

EBA/GL/2024/02

05/03/2024

Насоки

относно създаването и поддържането
на национални списъци или регистри
на лицата, обслужващи кредити,
съгласно Директива (ЕС) 2021/2167

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, следва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 28.08.2024 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки или, в противен случай, да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2023/02“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица с подходящите правомощия за докладване за наличието на съответствие от името на своите компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също се докладва пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. Настоящите насоки изпълняват мандата, даден на ЕБО съгласно член 9, параграф 1 от Директива (ЕС) 2021/2167 за разработване на насоки, предназначени за компетентните органи относно създаването и поддържането на национални списъци или регистри на лицензираните лица, обслужващи кредити. В тях се посочват съдържанието, изискванията за достъпност и крайните срокове за актуализиране на националните списъци или регистри на лицензираните лица, обслужващи кредити, с оглед подобряване на условията на равнопоставеност в целия Съюз и прозрачността на купувачите на кредити и за кредитополучателите. За целите на настоящите насоки е предоставен един комбиниран образец за: а) уведомленията между компетентните органи във връзка със списъка или регистъра и б) уведомленията в съответствие с член 13, параграф 3 от Директива (ЕС) 2021/2167, тъй като някои елементи на списъците или регистрите зависят от предоставянето на пълната информация, съдържаща се в тях.

Обхват на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат във връзка със създаването и поддържането от страна на компетентните органи на национални списъци или регистри на лицензираните лица, обслужващи кредити.

Адресати

7. Адресати на настоящите насоки са компетентните органи, посочени в член 21, параграф 3 от Директива (ЕС) 2021/2167.

3. Въвеждане

Дата на влизане в сила

8. Настоящите насоки се прилагат от 30.12.2024.

4. Насоки относно националните списъци или регистри на лицата, обслужващи кредити

4.1. Съдържание на списъка или регистъра

9. Компетентните органи следва да включат в своя списък или регистър в съответствие с член 9, параграф 1 от Директива (ЕС) 2021/2167 за всяко лице, обслужващо кредити, следната информация:
- а. Идентификационен код на правния субект (ИКПС) (да се остави непопълнен, ако лицето, обслужващо кредити, няма ИКПС);
 - б. Национален уникален идентификационен номер, определен от компетентния орган на държавата членка по произход;
 - в. Юридическо наименование, включително правната форма на дружеството, и търговско наименование, когато то е различно от юридическото наименование. Когато оригиналното юридическо или търговско наименование не се състои от латински букви, списъкът или регистърът трябва да включва и версията с латински букви;
 - г. Адрес на главното управление на лицето, обслужващо кредити, или на неговото регистрирано управление в държавата членка по произход, включително:
 - i. Държава
 - ii. Град/община
 - iii. Пощенски код
 - iv. Улица
 - v. Номер на улица
 - д. Когато лице, обслужващо кредити, лицензирано в една държава членка, е установило клон в друга държава членка в съответствие с член 13 от Директива (ЕС) 2021/2167, списъкът или регистърът на компетентния орган на тази приемаща държава членка следва да включва адреса на този клон, включително всички изброени по-долу елементи:
 - i. Държава
 - ii. Град/община

- iii. Пощенски код
 - iv. Улица
 - v. Номер на улица
- e. Данни за контакт на лицето, обслужващо кредити, регистрирано в държавата членка, в която се съхранява списъкът или регистърът (посочва се най-малко един адрес, може да се посочат няколко):
- i. Ел. поща
 - ii. Уеб формуляр
 - iii. Пощенски адрес за кореспонденция
 - iv. Телефонен номер;
- ж. Данни за контакт за управление на жалбите на потребителите, регистрирани в държавата членка, в която се съхранява списъкът или регистърът, за които лицето, обслужващо кредити, е създадо процедура в съответствие с член 24, параграф 1 от Директива (ЕС) 2021/2167 (посочва се най-малко един адрес, може да се посочат няколко):
- i. Ел. поща
 - ii. Уеб формуляр
 - iii. Пощенски адрес за кореспонденция
 - iv. Телефонен номер;
- з. Държава членка по произход, в която е лицензирано лицето, обслужващо кредити;
- и. Статус на лиценза („валиден“ или „отнет“) за извършване на дейности по обслужване на кредити, включително първата регистрирана дата на издаване и датата на отнемане на лиценза (ако е приложимо). Когато на лицето, обслужващо кредити е издаден повторен лиценз, освен това следва да бъде включена и първата дата на издаване на валидния към момента лиценз;
- й. Статус на лиценза („одобрен“, „забранен за това обслужващо кредити лице“ или „общо забранено за обслужващи кредити лица, установени в [име на държавата членка]“) за получаване и държане на средства от кредитополучатели в съответствие с член 6 от Директива (ЕС) 2021/2167, включително първата регистрирана дата на издаване и датата на отнемане на лиценза (ако е приложимо) за тази услуга. По подразбиране в списъка или регистъра на приемащата държава членка следва да бъде посочен статуса на лиценза в

държавата членка по произход, освен ако в приемащата държава членка не се прилага обща забрана, като в този случай приемащият компетентен орган следва да посочи в своя списък или регистър „общо забранено за лицата, обслужващи кредити, които предоставят услуги в [име на държавата членка]“ за всички лица, обслужващи кредити, независимо от статуса на лиценза в държавата членка по произход. Когато обслужващото кредитите лице е получило повторен лиценз да получава и държи средства, допълнително следва да се включи и първата дата на издаване на валидния към момента лиценз;

- к. Списък на приемащите държави членки, за които лицето, обслужващо кредити е уведомило компетентния орган на държавата членка по произход, че възнамерява да извършва дейности по обслужване на кредити и за които този компетентен орган е изпратил уведомление в съответствие с член 13, параграф 3 от Директива (ЕС) 2021/2167 до компетентния орган на приемащата държава членка (попълва се само от компетентния орган на държавата членка по произход); и
 - л. Дата, на която лицето, обслужващо кредити, може да започне да предоставя услуги в приемащата държава членка съгласно член 13, параграф 5 от Директива (ЕС) 2021/2167, и, когато е приложимо, датата, на която компетентният орган на приемащата държава членка е получил уведомлението от компетентния орган на държавата членка по произход, че лицето, обслужващо кредити, вече не възнамерява да предоставя услуги в приемащата държава членка (попълва се само от компетентния орган на приемащата държава членка).
10. Ако лицензът на лице, обслужващо кредити, бъде отнет, компетентният орган следва да включи в списъка или регистъра за неопределен срок информацията, която е била актуализирана и относима към момента на отнемането на лиценза.

4.2. Изисквания за достъпност

- 11. Компетентните органи следва да осигурят достъп до своя списък или регистър 24 часа в денонощието и 7 дни в седмицата. Списъкът или регистърът следва да бъде достъпен на уебсайтовете на компетентните органи или на други достъпни за обществеността електронни инструменти, освен ако не е в процес на поддръжка.
- 12. Компетентните органи следва да гарантират, че публичният достъп до списъка или регистъра не изисква предварителна регистрация или друго предварително условие за достъп.
- 13. Компетентните органи следва да предоставят безплатен достъп до списъка или регистъра.
- 14. Компетентните органи следва да предоставят списъка или регистъра за изтегляне и да включат датата на последната актуализация на списъка или регистъра.

15. Компетентните органи следва да предоставят достъп до списъка или регистъра на националния(те) език(ци) и най-малко на един от официалните езици на ЕС, обичайно използван в областта на финансите.

4.3. Актуализации на списъците или регистрите

16. Компетентните органи следва да обработват информацията, свързана със списъка или регистъра, и да актуализират списъка или регистъра поне веднъж седмично.
17. В конкретния случай, когато компетентният орган в държавата членка по произход е взел решение за отнемане на лиценз на лице, обслужващо кредити, да извършва дейности по обслужване на кредити или да получава и държи средства от кредитополучатели, компетентният орган от държавата членка по произход следва да актуализира информацията, посочена в точка 9, подточка (и) и, когато е приложимо, в точка 9, подточка (й) от настоящите насоки, не по-късно от края на следващите два работни дни.
18. След като компетентният орган на приемащата държава членка получи информацията, описана в точка 17, от компетентния орган на държавата членка по произход, той следва да актуализира своя списък или регистър не по-късно от края на следващите два работни дни.
19. Компетентният орган в държавата членка по произход следва да информира компетентния орган в приемащата държава членка за всички промени, които са от значение за техния списък или регистър, не по-късно от момента, в който компетентният орган в държавата членка по произход актуализира своя списък или регистър. Компетентният орган в държавата членка по произход следва да изпрати информацията на компетентния орган в приемащата държава членка чрез незабавни и проследими средства за комуникация и като използва образеца в приложението.
20. Когато компетентният орган в държавата членка по произход изпраща за първи път уведомление в съответствие с член 13, параграф 3 от Директива (ЕС) 2021/2167 за дадено лице, обслужващо кредити, той следва да отбележи „първоначално уведомление“ в раздел 1 от образеца и да попълни раздел 2, както и непубличната информация в раздел 3 от образеца. За случаи, различни от първоначалните уведомления, компетентният орган в държавата членка по произход следва да подчертае в образеца информацията, която се е променила в сравнение с последното уведомление, което е изпратил на компетентния орган в приемащата държава членка в образеца, и следва да попълни поне раздели 1 и 2 от образеца.
21. За да се улесни актуализирането на националните регистри в целия ЕС чрез централен списък с функционални електронни адреси, компетентните органи следва да информират ЕБО за съответния електронен адрес за управление на списъка или регистъра, след като съответният им национален списък или регистър бъде създаден, както и за всички последващи промени в този електронен адрес.

4.4. Информация за публичните органи в държавите членки, определени да разглеждат жалби

22. Компетентните органи, определени в съответствие с член 21, параграф 3 от Директива (ЕС) 2021/2167, следва да информират ЕБО дали те са и компетентните органи, определени в тази юрисдикция да разглеждат жалби срещу лица, обслужващи кредити, в съответствие с член 24, параграф 3 от посочената директива. Когато в тази юрисдикция са определени други компетентни органи, които да разглеждат жалби, компетентните органи, определени съгласно член 21, параграф 3 от Директива (ЕС) 2021/2167, следва да информират ЕБО за това. Информацията за компетентните органи, определени да разглеждат жалби, следва да бъде предадена на ЕБО не по-късно от датата на прилагане на настоящите насоки. Когато е уместно, компетентните органи ще информират ЕБО за всички последващи промени в компетентните органи и техните съответни задачи в рамките на една седмица.
23. Компетентните органи, които в съответствие с член 9 от Директива (ЕС) 2021/2167 отговарят за публикуването и поддържането на списък или регистър на лицата, обслужващи кредити, следва да включат в представянето на списъка или регистъра на своя уебсайт, но не и в самия списък или регистър, препратка към уебсайта на ЕБО, посветен на прегледа на съответните компетентни органи в държавите членки, определени да разглеждат жалби.

Приложение: образец за информиране на компетентните органи в приемащите държави членки

Раздел 1: Уведомление относно лице, обслужващо кредити, което предоставя или възнамерява да предоставя дейност по кредитно обслужване в приемаща държава членка (изберете едно от следните):	Вид на уведомлението
<ol style="list-style-type: none"> 1. Първоначално уведомяване 2. Актуализация 3. Обвързано със срок уведомление за отнемане на лиценз за извършване на дейност по обслужване на кредити 4. Обвързано със срок уведомление за отнемане на лиценз за получаване и държане на средства от кредитополучатели 5. Уведомление, че лице, обслужващо кредити спира или възнамерява да спре да предоставя дейности по обслужване на кредити в приемащата държава членка 	
Раздел 2: Информация за включване в списъка или регистъра на лицата, обслужващи кредити, на приемащата държава членка	Лице, обслужващо кредити
Държава-членка по произход, в която лицето, обслужващо кредити, е получило лиценз.	
Приемаща държава членка, която е уведомена, че лицето, обслужващо кредити, предоставя или възнамерява да предоставя дейности по обслужване на кредити в рамките на нейната юрисдикция	
Идентификационен код на правния субект (ИКПС) (ако има такъв)	
Национален уникален идентификационен номер, определен от компетентния орган на държавата-членка по произход.	
Юридическо наименование (включително правната форма на дружеството)/ + търговско наименование, ако е различно от юридическото наименование (на латиница)	
Юридическо наименование (включително правната форма на дружеството)/ + търговско наименование, ако е различно от юридическото наименование (не на латиница - ако е приложимо)	
Адрес на главното управление на лицето, обслужващо кредити, или неговото седалище в държавата членка по произход	
Държава	
Град/община	
Пощенски код	
Улица	
Номер на улица	

Адрес на клона в приемащата държава членка, където лицето, обслужващо кредити, предоставя или възнамерява да предоставя дейности по кредитно обслужване (ако е приложимо)	
Държава	
Град/община	
Пощенски код	
Улица	
Номер на улица	
Данни за контакт на лицето, обслужващо кредити, регистрирано в приемащата държава членка (посочва се най-малко един адрес, може да се посочат няколко):	
Ел. поща	
Уеб формуляр	
Пощенски адрес за кореспонденция	
Телефонен номер	
Данни за контакт за обработване на жалби на потребители, регистрирани в приемащата държава членка от страна на лицето, обслужващото кредити, в съответствие с член 24, параграф 1 от Директива (ЕС) 2021/2167 (посочва се най-малко един адрес, може да се посочат няколко):	
Ел. поща	
Уеб формуляр	
Пощенски адрес за кореспонденция	
Телефонен номер	
Статус на лиценза (валиден или отнет) за извършване на дейности по обслужване на кредити, включително първата регистрирана дата на издаване и датата на отнемане на лиценза (ако е приложимо)	
Статус на лиценза („одобрен“, „забранен за това лице, обслужващо кредити“ или „общо забранено за лица, обслужващи кредити, установени в [име на държавата членка]“) за получаване и държане на средства от кредитополучатели съгласно член 6 от Директива (ЕС) 2021/2167, включително първата регистрирана дата на издаване и датата на отнемане на лиценза (ако е приложимо) за тази услуга	
Раздел 3: Допълнителна информация за лицето, обслужващо кредити, в съответствие с член 13, параграф 2 от Директива (ЕС) 2021/2167, която не е предназначена за публикуване в списъка или регистъра на компетентния орган на приемащата държава, но е от значение за определяне на датата, до която лицето, обслужващо кредити, може да започне да предоставя дейности по кредитно обслужване в приемащата държава членка	Лице, обслужващо кредити

Дата на първоначалното уведомяване от компетентния орган на държавата по произход на компетентния орган на приемащата държава за намерението на лице, обслужващо кредити, да извършва дейности по обслужване на кредити в приемащата държава членка	
Самоличност и адрес на лицето, обслужващо кредити, в приемащата държава членка (ако е приложимо, може да се посочат няколко):	
Наименование	
Държава	
Град/община	
Пощенски код	
Улица	
Номер на улица	
Самоличността на отговорното(ите) лице(а) в лицето, обслужващо кредити, за управлението на дейностите по обслужване на кредити в приемащата държава членка.	
Когато е приложимо, описание на предприетите мерки за адаптиране на вътрешните процедури, правилата за управление и механизмите за вътрешен контрол на лицето, обслужващо кредити, с цел да се гарантира спазването на законите, приложими към правата на кредитора по договор за кредит или към самия договор за кредит	
Описание на процедурата, установена с цел спазване на правилата за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, съгласно които националното право на приемащата държава членка, с което се транспонира Директива (ЕС) 2015/849, определя лицата, обслужващи кредити, като задължени субекти за целите на предотвратяването и борбата с изпирането на пари и финансирането на тероризма	
Доказателство, че лицето, обслужващо кредити, разполага с подходящи средства за комуникация на езика на приемащата държава членка или на езика на договора за кредит	
Когато тази информация вече е известна на лицето, обслужващо кредити, държавата членка, в която е отпуснат кредитът, когато тя е различна от приемащата държава членка и държавата членка по произход	