

EBA/GL/2024/02

5. 3. 2024

Smernice

o vzpostavitvi in vzdrževanju nacionalnih
seznamov ali registrov serviserjev
kreditov v skladu z
Direktivo (EU) 2021/2167

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako naj se izvaja zakonodaja Unije na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi v delih, kjer so smernice predvsem namenjene institucijam.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 28.08.2024 organ EBA uradno obvestiti, ali so skladni oziroma ali se nameravajo uskladiti s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neskladnost. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da niso skladni s smernicami. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2024/02“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja skladnosti s smernicami.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletnem mestu organa EBA.

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Vsebina, področje uporabe in opredelitev pojmov

Vsebina

5. S temi smernicami se izpolnjuje pooblastilo, podeljeno organu EBA v skladu s členom 9(1) Direktive (EU) 2021/2167 glede izdaje smernic, ki so namenjene pristojnim organom, za vzpostavitev in vzdrževanje nacionalnih seznamov ali registrov serviserjev kreditov z dovoljenjem. V njih so določeni vsebina, zahteve glede dostopnosti in roki za posodobitev nacionalnih seznamov ali registrov serviserjev kreditov z dovoljenjem, da bi se okrepili enaki konkurenčni pogoji po vsej Uniji ter preglednost za kupce kreditov in kreditorejmalce. Za namene teh smernic je na voljo skupna predloga za a) obvestila med pristojnimi organi v zvezi s seznamom ali registrom in b) obvestila v skladu s členom 13(3) Direktive (EU) 2021/2167, saj so nekateri elementi seznamov ali registrov odvisni od predložitve vseh informacij, ki jih vsebujejo.

Področje uporabe

6. Te smernice se uporabljajo v zvezi z vzpostavitvijo in vzdrževanjem nacionalnih seznamov ali registrov serviserjev kreditov z dovoljenjem s strani pristojnih organov.

Naslovniki

7. Te smernice so naslovljene na pristojne organe iz člena 21(3) Direktive (EU) 2021/2167.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

8. Te smernice se začnejo uporabljati 30.12.2024.

4. Smernice o nacionalnih seznamih ali registrih serviserjev kreditov

4.1. Vsebina seznama ali registra

9. Pristojni organi bi morali v skladu s členom 9(1) Direktive (EU) 2021/2167 na svoj seznam ali v register za vsakega serviserja kreditov vključiti naslednje informacije:

- a. identifikator pravnega subjekta (LEI) (polje se pusti prazno, če serviser kredita nima LEI);
- b. nacionalno posebno identifikacijsko številko, ki jo dodeli pristojni organ matične države članice;
- c. uradno ime, vključno s pravno obliko družbe, in poslovno ime, če se razlikuje od uradnega imena. Če izvirno uradno ali poslovno ime ni sestavljeno iz latinskih črk, mora seznam ali register vsebovati tudi različico v latinici;
- d. naslov glavnega sedeža serviserja kreditov ali njegovega registriranega sedeža v matični državi članici, vključno z:
 - i. državo,
 - ii. mestom/krajem,
 - iii. poštno številko,
 - iv. ulico,
 - v. hišno številko;
- e. če je serviser kreditov z dovoljenjem v eni državi članici ustanovil podružnico v drugi državi članici v skladu s členom 13 Direktive (EU) 2021/2167, bi moral seznam ali register pristojnega organa te države članice gostiteljice vsebovati naslov te podružnice, vključno z naslednjimi podatki:
 - i. državo,
 - ii. mestom/krajem,
 - iii. poštno številko,
 - iv. ulico,
 - v. hišno številko;

- f. kontaktne podatke serviserja kreditov, ki so pomembni za državo članico, v kateri se vodi seznam ali register (navesti je treba vsaj enega, lahko se jih navede več):
 - i. elektronski naslov,
 - ii. spletni naslov,
 - iii. poštni naslov,
 - iv. telefonsko številko;
- g. kontaktne podatke za obravnavanje pritožb potrošnikov, ki so pomembni za državo članico, v kateri se hrani seznam ali register, za katerega je serviser kreditov vzpostavil postopek v skladu s členom 24(1) Direktive (EU) 2021/2167 (navesti je treba vsaj enega, lahko se jih navede več):
 - i. elektronski naslov,
 - ii. spletni naslov,
 - iii. poštni naslov,
 - iv. telefonsko številko;
- h. matično državo članico, v kateri ima serviser kreditov dovoljenje za opravljanje dejavnosti;
- i. status dovoljenja („veljavno“ ali „odvzeto“) za opravljanje dejavnosti servisiranja kreditov, vključno z datumom prve izdaje dovoljenja in datumom odvzema dovoljenja (če obstaja). Če je bilo serviserju kreditov ponovno izdano dovoljenje, je treba navesti tudi prvi datum izdaje trenutno veljavnega dovoljenja;
- j. status dovoljenja („odobreno“, „prepovedano za tega serviserja kreditov“ ali „splošno prepovedano za serviserje kreditov s sedežem v [ime države članice]“) za sprejemanje in hrambo sredstev kreditorejmalcev v skladu s členom 6 Direktive (EU) 2021/2167, vključno z datumom prve izdaje dovoljenja in datumom odvzema dovoljenja (če obstaja) za to storitev. Status dovoljenja, ki ga je izdala matična država članica, bi moral biti privzeto prikazan na seznamu ali v registru države članice gostiteljice, razen če v državi članici gostiteljici velja splošna prepoved; v tem primeru bi moral pristojni organ države gostiteljice na svojem seznamu ali v registru za vse serviserje kreditov navesti „splošno prepovedano za serviserje kreditov, ki opravljajo storitve v [ime države članice]“ ne glede na status dovoljenja v matični državi članici. Če je bilo serviserju kreditov ponovno izdano dovoljenje za sprejemanje in hrambo sredstev, je treba navesti tudi prvi datum trenutno veljavnega dovoljenja;
- k. seznam držav članic gostiteljic, katere je serviser kreditov sporočil pristojnemu organu matične države članice, da namerava v njih opravljati dejavnosti servisiranja kreditov, in za katere je ta pristojni organ v skladu s členom 13(3) Direktive (EU) 2021/2167 poslal

obvestilo pristojnemu organu države članice gostiteljice (izpolni samo pristojni organ matične države članice); in

- I. datum, ko lahko serviser kreditov začne opravljati storitve v državi članici gostiteljici v skladu s členom 13(5) Direktive (EU) 2021/2167, in, kadar je ustrezno, datum, ko je pristojni organ države članice gostiteljice prejel obvestilo pristojnega organa matične države članice, da serviser kreditov ne namerava več opravljati storitev v državi članici gostiteljici (izpolni samo pristojni organ države članice gostiteljice).
10. Če je bilo dovoljenje serviserju kreditov odvzeto, bi moral pristojni organ na seznam ali v register za nedoločen čas vključiti informacije, ki so bile posodobljene in relevantne ob odvzemu dovoljenja.

4.2. Zahteve glede dostopnosti

11. Pristojni organi morajo omogočiti dostop do seznama ali registra 24 ur na dan, 7 dni v tednu. Seznam ali register mora biti dostopen na spletnih mestih pristojnih organov ali v drugih elektronskih orodjih, dostopnih javnosti, razen če na njih potekajo vzdrževalna dela.
12. Pristojni organi morajo zagotoviti, da za dostop javnosti do seznama ali registra ni potrebna predhodna registracija ali kateri koli drug predpogoj za dostop.
13. Pristojni organi morajo dostop do seznama ali registra zagotoviti brezplačno.
14. Pristojni organi morajo omogočiti prenos seznama ali registra in navesti datum zadnje posodobitve seznama ali registra.
15. Pristojni organi morajo seznam ali register dati na voljo v nacionalnem jeziku oz. jezikih in vsaj v uradnem jeziku EU, ki se običajno uporablja na področju financ.

4.3. Posodobitve seznamov ali registrov

16. Pristojni organi morajo vsaj enkrat na teden zagotoviti obdelavo informacij, pomembnih za seznam ali register, in posodobiti seznam ali register.
17. V posebnem primeru, ko pristojni organ matične države članice sprejme odločitev o odvzemu dovoljenja serviserju kreditov za opravljanje dejavnosti servisiranja kreditov ali za sprejemanje in hrambo sredstev kreditojemalcev, mora pristojni organ matične države članice posodobiti informacije iz točke (9.i) odstavka 9 in, kjer je ustrezno, točke (9.j) odstavka 9 teh smernic, najpozneje do konca naslednjih dveh delovnih dni.
18. Ko pristojni organ države članice gostiteljice od pristojnega organa v matični državi članici prejme informacije iz odstavka 17, mora najpozneje do konca naslednjih dveh delovnih dni posodobiti svoj seznam ali register.

19. Pristojni organ v matični državi članici mora obvestiti pristojni organ v državi članici gostiteljici o vseh spremembah, pomembnih za njun seznam ali register, najpozneje do trenutka, ko pristojni organ v matični državi članici posodobi svoj seznam ali register. Pristojni organ v matični državi članici mora poslati informacije pristojnemu organu v državi članici gostiteljici prek takojšnjega in sledljivega komunikacijskega sredstva ter z uporabo predloge iz Priloge.
20. Če pristojni organ v matični državi članici prvič pošlje obvestilo v skladu s členom 13(3) Direktive (EU) 2021/2167 za določenega serviserja kreditov, mora v oddelku 1 predloge označiti „prvo obvestilo“ in izpolniti oddelek 2 ter v oddelku 3 predloge navesti tudi informacije, ki niso javnega značaja. Če ne gre za prvo obvestilo, mora pristojni organ v matični državi članici v predlogi poudariti informacije, ki so se spremenile v primerjavi z zadnjim obvestilom, ki ga je v predlogi poslal pristojnemu organu v državi članici gostiteljici, ter izpolniti vsaj oddelka 1 in 2 predloge.
21. Za lažje posodabljanje nacionalnih registrov po vsej EU prek osrednjega seznama funkcionalnih elektronskih naslovov morajo pristojni organi po vzpostavitvi svojega nacionalnega seznama ali registra organu EBA sporočiti ustrezni elektronski naslov za vodenje seznama ali registra ter ga obvestiti o vseh poznejših spremembah tega elektronskega naslova.

4.4. Informacije o javnih organih v državah članicah, imenovanih za obravnavo pritožb

22. Pristojni organi, imenovani v skladu s členom 21(3) Direktive (EU) 2021/2167, morajo obvestiti organ EBA, ali so v tej jurisdikciji imenovani tudi za pristojne organe za obravnavo pritožb o serviserjih kreditov v skladu s členom 24(3) navedene direktive. Če so bili v tej jurisdikciji za obravnavo pritožb imenovani drugi pristojni organi, morajo pristojni organi, imenovani v skladu s členom 21(3) Direktive (EU) 2021/2167, o tem ustrezno obvestiti organ EBA. Informacije o pristojnih organih, imenovanih za obravnavo pritožb, je treba organu EBA poslati najpozneje do datuma začetka uporabe teh smernic. Kadar je to ustrezno, pristojni organi v enem tednu obvestijo organ EBA o vseh naknadnih spremembah pristojnih organov in njihovih nalog.
23. Pristojni organi, ki so v skladu s členom 9 Direktive (EU) 2021/2167 odgovorni za objavo in vzdrževanje seznama ali registra serviserjev kreditov, morajo v predstavitev seznama ali registra na svojem spletnem mestu, vendar ne v sam seznam ali register, vključiti sklic na spletno mesto organa EBA, ki je namenjeno pregledu zadevnih pristojnih organov v državah članicah, ki so imenovani za obravnavo pritožb.

Priloga: Predloga za obveščanje pristojnih organov v državah članicah gostiteljicah

Oddelek 1: Obvestilo o serviserju kreditov, ki opravlja ali namerava opravljati dejavnost servisiranja kreditov v državi članici gostiteljici (izberite eno možnost):	Vrsta obvestila
1. Prvo obvestilo 2. Posodobitev 3. Časovno kritično obvestilo o odvzemu dovoljenja za opravljanje dejavnosti servisiranja kreditov 4. Časovno kritično obvestilo o odvzemu dovoljenja za sprejemanje in hrambo sredstev kreditorejmalcev 5. Obvestilo, da je serviser kreditov prenehal ali namerava prenehati opravljati dejavnosti servisiranja kreditov v državi članici gostiteljici	
Oddelek 2: Informacije, ki jih je treba vključiti v seznam ali register serviserjev kreditov države članice gostiteljice	Serviser kreditov
Matična država članica, v kateri je serviser kreditov pridobil dovoljenje	
Država članica gostiteljica, katero se obvešča, da serviser kreditov opravlja ali namerava opravljati dejavnosti servisiranja kreditov v njeni jurisdikciji	
Identifikator pravnega subjekta (LEI) (če je na voljo)	
Nacionalna posebna identifikacijska številka, ki jo dodeli pristojni organ matične države članice	
Uradno ime (vključno s pravno obliko družbe)/ + poslovno ime, če se razlikuje od uradnega imena (v latinici)	
Uradno ime (vključno s pravno obliko družbe)/ + poslovno ime, če se razlikuje od uradnega imena (ne v latinici – če je ustrezno)	
Naslov glavnega sedeža serviserja kreditov ali njegovega registriranega sedeža v matični državi članici	
Država	
Mesto/kraj	
Poštna številka	
Ulica	
Hišna številka	
Naslov podružnice v državi članici gostiteljici, kjer serviser kreditov opravlja ali namerava opravljati dejavnosti servisiranja kreditov (če je ustrezno)	
Država	
Mesto/občina	

Poštna številka	
Ulica	
Hišna številka	
Kontaktni podatki serviserja kreditov, pomembni za državo članico gostiteljico (navesti je treba vsaj enega, lahko je navedenih več):	
Elektronski naslov	
Spletni naslov	
Poštni naslov	
Telefonska številka	
Kontaktni podatki za obravnavo pritožb potrošnikov s strani serviserja kreditov, ki so pomembni za državo članico gostiteljico, v skladu s členom 24(1) Direktive (EU) 2021/2167 (navesti je treba vsaj enega, lahko je navedenih več):	
Elektronski naslov	
Spletni obrazec	
Poštni naslov	
Telefonska številka	
Status dovoljenja („veljavno“ ali „odvzeto“) za opravljanje dejavnosti servisiranja kreditov, vključno z datumom prve izdaje dovoljenja in datumom odvzema dovoljenja (če je ustrezno)	
Status dovoljenja („odobreno“, „prepovedano za tega serviserja kreditov“ ali „splošno prepovedano za serviserje kreditov s sedežem v [ime države članice]“) za sprejemanje in hrambo sredstev kreditojemalcev v skladu s členom 6 Direktive (EU) 2021/2167, vključno z datumom prve izdaje dovoljenja in datumom odvzema dovoljenja (če je ustrezno) za to storitev	
Oddelek 3: Dodatne informacije o serviserju kreditov v skladu s členom 13(2) Direktive (EU) 2021/2167, ki niso namenjene objavi na seznamu ali v registru pristojnega organa gostitelja, vendar so pomembne za določitev datuma, do katerega lahko serviser kreditov začne opravljati dejavnosti servisiranja kreditov v državi članici gostiteljici	Serviser kreditov
Datum prvega obvestila pristojnega organa matične države članice pristojnemu organu države članice gostiteljice o nameri serviserja kreditov, da bo opravljal dejavnosti servisiranja kreditov v tej državi članici gostiteljici	
Identiteta in naslov ponudnika storitev servisiranja kreditov v državi članici gostiteljici (če je ustrezno, možnih je več navedb):	
Naziv	
Država	
Mesto/kraj	
Poštna številka	

Ulica	
Hišna številka	
Identiteta oseb, ki so pri serviserju kreditov odgovorne za upravljanje zagotavljanja dejavnosti servisiranja kreditov v državi članici gostiteljici	
Če je ustrezno, opis ukrepov, sprejetih za prilagoditev notranjih postopkov, ureditev upravljanja in mehanizmov notranjih kontrol serviserja kreditov za zagotovitev skladnosti z zakonodajo, ki se uporablja za pravice kreditodajalca, ki izhajajo iz kreditne pogodbe, ali za samo kreditno pogodbo	
Opis postopka, vzpostavljenega z namenom zagotoviti skladnost s pravili preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, kadar nacionalno pravo države članice gostiteljice, ki prenaša Direktivo (EU) 2015/849, določa, da so serviserji kreditov zavezanci za namen preprečevanja in boja proti pranju denarja in financiranju terorizma	
Dokaz, da ima serviser kreditov na voljo ustrezna sredstva za komuniciranje v jeziku države članice gostiteljice ali v jeziku kreditne pogodbe	
Država članica, v kateri je bil kredit odobren, če to ni država članica gostiteljica ali matična država članica, kadar serviser kreditov te informacije že pozna	