

EBA/GL/2024/02

05.03.2024.

Pamatnostādnes

par kredītu apkalpotāju valsts sarakstu
vai reģistru izveidi un uzturēšanu
saskaņā ar Direktīvu (ES) 2021/2167.

1. Atbilstība un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010¹ 16. pantu. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI skatījums uz uzraudzības pieeju Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā vai par to, kā konkrētā jomā ir jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām šīs pamatnostādnes attiecas, tās jāiekļauj to praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai savos uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, kad pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 28.08.2024 jāpaziņo EBI, ka tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2022/02". Personām, kas iesniedz paziņojumus, ir jābūt pilnvarotām to pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāpaziņo EBI.
4. Paziņojumi tiks publicēti EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šīs pamatnostādnes pilda saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 9. panta 1. punktu EBI piešķirtās pilnvaras, lai izstrādātu kompetentajām iestādēm adresētas pamatnostādnes par atzīto kredītu apkalpotāju valsts sarakstu vai reģistru izveidi un uzturēšanu. Tajās ir precizēts saturs, pieklūstamības prasības un termiņi valstu sarakstu vai reģistru atjaunināšanai attiecībā uz atzītiem kredītu apkalpotājiem, lai uzlabotu vienlīdzīgus konkurences apstākļus visā Savienībā un pārredzamību kredītu pircējiem un aizņēmējiem. Šo pamatnostādņu vajadzībām ir paredzēta viena kombinēta veidne a) paziņojumiem starp kompetentajām iestādēm saistībā ar sarakstu vai reģistru un b) paziņojumiem saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 13. panta 3. punktu, jo daži saraksta vai reģistra elementi ir atkarīgi no tajos iekļautās pilnīgās informācijas iesniegšanas.

Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas saistībā ar kompetento iestāžu veiktu atzīto kredītu apkalpotāju valsts sarakstu vai reģistru izveidi un uzturēšanu.

Adresāti

7. Šīs pamatnostādnes ir adresētas Direktīvas (ES) 2021/2167 21. panta 3. punktā norādītajām kompetentajām iestādēm.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

8. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas, sākot no 30.12.2024.

4. Pamatnostādnes par kredītu apkalpotāju valstu sarakstiem vai reģistriem

4.1. Saraksta vai reģistra saturs

9. Kompetentajām iestādēm savā sarakstā vai reģistrā saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 9. panta 1. punktu attiecībā uz katru kredītu apkalpotāju ir jāiekļauj šāda informācija:

- a. juridiskās personas identifikators (LEI) (jāatstāj tukšs, ja kredītu apkalpotājam nav LEI);
- b. valsts unikālais identifikācijas numurs, ko piešķirusi izcelsmes dalībvalsts kompetentā iestāde;
- c. juridiskais nosaukums, tostarp uzņēmuma juridiskā forma, un tirdzniecības nosaukums, ja tas atšķiras no juridiskā nosaukuma. Ja sākotnējais juridiskais vai tirdzniecības nosaukums nesastāv no latīņu burtiem, sarakstā vai reģistrā jāiekļauj arī tā versija latīņu burtiem;
- d. Kredītu apkalpotāja galvenā biroja adrese vai juridiskā adrese piederības dalībvalstī, tostarp:
 - i. valsts
 - ii. pilsēta
 - iii. pasta indekss
 - iv. iela
 - v. mājas numurs
- e. Ja kredīta apkalpotājs, kam atļauja izsniegta vienā dalībvalstī, ir izveidojis filiāli citā dalībvalstī saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 13. pantu, šīs uzņēmējas dalībvalsts kompetentās iestādes sarakstā vai reģistrā ir jāiekļauj šīs filiāles adrese, tostarp visi šādi dati:
 - i. valsts
 - ii. pilsēta
 - iii. pasta indekss
 - iv. iela

- v. mājas numurs
- f. Kredītu apkalpotāja kontaktinformācija, kas attiecas uz dalībvalsti, kurā atrodas saraksts vai reģistrs (jānorāda vismaz viens kontaktinformācijas sniedzējs, iespējams norādīt vairākus):
 - i. e-pasta adrese
 - ii. tīmekļa veidlapa
 - iii. pasta sūtījumu adrese
 - iv. tālruņa numurs
- g. Kontaktinformācija patērētāju sūdzību pārvaldībai, kas attiecas uz dalībvalsti, kurā atrodas saraksts vai reģistrs, attiecībā uz kuru kredīta apkalpotājs izveidojis procedūru saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 24. panta 1. punktu (jānorāda vismaz viens kontaktinformācijas punkts, iespējami vairāki):
 - i. e-pasta adrese
 - ii. tīmekļa veidlapa
 - iii. pasta sūtījumu adrese
 - iv. tālruņa numurs
- h. piederības dalībvalsts, kurā kredītu apkalpotājs ir saņēmis atļauju
- i. Atļaujas statuss ("derīga" vai "anulēta") kredītu apkalpošanas darbību veikšanai, tostarp pirmais reģistrētais atļaujas izsniegšanas datums un atļaujas anulēšanas datums (ja piemērojams). Ja kredītu apkalpotājs ir atkārtoti saņēmis atļauju, papildus jānorāda arī pašlaik spēkā esošās atļaujas pirmais datums.
- j. Atļaujas statuss ("apstiprināts", "aizliegts šim kredītu apkalpotājam" vai "vispārīgi aizliegts kredītu apkalpotājiem, kas atrodas [dalībvalsts nosaukums]"), lai saņemtu un turētu naudas līdzekļus no aizņēmējiem saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 6. pantu, tostarp pirmais reģistrētais atļaujas datums un šā pakalpojuma atļaujas atsaukšanas datums (ja piemērojams). Pēc noklusējuma uzņēmējas dalībvalsts sarakstā vai reģistrā ir jānorāda piederības dalībvalsts atļaujas statuss, ja vien uzņēmējā dalībvalstī nav spēkā vispārējs aizliegums, un tādā gadījumā uzņēmējas dalībvalsts kompetentajai iestādei savā sarakstā vai reģistrā attiecībā uz visiem kredītu apkalpotājiem neatkarīgi no atļaujas statusa piederības dalībvalstī ir jānorāda "vispār aizliegts kredītu apkalpotājiem, kas sniedz pakalpojumus [dalībvalsts nosaukums]". Ja kredītu apkalpotājam ir atkārtoti piešķirta atļauja saņemt un turēt līdzekļus, tad papildus ir jāiekļauj arī pašlaik spēkā esošās atļaujas pirmais datums;

- k. to uzņēmēju dalībvalstu saraksts, par kurām kredītu apkalpotājs ir paziņojis piederības dalībvalsts kompetentajai iestādei, ka tas plāno veikt kredītapkalpošanas darbības, un attiecībā uz kurām šī kompetentā iestāde ir nosūtījusi uzņēmējas dalībvalsts kompetentajai iestādei paziņojumu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 13. panta 3. punktu (aizpilda tikai piederības dalībvalsts kompetentā iestāde); un
 - l. datums, kad kredītu apkalpotājs var sākt sniegt pakalpojumus uzņēmējā dalībvalstī saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 13. panta 5. punktu, un attiecīgā gadījumā datums, kurā uzņēmējas dalībvalsts kompetentā iestāde ir saņēmusi piederības dalībvalsts kompetentās iestādes paziņojumu, ka kredītu apkalpotājs vairs neplāno sniegt pakalpojumus uzņēmējā dalībvalstī (aizpilda tikai uzņēmējas dalībvalsts kompetentā iestāde).
10. Ja kredītu apkalpotāja atļauja ir atsaukta, kompetentajai iestādei sarakstā vai reģistrā uz nenoteiktu laiku ir jāiekļauj tā informācija, kas bija atjaunināta un būtiska atļaujas atsaukšanas brīdī.

4.2. Pieklūstamības prasības

- 11. Kompetentajām iestādēm jānodrošina, lai to saraksts vai reģistrs būtu pieejams 24 stundas diennaktī un septiņas dienas nedēļā. Sarakstam vai reģistram vajadzētu būt pieejamam kompetento iestāžu tīmekļa vietnēs vai citos sabiedrībai pieejamos elektroniskos rīkos, ja vien tas netiek uzturēts.
- 12. Kompetentajām iestādēm ir jānodrošina, ka publiska piekļuve sarakstam vai reģistram neprasa iepriekšēju reģistrāciju vai kādu citu piekļuves priekšnosacījumu.
- 13. Kompetentajām iestādēm jānodrošina bezmaksas piekļuve sarakstam vai reģistram.
- 14. Kompetentajām iestādēm jānodrošina, lai saraksts vai reģistrs būtu pieejams lejupielādei, un jānorāda saraksta vai reģistra pēdējās atjaunināšanas datums.
- 15. Kompetentajām iestādēm saraksts vai reģistrs jādarā pieejams valsts valodā(-ās) un vismaz oficiālajā ES valodā, ko parasti lieto finanšu jomā.

4.3. Sarakstu vai reģistru atjaunināšana

- 16. Kompetentajām iestādēm jāapstrādā informācija, kas attiecas uz sarakstu vai reģistru, un jāatjaunina saraksts vai reģistrs vismaz reizi nedēļā.
- 17. Konkrētajā gadījumā, ja kompetentā iestāde piederības dalībvalstī ir pieņēmusi lēmumu atsaukt kredītu apkalpotāja atļauju veikt kredītapkalpojumu darbības vai saņemt un turēt līdzekļus no aizņēmējiem, piederības dalībvalsts kompetentajai iestādei ne vēlāk kā līdz nākamo divu darba dienu beigām jāatjaunina šo pamatnostādņu 9. punkta i. apakšpunktā un attiecīgā gadījumā 9. punkta j. apakšpunktā noteiktā informācija.

18. Kad uzņēmējas dalībvalsts kompetentā iestāde ir saņēmusi no piederības dalībvalsts kompetentās iestādes informāciju, kas izklāstīta 17. punktā, tai ir jāatjaunina savs saraksts vai jāreģistrējas ne vēlāk kā līdz turpmāko divu darba dienu beigām.
19. Piederības dalībvalsts kompetentajai iestādei ir jāinformē uzņēmējas dalībvalsts kompetentā iestāde par visām izmaiņām, kas attiecas uz tās sarakstu vai reģistru, ne vēlāk kā tad, kad piederības dalībvalsts kompetentā iestāde atjaunina savu sarakstu vai reģistru. Piederības dalībvalsts kompetentajai iestādei ir jānosūta informācija uzņēmējas dalībvalsts kompetentajai iestādei, izmantojot tūlītējus un izsekojamus saziņas līdzekļus un pielikumā pievienoto veidni.
20. Ja piederības dalībvalsts kompetentā iestāde pirmo reizi nosūta paziņojumu saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 13. panta 3. punktu par konkrētu kredīta apkalpotāju, tai veidlapas 1. iedaļā jāatzīmē "sākotnējais paziņojums" un jāaizpilda 2. iedaļa, kā arī jāaizpilda veidlapas 3. iedaļā sniegtā informācija, kas nav publiska. Gadījumos, kas nav sākotnējie paziņojumi, izcelsmes dalībvalsts kompetentajai iestādei veidnē būtu jāizceļ informācija, kas ir mainījusies salīdzinājumā ar pēdējo paziņojumu, kuru tā bija nosūtījusi uzņēmējas dalībvalsts kompetentajai iestādei, un jāaizpilda vismaz veidnes 1. un 2. iedaļa.
21. Lai atvieglotu valstu reģistru atjaunināšanu visā ES, izmantojot centrālo funkcionālo e-pasta adresi sarakstu, kompetentajām iestādēm būtu jāinformē EBI par attiecīgo e-pasta adresi saraksta vai reģistra pārvaldībai, tiklīdz ir izveidots to attiecīgais valsts saraksts vai reģistrs, kā arī par jebkādam turpmākām izmaiņām šajā e-pasta adresē.

4.4. Informācija par dalībvalstu valsts iestādēm, kas izraudzītas sūdzību izskatīšanai

22. Kompetentajām iestādēm, kas norīkotas saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 21. panta 3. punktu, jāinformē EBI par to, vai tās ir arī kompetentās iestādes, kas norīkotas attiecīgajā jurisdikcijā izskatīt sūdzības par kredītu apkalpotājiem saskaņā ar minētās direktīvas 24. panta 3. punktu. Ja šajā jurisdikcijā sūdzību izskatīšanai ir izraudzītas citas kompetentās iestādes, kompetentajām iestādēm, kas izraudzītas saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 21. panta 3. punktu, par to attiecīgi jāinformē EBI. Informācija par kompetentajām iestādēm, kuras ir norīkotas izskatīt sūdzības, ir jānosūta EBI ne vēlāk kā šo pamatnostādņu piemērošanas dienā. Attiecīgā gadījumā kompetentās iestādes vienas nedēļas laikā informē EBI par visām turpmākajām izmaiņām attiecībā uz kompetentajām iestādēm un to attiecīgajiem uzdevumiem.
23. Kompetentajām iestādēm, kas saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 9. pantu ir atbildīgas par kredītu apkalpotāju saraksta vai reģistra publicēšanu un uzturēšanu, saraksta vai reģistra izklāstā savā tīmekļa vietnē, bet ne pašā sarakstā vai reģistrā, būtu jāiekļauj atsauce uz EBI tīmekļa vietni, kas veltīta pārskatam par attiecīgajām kompetentajām iestādēm dalībvalstīs, kuras norīkotas sūdzību izskatīšanai.

Pielikums: veidne kompetento iestāžu informēšanai uzņēmējās dalībvalstīs

1. iedaļa. Paziņojums par kredītu apkalpotāju, kas sniedz vai plāno sniegt kredītu apkalpošanas darbības uzņēmējā dalībvalstī (izvēlieties vienu):	paziņojuma veids;
1. sākotnējais paziņojums; 2. atjaunināšana; 3. paziņojums par kredītpakalpojumu sniegšanas atļaujas atsaukšanu, kam ir kritiska nozīme; 4. laika ziņā kritisks paziņojums par atļaujas atsaukšanu naudas līdzekļu saņemšanai un turēšanai no aizņēmējiem; 5. paziņojums par to, ka kredītu apkalpotājs pārtrauc vai plāno pārtraukt kredītu apkalpošanas darbības uzņēmējā dalībvalstī.	
2. iedaļa. Informācija iekļaušanai uzņēmējas dalībvalsts parādu apkalpotāju sarakstā vai reģistrā	Kredītu apkalpotājs
piederības dalībvalsts, kurā kredītu apkalpotājs ir saņēmis atļauju;	
uzņēmēja dalībvalsts, kurai tiek paziņots, ka kredītu apkalpotājs savā jurisdikcijā veic vai plāno veikt kredītapkalpošanas darbības;	
juridiskās personas identifikators (LEI) (ja pieejams);	
valsts unikālais identifikācijas numurs, ko piešķirusi piederības dalībvalsts kompetentā iestāde;	
juridiskais nosaukums (tostarp uzņēmuma juridiskā forma)/ + tirdzniecības nosaukums, ja tas atšķiras no juridiskā nosaukuma (latīņu burtiem);	
juridiskais nosaukums (tostarp uzņēmuma juridiskā forma)/ + tirdzniecības nosaukums, ja tas atšķiras no juridiskā nosaukuma (ne latīņu valodā, ja piemērojams);	
kredītu apkalpotāja galvenā biroja adrese vai juridiskā adrese piederības dalībvalstī;	
valsts;	
pilsēta;	
pasta indekss;	
iela;	
mājas numurs;	
filiāles adrese uzņēmējā dalībvalstī, kurā kredītu apkalpotājs nodrošina vai plāno veikt kredītapkalpošanas darbības (ja piemērojams);	
valsts;	
pilsēta;	

pasta indekss;	
iela;	
mājas numurs;	
kredītu apkalpotāja kontaktinformācija, kas attiecas uz uzņēmēju dalībvalsti (jānorāda vismaz viena, iespējami vairāki nosaukumi):	
e-pasta adrese	
tīmekļa veidlapa	
pasta sūtījumu adrese	
tālruņa numurs	
Kontaktinformācija par patērētāju sūdzību izskatīšanu, kas attiecas uz uzņēmēju dalībvalsti un ko kredīta apkalpotājs veic saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 24. panta 1. punktu (jānorāda vismaz viena, iespējami vairāki norādījumi):	
e-pasta adrese;	
tīmekļa veidlapa;	
pasta sūtījumu adrese;	
tālruņa numurs;	
atļaujas statuss (derīga vai anulēta) kredītu apkalpošanas darbību veikšanai, ieskaitot pirmo reģistrēto atļaujas izsniegšanas datumu un atļaujas anulēšanas datumu (ja piemērojams);	
atļaujas statuss (“apstiprināts”, “aizliegts šai kredītu apkalpotājam” vai “vispārīgi aizliegts kredītu apkalpotājiem, kas atrodas [dalībvalsts nosaukums]”), lai saņemtu un turētu naudas līdzekļus no aizņēmējiem saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 6. pantu, tostarp pirmais reģistrētais atļaujas datums un šā pakalpojuma atļaujas atsaukšanas datums (ja piemērojams)	
3. iedaļa. Papildu informācija par kredītu apkalpotāju saskaņā ar Direktīvas (ES) 2021/2167 13. panta 2. punktu, kas nav paredzēta publicēšanai uzņēmējas kompetentās iestādes sarakstā vai reģistrā, bet ir būtiska, lai noteiktu datumu, līdz kuram kredītu apkalpotājs var sākt kredītu apkalpošanas darbības uzņēmējā dalībvalstī.	Kredītu apkalpotājs
Datums, kad izcelsmes kompetentā iestāde uzņēmējas dalībvalsts kompetentajai iestādei sākotnēji paziņojusi par kredītu apkalpotāja nodomu veikt kredītu apkalpošanas darbības šajā uzņēmējā dalībvalstī.	
Kreditpakalpojumu sniedzēja identitāte un adrese uzņēmējā dalībvalstī (ja piemērojams, iespējamās vairākas piezīmes):	
nosaukums	
valsts	
pilsēta	
pasta indekss	

ieļa	
mājas numurs	
Tās personas(-u) identitāte, kura(-as) kredītu apkalpotājā ir atbildīga(-as) par kredītu apkalpošanas darbību pārvaldību uzņēmējā dalībvalstī.	
Attiecīgā gadījumā apraksts par pasākumiem, kas veikti, lai pielāgotu kredītu apkalpotāja iekšējās procedūras, pārvaldības kārtību un iekšējās kontroles mehānismus, lai nodrošinātu atbilstību tiesību aktiem, kas piemērojami kreditora tiesībām saskaņā ar kredītīgumu vai pašu kredītīgumu.	
Apraksts par procedūru, kas noteikta, lai nodrošinātu atbilstību nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas noteikumiem, saskaņā ar kuru uzņēmējas dalībvalsts tiesību aktos, ar kuriem transponē Direktīvu (ES) 2015/849, kredītu apkalpotāji ir noteikti par obligātajām struktūrām nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un apkarošanas nolūkā.	
Pierādījums, ka kredīta apkalpotājam ir piemēroti līdzekļi saziņai uzņēmējas dalībvalsts valodā vai kredītīguma valodā.	
Ja šī informācija jau ir zināma kredīta apkalpotājam, dalībvalsts, kurā kredīts piešķirts, ja tā atšķiras no uzņēmējas dalībvalsts un piederības dalībvalsts.	