

EBA/GL/2024/02

5 maart 2024

Richtsnoeren

betreffende het opstellen en bijhouden
van nationale lijsten of registers van
kredietsserviceproviders krachtens Richtlijn
(EU) 2021/2167

1. Naleving en kennisgevingsverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 ¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, waarop de richtsnoeren van toepassing zijn, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijke kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten de EBA er vóór 28.08.2024 van in kennis stellen of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien dat niet het geval is. Bevoegde autoriteiten die op die datum nog niet hebben gereageerd, worden door de EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen dienen te worden ingediend door het op de EBA-website beschikbare formulier met als referentie "EBA/GL/2024/02" in te sturen. Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan de EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van de EBA bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. Met deze richtsnoeren wordt voldaan aan het krachtens artikel 9, lid 1, van Richtlijn (EU) 2021/2167 aan de EBA verleende mandaat om ten behoeve van de bevoegde autoriteiten richtsnoeren te ontwikkelen voor het opstellen en bijhouden van nationale lijsten of registers van kredietservicers met vergunning. In deze richtsnoeren worden de inhoud, de toegankelijkheidsvereisten en de termijnen voor het bijwerken van de nationale lijsten of registers van kredietservicers met vergunning gespecificeerd, met het oog op de bevordering van een gelijk speelveld in de hele Europese Unie en transparantie voor kredietkopers en kredietnemers. In het kader van deze richtsnoeren wordt één gecombineerd model verstrekt voor a) kennisgevingen tussen bevoegde autoriteiten met betrekking tot de lijst of het register en b) de kennisgevingen overeenkomstig artikel 13, lid 3, van Richtlijn (EU) 2021/2167, aangezien sommige elementen van de lijsten of registers afhankelijk zijn van de indiening van de volledige informatie die daarin is vervat.

Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op het opstellen en bijhouden van nationale lijsten of registers van kredietservicers met vergunning door de bevoegde autoriteiten.

Adressaten

7. Deze richtsnoeren zijn gericht tot de bevoegde autoriteiten zoals omschreven in artikel 21, lid 3, van Richtlijn (EU) 2021/2167.

3. Uitvoering

Toepassingsdatum

8. Deze richtsnoeren zijn van toepassing vanaf 30.12.2024.

4. Richtsnoeren betreffende nationale lijsten of registers van kredietsserviciers

4.1. Inhoud van de lijst of het register

9. De bevoegde autoriteiten dienen in hun lijst of register overeenkomstig artikel 9, lid 1, van Richtlijn (EU) 2021/2167 voor elke kredietsservicer de volgende informatie op te nemen:

- a. het Legal Entity Identifier (LEI)-nummer (veld leeg laten als de kredietsservicer geen LEI heeft);
- b. het nationaal uniek identificatienummer dat is toegekend door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst;
- c. de juridische naam, inclusief de rechtsvorm van het bedrijf, en de handelsnaam indien deze afwijkt van de juridische naam. als de oorspronkelijke juridische of handelsnaam niet uit Latijnse letters bestaat, dient de lijst of het register ook de versie in Latijnse letters te bevatten;
- d. het adres van het hoofdkantoor of de statutaire zetel van de kredietsservicer in de lidstaat van herkomst, met inbegrip van:
 - i. land,
 - ii. plaats,
 - iii. postcode,
 - iv. straat,
 - v. huisnummer;
- e. wanneer een kredietsservicer waaraan in een lidstaat een vergunning is verleend overeenkomstig artikel 13 van Richtlijn (EU) 2021/2167 een bijkantoor in een andere lidstaat heeft gevestigd, dient de lijst of het register van de bevoegde autoriteit van die lidstaat van ontvangst het adres van dat bijkantoor te bevatten, met inbegrip van alle volgende gegevens:
 - i. land,
 - ii. plaats,
 - iii. postcode,
 - iv. straat,

- v. huisnummer;
 - f. contactgegevens van de kredietsevicer die relevant zijn voor de lidstaat waar de lijst of het register wordt bijgehouden (ten minste één te verstrekken, meerdere vermeldingen mogelijk):
 - i. e-mailadres,
 - ii. webformulier,
 - iii. postadres,
 - iv. telefoonnummer;
 - g. contactgegevens voor de afhandeling van consumentenklachten die relevant zijn voor de lidstaat waar de lijst of het register wordt bijgehouden en waarvoor de kredietsevicer een procedure heeft ingesteld overeenkomstig artikel 24, lid 1, van Richtlijn (EU) 2021/2167 (ten minste één te verstrekken, meerdere vermeldingen mogelijk):
 - i. e-mailadres,
 - ii. webformulier,
 - iii. postadres,
 - iv. telefoonnummer;
 - h. lidstaat van herkomst waar aan de kredietsevicer een vergunning is verleend;
 - i. status van de vergunning (“geldig” of “ingetrokken”) voor het verlenen van kredietsevicingactiviteiten, met inbegrip van de eerste geregistreerde datum van de vergunning, en de datum van intrekking van de vergunning (indien van toepassing). Als aan een kredietsevicer opnieuw een vergunning is verleend, dient daarnaast ook de eerste datum van de momenteel geldige vergunning te worden vermeld;
 - j. status van de vergunning (“goedgekeurd”, “verboden voor deze kredietsevicer” of “algemeen verboden voor kredietsevicers gevestigd in [naam van de lidstaat]”) om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden in overeenstemming met artikel 6 van Richtlijn (EU) 2021/2167, met inbegrip van de eerste geregistreerde datum van de vergunning, en de datum van intrekking van de vergunning (indien van toepassing) van die dienst. Standaard dient de vergunningstatus van de lidstaat van herkomst in de lijst of het register van de lidstaat van ontvangst te worden weergegeven, tenzij in de lidstaat van ontvangst een algemeen verbod geldt; in dat geval dient de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst voor alle kredietsevicers in haar lijst of register “algemeen verboden voor kredietsevicers die diensten verrichten in [naam van de lidstaat]” weer te geven, ongeacht de vergunningstatus in de lidstaat van herkomst. Als aan een kredietsevicer opnieuw een
-

vergunning is verleend om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden, dient daarnaast ook de eerste datum van de momenteel geldige vergunning te worden vermeld;

- k. lijst van lidstaten van ontvangst waarvoor de kredietservicer de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst in kennis heeft gesteld van zijn voornemen om kredietservicingsactiviteiten te verrichten en waarvoor deze bevoegde autoriteit overeenkomstig artikel 13, lid 3, van Richtlijn (EU) 2021/2167 een kennisgeving aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst heeft gezonden (alleen in te vullen door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst), en
 - l. datum vanaf wanneer de kredietservicer in staat is te beginnen met het verrichten van diensten in de lidstaat van ontvangst overeenkomstig artikel 13, lid 5, van Richtlijn (EU) 2021/2167, en, in voorkomend geval, de datum waarop de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst de kennisgeving heeft ontvangen van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst dat de kredietservicer niet langer voornemens is diensten te verlenen in de lidstaat van ontvangst (alleen in te vullen door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst).
10. Wanneer de vergunning van een kredietservicer is ingetrokken, dient de bevoegde autoriteit de informatie die ten tijde van de intrekking van de vergunning actueel en relevant was voor onbepaalde tijd in de lijst of het register op te nemen.

4.2. Toegankelijkheidsvereisten

11. De bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat hun lijst of register 24 uur per dag en 7 dagen per week toegankelijk is. De lijst of het register dient toegankelijk te zijn op de websites van de bevoegde autoriteiten of op andere elektronische instrumenten die voor het publiek toegankelijk zijn, tenzij deze worden onderhouden.
12. De bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat voor openbare toegang tot de lijst of het register geen voorafgaande registratie of andere voorwaarden voor toegang vereist zijn.
13. De bevoegde autoriteiten dienen kosteloos toegang te verlenen tot de lijst of het register.
14. De bevoegde autoriteiten dienen de lijst of het register beschikbaar te stellen om te downloaden en de datum te vermelden waarop de lijst of het register voor het laatst is bijgewerkt.
15. De bevoegde autoriteiten dienen de lijst of het register beschikbaar te stellen in de nationale taal of talen en ten minste in een officiële EU-taal die gebruikelijk is op financieel gebied.

4.3. Actualisering van de lijsten of registers

16. Bevoegde autoriteiten dienen informatie te verwerken die relevant is voor de lijst of het register en de lijst of het register ten minste eenmaal per week bij te werken.

17. In het specifieke geval waarin de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst het besluit heeft genomen om de vergunning van een kredietstrijker voor het verrichten van kredietstrijkingactiviteiten of voor het ontvangen en aanhouden van gelden van kredietnemers in te trekken, dient de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst de informatie in punt 9, onder i), en, indien van toepassing, punt 9, onder j), van deze richtsnoeren uiterlijk aan het einde van de volgende twee werkdagen bij te werken.
18. Zodra de bevoegde autoriteit in de lidstaat van ontvangst de in punt 17 beschreven informatie van de bevoegde autoriteit in de lidstaat van herkomst heeft ontvangen, dient zij haar lijst of register uiterlijk aan het eind van de volgende twee werkdagen bij te werken.
19. De bevoegde autoriteit in de lidstaat van herkomst dient de bevoegde autoriteit in de lidstaat van ontvangst in kennis te stellen van alle wijzigingen die relevant zijn voor hun lijst of register, uiterlijk wanneer de bevoegde autoriteit in de lidstaat van herkomst haar lijst of register bijwerkt. De bevoegde autoriteit in de lidstaat van herkomst moet de informatie via direct en via een traceerbaar communicatiemiddel en met gebruikmaking van het model in de bijlage naar de bevoegde autoriteit in de lidstaat van ontvangst sturen.
20. Wanneer de bevoegde autoriteit in de lidstaat van herkomst voor het eerst een kennisgeving verstuurt overeenkomstig artikel 13, lid 3, van Richtlijn (EU) 2021/2167 voor een bepaalde kredietstrijker, dient zij in deel 1 van het model “eerste kennisgeving” aan te vinken en deel 2 en tevens de niet-openbare informatie in deel 3 van het model in te vullen. Wanneer het geen eerste kennisgeving betreft, dient de bevoegde autoriteit in de lidstaat van herkomst in het model de informatie te markeren die is gewijzigd ten opzichte van de meest recente kennisgeving die zij in het model naar de bevoegde autoriteit in de lidstaat van ontvangst had gestuurd, en dient zij ten minste de delen 1 en 2 van het model in te vullen.
21. Om actualisering van de nationale registers in de hele EU via een centrale lijst met functionele e-mailadressen te vergemakkelijken, dienen de bevoegde autoriteiten de EBA het relevante e-mailadres voor het beheer van de lijst of het register mee te delen zodra hun respectieve nationale lijst of register is opgesteld, evenals eventuele latere wijzigingen van dat e-mailadres.

4.4. Informatie over de overheidsinstanties in de lidstaten die zijn aangewezen om klachten te behandelen

22. De overeenkomstig artikel 21, lid 3, van Richtlijn (EU) 2021/2167 aangewezen bevoegde autoriteiten dienen de EBA mee te delen of zij ook de bevoegde autoriteiten zijn die in dat rechtsgebied zijn aangewezen om klachten over kredietstrijkers te behandelen overeenkomstig artikel 24, lid 3, van die richtlijn. Wanneer in dat rechtsgebied andere bevoegde autoriteiten zijn aangewezen om klachten te behandelen, dienen de overeenkomstig artikel 21, lid 3, van Richtlijn (EU) 2021/2167 aangewezen bevoegde autoriteiten de EBA daarvan in kennis te stellen. De informatie over de bevoegde autoriteiten die zijn aangewezen om klachten te behandelen, dient uiterlijk op de toepassingsdatum van deze richtsnoeren aan de EBA te worden toegezonden. Indien relevant, dienen de bevoegde autoriteiten de EBA binnen een week in kennis te stellen van alle daaropvolgende wijzigingen in de bevoegde autoriteiten en hun respectieve taken.

23. Bevoegde autoriteiten die overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn (EU) 2021/2167 verantwoordelijk zijn voor het publiceren en bijhouden van een lijst of register van kredietserviciers, dienen in de presentatie van de lijst of het register op hun website, maar niet in de lijst of het register zelf, een verwijzing op te nemen naar de website van de EBA die gewijd is aan het overzicht van de respectieve bevoegde autoriteiten in de lidstaten die zijn aangewezen om klachten te behandelen.

Bijlage: model voor het informeren van de bevoegde autoriteiten in de lidstaten van ontvangst

Deel 1: Kennisgeving over een kredietsservicer die kredietsservicingactiviteiten aanbiedt of voornemens is aan te bieden in een lidstaat van ontvangst (selecteer één optie):	Soort melding
<ol style="list-style-type: none"> 1. Eerste kennisgeving 2. Actualisering 3. Tijdskritieke kennisgeving over het intrekken van de vergunning voor kredietsservicingactiviteiten 4. Tijdskritieke kennisgeving over het intrekken van de vergunning om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden 5. Kennisgeving dat een kredietsservicer zijn kredietsservicingactiviteiten in de lidstaat van ontvangst stopzet of voornemens is stop te zetten 	
Deel 2: Informatie voor opname in de lijst of het register van kredietsservicers van de lidstaat van ontvangst	Kredietsservicer
Lidstaat van herkomst waar aan de kredietsservicer een vergunning is verleend	
Lidstaat van ontvangst die ervan in kennis wordt gesteld dat een kredietsservicer in zijn rechtsgebied kredietsservicingactiviteiten verricht of voornemens is te verrichten	
het Legal Entity Identifier (LEI)-nummer (indien beschikbaar)	
Nationaal uniek identificatienummer toegekend door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst	
Juridische naam (met inbegrip van de rechtsvorm van de onderneming) / + handelsnaam, indien deze afwijkt van de juridische naam (in Latijns alfabet)	
Juridische naam (met inbegrip van de rechtsvorm van de onderneming) / + handelsnaam, indien deze afwijkt van de juridische naam (in niet-Latijns alfabet – indien van toepassing)	
Adres van het hoofdkantoor of de statutaire zetel van de kredietsservicer in de lidstaat van herkomst	
Land	
Plaats	
Postcode	
Straat	
Huisnummer	
Adres van het bijkantoor in de lidstaat van ontvangst waar de kredietsservicer kredietsservicingactiviteiten verricht of voornemens is te verrichten (indien van toepassing)	

Land	
Plaats	
Postcode	
Straat	
Huisnummer	
Contactgegevens van de kredietsservicer die relevant zijn voor de lidstaat van ontvangst (ten minste één te verstrekken, meerdere vermeldingen mogelijk):	
E-mailadres	
Webformulier	
Postadres	
Telefoonnummer	
Contactgegevens voor de afhandeling van consumentenklachten die relevant zijn voor de lidstaat van ontvangst door de kredietsservicer overeenkomstig artikel 24, lid 1, van Richtlijn (EU) 2021/2167 (ten minste één te verstrekken, meerdere vermeldingen mogelijk):	
E-mailadres	
Webformulier	
Postadres	
Telefoonnummer	
Status van de vergunning (“geldig” of “ingetrokken”) voor het verlenen van kredietsservicingactiviteiten, met inbegrip van de eerste geregistreerde datum van de vergunning, en de datum van intrekking van de vergunning (indien van toepassing)	
Status van de vergunning (“goedgekeurd”, “verboden voor deze kredietsservicer” of “algemeen verboden voor kredietsservicers gevestigd in [naam van de lidstaat]”) om gelden van kredietnemers te ontvangen en aan te houden in overeenstemming met artikel 6 van Richtlijn (EU) 2021/2167, met inbegrip van de eerste geregistreerde datum van de vergunning, en de datum van intrekking van de vergunning (indien van toepassing) van die dienst	
Deel 3: Nadere informatie over de kredietsservicer overeenkomstig artikel 13, lid 2, van Richtlijn (EU) 2021/2167, die niet bestemd is voor publicatie op de lijst of in het register van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst, maar relevant is voor de vaststelling van de datum waarop de kredietsservicer kan beginnen met het aanbieden van kredietsservicingactiviteiten in de lidstaat van ontvangst	Kredietsservicer
Datum van eerste kennisgeving door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst van het voornemen van een kredietsservicer om in die lidstaat van ontvangst kredietsservicingactiviteiten te verrichten	
Identiteit en adres van de kredietsservicingaanbieder in de lidstaat van ontvangst (indien van toepassing, meerdere vermeldingen mogelijk):	
Naam	

Land	
Plaats	
Postcode	
Straat	
Nummer	
De identiteit van de persoon (personen) die bij de kredietservicier verantwoordelijk is (zijn) voor het beheer van de kredietserviceringactiviteiten in de lidstaat van ontvangst	
In voorkomend geval, details van de maatregelen die zijn genomen om de interne procedures, governanceregelingen en internecontrolemechanismen van de kredietservicier aan te passen teneinde de naleving van de voorschriften te waarborgen die van toepassing zijn op de rechten van een kredietgever krachtens een kredietovereenkomst, of op de kredietovereenkomst zelf	
Een beschrijving van de vastgestelde procedure om te voldoen aan de regels ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, waarbij kredietserviciers in het nationale recht van de lidstaat van ontvangst tot omzetting van Richtlijn (EU) 2015/849 worden aangewezen als meldingsplichtige entiteiten voor het voorkomen en bestrijden van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme	
Bewijs dat de kredietservicier over passende middelen beschikt om in de taal van de lidstaat van ontvangst of de taal van de kredietovereenkomst te communiceren	
Indien deze informatie reeds bekend is bij de kredietservicier, de lidstaat waar het krediet werd verleend, indien deze afwijkt van de lidstaat van ontvangst en de lidstaat van herkomst	