

EBA/GL/2024/02

5.3.2024

Ohjeet

luotonhallinnoijia koskevien kansallisten
luetteloiden tai rekisterien
perustamisesta ja ylläpitämisestä
direktiivin (EU) 2021/2167 mukaisesti

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan nojalla ¹. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä eli siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 28.08.2024, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, tai muussa tapauksessa syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään EPV:n verkkosivustolla olevalla lomakkeella, jonka viitteeksi merkitään "EBA/GL/2024/02". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös mahdollisista muutoksista vaatimuksenmukaisuuden noudattamisessa on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Nämä ohjeet täyttävät direktiivin (EU) 2021/2167 9 artiklan 1 kohdassa EPV:lle annetun toimeksiannon laatia toimivaltaisille viranomaisille suunnatut ohjeet sellaisten kansallisten luetteloiden tai rekisterien perustamisesta ja ylläpitämisestä, joihin merkitään toimiluvan saaneet luotonhallinnoijat. Niissä määritetään toimiluvan saaneita luotonhallinnoijia koskevien kansallisten luetteloiden tai rekisterien sisältö, saavutettavuusvaatimukset ja päivittämisen määräajat, jotta tasapuolisia toimintaedellytyksiä kaikkialla unionissa ja avoimuutta luotonantajien ja luotonottajien kannalta voidaan parantaa. Näitä ohjeita varten on tarjolla yksi yhdistetty lomake a) toimivaltaisten viranomaisten välillä luetteloon tai rekisteriin tehtäviä ilmoituksia varten ja b) direktiivin (EU) 2021/2167 13 artiklan 3 kohdan mukaisesti tehtyjä ilmoituksia varten, koska jotkin luetteloiden tai rekisterien osat edellyttävät, että niihin sisältyvät kaikki tiedot toimitetaan.

Soveltamisala

6. Näitä ohjeita sovelletaan toimiluvan saaneita luotonhallinnoijia koskeviin toimivaltaisten viranomaisten perustamiin ja ylläpitämiin kansallisiin luetteloihin tai rekistereihin.

Keitä ohjeet koskevat

7. Nämä ohjeet on osoitettu direktiivin (EU) 2021/2167 21 artiklan 3 kohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille.

3. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

8. Ohjeiden soveltaminen alkaa 30.12.2024.

4. Ohjeet luotonhallinnoijia koskevista kansallisista luetteloista tai rekistereistä

4.1. Luettelon tai rekisterin sisältö

9. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi sisällyttää direktiivin (EU) 2021/2167 9 artiklan 1 kohdan mukaiseen luetteloon tai rekisteriin kunkin luotonhallinnoijan osalta seuraavat tiedot:

- a. oikeushenkilötunnus (LEI) (jätetään tyhjäksi, jos luotonhallinnoijalla ei ole LEI-tunnusta)
- b. kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen antama kansallinen yksilöllinen tunnistenumero
- c. virallinen nimi, mukaan lukien yrityksen oikeudellinen muoto, ja liiketoiminnassa käytetty nimi, jos se eroaa virallisesta nimestä. Jos alkuperäinen virallinen tai liiketoiminnassa käytetty nimi ei koostu latinalaisista kirjaimista, luetteloon tai rekisteriin tulisi merkitä myös latinalaisilla kirjaimilla kirjoitettu versio
- d. luotonhallinnoijan kotijäsenvaltiossa sijaitsevan päätoimipaikan tai sääntömääräisen kotipaikan osoite, mukaan lukien:
 - i. Maa
 - ii. Kaupunki
 - iii. Postinumero
 - iv. Kadun nimi
 - v. Osoitenumero
- e. jos yhdessä jäsenvaltiossa toimiluvan saanut luotonhallinnoija on perustanut sivuliikkeen toiseen jäsenvaltioon direktiivin (EU) 2021/2167 13 artiklan mukaisesti, vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen luetteloon tai rekisteriin tulisi sisällyttää kyseisen sivuliikkeen osoite, mukaan lukien kaikki seuraavat tiedot:
 - i. maa
 - ii. kaupunki
 - iii. postinumero
 - iv. kadun nimi
 - v. osoitenumero

- f. luetteloa tai rekisteriä pitävän jäsenvaltion kannalta merkitykselliset luotonhallinnoijan yhteystiedot (vähintään yksi on ilmoitettava, useampi merkintä mahdollinen):
 - i. sähköpostiosoite
 - ii. verkkolomake
 - iii. postiosoite
 - iv. puhelinnumero
- g. yhteystiedot kuluttajien valitusten käsittelyyn (asianomaisessa luetteloa tai rekisteriä pitävässä jäsenvaltiossa), jota varten luotonhallinnoija on ottanut käyttöön menettelyn direktiivin (EU) 2021/2167 24 artiklan 1 kohdan mukaisesti (vähintään yksi ilmoitettava, useampi maininta mahdollinen):
 - i. sähköpostiosoite
 - ii. verkkolomake
 - iii. postiosoite
 - iv. puhelinnumero
- h. kotijäsenvaltio, jossa luotonhallinnoijalle on myönnetty toimilupa
- i. luotonhallinnointitoimintojen tarjoamista koskevan toimiluvan tila ("voimassa" tai "peruutettu"), mukaan lukien toimiluvan ensimmäinen kirjattu voimassaolopäivä ja tarvittaessa toimiluvan peruuttamispäivä. Jos luotonhallinnoijalle on myönnetty uusi toimilupa, tulisi lisäksi ilmoittaa myös tällä hetkellä voimassa olevan toimiluvan ensimmäinen voimassaolopäivä
- j. luotonottajilta saatavien varojen vastaanottamista ja hallussapitoa koskevan toimiluvan tila ("hyväksytty", "kielletty tämän luotonhallinnoijan osalta" tai "yleisesti kielletty [jäsenvaltion nimi] sijoittautuneiden luotonhallinnoijien osalta") direktiivin (EU) 2021/2167 6 artiklan mukaisesti, mukaan lukien kyseisen palvelun toimiluvan ensimmäinen kirjattu voimassaolopäivä ja (tarvittaessa) toimiluvan peruuttamispäivä. Kotijäsenvaltion toimiluvan tila tulisi oletusarvoisesti ilmoittaa vastaanottavan jäsenvaltion luettelossa tai rekisterissä, paitsi jos vastaanottavassa jäsenvaltiossa sovelletaan yleistä kieltä, jolloin vastaanottavan toimivaltaisen viranomaisen tulisi ilmoittaa luettelossaan tai rekisterissään kaikkien luotonhallinnoijien osalta "yleisesti kielletty [jäsenvaltion nimi] sijaitsevien luotonhallinnoijien osalta" kotijäsenvaltion toimilupastatuksesta riippumatta. Jos luotonhallinnoijalle on annettu uusi toimilupa vastaanottaa ja pitää hallussaan varoja, tulisi lisäksi ilmoittaa voimassa olevan luvan ensimmäinen voimassaolopäivä

- k. luettelo vastaanottavista jäsenvaltioista, joiden osalta luotonhallinnoija on ilmoittanut kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, että se aikoo tarjota luotonhallinnointitoimintoja, ja joiden osalta kyseinen toimivaltainen viranomainen on lähettänyt direktiivin (EU) 2021/2167 13 artiklan 3 kohdan mukaisen ilmoituksen vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle (vain kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on täytettävä) ja
 - l. päivä, jona luotonhallinnoija voi aloittaa palvelujen tarjoamisen vastaanottavassa jäsenvaltiossa direktiivin (EU) 2021/2167 13 artiklan 5 kohdan mukaisesti, ja tarvittaessa päivä, jona vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen on saanut kotijäsenvaltion toimivaltaiselta viranomaiselta ilmoituksen siitä, että luotonhallinnoija ei enää aio tarjota palveluja vastaanottavassa jäsenvaltiossa (vain vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen on täytettävä).
10. Jos luotonhallinnoijan toimilupa on peruutettu, toimivaltaisen viranomaisen tulisi sisällyttää luetteloon tai rekisteriin toistaiseksi tiedot, jotka olivat ajantasaisia ja merkityksellisiä toimiluvan peruuttamishetkellä.

4.2. Saavutettavuusvaatimukset

11. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi asettaa luettelo tai rekisteri saataville 24 tuntia vuorokaudessa seitsemänä päivänä viikossa. Luettelon tai rekisterin tulisi olla saatavilla toimivaltaisten viranomaisten verkkosivustoilla tai muissa yleisön saatavilla olevissa sähköisissä välineissä, paitsi niiden huollon ajankohtina.
12. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi varmistaa, että yleisön pääsy luetteloon tai rekisteriin ei edellytä ennakkorekisteröintiä tai muuta ennakkoehtoa.
13. Toimivaltaisten viranomaisten on annettava pääsy luetteloon tai rekisteriin maksutta.
14. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi tarjota luettelon tai rekisterin latausmahdollisuus ja ilmoitettava luettelon tai rekisterin viimeisimmän päivityksen päivämäärä.
15. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi asettaa luettelo tai rekisteri saataville kansallisella kielellä tai kansallisilla kielillä ja ainakin jollakin sellaisella EU:n virallisella kielellä, joka on rahoitusalaalla tavanomainen.

4.3. Luetteloiden tai rekisterien päivitykset

16. Toimivaltaisten viranomaisten tulisi käsitellä luettelon tai rekisterin kannalta merkityksellisiä tietoja ja päivittää luetteloa tai rekisteriä vähintään kerran viikossa.
17. Erityistapauksessa, jossa kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen on tehnyt päätöksen peruuttaa luotonhallinnoijan toimilupa tarjota luotonhallinnointitoimintoja tai vastaanottaa ja pitää hallussaan varoja luotonantajilta, kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi päivittää näiden ohjeiden 9 kohdan (i) alakohdassa ja tarvittaessa 9 kohdan (j) alakohdassa esitetyt tiedot viimeistään kahden seuraavan työpäivän kuluessa.

18. Kun vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen on saanut kotijäsenvaltion toimivaltaiselta viranomaiselta 17 kohdassa luetellut tiedot, sen tulisi päivittää luettelonsa tai rekisterinsä viimeistään kahden seuraavan työpäivän kuluessa.
19. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi ilmoittaa vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle kaikista muutoksista, joilla on merkitystä sen luettelon tai rekisterin kannalta viimeistään silloin, kun kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen päivittää luettelonsa tai rekisterinsä. Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi lähettää tiedot vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle välitöntä ja jäljitettävissä olevaa viestintävälinettä sekä liitteessä olevaa lomaketta käyttäen.
20. Kun kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen lähettää ensimmäistä kertaa direktiivin (EU) 2021/2167 13 artiklan 3 kohdan mukaisen ilmoituksen tietystä luotonhallinnoijasta, sen on rastitettava lomakkeen 1 kohta "Ensimmäinen ilmoitus" ja täytettävä lomakkeen 2 kohta sekä lomakkeen 3 kohdan ei-julkiset tiedot. Kun kyseessä on jokin muu tapaus kuin ensimmäinen ilmoitus, kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen tulisi korostaa lomakkeessa ne tiedot, jotka ovat muuttuneet verrattuna viimeisimpään ilmoitukseen, jonka se on lähettänyt vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle, ja täyttää vähintään lomakkeen kohdat 1 ja 2.
21. Jotta EU:n alueen kansallisten rekisterien päivityksiä voidaan helpottaa käyttämällä keskitettyä asiointisähköpostiosoitteiden luetteloa, toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava EPV:lle asiaankuuluva sähköpostiosoite luetteloa tai rekisteriä varten, kun niiden kansallinen luettelo tai rekisteri on perustettu, sekä kyseiseen sähköpostiosoitteeseen mahdollisesti myöhemmin tehtävät muutokset.

4.4. Tiedot jäsenvaltioiden julkisista elimistä, jotka on nimetty käsittelemään valituksia

22. Direktiivin (EU) 2021/2167 21 artiklan 3 kohdan mukaisesti nimettyjen toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava EPV:lle, ovatko ne myös kyseisellä lainkäyttöalueella nimettyjä toimivaltaisia viranomaisia, jotka käsittelevät luotonhallinnoijia koskevia valituksia saman direktiivin 24 artiklan 3 kohdan mukaisesti. Jos kyseisellä lainkäyttöalueella on nimetty muita toimivaltaisia viranomaisia käsittelemään valituksia, direktiivin (EU) 2021/2167 21 artiklan 3 kohdan mukaisesti nimettyjen toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava asiasta EPV:lle. Tiedot toimivaltaisista viranomaisista, jotka on nimetty käsittelemään valituksia, on toimitettava EPV:lle viimeistään näiden ohjeiden soveltamisen alkamispäivänä. Tarvittaessa toimivaltaiset viranomaiset ilmoittavat EPV:lle kaikista toimivaltaisista viranomaisista ja niiden tehtäviä koskevista myöhemmistä muutoksista yhden viikon kuluessa.
23. Toimivaltaisten viranomaisten, jotka ovat direktiivin (EU) 2021/2167 9 artiklan mukaisesti vastuussa luotonhallinnoijia koskevan luettelon tai rekisterin julkaisemisesta ja ylläpidosta, on sisällytettävä luettelon tai rekisterin verkkosivustoversioon, mutta ei itse luetteloon tai rekisteriin, viittaus EPV:n verkkosivustoon, jolla on yleiskatsaus valitusten käsittelyyn nimetyistä jäsenvaltioiden toimivaltaisista viranomaisista.

Liite: lomake ilmoituksen tekemiseksi vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille

Kohta 1: Ilmoitus luotonhallinnoijasta, joka harjoittaa tai aikoo harjoittaa luotonhallinnointitoimintoja vastaanottavassa jäsenvaltiossa (valitse yksi):	Ilmoituksen tyyppi
1. Ensimmäinen ilmoitus 2. Päivitys 3. Aikakriittinen ilmoitus luotonhallinnointitoimintojen tarjoamista koskevan toimiluvan peruuttamisesta 4. Aikakriittinen ilmoitus luotonottajien varojen vastaanottamista ja hallussapitoa koskevan toimiluvan peruuttamisesta 5. Ilmoitus siitä, että luotonhallinnoija lopettaa tai aikoo lopettaa luotonhallinnointitoimintojen tarjoamisen vastaanottavassa jäsenvaltiossa	
Kohta 2: Tiedot vastaanottavan jäsenvaltion luotonhallinnoijien luetteloon tai rekisteriin sisällyttämistä varten	Luotonhallinnoija
Kotijäsenvaltio, jossa luotonhallinnoijalle on myönnetty toimilupa	
Vastaanottava jäsenvaltio, jolle on ilmoitettu, että luotonhallinnoija tarjoaa tai aikoo tarjota luotonhallinnointitoimintoja sen oikeudenkäyttöalueella	
Oikeushenkilötunnus (LEI) (jos saatavilla)	
Kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen antama kansallinen yksilöllinen tunnistenumero	
Virallinen nimi (myös yrityksen oikeudellinen muoto)/ + liiketoiminnassa käytetty nimi, jos se eroaa virallisesta nimestä (latinalaisin kirjaimin)	
Virallinen nimi (myös yrityksen oikeudellinen muoto)/ + liiketoiminnassa käytetty nimi, jos se eroaa virallisesta nimestä (muin kuin latinalaisin kirjaimin jos tarpeen)	
Luotonhallinnoijan kotijäsenvaltiossa sijaitsevan päätoimipaikan tai sääntömääräisen kotipaikan osoite	
Maa	
Kaupunki	
Postinumero	
Kadun nimi	
Osoitenumero	
Sivuliikkeen osoite vastaanottavassa jäsenvaltiossa, jossa luotonhallinnoija tarjoaa tai aikoo tarjota luotonhallinnointitoimintoja (tarvittaessa)	
Maa	
Kaupunki	

Postinumero	
Kadun nimi	
Osoitenumero	
Vastaanottavan jäsenvaltion kannalta merkitykselliset luotonhallinnoijan yhteystiedot (vähintään yksi ilmoitettava, useampi maininta mahdollinen):	
Sähköpostiosoite	
Verkkolomake	
Postiosoite	
Puhelinnumero	
Yhteystiedot kuluttajien valitusten käsittelyyn (vastaanottavassa jäsenvaltiossa), jota varten luotonhallinnoija on ottanut käyttöön menettelyn direktiivin (EU) 2021/2167 24 artiklan 1 kohdan mukaisesti (vähintään yksi ilmoitettava, useampi maininta mahdollinen):	
Sähköpostiosoite	
Verkkolomake	
Postiosoite	
Puhelinnumero	
Luotonhallinnointitoimintojen harjoittamista koskevan toimiluvan tila (voimassa oleva tai peruutettu), mukaan lukien toimiluvan ensimmäinen kirjattu voimassaolopäivä ja toimiluvan peruuttamispäivä (tarvittaessa)	
Luotonottajilta saatavien varojen vastaanottamista ja hallussapitoa koskevan toimiluvan tila ("hyväksytty", "kielletty tämän luotonhallinnoijan osalta" tai "yleisesti kielletty [jäsenvaltion nimi] sijoittautuneiden luotonhallinnoijien osalta") direktiivin (EU) 2021/2167 6 artiklan mukaisesti, mukaan lukien kyseisen palvelun toimiluvan ensimmäinen kirjattu voimassaolopäivä ja (tarvittaessa) toimiluvan peruuttamispäivä	
Kohta 3: Direktiivin (EU) 2021/2167 13 artiklan 2 kohdan mukaiset luotonhallinnoijaa koskevat lisätiedot, joita ei ole tarkoitettu julkaistavaksi vastaanottavan toimivaltaisen viranomaisen luettelossa tai rekisterissä, mutta joilla on merkitystä sen päivämäärän määrittämisessä, johon mennessä luotonhallinnoija voi aloittaa luotonhallinnointitoimintojen harjoittamisen vastaanottavassa jäsenvaltiossa.	Luotonhallinnoija
Päivä, jona kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen ilmoitti vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle ensimmäisen kerran, että luotonhallinnoija aikoo tarjota luotonhallinnointitoimintoja kyseisessä vastaanottavassa jäsenvaltiossa	
Luotonhallinnointipalvelujen tarjoajan nimi ja osoite vastaanottavassa jäsenvaltiossa (useampi merkintä mahdollinen tarvittaessa):	
Nimi	
Maa	

Kaupunki	
Postinumero	
Kadun nimi	
Osoitenumero	
Niiden henkilöiden nimet, jotka ovat vastuussa luotonhallinnoijan luotonhallinnointitoimintojen tarjoamisen johtamisesta vastaanottavassa jäsenvaltiossa	
Tiedot mahdollisista toimenpiteistä, joita on toteutettu luotonhallinnoijan sisäisten menettelyjen, hallinto- ja ohjausjärjestelmien sekä sisäisten valvontamenetelmien mukauttamiseksi niin, että ne vastaavat luottosopimuksen mukaisiin luotonantajan oikeuksiin tai itse luottosopimukseen sovellettavaa lainsäädäntöä	
Kuvaus menettelystä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevien sääntöjen noudattamiseksi silloin, kun vastaanottavan jäsenvaltion kansallisessa lainsäädännössä, jolla direktiivi (EU) 2015/849 saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä, nimitään luotonhallinnoijat ilmoitusvelvollisiksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi ja torjumiseksi	
Todisteet siitä, että luotonhallinnoijalla on asianmukaiset keinot yhteydenpitoon vastaanottavan jäsenvaltion tai luottosopimuksen kielellä	
Jos tämä on jo luotonhallinnoijan tiedossa, jäsenvaltio, jossa luotto myönnettiin, jos se ei ole vastaanottava jäsenvaltio tai kotijäsenvaltio	