

EBA/GL/2024/02

05.03.2024

Ghid

privind crearea și menținerea listelor
sau registrelor naționale ale
administratorilor de credite în temeiul
Directivei (UE) 2021/2167

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul ghidului

1. Prezentul document conține ghidul emis în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care dreptul Uniunii Europene trebuie aplicat într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze prin integrarea acestuia în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul se adresează în principal instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 28.08.2024. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2024/02”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară de a raporta conformitatea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările se publică pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

5. Acest ghid îndeplinește mandatul acordat ABE în temeiul articolului 9 alineatul (1) din Directiva (UE) 2021/2167 de a elabora orientări adresate autorităților competente privind stabilirea și menținerea listelor sau registrelor naționale ale administratorilor de credite autorizați. Acestea specifică conținutul, cerințele de accesibilitate și termenele de actualizare a listelor sau registrelor naționale ale administratorilor de credite autorizați, în vederea îmbunătățirii condițiilor de concurență echitabile în întreaga Uniune și a transparenței pentru cumpărătorii de credite și pentru împrumutați. În sensul ghidului se furnizează un singur model combinat pentru a) notificările între autoritățile competente în legătură cu lista sau registrul și b) notificările în baza articolului 13 alineatul (3) din Directiva (UE) 2021/2167, deoarece unele elemente ale listelor sau ale registrelor depind de prezentarea informațiilor complete conținute în ele.

Domeniul de aplicare

6. Prezentul ghid se aplică în legătură cu crearea și menținerea de către autoritățile competente a listelor sau registrelor naționale ale administratorilor de credite autorizați.

Destinatari

7. Prezentul ghid se adresează autorităților competente definite la articolul 21 alineatul (3) din Directiva (UE) 2021/2167.

3. Punerea în aplicare

Data aplicării

8. Prezentul ghid se aplică de la 30.12.2024.

4. Ghid privind listele sau registrele naționale ale administratorilor de credite

4.1. Conținutul listei sau al registrului

9. Autoritățile competente trebuie să includă în lista sau registrul lor, conform articolului 9 alineatul (1) din Directiva (UE) 2021/2167, pentru fiecare administrator de credit, următoarele informații:
- a. identificatorul entității juridice (LEI) (se va lăsa necompletat dacă administratorul de credite nu are un cod LEI);
 - b. numărul național unic de identificare atribuit de autoritatea competentă din statul membru de origine;
 - c. denumirea juridică, inclusiv forma juridică a societății și denumirea comercială, dacă este diferită de denumirea juridică. Dacă denumirea juridică sau comercială originală nu este formată din litere latine, lista sau registrul trebuie să includă și versiunea în litere latine;
 - d. Adresa sediului central sau a sediului social al administratorului de credite din statul membru de origine, și anume:
 - i. Țara
 - ii. Oraș/localitate
 - iii. Codul poștal
 - iv. Strada
 - v. Numărul
 - e. În cazul în care un administrator de credite autorizat într-un stat membru a înființat o sucursală în alt stat membru conform articolului 13 din Directiva (UE) 2021/2167, lista sau registrul autorității competente din statul membru gazdă respectiv trebuie să includă adresa sucursalei respective, și anume toate elementele următoare:
 - i. Țara
 - ii. Oraș/localitate
 - iii. Codul poștal
-

- iv. Strada
 - v. Numărul
- f. Datele de contact ale administratorului de credite relevante pentru statul membru în care se ține lista sau registrul (se va menționa cel puțin unul, sunt posibile mai multe mențiuni):
- i. Adresă de e-mail
 - ii. Formular online
 - iii. Adresa poștală
 - iv. Număr de telefon
- g. Datele de contact pentru gestionarea reclamațiilor consumatorilor relevante pentru statul membru în care se ține lista sau registrul, pentru care administratorul de credite a instituit o procedură în baza articolului 24 alineatul (1) din Directiva (UE) 2021/2167 (se va menționa cel puțin unul, sunt posibile mai multe mențiuni):
- i. Adresă de e-mail
 - ii. Formular online
 - iii. Adresa poștală
 - iv. Număr de telefon
- h. Statul membru de origine în care a fost autorizat administratorul de credite;
- i. Statutul autorizării („valid” sau „retras”) pentru a presta activități de administrare a creditelor, inclusiv prima dată înregistrată a autorizării și data retragerii autorizației (dacă este cazul). În cazul în care un administrator de credite a fost reautorizat, trebuie inclusă și prima dată a autorizației valabile în prezent;
- j. Statutul de autorizare („aprobat”, „interzis pentru acest administrator de credite” sau „în general interzis pentru administratorii de credite cu sediul în [denumirea statului membru]”) pentru a primi și a deține fonduri de la împrumutați conform articolului 6 din Directiva (UE) 2021/2167, inclusiv prima dată înregistrată a autorizării și data retragerii autorizației (dacă este cazul) pentru serviciul respectiv. În mod implicit, statutul de autorizare al statului membru de origine trebuie menționat în lista sau registrul statului membru gazdă, cu excepția cazului în care se aplică o interdicție generală în statul membru gazdă, caz în care autoritatea competentă gazdă trebuie să menționeze „interzis în general pentru administratorii de credite care prestează servicii în [denumirea statului membru]” pentru toți administratorii de credite din lista sau registrul său, indiferent de statutul autorizării din statul membru de origine. În cazul în

care un administrator de credite a fost autorizat din nou să primească și să dețină fonduri, trebuie inclusă și prima dată a autorizației valabile în prezent;

- k. Lista statelor membre gazdă pentru care administratorul de credite a notificat autoritatea competentă a statului membru de origine că intenționează să presteze activități de administrare de credite și pentru care autoritatea competentă respectivă a trimis o notificare, în baza articolului 13 alineatul (3) din Directiva (UE) 2021/2167, la autoritatea competentă a statului membru gazdă (se completează numai de către autoritatea competentă a statului membru de origine); și
 - l. Data la care administratorul de credite poate începe să presteze servicii în statul membru gazdă conform articolului 13 alineatul (5) din Directiva (UE) 2021/2167 și, după caz, data la care autoritatea competentă din statul membru gazdă a primit notificarea de la autoritatea competentă din statul membru de origine cu privire la faptul că administratorul de credite nu mai intenționează să presteze servicii în statul membru gazdă (se va completa doar de către autoritatea competentă din statul membru gazdă).
10. În cazul în care autorizația unui administrator de credite a fost retrasă, autoritatea competentă trebuie să includă în listă sau în registru, pe durată nedeterminată, informațiile care erau actualizate și relevante la momentul retragerii autorizației.

4.2. Condiții de admisibilitate

11. Autoritățile competente trebuie să facă lista sau registru accesibil 24 din 24, 7 zile din 7. Lista sau registru trebuie să fie accesibil pe site-urile autorităților competente sau pe alte instrumente electronice accesibile publicului, cu excepția situațiilor de mentenanță.
12. Autoritățile competente trebuie să se asigure că accesul public la listă sau la registru nu necesită o înregistrare prealabilă sau altă condiție prealabilă pentru acces.
13. Autoritățile competente trebuie să dea acces gratuit la listă sau la registru.
14. Autoritățile competente trebuie să pună lista sau registru la dispoziție pentru descărcare și trebuie să includă data ultimei actualizări a listei sau a registrului.
15. Autoritățile competente trebuie să pună lista sau registru la dispoziție în limba națională (limbile naționale) și cel puțin într-o limbă oficială a UE uzuală în domeniul financiar.

4.3. Actualizările listelor sau registrelor

16. Autoritățile competente trebuie să prelucreze informațiile relevante pentru listă sau registru și să actualizeze lista sau registru cel puțin o dată pe săptămână.
17. În cazul specific în care autoritatea competentă din statul membru de origine a luat decizia de a retrage unui administrator de credite autorizația de a presta activități de administrare de credit sau de a primi și a deține fonduri de la împrumutați, autoritatea competentă din statul

membru de origine trebuie să actualizeze informațiile prevăzute la punctul 9 (i) și, după caz, la punctul 9 (j) din ghid cel târziu până la sfârșitul următoarelor două zile lucrătoare.

18. După ce autoritatea competentă din statul membru gazdă primește informațiile detaliate la punctul 17 de la autoritatea competentă din statul membru de origine, aceasta trebuie să-și actualizeze lista sau registrul cel târziu până la sfârșitul următoarelor două zile lucrătoare.
19. Autoritatea competentă din statul membru de origine trebuie să comunice autorității competente din statul membru gazdă orice schimbări care prezintă relevanță pentru lista sau registrul lor, cel târziu în momentul în care autoritatea competentă din statul membru de origine își actualizează lista sau registrul. Autoritatea competentă din statul membru de origine trebuie să trimită informațiile la autoritatea competentă din statul membru gazdă printr-un mijloc de comunicare instantaneu și trasabil și utilizând modelul din anexă.
20. În cazul în care autoritatea competentă din statul membru de origine trimite prima dată o notificare în baza articolului 13 alineatul (3) din Directiva (UE) 2021/2167 pentru un anumit administrator de credite, aceasta trebuie să bifeze „notificare inițială” în secțiunea 1 a modelului și să completeze secțiunea 2 și, de asemenea, informațiile nepublice din secțiunea 3 a modelului. În alte cazuri decât notificările inițiale, autoritatea competentă din statul membru de origine trebuie să evidențieze în model informațiile care s-au schimbat față de ultima notificare pe care a trimis-o autorității competente din statul membru gazdă în model și trebuie să completeze cel puțin secțiunile 1 și 2 din model.
21. Pentru a facilita actualizarea registrelor naționale în întreaga UE prin intermediul unei liste centrale de adrese de e-mail funcționale, autoritățile competente trebuie să comunice ABE adresa de e-mail relevantă pentru gestionarea listei sau a registrului odată ce lista sau registrul național respectiv este stabilit, precum și orice modificări ulterioare ale adresei de e-mail respective.

4.4. Informații privind organismele publice din statele membre desemnate să trateze plângerile

22. Autoritățile competente desemnate în baza articolului 21 alineatul (3) din Directiva (UE) 2021/2167 trebuie să informeze ABE dacă sunt și autoritățile competente desemnate în jurisdicția respectivă pentru a trata plângerile referitoare la administratorii de credite în baza articolului 24 alineatul (3) din directiva respectivă. În cazul în care în jurisdicția respectivă au fost desemnate alte autorități competente pentru a trata plângerile, autoritățile competente desemnate în temeiul articolului 21 alineatul (3) din Directiva (UE) 2021/2167 trebuie să informeze ABE în consecință. Informațiile referitoare la autoritățile competente desemnate să trateze plângerile trebuie transmise ABE cel târziu până la data aplicării prezentului ghid. Dacă este cazul, autoritățile competente vor comunica ABE, în termen de o săptămână, orice modificări ulterioare aduse autorităților competente și sarcinilor acestora.

23. Autoritățile competente, responsabile, în baza articolului 9 din Directiva (UE) 2021/2167, de publicarea și menținerea unei liste sau a unui registru al administratorilor de credite, trebuie să includă în prezentarea listei sau a registrului pe site-ul lor, dar nu în lista sau în registrul propriu-zis, o trimitere la site-ul ABE dedicat prezentării generale a autorităților competente respective din statele membre desemnate să trateze plângerile.

Anexă: model pentru informarea autorităților competente din statele membre gazdă

Secțiunea 1: Notificare cu privire la un administrator de credite care furnizează sau intenționează să furnizeze activități de administrare de credite într-un stat membru gazdă (selectați o singură opțiune):	Tip de notificare
<ol style="list-style-type: none"> 1. Notificarea inițială 2. Actualizare 3. Notificare urgentă privind retragerea autorizației de prestare a activității de administrare de credite 4. Notificare urgentă privind retragerea autorizației de a primi și a deține fonduri de la împrumutați 5. Notificarea conform căreia un administrator de credite încetează sau intenționează să înceteze să mai presteze activități de administrare de credite în statul membru gazdă 	
Secțiunea 2: Informații în vederea includerii în lista sau în registrul de administratori de credite al statului membru gazdă	Administrator de credit
Statul membru de origine în care a fost autorizat administratorul de credite	
Statul membru gazdă care este înștiințat că un administrator de credite prestează sau intenționează să presteze activități de administrare de credite în jurisdicția sa	
Identificatorul entității juridice (LEI) (dacă este disponibil)	
Numărul național unic de identificare atribuit de autoritatea competentă din statul membru de origine	
Denumirea juridică (inclusiv forma juridică a societății)/ + denumirea comercială, dacă este diferită de denumirea juridică (cu litere latine)	
Denumirea juridică (inclusiv forma juridică a societății)/ + denumirea comercială dacă este diferită de denumirea juridică (nelatină - dacă este cazul)	
Adresa sediului central sau a sediului social al administratorului de credite în statul membru de origine	
Țara	
Oraș/localitate	
Codul poștal	
Strada	
Numărul	

Adresa sucursalei din statul membru gazdă în care administratorul de credite furnizează sau intenționează să furnizeze activități de administrare de credite (dacă este cazul)	
Țara	
Oraș/localitate	
Codul poștal	
Strada	
Numărul	
Datele de contact ale administratorului de credite relevant pentru statul membru gazdă (se va menționa cel puțin unul, sunt posibile mai multe mențiuni):	
Adresă de e-mail	
Formular online	
Adresa poștală	
Număr de telefon	
Datele de contact pentru gestionarea reclamațiilor consumatorilor relevante pentru statul membru gazdă de către administratorul de credite, în baza articolului 24 alineatul (1) din Directiva (UE) 2021/2167 (se va menționa cel puțin unul, sunt posibile mai multe mențiuni):	
Adresă de e-mail	
Formular online	
Adresa poștală	
Număr de telefon	
Statutul autorizației (valabilă sau retrasă) de a presta activități de administrare de credite, inclusiv prima dată înregistrată a autorizației și data retragerii autorizației (dacă este cazul).	
Statutul de autorizare („aprobat”, „interzis pentru acest administrator de credite” sau „în general interzis pentru administratorii de credite cu sediul în [denumirea statului membru]”) pentru a primi și a deține fonduri de la împrumutați în baza articolului 6 din Directiva (UE) 2021/2167, inclusiv prima dată înregistrată a autorizației și data retragerii autorizației (dacă este cazul) pentru serviciul respectiv	
Secțiunea 3: Informații suplimentare cu privire la administratorul de credite, conform articolului 13 alineatul (2) din Directiva (UE) 2021/2167, care nu sunt destinate publicării în lista sau în registrul autorității competente gazdă, ci sunt relevante pentru stabilirea datei până la care administratorul de credite poate începe să desfășoare activități de administrare de credite în statul membru gazdă	Administrator de credit
Data notificării inițiale efectuate de autoritatea competentă din statul membru de origine către autoritatea competentă din statul gazdă cu privire la intenția unui administrator de credite de a furniza activități de administrare de credite în statul membru gazdă respectiv	
Identitatea și adresa administratorului de credite în statul membru gazdă (dacă este cazul, sunt posibile mai multe mențiuni):	

Denumire	
Țara	
Oraș/localitate	
Codul poștal	
Strada	
Numărul	
Identitatea persoanei (persoanelor) responsabile la administratorul de credite pentru gestionarea prestării de activități de administrare de credite în statul membru gazdă	
Dacă este cazul, descrierea măsurilor luate pentru a adapta procedurile interne, mecanismele de guvernare și mecanismele de control intern ale administratorului de credite pentru a asigura respectarea legislației aplicabile drepturilor unui creditor în baza unui contract de credit sau a contractului de credit în sine	
Descrierea procedurii stabilite pentru a respecta normele privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, prin care legislația națională a statului membru gazdă care transpune Directiva (UE) 2015/849 desemnează administratorii de credite ca entități obligate în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului	
Dovada că administratorul de credite dispune de mijloace adecvate pentru a comunica în limba statului membru gazdă sau în limba contractului de credit	
În cazul în care aceste informații sunt deja cunoscute de administratorul de credite, statul membru în care s-a acordat creditul, când este diferit de statul membru gazdă și de statul membru de origine	