

EBA/GL/2024/02

---

5.3.2024

---

## Retningslinjer

---

om udarbejdelse og ajourføring af  
nationale lister eller registre over  
kreditservicevirksomheder i henhold til  
direktiv (EU) 2021/2167

# 1. Efterlevels- og indberetningspligt

---

## Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

## Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 28.08.2024 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2024/02". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

---

<sup>1</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

## 2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

---

### Emne

- Disse retningslinjer opfylder det mandat, der er tildelt EBA i henhold til artikel 9, stk. 1, i direktiv (EU) 2021/2167 til at udarbejde retningslinjer til de kompetente myndigheder om udarbejdelse og ajourføring af nationale lister eller registre over kreditservicevirksomheder med tilladelse. De specificerer indholdet, tilgængelighedskravene og fristerne for ajourføring af de nationale lister eller registre over kreditservicevirksomheder med tilladelse med henblik på at sikre lige konkurrencevilkår i hele Unionen og gennemsigtighed for kreditkøbere og låntagere. Med henblik på disse retningslinjer findes der et kombineret skema til a) underretninger mellem kompetente myndigheder vedrørende listen eller registret og b) underretningerne i overensstemmelse med artikel 13, stk. 3, i direktiv (EU) 2021/2167, da nogle elementer af listerne eller registrene afhænger af, at alle oplysningerne deri forelægges.

### Anvendelsesområde

- Disse retningslinjer gælder i forbindelse med de kompetente myndigheders udarbejdelse og ajourføring af nationale lister eller registre over kreditservicevirksomheder med tilladelse.

### Målgruppe

- Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder som defineret i artikel 21, stk. 3, i direktiv (EU) 2021/2167.

## 3. Gennemførelse

---

### Anvendelsesdato

- Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 30.12.2024.

## 4. Retningslinjer for nationale lister eller registre over kreditservicevirksomheder

---

### 4.1. Listens eller registrets indhold

9. De kompetente myndigheder bør på deres liste eller i deres registre i overensstemmelse med artikel 9, stk. 1, i direktiv (EU) 2021/2167 medtage følgende oplysninger for hver kreditservicevirksomhed:

- a. Identifikator for juridiske enheder (LEI) (udfyldes kun, hvis kreditservicevirksomheden har en LEI)
- b. Nationalt unikt identifikationsnummer tildelt af den kompetente myndighed i hjemlandet
- c. Juridisk navn, herunder selskabets juridiske form, og handelsnavn, hvis det er forskelligt fra det juridiske navn. Hvis det oprindelige juridiske navn eller handelsnavn ikke skrives med latinske bogstaver, bør listen eller registret også indeholde en udgave af navnet med latinske bogstaver
- d. Adresse på kreditservicevirksomhedens hovedkontor eller forretningssted i hjemlandet, herunder:
  - i. Land
  - ii. By
  - iii. Postnummer
  - iv. Gade
  - v. Husnummer
- e. Hvis en kreditservicevirksomhed, der er meddelt tilladelse i en medlemsstat, har etableret en filial i en anden medlemsstat i overensstemmelse med artikel 13 i direktiv (EU) 2021/2167, bør listen eller registret hos den kompetente myndighed i værtslandet indeholde adressen på denne filial, herunder alle de følgende oplysninger:
  - i. Land
  - ii. By
  - iii. Postnummer

- iv. Gade
- v. Husnummer
- f. Kontaktoplysninger på den kreditservicevirksomhed, der er relevant for den medlemsstat, der fører listen eller registret (anfør mindst én):
  - i. E-mailadresse
  - ii. Webformular
  - iii. Postadresse
  - iv. Telefonnummer
- g. Kontaktoplysninger for håndtering af forbrugerklager, der er relevante for den medlemsstat, hvor listen eller registret føres, og for hvilke kreditservicevirksomheden har oprettet en procedure i overensstemmelse med artikel 24, stk. 1, i direktiv (EU) 2021/2167 (anfør mindst én):
  - i. E-mailadresse
  - ii. Webformular
  - iii. Postadresse
  - iv. Telefonnummer
- h. Hjemland, hvor kreditservicevirksomheden har opnået tilladelse
- i. Tilladelsesstatus ("gyldig" eller "inddraget") til at udføre kreditserviceringsaktiviteter, herunder den første registrerede tilladelsesdato og inddragelsesdato (hvis relevant). Hvis en kreditservicevirksomhed har fået fornyet sin tilladelse, bør den første dato for den aktuelt gyldige tilladelse også anføres
- j. Tilladelsesstatus ("godkendt", "forbudt for denne kreditservicevirksomhed" eller "generelt forbudt for kreditservicevirksomheder i [medlemsstatens navn]") til at modtage og opbevare midler fra låntagere i overensstemmelse med artikel 6 i direktiv (EU) 2021/2167, herunder den første registrerede tilladelsesdato og datoen for inddragelse af tilladelsen (hvis relevant) for denne tjenesteydelse. Som standard bør hjemlandets tilladelsesstatus fremgå af værtslandets liste eller register, medmindre der gælder et generelt forbud i værtslandet, i hvilket tilfælde værtslandets kompetente myndighed bør anføre "generelt forbudt for kreditservicevirksomheder, der leverer tjenesteydelser i [medlemsstatens navn]" for alle kreditservicevirksomheder, der fremgår af dennes liste eller register, uanset tilladelsesstatus i hjemlandet. Hvis en kreditservicevirksomhed har fået fornyet tilladelse til at modtage og opbevare midler, skal den første dato for den aktuelt gyldige tilladelse også anføres

- k. En liste over værtslande, for hvilke kreditservicevirksomheden har underrettet den kompetente myndighed i hjemlandet om, at den har til hensigt at udføre kreditserviceaktiviteter, og for hvilke denne kompetente myndighed har sendt en underretning i overensstemmelse med artikel 13, stk. 3, i direktiv (EU) 2021/2167 til den kompetente myndighed i værtslandet (udføres kun af den kompetente myndighed i hjemlandet), og
  - l. Den dato, hvor kreditservicevirksomheden kan begynde at levere tjenesteydelser i værtslandet i henhold til artikel 13, stk. 5, i direktiv (EU) 2021/2167, og, hvor det er relevant, den dato, hvor den kompetente myndighed i værtslandet modtog meddelelsen fra den kompetente myndighed i hjemlandet om, at kreditservicevirksomheden ikke længere agter at levere tjenesteydelser i værtslandet (udføres kun af den kompetente myndighed i værtslandet).
10. Hvis en kreditservicevirksomheds tilladelse er blevet inddraget, bør den kompetente myndighed på ubestemt tid medtage de oplysninger på listen eller i registret, som var ajourførte og relevante, da tilladelsen blev inddraget.

## 4.2. Krav til tilgængelighed

- 11. De kompetente myndigheder bør gøre deres liste eller register tilgængeligt døgnet rundt alle ugens dage. Listen eller registret bør være tilgængeligt på de kompetente myndigheders websteder eller på andre elektroniske værktøjer, der er tilgængelige for offentligheden, medmindre de er under vedligeholdelse.
- 12. De kompetente myndigheder bør sikre, at offentlig adgang til listen eller registret ikke kræver forudgående registrering eller nogen anden forudsætning for adgang.
- 13. De kompetente myndigheder bør gøre adgangen til listen eller registret gratis.
- 14. De kompetente myndigheder bør sørge for, at listen eller registret kan downloades, og anføre datoen for den seneste ajourføring af listen eller registret.
- 15. De kompetente myndigheder bør sørge for, at listen eller registret foreligger på det eller de nationale sprog og som minimum på et officielt EU-sprog, der er almindeligt anvendt inden for det finansielle område.

## 4.3. Ajourføring af lister eller registre

- 16. De kompetente myndigheder bør behandle oplysninger, der er relevante for listen eller registret, og ajourføre listen eller registret mindst en gang om ugen.
- 17. I det særlige tilfælde, hvor den kompetente myndighed i hjemlandet har truffet beslutning om at inddrage en kreditservicevirksomheds tilladelse til at udføre kreditserviceaktiviteter eller til at modtage og opbevare midler fra låntagere, bør den kompetente myndighed i hjemlandet ajourføre oplysningerne i punkt 9, litra i), og, hvor det er relevant, punkt 9, litra j), i disse retningslinjer senest ved udgangen af de følgende to arbejdsdage.

18. Når den kompetente myndighed i værtslandet har modtaget de oplysninger, der er beskrevet i punkt 17, fra den kompetente myndighed i hjemlandet, bør den ajourføre sin liste eller sit register senest ved udgangen af de følgende to arbejdsdage.
19. Den kompetente myndighed i hjemlandet bør underrette den kompetente myndighed i værtslandet om eventuelle ændringer, der er relevante for dens liste eller register, senest når den kompetente myndighed i hjemlandet ajourfører sin liste eller sit register. Den kompetente myndighed i hjemlandet bør sende oplysningerne til den kompetente myndighed i værtslandet via et øjeblikkeligt og sporbart kommunikationsmiddel og ved hjælp af skemaet i bilaget.
20. Hvis den kompetente myndighed i hjemlandet for første gang sender en underretning i overensstemmelse med artikel 13, stk. 3, i direktiv (EU) 2021/2167 for en given kreditservicevirksomhed, bør den afkrydse "første underretning" i punkt 1 i skemaet og udfylde punkt 2 samt de ikkeoffentlige oplysninger i punkt 3 i skemaet. I andre tilfælde end indledende underretninger bør den kompetente myndighed i hjemlandet fremhæve i skemaet, hvilke oplysninger der er ændret i forhold til den sidste underretning, den har sendt til den kompetente myndighed i værtslandet i skemaet, og bør som minimum udfylde skemaets punkt 1 og 2.
21. For at lette ajourføringen af de nationale registre i hele EU via en central liste over funktionelle e-mailadresser bør de kompetente myndigheder informere EBA om den relevante e-mailadresse til administration af listen eller registret, når deres respektive nationale liste eller register er oprettet, samt om eventuelle senere ændringer af denne e-mailadresse.

#### 4.4. Oplysninger om de offentlige organer i medlemsstaterne, der er udpeget til at behandle klager

22. De kompetente myndigheder, der er udpeget i overensstemmelse med artikel 21, stk. 3, i direktiv (EU) 2021/2167, bør oplyse EBA om, hvorvidt de også er de kompetente myndigheder, der er udpeget i den pågældende jurisdiktion til at behandle klager over kreditservicevirksomheder i overensstemmelse med artikel 24, stk. 3, i dette direktiv. Hvis der i denne jurisdiktion er udpeget andre kompetente myndigheder til at behandle klager, bør de kompetente myndigheder, der er udpeget i henhold til artikel 21, stk. 3, i direktiv (EU) 2021/2167, underrette EBA herom. Oplysningerne om, hvilke kompetente myndigheder der er udpeget til at behandle klager, bør fremsendes til EBA senest på anvendelsesdatoen for disse retningslinjer. Hvor det er relevant, underretter de kompetente myndigheder EBA om eventuelle efterfølgende ændringer af de kompetente myndigheder og deres respektive opgaver inden for en uge.
23. Kompetente myndigheder, der i overensstemmelse med artikel 9 i direktiv (EU) 2021/2167 er ansvarlige for at offentliggøre og føre en liste eller et register over kreditservicevirksomheder, bør i præsentationen af listen eller registret på deres websted, men ikke på selve listen eller i selve registret, indsætte en henvisning til den side på EBA's websted, hvor der findes en oversigt over, hvilke kompetente myndigheder i medlemsstaterne der er udpeget til at behandle klager.

# Bilag: Skema til underretning af kompetente myndigheder i værtslande

Punkt 1: Underretning om en kreditservicevirksomhed, der udfører eller agter at udføre kreditserviceaktiviteter i et værtsland (vælg én):	Underretningstype
1. Indledende underretning 2. Ajourføring 3. Tidsfølsom underretning om inddragelse af tilladelse til at udføre kreditserviceaktiviteter 4. Tidsfølsom underretning om inddragelse af tilladelse til at modtage og opbevare midler fra låntagere 5. Underretning om, at en kreditservicevirksomhed ophører eller agter at ophøre med kreditserviceaktiviteter i værtslandet.	
Punkt 2: Oplysninger til medtagelse på værtslandets liste eller i værtslandets register over kreditservicevirksomheder	Kreditservicevirksomhed
Hjemland, hvor kreditservicevirksomheden har opnået tilladelse.	
Værtsland, der underrettes om, at en kreditservicevirksomhed udfører eller agter at udføre kreditserviceaktiviteter i dens jurisdiktion.	
Identifikator for juridiske enheder (LEI) (hvis tilgængelig).	
Nationalt unikt identifikationsnummer tildelt af den kompetente myndighed i hjemlandet.	
Juridisk navn (herunder virksomhedens juridiske form)/ + handelsnavn, hvis det er forskelligt fra det juridiske navn (med latinske bogstaver).	
Juridisk navn (herunder virksomhedens juridiske form)/ + handelsnavn, hvis det er forskelligt fra det juridiske navn (ikkelatinske skrifttegn – hvis relevant).	
Adresse på kreditservicevirksomhedens hovedkontor eller registrerede kontor i hjemlandet	
Land	
By	
Postnummer	
Gade	
Husnummer	
Adresse på den filial i værtslandet, hvor kreditservicevirksomheden udfører eller agter at udføre kreditserviceaktiviteter (hvis relevant)	
Land	
By	



Postnummer	
Gade	
Husnummer	
Kontaktoplysninger på den kreditservicevirksomhed, der er relevant for værtslandet (anfør mindst én):	
E-mailadresse	
Webformular	
Postadresse	
Telefonnummer	
Kontaktoplysninger for kreditservicevirksomhedens håndtering af forbrugerklager, der er relevante for værtslandet, i overensstemmelse med artikel 24, stk. 1, i direktiv (EU) 2021/2167 (anfør mindst én):	
E-mailadresse	
Webformular	
Postadresse	
Telefonnummer	
Tilladelsesstatus ("gyldig" eller "inddraget") til at udføre kreditvurderingsaktiviteter, herunder den første registrerede tilladelsesdato, og inddragelsesdato (hvis relevant).	
Tilladelsesstatus ("godkendt", "forbudt for denne kreditservicevirksomhed" eller "generelt forbudt for kreditservicevirksomheder i [medlemsstatens navn]") til at modtage og opbevare midler fra låntagere i henhold til artikel 6 i direktiv (EU) 2021/2167, herunder den første registrerede tilladelsesdato og datoen for inddragelse af tilladelsen (hvis relevant) for denne tjenesteydelse.	
<b>Punkt 3: Yderligere oplysninger om kreditservicevirksomheden i henhold til artikel 13, stk. 2, i direktiv (EU) 2021/2167, som ikke er bestemt til offentliggørelse på den kompetente værtsmyndigheds liste eller i dennes register, men som er relevante for fastsættelsen af datoen for, hvornår kreditservicevirksomheden kan begynde at udføre kreditserviceaktiviteter i værtslandet</b>	<b>Kreditservicevirksomhed</b>
Dato for den første underretning fra den kompetente myndighed i hjemlandet til den kompetente myndighed i værtslandet om en kreditservicevirksomheds hensigt om at udføre kreditserviceaktiviteter i dette værtsland.	
Identitet og adresse på kreditservicevirksomheden i værtslandet (anfør evt. flere end én, hvis relevant):	
Navn	
Land	
By	
Postnummer	

Gade	
Husnummer	
Identiteten på den eller de personer i kreditservicevirksomheden, der er ansvarlige for at styre kreditserviceaktiviteterne i værtslandet.	
Hvor det er relevant, en beskrivelse af, hvilke foranstaltninger der er truffet for at tilpasse kreditservicevirksomhedens interne procedurer, ledelsesordninger og interne kontrolmekanismer med henblik på at sikre overholdelse af den lovgivning, der gælder for en kreditgivers rettigheder i henhold til en kreditaftale eller for selve kreditaftalen.	
En beskrivelse af, hvilken procedure der er indført for at overholde reglerne om bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, hvorved værtslandets nationale lovgivning til gennemførelse af direktiv (EU) 2015/849 udpeger kreditservicevirksomheder som forpligtede enheder med henblik på at forebygge og bekæmpe hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.	
Bevis for, at kreditservicevirksomheden har passende midler til at kommunikere på værtslandets sprog eller på kreditaftalens sprog.	
Hvis kreditservicevirksomheden allerede er i besiddelse af disse oplysninger, den medlemsstat, hvor kreditten blev ydet, hvis den er forskellig fra værtslandet og hjemlandet.	