

EBA/GL/2024/02

2024/03/05

Gairės

dėl kredito administratorių nacionalinių
sąrašų arba registrų sudarymo ir
tvarkymo pagal Direktyvą
(ES) 2021/2167

1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma konkrečioje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 28.08.2024 privalo EBI pranešti, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateikia jokio pranešimo, EBI laiko, kad kompetentingos institucijos gairių nesilaiko. Pranešti reikėtų užpildant EBI interneto svetainėje pateiktą formą su nuoroda „EBA/GL/2024/02“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiomis gairėmis įgyvendinami Direktyvos (ES) 2021/2167 9 straipsnio 1 dalimi EBI suteikti įgaliojimai parengti kompetentingoms institucijoms skirtas gaires dėl leidimą turinčių kredito administratorių nacionalinių sąrašų ar registų sudarymo ir tvarkymo. Jose nurodomas leidimą turinčių kredito administratorių nacionalinių sąrašų ar registų turinys, prieinamumo reikalavimai ir atnaujinimo terminai, kad kredito pirkėjams ir skolininkams būtų užtikrintos vienodos sąlygos ir skaidrumas visoje Sąjungoje. Šiose gairėse pateikiamas vienas bendras šablonas, kuriuo naudojamosi a) kompetentingos institucijos vienos kitoms teikia pranešimus, susijusius su sąrašu ar registru, ir b) pranešimus pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 13 straipsnio 3 dalį, nes kai kurie sąrašų ar registų duomenys priklauso nuo visos juose pateiktos informacijos.

Taikymo sritis

6. Šios gairės taikomos kompetentingoms institucijoms sudarant ir tvarkant leidimą turinčių kredito administratorių nacionalinius sąrašus ar registrus.

Kam skirtos šios gairės?

7. Šios gairės skirtos Direktyvos (ES) Nr. 2021/2167 21 straipsnio 3 dalyje nurodytoms kompetentingoms institucijoms.

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

8. Šios gairės taikomos nuo 30.12.2024.

4. Gairės dėl kredito administratorių nacionalinių sąrašų ar registru

4.1. Sąrašo arba registro turinys

9. Kompetentingos institucijos į savo sąrašą arba registrą, numatytą Direktyvos (ES) 2021/2167 9 straipsnio 1 dalyje, apie kiekvieną kredito administratorių turėtų įtraukti šią informaciją:

- a. juridinio asmens identifikatorių (LEI) (palikti tuščią, jei kredito administratorius neturi LEI);
- b. buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos suteiktą nacionalinį unikalų identifikavimo numerį;
- c. teisinį pavadinimą, įskaitant įmonės teisinę formą, ir komercinį pavadinimą, jeigu jis skiriasi nuo teisinio pavadinimo; jeigu originalus teisinis arba komercinis pavadinimas sudarytas iš nelotyniškų rašmenų, į sąrašą ar registrą taip pat turėtų būti įtraukta jo versija lotyniškais rašmenimis;
- d. kredito administratoriaus pagrindinės buveinės arba registruotosios buveinės adresą buveinės valstybėje narėje, įskaitant:
 - i. Šalis
 - ii. Miestas
 - iii. Pašto kodas
 - iv. Gatvė
 - v. Namų numeris;
- e. Kai vienoje valstybėje narėje leidimą gavęs kredito administratorius yra įsteigęs filialą kitoje valstybėje narėje pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 13 straipsnį, tos priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos sąraše arba registre turėtų būti nurodytas to filialo adresas, įskaitant visus šiuos duomenis:
 - i. Šalis
 - ii. Miestas
 - iii. Pašto kodas
 - iv. Gatvė
 - v. Namų numeris;

- f. kredito administratoriaus, susijusio su valstybe nare, kuri tvarko sąrašą arba registrą, kontaktinius duomenis (reikia nurodyti bent vieną, bet galima nurodyti ir kelis):
 - i. e. pašto adresas
 - ii. internetinė forma
 - iii. pašto adresas
 - iv. telefono numeris;
- g. kontaktiniai duomenys vartotojų skundams, dėl kurių kredito administratorius nustatė procedūrą pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 24 straipsnio 1 dalį, tvarkyti, aktualūs sąrašą arba registrą tvarkančiai valstybei narei (reikia nurodyti bent vieną, bet galima nurodyti ir kelis):
 - i. e. pašto adresas
 - ii. internetinė forma
 - iii. pašto adresas
 - iv. telefono numeris;
- h. buveinės valstybę narę, kuri kredito administratoriui išdavė veiklos leidimą;
- i. leidimo vykdyti kredito administravimo veiklą galiojimą („galiojantis“ arba „panaikintas“), įskaitant pirmąją užregistruotą leidimo suteikimo datą ir leidimo panaikinimo datą (jei taikoma). Jei kredito administratoriui leidimas suteiktas pakartotinai, papildomai taip pat reikėtų nurodyti pirmąją šiuo metu galiojančio leidimo datą;
- j. leidimo gauti ir turėti lėšų iš skolininkų pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 6 straipsnį statusą („patvirtintas“, „draudžiama šiam kredito administratoriui“ arba „apskritai draudžiama [valstybės narės pavadinimas] įsisteigusiems kredito administratoriams“), įskaitant pirmąją užregistruotą leidimo suteikimo datą ir leidimo panaikinimo datą (jei taikoma). Priimančiosios valstybės narės sąraše arba registre automatiškai turėtų būti rodomas buveinės valstybės narės nustatytas leidimo statusas, išskyrus atvejus, kai priimančiojoje valstybėje narėje taikomas bendrasis draudimas; tokiu atveju priimančioji kompetentinga institucija prie visų į jos sąrašą arba registrą įtrauktų kredito administratorių turėtų nurodyti „apskritai draudžiama kredito administratoriams, teikiantiems paslaugas [valstybės narės pavadinimas], neatsižvelgiant į leidimo statusą buveinės valstybėje narėje. Jei leidimas gauti ir turėti lėšų kredito administratoriui suteiktas pakartotinai, reikėtų nurodyti ir pirmąją šiuo metu galiojančio leidimo datą;
- k. priimančiųjų valstybių narių, kuriose kredito administratorius nurodė buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai ketinantis vykdyti kredito administravimo

veiklą ir dėl kurių ta kompetentinga institucija pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 13 straipsnio 3 dalį išsiuntė pranešimą priimančiosios valstybės narės kompetentingai institucijai (pildo tik buveinės valstybės narės kompetentinga institucija), sąrašą; ir

- I. datą, nuo kada kredito administratorius gali priimančiojoje valstybėje narėje pradėti teikti paslaugas pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 13 straipsnio 5 dalį, ir, kai taikoma, datą, kada priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija gavo buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos pranešimą apie tai, kad kredito administratorius nebetina teikti paslaugų priimančiojoje valstybėje narėje (pildo tik priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija).

10. Panaikinus kredito administratoriaus veiklos leidimą, kompetentinga institucija turėtų į sąrašą arba registrą neribotam laikui įtraukti informaciją, kuri buvo atnaujinta ir aktuali panaikinant veiklos leidimą.

4.2. Reikalavimai dėl prieinamumo

11. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad jų sąrašas arba registras būtų prieinamas visą parą kasdien. Sąrašas arba registras turėtų būti prieinamas kompetentingų institucijų interneto svetainėse arba kitomis visuomenei prieinamomis elektroninėmis priemonėmis, nebent atliekami techniniai darbai.
12. Kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti, kad sąrašas arba registras būtų viešai prieinamas be išankstinės registracijos ar kitų prieigos sąlygų.
13. Kompetentingos institucijos turėtų suteikti prieigą prie sąrašo arba registro nemokamai.
14. Kompetentingos institucijos turėtų sudaryti sąlygas sąrašą arba registrą atsisiųsti ir turėtų nurodyti sąrašo ar registro paskutinio atnaujinimo datą.
15. Kompetentingos institucijos turėtų pateikti sąrašą arba registrą nacionaline (-ėmis) kalba (-omis) ir bent viena finansų srityje įprasta oficialiąja ES kalba.

4.3. Sąrašų arba registru atnaujinimas

16. Bent kartą per savaitę kompetentingos institucijos turėtų tvarkyti sąrašui ar registru reikšmės turinčią informaciją ir atnaujinti sąrašą arba registrą.
17. Konkrečiu atveju, kai buveinės valstybės narės kompetentinga institucija nusprendžia panaikinti kredito administratoriaus leidimą vykdyti kredito administravimo veiklą arba gauti ir turėti lėšų iš skolininkų, ji turėtų atnaujinti šių gairių 9 dalies i) punkte ir, kai taikoma, 9 dalies j) punkte nurodytą informaciją ne vėliau kaip per dvi darbo dienas.
18. Priimančiosios valstybės narės kompetentinga institucija, gavusi 17 dalyje nurodytą informaciją iš buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos, savo sąrašą arba registrą turėtų atnaujinti ne vėliau kaip per dvi darbo dienas.

19. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija turėtų informuoti priimančiosios valstybės narės kompetentingą instituciją apie visus jos sąrašui ar registrai reikšmės turinčius pakeitimus ne vėliau nei tada, kai buveinės valstybės narės kompetentinga institucija atnaujina savo sąrašą ar registrą. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija informaciją priimančiosios valstybės narės kompetentingai institucijai turėtų siųsti naudodamasi momentinėmis ir atsekamomis ryšio priemonėmis ir priede pateiktu šablonu.
20. Buveinės valstybės narės kompetentinga institucija, siųsdama pirmą pranešimą apie tam tikrą kredito administratorių pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 13 straipsnio 3 dalį, šablono 1 skirsnyje turėtų pažymėti „pirminis pranešimas“, užpildyti 2 skirsnį ir pateikti šablono 3 skirsnyje nurodytą neskelbiamą informaciją. Tais atvejais, kai teikiami ne pirminiai pranešimai, buveinės valstybės narės kompetentinga institucija šablone turėtų pažymėti informaciją, kuri pasikeitė nuo tada, kai ji paskutinį kartą išsiuntė pranešimą priimančiosios valstybės narės kompetentingai institucijai, ir užpildyti bent jau šablono 1 ir 2 skirsnius.
21. Kad būtų lengviau atnaujinti visus ES nacionalinius registrus naudojantis centriniu funkcinį el. pašto dėžučių sąrašą, kompetentingos institucijos turėtų EBI nurodyti atitinkamą el. pašto adresą informacijai apie tvarkomą sąrašą ar registrą siųsti, kai tik atitinkamas nacionalinis sąrašas arba registras sudaromas, taip pat informuoti apie bet kokius vėlesnius to el. pašto adreso pakeitimus.

4.4. Informacija apie valstybių narių viešąsias įstaigas, paskirtas nagrinėti skundus

22. Pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 21 straipsnio 3 dalį paskirtos kompetentingos institucijos turėtų informuoti EBI, ar jos taip pat yra tos jurisdikcijos kompetentingos institucijos, paskirtos nagrinėti skundus dėl kredito administratorių pagal tos direktyvos 24 straipsnio 3 dalį. Jei toje jurisdikcijoje skundams nagrinėti paskirtos kitos kompetentingos institucijos, pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 21 straipsnio 3 dalį paskirtos kompetentingos institucijos turėtų apie tai informuoti EBI. Informacija apie skundus nagrinėti paskirtas kompetentingas institucijas turėtų būti perduota EBI ne vėliau kaip pirmąją šių gairių taikymo dieną. Kai aktualu, kompetentingos institucijos per savaitę informuoja EBI apie visus vėlesnius kompetentingų institucijų ir jų atitinkamų užduočių pakeitimus.
23. Kompetentingos institucijos, pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 9 straipsnį atsakingos už kredito administratorių sąrašo ar registro paskelbimą ir tvarkymą, pateikdamos sąrašą ar registrą savo interneto svetainėje, bet ne pačiame sąrašo ar registre, turėtų pateikti nuorodą į EBI interneto svetainę, kurioje nurodomos atitinkamos valstybių narių kompetentingos institucijos, paskirtos nagrinėti skundus .

Priedas. Priimančiųjų valstybių narių kompetentingų institucijų informavimo šablonas

1 skirsnis. Pranešimas apie kredito administratorių, vykdančių arba ketinančių vykdyti kredito administravimo veiklą priimančiojoje valstybėje narėje (pasirinkti vieną):	Pranešimo rūšis
<ol style="list-style-type: none"> 1. Pirminis pranešimas 2. Atnaujinimas 3. Skubus pranešimas apie leidimo vykdyti kredito administravimo veiklą panaikinimą 4. Skubus pranešimas apie leidimo gauti ir turėti lėšų iš skolininkų panaikinimą 5. Pranešimas apie tai, kad kredito administratorius nutraukia arba ketina nutraukti kredito administravimo veiklą priimančiojoje valstybėje narėje 	
2 skirsnis. Informacija dėl įtraukimo į priimančiosios valstybės narės kredito administratorių sąrašą ar registrą	Kredito administratorius
Buveinės valstybė narė, kurioje kredito administratoriui suteiktas veiklos leidimas	
Priimančioji valstybė narė, kuriai pranešama, kad kredito administratorius jos jurisdikcijoje vykdo arba ketina vykdyti kredito administravimo veiklą	
Juridinio asmens identifikatorius (LEI) (jei yra)	
Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos suteiktas nacionalinis unikalus identifikavimo numeris	
Teisinis pavadinimas (įskaitant įmonės teisinę formą)/ + komercinis pavadinimas, jei skiriasi nuo teisinio pavadinimo (lotyniškais rašmenimis)	
Teisinis pavadinimas (įskaitant įmonės teisinę formą)/ + komercinis pavadinimas, jei skiriasi nuo teisinio pavadinimo (nelotyniškais rašmenimis, jei taikoma)	
Kredito administratoriaus pagrindinės buveinės arba registruotos buveinės adresas buveinės valstybėje narėje	
Šalis	
Miestas	
Pašto kodas	
Gatvė	
Namo numeris	

Filialo priimančiojoje valstybėje narėje, kurioje kredito administratorius vykdo arba ketina vykdyti kredito administravimo veiklą, adresas (jei taikoma)	
Šalis	
Miestas	
Pašto kodas	
Gatvė	
Namo numeris	
Priimančiajai valstybei narei aktualaus kredito administratoriaus kontaktiniai duomenys (reikia pateikti bent vieną, bet galima nurodyti kelis):	
e. pašto adresas	
internetinė forma	
pašto adresas	
telefono numeris	
Kontaktiniai duomenys priimančiajai valstybei narei aktualiems vartotojų skundams teikti kredito administratoriui pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 24 straipsnio 1 dalį (reikia nurodyti bent vieną, bet galima nurodyti ir kelis):	
e. pašto adresas	
internetinė forma	
pašto adresas	
telefono numeris	
Leidimo vykdyti kredito administravimo veiklą statusas (galiojantis arba panaikintas), įskaitant pirmąją užregistruotą leidimo suteikimo datą ir leidimo panaikinimo datą (jei taikoma)	
Leidimo gauti ir turėti lėšų iš skolininkų pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 6 straipsnį statusas („patvirtintas“, „draudžiama šiam kredito administratoriui“ arba „apskritai draudžiama [valstybės narės pavadinimas] įsisteigusiems kredito administratoriams“), įskaitant pirmąją užregistruotą leidimo vykdyti tą veiklą suteikimo datą ir leidimo panaikinimo datą (jei taikoma).	
3 skirsnis. Papildoma informacija apie kredito administratorių pagal Direktyvos (ES) 2021/2167 13 straipsnio 2 dalį, kuri neskelbiama priimančiosios kompetentingos institucijos sąrašė arba registre, bet yra svarbi nustatant datą, nuo kurios kredito administratorius gali pradėti vykdyti kredito administravimo veiklą priimančiojoje valstybėje narėje	Kredito administratorius
Buveinės kompetentingos institucijos pirminio pranešimo priimančiajai kompetentingai institucijai apie kredito administratoriaus ketinimą vykdyti kredito administravimo veiklą toje priimančiojoje valstybėje narėje data	
Kredito paslaugų teikėjo priimančiojoje valstybėje narėje identifikavimo duomenys ir adresas (jei taikoma, galima nurodyti kelis):	

Pavadinimas	
Šalis	
Miestas	
Pašto kodas	
Gatvė	
Namo numeris	
Asmens (-ų), kuris (-e) kredito administratoriaus įmonėje yra atsakingas (-i) už kredito administravimo veiklos valdymą priimančiojoje valstybėje narėje, tapatybė	
Kai taikoma, kredito administratoriaus priemonių, kurių imtasi vidaus procedūroms, valdymo priemonėms ir vidaus kontrolės mechanizmams pritaikyti, kad būtų užtikrinta, jog laikomasi kreditoriaus teisėms pagal kredito sutartį arba pačiai kredito sutarčiai taikomos teisės, aprašymas	
Procedūros, kuri nustatyta siekiant laikytis kovos su pinigų plovimu ir teroristų finansavimu taisyklių, pagal kurias priimančiosios valstybės narės nacionalinės teisės nuostatomis, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama Direktyva (ES) 2015/849, kredito administratoriai paskiriami įpareigotaisiais subjektais pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir kovos su jais tikslais, aprašymas	
Įrodymas, kad kredito administratorius turi tinkamų priemonių bendrauti priimančiosios valstybės narės kalba arba kalba, kuria sudaryta kredito sutartis	
Kai ši informacija kredito administratoriui jau yra žinoma, valstybė narė, kurioje buvo suteiktas kreditas, jei ta valstybė narė nėra priimančioji ar buvęs valstybė narė	