás vezetésének helye szerinti tagállam szempontjából releváns fogyasztói panaszok kezelésére, amelyek tekintetében a hitelgondozó az (EU) 2021/2167 irányelv 24. cikk (1) bekezdésével összhangban eljárást hozott létre (legalább egyet meg kell adni, több is lehetséges):
- i. E-mail-cím
 - ii. Webes űrlap
 - iii. Postai levelezési cím
 - iv. Telefonszám
- h. Székhely szerinti tagállam, ahol a hitelgondozó engedélyt kapott;
- i. Hitelgondozási tevékenységek végzésére vonatkozó engedély státusza („érvényes” vagy „visszavont”), beleértve az engedély kiadásának első rögzített időpontját és az engedély visszavonásának időpontját (adott esetben). Amennyiben az adott hitelgondozó újra engedélyt kapott, az aktuálisan érvényes engedély első kiadásának időpontját is fel kell tüntetni;
- j. Engedély státusza („jóváhagyott”, „a hitelgondozó számára tiltott” vagy „a(z) [tagállam neve] székhelyű hitelgondozók számára általában tiltott”) a hitelfelvevők pénzeszközeinek átvételére és tartására vonatkozóan, az (EU) 2021/2167 irányelv 6. cikkével összhangban, beleértve az engedély kiadásának első rögzített időpontját és az engedély visszavonásának időpontját (adott esetben) az adott szolgáltatás tekintetében. Alapértelmezés szerint a fogadó tagállam listáján vagy nyilvántartásában fel kell tüntetni az engedély székhely szerinti tagállamban érvényes státuszát, kivéve, ha a fogadó tagállamban általános tilalom van érvényben, amely esetben a fogadó illetékes hatóságnak a listáján vagy nyilvántartásában valamennyi hitelgondozóra vonatkozóan fel kell tüntetnie az „általánosan tilos a(z) [tagállam neve] területén szolgáltatást nyújtó hitelgondozók számára” szöveget, függetlenül az engedély székhely szerinti tagállamban érvényes státuszától. Amennyiben egy adott hitelgondozónak újra engedélyezték pénzeszközök átvételét és tartását, akkor a jelenleg érvényes engedély kiadásának első időpontját is fel kell tüntetni;

- k. Azon fogadó tagállamok listája, amelyek tekintetében a hitelgondozó értesítette a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát arról, hogy hitelgondozási tevékenységet kíván végezni, és amelyek tekintetében az említett illetékes hatóság az (EU) 2021/2167 irányelv 13. cikk (3) bekezdésével összhangban értesítést küldött a fogadó tagállam illetékes hatóságának (csak a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának kell kitöltenie); valamint
 - l. Az az időpont, amikor a hitelgondozó az (EU) 2021/2167 irányelv 13. cikk (5) bekezdése szerint meg tudja kezdeni a szolgáltatásnyújtást a fogadó tagállamban, és adott esetben az az időpont, amikor a fogadó tagállam illetékes hatósága megkapta a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságától azt az értesítést, miszerint a hitelgondozó már nem szándékozik szolgáltatást nyújtani a fogadó tagállamban (csak a fogadó tagállam illetékes hatóságának kell kitöltenie).
10. Amennyiben az adott hitelgondozó engedélyét visszavonták, az illetékes hatóságnak határozatlan időre szólóan fel kell vennie a listára vagy nyilvántartásba azokat az információkat, amelyek az engedély visszavonásának időpontjában aktualizáltak és relevánsak voltak.

4.2. Hozzáférhetőségre vonatkozó követelmények

11. Az illetékes hatóságoknak a listájukat vagy nyilvántartásukat a hét minden napján, napi 24 órában hozzáférhetővé kell tenniük. A listának vagy nyilvántartásnak elérhetőnek kell lennie az illetékes hatóságok weboldalán vagy más, a nyilvánosság számára hozzáférhető elektronikus eszközökön, kivéve, ha ezek karbantartás alatt állnak.
12. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a listához vagy nyilvántartáshoz való nyilvános hozzáféréshez ne legyen szükség előzetes regisztrációra vagy a hozzáférés bármely más előfeltételének teljesítésére.
13. Az illetékes hatóságoknak díjmentesen kell hozzáférést biztosítaniuk a listához vagy nyilvántartáshoz.
14. Az illetékes hatóságoknak lehetővé kell tenniük a lista vagy nyilvántartás letöltését, és fel kell tüntetniük a lista vagy nyilvántartás utolsó aktualizálásának időpontját.
15. Az illetékes hatóságoknak a listát vagy nyilvántartást a nemzeti nyelv(ek)en és legalább egy, a pénzügyi területen szokásosan használt hivatalos uniós nyelven kell hozzáférhetővé tenniük.

4.3. A listák vagy nyilvántartások aktualizálása

16. Az illetékes hatóságoknak fel kell dolgozniuk a listával vagy nyilvántartással kapcsolatos információkat, és legalább hetente egyszer frissíteniük kell a listát vagy nyilvántartást.
17. Abban a konkrét esetben, ha a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága úgy határozott, hogy visszavonja az adott hitelgondozó hitelgondozási tevékenységek végzésére vagy hitelfelvevők pénzeszközeinek átvételére és tartására vonatkozó engedélyét, a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának legkésőbb a következő két munkanapon belül aktualizálnia kell

a jelen iránymutatások 9. bekezdésének i. pontjában, és adott esetben 9. bekezdésének j. pontjában meghatározott információkat.

18. Miután a fogadó tagállam illetékes hatósága megkapta a 17. bekezdésben részletezett információkat a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságától, legkésőbb a következő két munkanapon belül frissítenie kell a listáját vagy nyilvántartását.
19. A székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának legkésőbb akkor, amikor aktualizálja listáját vagy nyilvántartását, tájékoztatnia kell a fogadó tagállam illetékes hatóságát a listáját vagy nyilvántartását érintő bármely változásról. A székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának azonnali és nyomon követhető kommunikációs eszközzel és a mellékletben található sablon felhasználásával kell megküldenie az információt a fogadó tagállam illetékes hatóságának.
20. Amennyiben a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága első alkalommal küld értesítést az (EU) 2021/2167 irányelv 13. cikk (3) bekezdésével összhangban egy adott hitelgondozóra vonatkozóan, a sablon 1. szakaszában be kell jelölnie az „első értesítést”, és ki kell töltenie a 2. szakaszt, valamint a sablon 3. szakaszában a nem nyilvános információkat. Az első értesítéstől eltérő esetekben a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának a sablonban ki kell emelnie azokat az információkat, amelyek a fogadó tagállam illetékes hatóságának küldött utolsó értesítéséhez képest megváltoztak, és legalább a sablon 1. és 2. szakaszát ki kell töltenie.
21. A nemzeti nyilvántartások funkcionális e-mail-címek központi listája révén, Uniószerre történő aktualizálásának megkönnyítése érdekében az illetékes hatóságoknak – amint létrehozták a vonatkozó nemzeti listájukat vagy nyilvántartásukat – tájékoztatniuk kell az EBH-t a lista vagy nyilvántartás kezelésére szolgáló, megfelelő e-mail-címről, valamint az e-mail-címet érintő minden későbbi változásról.

4.4. A tagállamokban a panaszok kezelésére kijelölt állami szervekre vonatkozó információk

22. Az (EU) 2021/2167 irányelv 21. cikk (3) bekezdésével összhangban kijelölt illetékes hatóságoknak tájékoztatniuk kell az EBH-t arról, hogy egyúttal az említett irányelv 24. cikk (3) bekezdésével összhangban a hitelgondozókkal kapcsolatos panaszok kezelésére az adott joghatóságban kijelölt illetékes hatóságok-e. Amennyiben az adott joghatóságban más illetékes hatóságokat jelöltek ki a panaszok kezelésére, az (EU) 2021/2167 irányelv 21. cikk (3) bekezdése alapján kijelölt illetékes hatóságoknak erről tájékoztatniuk kell az EBH-t. A panaszok kezelésére kijelölt illetékes hatóságokra vonatkozó információkat legkésőbb ezen iránymutatások alkalmazásának időpontjáig kell továbbítani az EBH-nak. Adott esetben az illetékes hatóságok egy héten belül tájékoztatják az EBH-t az illetékes hatóságokat és feladataikat érintő minden későbbi változásról.
23. Az (EU) 2021/2167 irányelv 9. cikkével összhangban a hitelgondozók listájának vagy nyilvántartásának közzétételéért és fenntartásáért felelős illetékes hatóságoknak a lista vagy nyilvántartás honlapjukon történő bemutatásában – de nem a listán vagy nyilvántartásban – hivatkozniuk kell az EBH-nak a panaszok kezelésére kijelölt tagállami illetékes hatóságok áttekintésére szolgáló weboldalára.

Melléklet: sablon a fogadó tagállamok illetékes hatóságainak tájékoztatásához

1. szakasz: Értesítés a fogadó tagállamban hitelgondozási tevékenységet végző vagy végezni szándékozó hitelgondozóról (kérjük, válasszon egyet):	Értesítés típusa
1. Első értesítés 2. Aktualizálás 3. Időkritikus értesítés hitelgondozási tevékenység nyújtására vonatkozó engedély visszavonásáról 4. Időkritikus értesítés hitelfelvevők pénzeszközeinek átvételére és tartására vonatkozó engedély visszavonásáról 5. Értesítés hitelgondozási tevékenységek hitelgondozó általi leállításáról vagy leállításának szándékáról a fogadó tagállamban	
2. szakasz: A fogadó tagállam hitelgondozók listájára vagy nyilvántartásába való felvételre vonatkozó információk	Hitelgondozó
Székhely szerinti tagállam, ahol a hitelgondozó engedélyt kapott	
Fogadó tagállam, amely értesítést kap, hogy az adott hitelgondozó a joghatóságában hitelgondozási tevékenységet végez vagy szándékozik végezni	
Jogalany-azonosító (ha rendelkezésre áll)	
A székhely szerinti tagállam illetékes hatósága által kiadott nemzeti egyedi azonosító szám	
Cégnév (beleértve a vállalat jogi formáját)/ + kereskedelmi név, ha eltér a cégnévtől (latin betűkkel)	
Cégnév (beleértve a vállalat jogi formáját)/ + kereskedelmi név, ha eltér a cégnévtől (nem latin – adott esetben)	
A hitelgondozó központi ügyintézési helyének vagy létesítő okirat szerinti székhelyének címe a székhely szerinti tagállamban	
Ország	
Város/település	
Irányítószám	
Utca	
Házzszám	
Annak a fogadó tagállamban lévő fióktelepnek a címe, ahol a hitelgondozó hitelgondozási tevékenységet végez vagy szándékozik végezni (adott esetben)	
Ország	
Város/település	

Irányítószám	
Utca	
Házszám	
A hitelgondozó fogadó tagállam szempontjából releváns elérhetőségei (legalább egyet meg kell adni, több is lehetséges):	
E-mail-cím	
Webes űrlap	
Postai levelezési cím	
Telefonszám	
Az (EU) 2021/2167 irányelv 24. cikk (1) bekezdésével összhangban a fogadó tagállam szempontjából releváns fogyasztói panaszok hitelgondozó általi kezelésére szolgáló elérhetőségek (legalább egyet meg kell adni, több is lehetséges):	
E-mail-cím	
Webes űrlap	
Postai levelezési cím	
Telefonszám	
Hitelgondozási tevékenységek végzésére vonatkozó engedély státusza („érvényes” vagy „visszavont”), beleértve az engedély kiadásának első rögzített időpontját és az engedély visszavonásának időpontját (adott esetben)	
Engedély státusza („jóváhagyott”, „e hitelgondozó számára tiltott” vagy „a(z) [tagállam neve] székhelyű hitelgondozók számára általában tiltott”) a hitelfelvevők pénzeszközeinek átvételére és tartására vonatkozóan, az (EU) 2021/2167 irányelv 6. cikkével összhangban, beleértve az engedély kiadásának első rögzített időpontját és az engedély visszavonásának időpontját (adott esetben) az adott szolgáltatás tekintetében	
3. szakasz: A hitelgondozóra vonatkozó, az (EU) 2021/2167 irányelv 13. cikk (2) bekezdése szerinti további információk, amelyeket nem kívánnak közzétenni a fogadó illetékes hatóság listáján vagy nyilvántartásában, de lényegesek azon időpont meghatározása szempontjából, amikor a hitelgondozó meg tudja kezdeni a hitelgondozási tevékenységek nyújtását a fogadó tagállamban	Hitelgondozó
Az az időpont, amikor a székhely szerinti illetékes hatóság először értesíti a fogadó illetékes hatóságot arról, hogy az adott hitelgondozó az adott fogadó tagállamban szándékozik hitelgondozási tevékenységet végezni	
A hitelgondozó fogadó tagállambeli megnevezése és címe (adott esetben több is lehet):	
Név	
Ország	
Város/település	
Irányítószám	

Utca	
Házzám	
A fogadó tagállamban a hitelgondozói tevékenységek irányításáért felelős személy(ek) azonosító adatai	
Adott esetben a hitelmegállapodásból származó hitelezői jogokra vagy a hitelmegállapodásra alkalmazandó jogszabályok betartásának biztosítása érdekében hozott azon intézkedések részletes ismertetése, amelyek célja a hitelgondozó belső eljárásainak, irányítási szabályainak és belső kontrollmechanizmusainak kiigazítása	
A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni szabályoknak való megfelelés érdekében kialakított eljárás ismertetése, amennyiben a fogadó tagállamnak az (EU) 2015/849 irányelvet átültető nemzeti jogszabályai a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelem, valamint megelőzésük céljából a hitelgondozókat kötelezett szolgáltatóknak nyilvánítják	
Annak igazolása, hogy rendelkezik-e a hitelgondozó megfelelő eszközökkel ahhoz, hogy a fogadó tagállam nyelvén vagy a hitelmegállapodás nyelvén kommunikáljon	
Amennyiben ezek az információk a hitelgondozó számára már ismertek, a hitel nyújtásának helye szerinti tagállam, amennyiben az eltér a fogadó és a székhely szerinti tagállamtól	