

EBA/GL/2024/02

---

5 marca 2024 r.

---

## Wytyczne

---

w sprawie ustanowienia i prowadzenia krajowych wykazów lub rejestrów podmiotów obsługujących kredyty na podstawie dyrektywy (UE) 2021/2167

# 1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

---

## Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010<sup>1</sup>. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych.
2. W wytycznych przedstawiono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo europejskie w konkretnym obszarze. Właściwe organy w rozumieniu art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

## Obowiązki sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą do dnia 28.08.2024 powiadomić EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, albo podać powody niestosowania się do nich. W przypadku braku informacji w tym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2024/02”. Powiadomienia powinny przekazywać osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwego organu. Do EUNB należy także zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010

---

<sup>1</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

## 2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

---

### Przedmiot

5. Niniejsze wytyczne stanowią wypełnienie mandatu udzielonego EUNB na mocy art. 9 ust. 1 dyrektywy (UE) 2021/2167 w zakresie opracowania wytycznych skierowanych do właściwych organów w sprawie ustanowienia i prowadzenia krajowych wykazów lub rejestrów posiadających zezwolenie podmiotów obsługujących kredyty. Określają one treść, wymagania w zakresie dostępności i terminy aktualizacji krajowych wykazów lub rejestrów posiadających zezwolenie podmiotów obsługujących kredyty, w celu zapewnienia równych warunków działania w całej Unii oraz przejrzystości dla nabywców kredytów i kredytobiorców. Do celów niniejszych wytycznych przewidziano jeden połączony szablon dla a) powiadomień właściwych organów w odniesieniu do wykazu lub rejestru oraz b) powiadomień zgodnie z art. 13 ust. 3 dyrektywy (UE) 2021/2167, ponieważ niektóre elementy wykazów lub rejestrów zależą od przedłożenia wszystkich informacji w nich zawartych.

### Zakres stosowania

6. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie w związku z ustanowieniem i prowadzeniem przez właściwe organy krajowych wykazów lub rejestrów posiadających zezwolenie podmiotów obsługujących kredyty.

### Adresaci

7. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów, o których mowa w art. 21 ust. 3 dyrektywy (UE) 2021/2167.

## 3. Wdrożenie

---

### Data rozpoczęcia stosowania

8. Niniejsze wytyczne obowiązują od dnia 30.12.2024.

## 4. Wytyczne dotyczące krajowych wykazów lub rejestrów podmiotów obsługujących kredyty

---

### 4.1. Zawartość wykazu lub rejestru

9. Właściwe organy powinny umieścić w swoim wykazie lub rejestrze, zgodnie z art. 9 ust. 1 dyrektywy (UE) 2021/2167, następujące informacje w odniesieniu do każdego podmiotu obsługującego kredyty:

- a. Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) (nie wypełnia się, jeżeli podmiot obsługujący kredyty nie posiada LEI);
- b. Krajowy niepowtarzalny numer identyfikacyjny nadany przez właściwy organ macierzystego państwa członkowskiego;
- c. Nazwa prawna, w tym forma prawna, oraz nazwa handlowa, jeżeli różni się od nazwy prawnej. W przypadku, gdy oryginalna nazwa prawna lub handlowa nie składa się z liter alfabetu łacińskiego, wykaz lub rejestr powinien również zawierać wersję zapisaną literami alfabetu łacińskiego;
- d. Adres głównego biura lub siedziby statutowej podmiotu obsługującego kredyty w macierzystym państwie członkowskim, w tym:
  - i. Państwo
  - ii. Miejscowość
  - iii. Kod pocztowy
  - iv. Ulica
  - v. Numer budynku;
- e. Jeżeli podmiot obsługujący kredyty, który uzyskał zezwolenie w jednym państwie członkowskim, ustanowił oddział w innym państwie członkowskim zgodnie z art. 13 dyrektywy (UE) 2021/2167, wykaz lub rejestr właściwego organu tego przyjmującego państwa członkowskiego powinien zawierać adres tego oddziału, w tym wszystkie następujące informacje:
  - i. Państwo
  - ii. Miejscowość

- iii. Kod pocztowy
  - iv. Ulica
  - v. Numer budynku;
- f. Dane kontaktowe podmiotu obsługującego kredyty właściwego dla państwa członkowskiego, w którym prowadzony jest wykaz lub rejestr (należy podać co najmniej jeden, możliwe jest podanie kilku):
- i. Adres e-mail
  - ii. Formularz internetowy
  - iii. Adres pocztowy
  - iv. Numer telefonu;
- g. Dane kontaktowe do celów zarządzania skargami konsumentów właściwymi dla państwa członkowskiego, w którym prowadzony jest wykaz lub rejestr, w odniesieniu do których podmiot obsługujący kredyty ustanowił procedurę zgodnie z art. 24 ust. 1 dyrektywy (UE) 2021/2167 (należy podać co najmniej jeden, możliwe jest podanie kilku):
- i. Adres e-mail
  - ii. Formularz internetowy
  - iii. Adres pocztowy
  - iv. Numer telefonu;
- h. Macierzyste państwo członkowskie, w którym podmiot obsługujący kredyty uzyskał zezwolenie;
- i. Status zezwolenia („ważne” lub „cofnięte”) na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów, w tym pierwsza zarejestrowana data zezwolenia oraz data cofnięcia zezwolenia (w stosownych przypadkach). W przypadku gdy podmiot obsługujący kredyty uzyskał ponowne zezwolenie, należy dodatkowo podać pierwszą datę aktualnie obowiązującego zezwolenia;
- j. Status zezwolenia („udzielone”, „zakazane dla tego podmiotu obsługującego kredyty” lub „ogólnie zakazane dla podmiotów obsługujących kredyty z siedzibą w [nazwa państwa członkowskiego]”) na otrzymywanie i przechowywanie środków pieniężnych od kredytobiorców zgodnie z art. 6 dyrektywy (UE) 2021/2167, w tym pierwsza zarejestrowana data zezwolenia oraz data cofnięcia zezwolenia (w stosownych przypadkach) na świadczenie tej usługi. Domyślnie status zezwolenia macierzystego państwa członkowskiego powinien być zamieszczony w wykazie lub rejestrze

przyjmującego państwa członkowskiego, chyba że w przyjmującym państwie członkowskim obowiązuje ogólny zakaz, w którym to przypadku właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego powinien wskazywać „ogólnie zakazane dla podmiotów obsługujących kredyty świadczących usługi w [nazwa państwa członkowskiego]” dla wszystkich podmiotów obsługujących kredyty w swoim wykazie lub rejestrze, niezależnie od statusu zezwolenia w macierzystym państwie członkowskim. W przypadku, gdy podmiot obsługujący kredyty uzyskał ponowne zezwolenie na otrzymywanie i przechowywanie środków, należy dodatkowo podać pierwszą datę aktualnie obowiązującego zezwolenia;

- k. Wykaz przyjmujących państw członkowskich, w odniesieniu do których podmiot obsługujący kredyty powiadomił właściwy organ macierzystego państwa członkowskiego o zamiarze prowadzenia działalności w zakresie obsługi kredytów i w odniesieniu do których ten właściwy organ przesłał powiadomienie zgodnie z art. 13 ust. 3 dyrektywy (UE) 2021/2167 właściwemu organowi przyjmującego państwa członkowskiego (wypełnia wyłącznie właściwy organ macierzystego państwa członkowskiego); oraz
- l. Dzień, od którego podmiot obsługujący kredyty może rozpocząć świadczenie usług w przyjmującym państwie członkowskim zgodnie z art. 13 ust. 5 dyrektywy (UE) 2021/2167, oraz – w stosownych przypadkach – dzień, w którym właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego otrzymał od właściwego organu macierzystego państwa członkowskiego powiadomienie, że podmiot obsługujący kredyty nie zamierza już świadczyć usług w przyjmującym państwie członkowskim (wypełnia to wyłącznie właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego).

10. W przypadku cofnięcia zezwolenia podmiotowi obsługującemu kredyty, właściwy organ powinien umieścić w wykazie lub rejestrze, na czas nieokreślony, informacje, które były aktualne i istotne w momencie cofnięcia zezwolenia.

## 4.2. Wymagania w zakresie dostępności

- 11. Właściwe organy powinny udostępniać swój wykaz lub rejestr 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu. Wykaz lub rejestr powinien być dostępny na stronach internetowych właściwych organów lub w innych publicznie dostępnych narzędziach elektronicznych, o ile nie są one trakcie konserwacji.
- 12. Właściwe organy powinny zapewnić, aby publiczny dostęp do wykazu lub rejestru nie wymagał wcześniejszej rejestracji ani nie był ograniczony żadnym innym warunkiem dostępu.
- 13. Właściwe organy powinny zapewnić bezpłatny dostęp do wykazu lub rejestru.
- 14. Właściwe organy powinny udostępnić wykaz lub rejestr do pobrania i powinny podać datę ostatniej aktualizacji wykazu lub rejestru.
- 15. Właściwe organy powinny udostępnić wykaz lub rejestr w językach narodowych i co najmniej w języku urzędowym UE zwyczajowo używanym w dziedzinie finansów.

### 4.3. Aktualizacje wykazów lub rejestrów

16. Właściwe organy powinny przetwarzać informacje istotne dla wykazu lub rejestru i aktualizować wykaz lub rejestr co najmniej raz w tygodniu.
17. W szczególnym przypadku, gdy właściwy organ w macierzystym państwie członkowskim podjął decyzję o cofnięciu podmiotowi obsługującemu kredyty zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów lub na otrzymywanie i przechowywanie środków pieniężnych od kredytobiorców, właściwy organ w macierzystym państwie członkowskim powinien zaktualizować informacje określone w ust. 9 pkt (i) oraz, w stosownych przypadkach, w ust. 9 pkt (j) niniejszych wytycznych najpóźniej do końca kolejnych dwóch dni roboczych.
18. Po otrzymaniu przez właściwy organ w przyjmującym państwie członkowskim informacji wyszczególnionych w pkt 17 od właściwego organu w macierzystym państwie członkowskim, organ ten powinien zaktualizować swój wykaz lub rejestr najpóźniej do końca kolejnych dwóch dni roboczych.
19. Właściwy organ w macierzystym państwie członkowskim powinien poinformować właściwy organ w przyjmującym państwie członkowskim o wszelkich zmianach, które mają znaczenie dla ich wykazu lub rejestru, najpóźniej w momencie aktualizacji wykazu lub rejestru przez właściwy organ w macierzystym państwie członkowskim. Właściwy organ w macierzystym państwie członkowskim powinien przesłać informacje właściwemu organowi w przyjmującym państwie członkowskim za pomocą natychmiastowych i identyfikowalnych środków komunikacji oraz przy użyciu wzoru zamieszczonego w załączniku.
20. W przypadku gdy właściwy organ w macierzystym państwie członkowskim wysłał po raz pierwszy powiadomienie zgodnie z art. 13 ust. 3 dyrektywy (UE) 2021/2167 w odniesieniu do danego podmiotu obsługującego kredyty, powinien zaznaczyć „pierwsze powiadomienie” w sekcji 1 wzoru i wypełnić sekcję 2, a także informacje niepubliczne w sekcji 3 wzoru. W przypadkach innych niż pierwsze powiadomienie właściwy organ w macierzystym państwie członkowskim powinien zaznaczyć we wzorze informacje, które uległy zmianie w porównaniu z ostatnim powiadomieniem, które wysłał do właściwego organu w przyjmującym państwie członkowskim, i powinien wypełnić co najmniej sekcje 1 i 2 wzoru.
21. Aby ułatwić aktualizację rejestrów krajowych w całej UE za pośrednictwem centralnego wykazu funkcjonalnych adresów e-mail, właściwe organy powinny podać EUNB odpowiedni adres e-mail do celów zarządzania wykazem lub rejestrem po utworzeniu odpowiedniego wykazu krajowego lub rejestru krajowego oraz informować o wszelkich późniejszych zmianach tego adresu.

### 4.4. Informacje na temat organów publicznych w państwach członkowskich wyznaczonych do rozpatrywania skarg

22. Właściwe organy wyznaczone zgodnie z art. 21 ust. 3 dyrektywy (UE) 2021/2167 powinny poinformować EUNB, czy są również właściwymi organami wyznaczonymi w danej jurysdykcji do rozpatrywania skarg dotyczących podmiotów obsługujących kredyty zgodnie z art. 24 ust. 3

tej dyrektywy. Jeżeli w danej jurysdykcji wyznaczono inne właściwe organy do rozpatrywania skarg, właściwe organy wyznaczone na podstawie art. 21 ust. 3 dyrektywy (UE) 2021/2167 powinny odpowiednio poinformować o tym EUNB. Informacje na temat właściwych organów wyznaczonych do rozpatrywania skarg powinny zostać przekazane EUNB najpóźniej w dniu rozpoczęcia stosowania niniejszych wytycznych. W stosownych przypadkach właściwe organy informują EUNB o wszelkich późniejszych zmianach dotyczących właściwych organów i ich odpowiednich zadań w ciągu jednego tygodnia.

23. Właściwe organy, odpowiedzialne zgodnie z art. 9 dyrektywy (UE) 2021/2167 za publikowanie i prowadzenie wykazu lub rejestru podmiotów obsługujących kredyty, powinny zamieścić w prezentacji wykazu lub rejestru na swojej stronie internetowej, ale nie w samym wykazie lub rejestrze, odniesienie do strony internetowej EUNB poświęconej przeglądowi odpowiednich właściwych organów w państwach członkowskich wyznaczonych do rozpatrywania skarg.



# Załącznik: Wzór powiadomienia właściwych organów w przyjmujących państwach członkowskich

Sekcja 1: Powiadomienie o podmiocie obsługującym kredyty prowadzącym lub zamierzającym prowadzić działalność w zakresie obsługi kredytów w przyjmującym państwie członkowskim (wybierz jedno):	Rodzaj powiadomienia
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pierwsze powiadomienie</li> <li>2. Aktualizacja</li> <li>3. Pilne powiadomienie o cofnięciu zezwolenia na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów</li> <li>4. Pilne powiadomienie o cofnięciu zezwolenia na otrzymywanie i przechowywanie środków finansowych od kredytobiorców</li> <li>5. Powiadomienie o tym, że podmiot obsługujący kredyty zaprzestaje lub zamierza zaprzestać prowadzenia działalności w zakresie obsługi kredytów w przyjmującym państwie członkowskim</li> </ol>	
Sekcja 2: Informacje wymagane do wpisania do wykazu lub rejestru podmiotów obsługujących kredyty prowadzone przez przyjmujące państwo członkowskie	Podmiot obsługujący kredyty
Macierzyste państwo członkowskie, w którym podmiot obsługujący kredyty uzyskał zezwolenie	
Przyjmujące państwo członkowskie, które jest powiadamiane o tym, że podmiot obsługujący kredyty prowadzi lub zamierza prowadzić działalność w zakresie obsługi kredytów w jego jurysdykcji	
Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) (jeśli jest dostępny)	
Krajowy niepowtarzalny numer identyfikacyjny nadany przez właściwy organ macierzystego państwa członkowskiego	
Nazwa prawna (w tym forma prawna)/ + nazwa handlowa, jeśli różni się od nazwy prawnej (literami alfabetu łacińskiego)	
Nazwa prawna (w tym forma prawna)/ + nazwa handlowa, jeśli różni się od nazwy prawnej (niełacińska – jeśli dotyczy)	
Adres głównego biura lub siedziby statutowej podmiotu obsługującego kredyty w macierzystym państwie członkowskim	
Państwo	
Miejscowość	
Kod pocztowy	
Ulica	
Numer budynku	
Adres oddziału w przyjmującym państwie członkowskim, w którym podmiot obsługujący kredyty prowadzi lub zamierza prowadzić działalność w zakresie obsługi kredytów (w stosownych przypadkach)	

Państwo	
Miejscowość	
Kod pocztowy	
Ulica	
Numer budynku	
Dane kontaktowe podmiotu obsługującego kredyty właściwego dla przyjmującego państwa członkowskiego (należy podać co najmniej jeden, możliwe jest podanie kilku):	
Adres e-mail	
Formularz internetowy	
Adres pocztowy	
Nr telefonu	
Dane kontaktowe do celów zarządzania skargami konsumentów właściwymi dla przyjmującego państwa członkowskiego przez podmiot obsługujący kredyty zgodnie z art. 24 ust. 1 dyrektywy (UE) 2021/2167 (należy podać co najmniej jeden, możliwe jest podanie kilku):	
Adres e-mail	
Formularz internetowy	
Adres pocztowy	
Nr telefonu	
Status zezwolenia („ważne” lub „cofnięte”) na prowadzenie działalności w zakresie obsługi kredytów, w tym pierwsza zarejestrowana data zezwolenia oraz data cofnięcia zezwolenia (w stosownych przypadkach).	
Status zezwolenia („udzielone”, „zakazane dla tego podmiotu obsługującego kredyty” lub „ogólnie zakazane dla podmiotów obsługujących kredyty z siedzibą w [nazwa państwa członkowskiego]”) na otrzymywanie i przechowywanie środków pieniężnych od kredytobiorców zgodnie z art. 6 dyrektywy (UE) 2021/2167, w tym pierwsza zarejestrowana data zezwolenia oraz data cofnięcia zezwolenia (w stosownych przypadkach) na świadczenie tej usługi.	
<b>Sekcja 3: Dodatkowe informacje na temat podmiotu obsługującego kredyty zgodnie z art. 13 ust. 2 dyrektywy (UE) 2021/2167, które nie są przeznaczone do publikacji w wykazie lub rejestrze właściwego organu przyjmującego, ale są istotne dla ustalenia dnia, do którego podmiot obsługujący kredyty może rozpocząć działalność w zakresie obsługi kredytów w przyjmującym państwie członkowskim</b>	<b>Podmiot obsługujący kredyty</b>
Data pierwszego powiadomienia właściwego organu przyjmującego przez właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego o zamiarze prowadzenia przez podmiot obsługujący kredyty działalności w zakresie obsługi kredytów w tym przyjmującym państwie członkowskim	
Tożsamość i adres dostawcy usług obsługi kredytów w przyjmującym państwie członkowskim (w stosownych przypadkach, możliwe jest podanie kilku):	
Nazwa	

Państwo	
Miejscowość	
Kod pocztowy	
Ulica	
Numer budynku	
Tożsamość osoby odpowiedzialnej lub osób odpowiedzialnych w podmiocie obsługującym kredyt za zarządzanie działalnością w zakresie obsługi kredytów w przyjmującym państwie członkowskim	
W stosownych przypadkach opis środków podjętych w celu dostosowania procedur wewnętrznych, zasad zarządzania i mechanizmów kontroli wewnętrznej podmiotu obsługującego kredyty w celu zapewnienia zgodności z przepisami mającymi zastosowanie do praw kredytodawcy wynikających z umowy o kredyt lub do samej umowy o kredyt.	
Opis procedury ustanowionej w celu zapewnienia zgodności z przepisami dotyczącymi przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, zgodnie z którą prawo krajowe przyjmującego państwa członkowskiego transponujące dyrektywę (UE) 2015/849 wyznacza podmioty obsługujące kredyty jako podmioty zobowiązane do celów zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz zwalczania tych zjawisk.	
Dowód, że podmiot obsługujący kredyty dysponuje odpowiednimi środkami komunikacji w języku przyjmującego państwa członkowskiego lub w języku umowy o kredyt	
W przypadku gdy informacje te są już znane podmiotowi obsługującemu kredyty, państwo członkowskie, w którym udzielono kredytu, jeżeli jest to inne państwo niż przyjmujące i macierzyste państwo członkowskie	