|  |  |
| --- | --- |
| Europa-Parlamentet2014-2019 |  |

Mødedokument

<NoDocSe>A9-0003/2021</NoDocSe>

<Date>{14/01/2021}14.1.2021</Date>

<RefProcLect>\*\*\*I</RefProcLect>

<TitreType>BETÆNKNING</TitreType>

<Titre>om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om kreditservicevirksomheder, kreditkøbere og realisering af sikkerhedsstillelse</Titre>

<DocRef>(COM(2018)0135 – C8-0115/2018 – 2018/0063(COD))</DocRef>

<Commission>{ECON}Økonomi- og Valutaudvalget</Commission>

Ordfører: <Depute> Esther de Lange, Irene Tinagli</Depute>

PR\_COD\_1amCom

|  |
| --- |
| Tegnforklaring |
|  \* Høringsprocedure \*\*\* Godkendelsesprocedure \*\*\*I Almindelig lovgivningsprocedure (førstebehandling) \*\*\*II Almindelig lovgivningsprocedure (andenbehandling) \*\*\*III Almindelig lovgivningsprocedure (tredjebehandling)(Proceduren afhænger af, hvilket retsgrundlag der er valgt i udkastet til retsakt) |

|  |
| --- |
| Ændringsforslag til et udkast til retsakt |
| **Ændringsforslag fra Parlamentet opstillet i to kolonner**Tekst, der udgår, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i venstre kolonne. Tekst, der udskiftes, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i begge kolonner. Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv*** i højre kolonne.Den første og den anden linje i informationsblokken til hvert ændringsforslag angiver den relevante passage i det pågældende udkast til retsakt. Hvis et ændringsforslag angår en eksisterende retsakt, som udkastet til retsakt har til formål at ændre, indeholder informationsblokken tillige en tredje og en fjerde linje, hvori det er anført, hvilken eksisterende retsakt og hvilken bestemmelse heri der er berørt.**Ændringsforslag fra Parlamentet i form af en konsolideret tekst**Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv***. Tekst, som er bortfaldet, markeres med symbolet ▌eller med overstregning. Ved udskiftninger markeres den nye tekst med ***fede typer og kursiv***, og den udskiftede tekst slettes eller overstreges.Som en undtagelse bliver rent tekniske justeringer, der er foretaget af de berørte tjenestegrene med henblik på udarbejdelsen af den endelige tekst, ikke markeret. |

INDHOLD

Side

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING 5

MINDRETALSUDTALELSE 50

PROCEDURE I KORRESPONDERENDE UDVALG 51

ENDELIG AFSTEMNING VED NAVNEOPRÅB I KORRESPONDERENDE UDVALG 52

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om kreditservicevirksomheder, kreditkøbere og realisering af sikkerhedsstillelse

(COM(2018)0135 – C8-0115/2018 – 2018/0063A(COD))

(Almindelig lovgivningsprocedure: førstebehandling)

*Europa-Parlamentet*,

– der henviser til Kommissionens forslag til Europa-Parlamentet og Rådet (COM(2018)0135),

– der henviser til artikel 294, stk. 2, artikel 53 og artikel 114 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, på grundlag af hvilke Kommissionen har forelagt forslaget for Parlamentet (C8-0115/2018),

– der henviser til artikel 294, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

– der henviser til udtalelse fra Den Europæiske Centralbank af 20. november 2018[[1]](#footnote-1),

– der henviser til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg af 11. juli 2018[[2]](#footnote-2),

– der henviser til Formandskonferencens afgørelse af 16. oktober 2019 om at tillade Økonomi- og Valutaudvalget at opdele ovennævnte forslag fra Kommissionen og udarbejde to særskilte lovgivningsmæssige betænkninger på grundlag heraf,

– der henviser til forretningsordenens artikel 59,

– der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget (A8-0000/2019),

1. vedtager nedenstående holdning ved førstebehandling;

2. anmoder om fornyet forelæggelse, hvis Kommissionen erstatter, i væsentlig grad ændrer eller agter i væsentlig grad at ændre sit forslag;

3. pålægger sin formand at sende Parlamentets holdning til Rådet og Kommissionen samt til de nationale parlamenter.

Ændringsforslag 1

EUROPA-PARLAMENTETS ÆNDRINGSFORSLAG[[3]](#footnote-3)\*

til Kommissionens forslag

---------------------------------------------------------

2018/0063 (COD)

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV

om kreditservicevirksomheder *og* kreditkøbere ▌

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR –

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 53 og 114,

under henvisning til forslag fra Europa-Kommissionen,

efter fremsendelse af udkast til lovgivningsmæssig retsakt til de nationale parlamenter,

under henvisning til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg[[4]](#footnote-4),

efter den almindelige lovgivningsprocedure, og

ud fra følgende betragtninger:

1) En af Unionens prioriteter er at udarbejde en samlet strategi for håndtering af misligholdte lån[[5]](#footnote-5). Selv om det primære ansvar for at håndtere misligholdte lån ligger hos kreditinstitutterne og medlemsstaterne, er der også en klar EU-dimension ved det at mindske de aktuelle beholdninger af misligholdte lån samt at forhindre enhver overdreven ophobning af misligholdte lån i fremtiden. I betragtning af den indbyrdes afhængighed mellem bank- og finanssystemerne i hele Unionen, hvor kreditinstitutter opererer i flere jurisdiktioner og medlemsstater, er der betydelige potentielle afsmittende virkninger mellem medlemsstaterne og Unionen som helhed med konsekvenser for både den økonomiske vækst og den finansielle stabilitet.

2) Et integreret finansielt system vil øge modstandsdygtigheden i Den Europæiske Økonomiske og Monetære Union over for negative chok ved at fremme privat risikodeling på tværs af grænserne og samtidig mindske behovet for offentlig risikodeling. For at nå disse mål bør Unionen fuldføre bankunionen og yderligere udvikle en kapitalmarkedsunion. Håndtering af de store beholdninger af misligholdte lån og en eventuel fremtidig akkumulering heraf er afgørende for at kunne ***styrke*** bankunionen, da dette er en forudsætning for at kunne sikre konkurrence i banksektoren, bevare den finansielle stabilitet og fremme långivningen for dermed at skabe beskæftigelse og vækst i Unionen.

3) I juli 2017 opfordrede Rådet i sin "Handlingsplan for behandling af misligholdte lån i Europa"[[6]](#footnote-6) forskellige organer til at træffe passende foranstaltninger til yderligere at håndtere det store antal misligholdte lån i Unionen ***og forhindre en eventuel akkumulering af dem i fremtiden***. I handlingsplanen skitseres en samlet tilgang, der fokuserer på en kombination af komplementære politiske tiltag på fire områder: i) banktilsyn og -regulering, ii) reform af rammerne for rekonstruktion, insolvens og gældsinddrivelse, iii) udvikling af sekundære markeder for nødlidende aktiver og iv) fremme af omstrukturering af banksystemet. Foranstaltninger på disse områder bør træffes på nationalt plan og på EU-plan, hvis det er relevant. Kommissionen tilkendegav en tilsvarende hensigt i sin "Meddelelse om fuldførelse af bankunionen" af 11. oktober 2017[[7]](#footnote-7), hvori den opfordrede til udarbejdelse af en samlet pakke vedrørende håndtering af misligholdte lån i EU.

4) Dette direktiv vil sammen med de andre foranstaltninger, som Kommissionen fremsætter forslag om, samt de foranstaltninger, der er truffet af ECB i forbindelse med banktilsyn under den fælles tilsynsmekanisme (FTM) og af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA), skabe et passende klima for kreditinstitutterne til at håndtere misligholdte lån på deres balancer og mindske risikoen for fremtidig akkumulering af misligholdte lån.

***4a) I processen med at udvikle makroprudentielle tilgange til at forebygge fremkomsten af systemiske risici i forbindelse med misligholdte lån bør Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici, der er oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1092/2010[[8]](#footnote-8), udvikle passende makroprudentielle standarder og tilsyn til finansielle institutioner, der er involveret i det sekundære marked for misligholdte lån.***

5) Kreditinstitutterne vil skulle afsætte tilstrækkelige midler, når nye lån misligholdes, hvilket burde skabe tilstrækkelige incitamenter til at løse problemet vedrørende misligholdte lån på et tidligt stadium og forhindre overdreven akkumulering heraf. Hvis lån misligholdes, ville mere effektive fyldestgørelsesmekanismer for sikrede lån give kreditinstitutterne mulighed for at ***gennemføre en holistisk strategi for at*** fyldestgøre misligholdte lån, med forbehold af ***stærke og effektive*** beskyttelsesforanstaltninger for låntagerne. Hvis beholdningerne af misligholdte lån alligevel bliver for store ▌***,*** bør kreditinstitutterne være i stand til at sælge dem på effektive, konkurrencedygtige og gennemsigtige sekundære markeder til andre aktører. Kreditinstitutternes kompetente myndigheder vil vejlede dem i denne henseende på grundlag af deres bankspecifikke, såkaldte søjle 2-beføjelser i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013[[9]](#footnote-9) (CRR). Hvis misligholdte lån bliver et alvorligt og generelt problem, kan medlemsstaterne oprette nationale porteføljeadministrationsselskaber eller træffe andre alternative foranstaltninger inden for rammerne af de gældende regler om statsstøtte og bankafvikling.

6) Dette direktiv bør gøre det lettere for kreditinstitutter at håndtere lån, når de misligholdes, ved at forbedre mulighederne for ▌at sælge kreditten til tredjemand. ▌Når kreditinstitutter står over for en stor ophobning af misligholdte lån og mangler personale eller ekspertise til at servicere lånene på en passende måde, ville det endvidere være en holdbar løsning enten at outsource serviceringen af disse lån til en specialiseret kreditservicevirksomhed eller at overføre kreditaftalen til en kreditkøber, der har den fornødne risikovillighed og ekspertise til at forvalte den.

***(6a) Kreditorer bør, hvor det er muligt, bestræbe sig på at undgå at overføre misligholdte lån og eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom til beboelse, som er en låntagers primære bopæl, til tredjemand. Medlemsstaterne bør træffe foranstaltninger, der skal tilskynde kreditorer til at udvise rimelig tilbageholdenhed, inden der indledes en tvangsauktion mod nødlidende låntagere, jf. artikel 28 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/17/EU[[10]](#footnote-10) og EBA-retningslinjerne for restancer og tvangsauktion (EBA/GL/2015/12). Navnlig bør kreditorerne, når de træffer afgørelse om, hvilke skridt eller foranstaltninger vedrørende henstand der skal træffes, tage hensyn til låntagerens individuelle forhold, låntagerens interesser og rettigheder og låntagerens tilbagebetalingsevne. Foranstaltninger vedrørende henstand kan omfatte visse indrømmelser til låntageren, såsom hel eller delvis refinansiering af en kreditaftale og ændring af de tidligere vilkår og betingelser i en kreditaftale, såsom forlængelse af realkreditlånets løbetid, ændring af realkreditlånets type, udskydelse af betalingen af hele eller dele af afdraget i en periode, ændring i rentesatsen og tilbud om betalingsfrihed i en periode. Hvis der efter proceduren for tvangsauktion stadig består udestående gæld, bør medlemsstaterne sikre et eksistensminimum og indføre foranstaltninger, der skal gøre det lettere at tilbagebetale gælden, samtidig med at man undgår overdreven gældsætning på lang sigt. I hvert fald bør medlemsstaterne, når den pris, der opnås for den faste ejendom, påvirker det beløb, som forbrugeren skylder, opfordre kreditorer til at træffe rimelige foranstaltninger for at opnå den bedst mulige pris for den tvangsauktionerede faste ejendom afhængigt af markedsbetingelserne. Medlemsstaterne bør ikke forhindre parterne i en kreditaftale i udtrykkeligt at aftale, at overførslen af sikkerhedsstillelsen til kreditor er tilstrækkelig til at tilbagebetale kreditten, navnlig når kreditten er sikret ved låntagers primære bopæl.***

▌

(8) I den offentlige debat henvises der ganske vist ofte til udtryk som "lån" og "banker", men i det følgende anvendes de mere præcise juridiske udtryk "kredit" eller "kreditaftaler" og "kreditinstitut". ***Direktivet omfatter desuden både kreditorens rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale og selve den misligholdte kreditaftale.***

(9) Dette direktiv bør fremme udviklingen af sekundære markeder for misligholdte lån i EU ved at ***fastsætte beskyttelsesforanstaltninger og minimumskrav*** for overførsel af misligholdte lån fra kreditinstitutter til ikke-kreditinstitutter og samtidig beskytte ***låntagerens*** rettigheder. Enhver foreslået foranstaltning bør ▌harmonisere kravene om meddelelse af tilladelse til kreditservicevirksomheder. Ved dette direktiv bør der derfor etableres en EU-ramme for både købere af og kreditservicevirksomheder for ***misligholdte*** kreditaftaler, der udstedes af kreditinstitutter***, hvor kreditservicevirksomhederne bør indhente tilladelse og underkastes tilsyn ved medlemsstaternes kompetente myndigheder***.

(10) ▌I øjeblikket kan kreditkøbere og kreditservicevirksomheder ikke udnytte fordelene ved det indre marked på grund af barrierer, der er opstået som følge af divergerende nationale bestemmelser i mangel af en særlig, sammenhængende regulerings- og tilsynsmæssig ordning. ***Der findes i øjeblikket ingen fælles EU-standarder for reguleringen af kreditservicevirksomheder. Navnlig er der ikke er fastsat nogen fælles standarder for reguleringen af gældsinddrivelse.*** Medlemsstaterne har meget forskellige regler for, hvordan ikke-kreditinstitutter kan erhverve kreditaftaler fra kreditinstitutter. I nogle medlemsstater er ikke-kreditinstitutter, som køber kredit udstedt af kreditinstitutter, ikke omfattet af regulering, mens de i andre er underlagt forskellige krav, undertiden endda et krav om at skulle indhente tilladelse til at udøve virksomhed som kreditinstitut. Disse forskellige reguleringsmæssige krav har skabt betydelige hindringer for lovligt køb af kredit på tværs af grænserne i EU hovedsageligt ved at øge de efterlevelsesomkostninger, kreditkøbere konfronteres med, når de søger at købe kreditporteføljer. Som følge heraf opererer kreditkøbere kun i et begrænset antal medlemsstater, hvilket har medført ringe konkurrence på det indre marked, da antallet af interesserede kreditkøbere fortsat er lavt. Dette har ført til et ineffektivt sekundært marked for misligholdte lån. Desuden har de hovedsageligt nationale markeder for misligholdte lån tendens til at være af begrænset omfang.

(11) Ikke-kreditinstitutters begrænsede deltagelse har resulteret i en lav efterspørgsel, ringe konkurrence og lave købspriser for porteføljer af kreditaftaler på de sekundære markeder, hvilket er en hæmsko for kreditinstitutter, når det drejer sig om at sælge misligholdte kreditaftaler. Der er derfor en klar EU-dimension ved det at udvikle markeder for kreditter ydet af kreditinstitutter og solgt til ikke-kreditinstitutter. På den ene side bør det være muligt for kreditinstitutter at sælge misligholdte ▌kreditaftaler på EU-plan på effektive, konkurrencedygtige og gennemsigtige sekundære markeder. På den anden side gør fuldførelsen af bankunionen og af en kapitalmarkedsunion det nødvendigt at handle for at forhindre akkumulering af misligholdte kreditaftaler på kreditinstitutternes balancer, således at de fortsat kan varetage deres opgave med at finansiere økonomien. ***Bestemmelserne i dette direktiv omfatter derfor kun kreditkøbere, der handler som led i deres erhvervsmæssige virksomhed, når de erhverver en kreditaftale, hvis den er blevet klassificeret som en misligholdt kreditaftale.***

***(11a) Misligholdt kredit, der oprindelig blev ydet af et kreditinstitut, kan i forbindelse med servicering af kreditten blive til ikke-misligholdt kredit. I så fald bør kreditservicevirksomheder kunne fortsætte med at udføre deres aktiviteter på grundlag af deres tilladelse.***

(12) Kreditorer bør selv kunne håndhæve en kreditaftale og realisere skyldige beløb, eller de bør kunne overdrage en sådan realisering til en anden person, der leverer sådanne tjenesteydelser på et fagligt grundlag, dvs. kreditservicevirksomheder. Købere af kredit fra kreditinstitutter benytter ligeledes ofte kreditservicevirksomheder til at realisere skyldige beløb, men kreditservicering er endnu ikke omfattet af en EU-ramme.

(13) Visse medlemsstater regulerer kreditservicering, men i forskelligt omfang. For det første regulerer kun nogle af medlemsstaterne disse aktiviteter, og de definerer de omfattede aktiviteter meget forskelligt. De øgede overholdelsesomkostninger udgør en hindring for at udvikle strategier for udvidelse ved hjælp af sekundær etablering eller grænseoverskridende levering af tjenesteydelser. For det andet stiller et betydeligt antal medlemsstater krav om tilladelser til nogle af de aktiviteter, som disse kreditservicevirksomheder udfolder. Disse tilladelser pålægger forskellige krav og giver ikke mulighed for grænseoverskridende opskalering, hvilket igen virker som en hindring for levering af tjenesteydelser på tværs af grænserne. Endelig er lokal etablering i visse tilfælde lovpligtig, hvilket hindrer udøvelse af friheden til at levere tjenesteydelser på tværs af grænser.

(14) Kreditservicevirksomheder kan levere tjenesteydelser til kreditinstitutter og til kreditkøbere, som ikke er kreditinstitutter, men et konkurrencedygtigt og integreret marked for kreditservicevirksomheder forudsætter, at der skabes et konkurrencedygtigt og integreret marked for kreditkøbere. ▌Kreditkøbere ***beslutter ofte at outsource kreditserviceringen til andre enheder, da de*** ikke selv har kapacitet til at servicere kredit, ***og de kan derfor være tilbageholdende med at*** købe kredit fra kreditinstitutter, hvis de ikke kan outsource ***bestemte ydelser***.

(15) Manglende konkurrence på markedet for køb af kredit og på markedet for kreditservicering medfører, at kreditkøbere skal betale kreditservicevirksomheder høje gebyrer for deres tjenesteydelser, og fører til lave priser på sekundære markeder for kredit. Dette mindsker incitamenterne for kreditinstitutterne til at afhænde deres beholdninger af misligholdte lån.

(16) Derfor er det nødvendigt med en indsats på EU-plan for at tage højde for kreditkøberes og kreditservicevirksomheders situation i forhold til ***misligholdt*** kredit, der oprindeligt er ydet af kreditinstitutter. ***Direktivet berører dog ikke reglerne for kreditoptagelse i henhold til EU-retten og medlemsstaternes lovgivning, herunder i tilfælde, hvor kreditservicevirksomheder kan anses for at deltage i kreditformidling. Direktivet berører heller ikke de nationale bestemmelser om yderligere krav til kreditkøberen eller kreditservicevirksomheden for så vidt angår genforhandling af vilkår og betingelser i henhold til en kreditaftale.***

***(16a) Det er op til medlemsstaterne at regulere de kreditserviceringsaktiviteter, som ikke falder ind under dette direktivs anvendelsesområde, såsom tjenester, der tilbydes for kreditaftaler, der er udstedt af ikke-kreditinstitutter, eller kreditserviceringsaktiviteter, der udføres af fysiske personer, herunder ved at indføre krav, der svarer til kravene i dette direktiv. De pågældende enheder vil imidlertid ikke kunne udnytte muligheden af at udstede pas til sådanne tjenesteydelser i andre medlemsstater.***

***(16b) Dette direktiv bør ikke berøre restriktioner under national lovgivning vedrørende overførsel af en kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller en overførsel af selve kreditaftalen, som ikke er blevet opsagt i overensstemmelse med nationale civilretlige bestemmelser med den virkning, at alle tilgodehavender i henhold til kreditaftalen øjeblikkeligt forfalder, hvor dette kræves med henblik på overførsel til en enhed uden for banksystemet. På denne måde vil der være medlemsstater, hvor ikke-regulerede kreditorers erhvervelse af misligholdte kreditaftaler, hvor betalingsfristen ikke er overskredet eller er overskredet med mindre end 90 dage, eller som ikke er blevet opsagt i overensstemmelse med nationale civilretlige bestemmelser, vil være begrænset under hensyntagen til de nationale regler. Det er op til medlemsstaterne at regulere overførslen af ikke-misligholdte kreditaftaler, herunder ved at stille krav svarende til dem i dette direktiv.***

▌

(18) Den vægt, som EU's lovgivere lægger på forbrugerbeskyttelse i 2014/17/EU, Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2008/48/EF [[11]](#footnote-11) og Rådets direktiv 93/13/EØF[[12]](#footnote-12), er ensbetydende med, at overdragelse af kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller af selve aftalen til en kreditkøber ikke på nogen måde bør indvirke på omfanget af den beskyttelse, der sikres forbrugerne i EU-lovgivningen. Kreditkøbere og kreditservicevirksomheder bør derfor overholde den ***gældende*** EU-lovgivning ***og nationale lovgivning***, som finder anvendelse på den oprindelige kreditaftale, og ***låntageren*** bør bevare det samme niveau af beskyttelse som fastsat i ***den gældende EU-lovgivning og nationale lovgivning*** eller ved EU-lovvalgsregler eller nationale lovvalgsregler ▌.

(19) Dette direktiv bør ikke berøre EU-retsakter vedrørende retsligt samarbejde i civilsager, navnlig bestemmelserne om lovvalgsregler for kontraktlige forpligtelser og om retternes kompetence, der er fastsat i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 593/2008[[13]](#footnote-13) og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1215/2012., herunder anvendelsen af disse retsakter og bestemmelser i det enkelte tilfælde[[14]](#footnote-14). Alle kreditorer og personer, som repræsenterer dem, er forpligtet til at overholde disse EU-retsakter, når de er i kontakt med forbrugeren og de nationale myndigheder, for at sikre, at forbrugernes rettigheder beskyttes.

(20) For at sikre en høj grad af forbrugerbeskyttelse indeholder EU-lovgivningen og den nationale lovgivning en række rettigheder og beskyttelsesforanstaltninger i forbindelse med kreditaftaler, som en forbruger gives tilsagn om, eller som en forbruger indrømmes. Disse rettigheder og beskyttelsesforanstaltninger gælder navnlig i forbindelse med forhandling og indgåelse af kreditaftalen***, anvendelse af virksomheders urimelige handelspraksis over for forbrugerne som fastsat i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/29/EF[[15]](#footnote-15) og kreditaftalens opfyldelse eller misligholdelse***. Dette er navnlig tilfældet i forbindelse med langsigtede forbrugerkreditaftaler, der er omfattet af direktiv 2014/17/EU, i forhold til forbrugerens ret til at frigøre sig helt eller delvist fra sine forpligtelser under en kreditaftale, før aftalen udløber, eller til at blive underrettet, via det europæiske standardiserede informationsblad (ESIS), hvis det er relevant, om den eventuelle overførsel af kreditaftalen til en kreditkøber. Låntagers rettigheder bør heller ikke ændres, hvis overførslen af kreditaftalen mellem et kreditinstitut og en køber sker i form af kontraktfornyelse. ***Det bør sikres, at låntagere ikke er dårligere stillet efter overførsel af deres kreditaftale fra et kreditinstitut til en kreditkøber eller en kreditservicevirksomhed. Dette direktiv bør ikke begrænse medlemsstaterne med hensyn til at anvende strengere bestemmelser om forbrugerbeskyttelse for kreditservicevirksomheder eller kreditkøbere.***

***(20a) Kreditservicevirksomheder og kreditkøbere bør altid handle i god tro, behandle forbrugerne retfærdigt og respektere deres privatliv. De bør ikke chikanere forbrugerne eller give dem vildledende oplysninger, og de bør ikke opkræve gebyrer fra forbrugerne, der overstiger de omkostninger, der er direkte forbundet med forvaltningen af gælden. Medlemsstaterne kan fastsætte et loft over disse gebyrer og bøder i overensstemmelse med de generelle retsprincipper om rimelighed, rationalitet og proportionalitet.***

(21) Endvidere indskrænker dette direktiv ikke anvendelsesområdet for EU-reglerne om forbrugerbeskyttelse, og kreditkøbere bør i det omfang, de anses for at være kreditorer i henhold til bestemmelserne i direktiv 2014/17/EU og direktiv 2008/48/EF, være omfattet af de særlige forpligtelser, der er omhandlet i henholdsvis artikel 35 direktiv 2014/17/EU og artikel 20 direktiv 2008/48/EF. ***Direktivet berører endvidere ikke den beskyttelse, forbrugerne er garanteret i medfør af direktiv 2005/29/EF, der forbyder urimelig handelspraksis, herunder i forbindelse med fyldestgørelse af en kontrakt, hvor forbrugeren er blevet vildledt med hensyn til sine rettigheder og forpligtelser, eller hvor der er anvendt chikane eller tvang med hensyn til tidspunktet for en fyldestgørelsesforanstaltning eller kontakt, stedet hvor den har fundet sted, dens karakter og vedholdenhed,* *anvendelse af truende eller utilbørligt sprog eller adfærd eller trusler om at træffe foranstaltninger, som ifølge loven ikke kan træffes.***

***(21a) I enhver retssag, der involverer en nødlidende låntager, bør der tages hensyn til princippet om lige repræsentation for at sikre en fuldstændig og retfærdig rettergang samt fuld forståelse af alle de parametre og juridiske argumenter, der behandles i sagen. Der bør være ensartet juridisk repræsentation, som er tilgængelig for alle nødlidende låntagere i tilstrækkelig god tid, for at sikre, at alle relevante omstændigheder og oplysninger kortlægges, og dermed sikre, at sagen forelægges retten på en fyldestgørende måde. Denne tjeneste bør om nødvendigt og i henhold til gældende national lovgivning ydes for medlemsstatens regning gennem gratis retshjælp eller tilsvarende.***

(22) Kreditinstitutter i Unionen ▌foretager kreditservicering som en del af deres normale forretningsaktiviteter. De har de samme forpligtelser med hensyn til ***kreditaftaler***, som de selv har udstedt, og ***dem***, som de har købt af et andet kreditinstitut. Da de allerede er genstand for regulering og tilsyn, ville anvendelse af dette direktiv på deres kreditservicering eller købsaktiviteter føre til unødvendig overlapning af tilladelser og fordobling af efterlevelsesomkostninger, og derfor er de ikke omfattet af dette direktiv. ***Kreditinstitutternes outsourcing af kreditservicering i forbindelse med såvel ikke-misligholdte som misligholdte kreditaftaler til kreditservicevirksomheder eller andre tredjeparter ligger også uden for dette direktivs anvendelsesområde, da kreditinstitutterne allerede skal overholde de gældende regler for outsourcing. Endvidere er kreditorer, der ikke er kreditinstitutter, men som ikke desto mindre er reguleret og underlagt tilsyn af en kompetent myndighed i en medlemsstat i overensstemmelse med direktiv 2008/48/EF og direktiv 2014/17/EU og udfører kreditservicering for lån ydet til forbrugere som led i deres normale virksomhed, ikke omfattet af dette direktiv, når de udfører kreditservicering i det pågældende land i forbindelse med lån ydet af kreditinstitutter. Derudover bør forvaltere af alternative investeringsfonde, administrationsselskaber og investeringsselskaber (forudsat at investeringsselskabet ikke har udpeget et administrationsselskab), der er godkendt eller registreret i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2011/61/EU[[16]](#footnote-16) eller Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF[[17]](#footnote-17), ikke være omfattet af dette direktivs anvendelsesområde. Der er også visse erhverv, der udøver accessoriske aktiviteter i lighed med servicering, f.eks. offentlige notarer, advokater, fogeder og embedsmænd, som udfører opgaver i henhold til nationale lovbestemmelser og gennemfører håndhævelse af bindende foranstaltninger, og medlemsstaterne kan derfor beslutte ikke at lade dette direktiv finde anvendelse på disse erhverv.***

(23) For at gøre det muligt for eksisterende kreditkøbere og kreditservicevirksomheder at tilpasse sig kravene i de nationale bestemmelser til gennemførelse af dette direktiv, og navnlig for at gøre det muligt for kreditservicevirksomheder at opnå tilladelse, ***giver*** dette direktiv ***enheder, der for indeværende udøver kreditservicering i henhold til national lovgivning, mulighed for at forsætte hermed i deres hjemland i*** seks måneder efter fristen for gennemførelse ***af dette direktiv***. ***Efter udløbet af perioden på seks måneder vil kun kreditservicevirksomheder, som er godkendt i henhold til den nationale lovgivning til gennemførelse af dette direktiv, kunne operere på markedet.***

***(23a) Medlemsstater, der allerede har indført regler, der svarer til eller er strengere end reglerne i dette direktiv for kreditservicering, kan i deres nationale lovgivning til gennemførelse af dette direktiv anerkende muligheden for, at eksisterende enheder, der yder kreditservicering, automatisk anerkendes som godkendte kreditservicevirksomheder.***

(24) En kreditservicevirksomheds tilladelse til at foretage kreditservicering i hele Unionen bør være genstand for et sæt ensartede og harmoniserede betingelser, som de kompetente myndigheder bør anvende på en forholdsmæssig måde. ***En tilladelse til kreditservicevirksomhed omfatter kreditservicering, uanset hvilken type kredit der er tale om. Kreditservicevirksomheder kan derfor udstede pas til sig selv til servicering af ikke-misligholdte lån i medlemsstater, hvor overførsel af ikke-misligholdte lån er tilladt. I betragtning af den langsigtede karakter af forholdet mellem kreditservicevirksomheder og låntagere samt de udfordrende krav, der skal opfyldes, kan kun en juridisk person fungere som kreditservicevirksomhed og derfor ansøge om en tilladelse.*** For at undgå at begrænse debitors eller låntagers beskyttelse og for at fremme tilliden bør betingelserne for at få meddelt og bevare tilladelse som en kreditservicevirksomhed sikre, at kreditservicevirksomheder, personer, som besidder en kvalificeret andel i kreditservicevirksomheden, eller ***medlemmer*** af ledelsen ***eller det administrerende organ***, har en ren straffeattest med hensyn til alvorlige strafbare handlinger på det formueretlige område, inden for finansielle aktiviteter***, vedrørende hvidvask af penge, svig*** eller vedrørende den fysiske integritetog ▌ikke ***er*** omfattet af insolvensbehandling eller tidligere ***har*** været erklæret konkurs, medmindre de har genvundet deres fulde ret til erhvervsudøvelse i overensstemmelse med national lovgivning. ***Medlemsstaterne bør sikre, at ledelsesorganet som helhed har den fornødne viden og erfaring til at drive virksomheden på en kompetent og ansvarlig måde i forhold til den aktivitet, der skal udføres. Det er op til hver enkelt medlemsstat at vurdere godt omdømme, tilstrækkelig viden og erfaring, men det bør ikke være til hinder for den frie bevægelighed for kreditservicevirksomheder, der har fået meddelt tilladelser inden for Unionen. Til dette formål bør EBA udarbejde retningslinjer for at mindske risikoen for divergerende fortolkninger af disse krav. Desuden bør medlemsstaterne sikre, at ansøgeren har tilstrækkelig startkapital eller separate konti, og at der ikke er nogen hindringer for et effektivt tilsyn med ansøgeren som følge af koncernens struktur.*** For at sikre, at reglerne om debitorbeskyttelse samt beskyttelse af personoplysninger overholdes, er det endelig også nødvendigt at stille krav om, at der forefindes relevante governanceordninger og interne kontrolmekanismer samt mekanismer til registrering og behandling af klager, som er underlagt tilsyn***, og at det er konstateret, at der er et tilstrækkeligt kapitalgrundlag og tilstrækkelige likviditetskrav eller separate konti, passende foranstaltninger til lånoptagning, styring, overvågning og afbødning af risici samt rapportering og offentliggørelse af oplysninger***. ***Desuden bør kreditservicevirksomheder have indført tilstrækkelige procedurer til bekæmpelse af hvidvask af penge og terrorisme, hvor hjemlandets og værtslandets nationale lovgivning til gennemførelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2015/849/EU[[18]](#footnote-18) udpeger kreditservicevirksomheder som forpligtede enheder med henblik på at forebygge og bekæmpe hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.*** Derudover bør kreditservicevirksomheder være forpligtet til at handle loyalt og under behørig hensyntagen til låntagernes finansielle situation. Hvis der findes gældsrådgivning, som kan lette tilbagebetaling af gæld, på nationalt plan, bør kreditservicevirksomhederne overveje at henvise låntagere til sådanne tjenester.

(25) For at undgå langvarige procedurer og usikkerhed er det nødvendigt at fastsætte bestemmelser om de oplysninger, som ansøgere skal indgive, samt om rimelige frister for meddelelse af tilladelse og betingelserne for inddragelse af tilladelser. Hvis myndighederne inddrager en tilladelse til en kreditservicevirksomhed, som foretager kreditservicering i andre medlemsstater, bør de kompetente myndigheder i værtslandet underrettes herom. På samme måde bør der oprettes et ajourført offentligt ***register*** ***eller en liste*** i hver medlemsstat***, som bør gøres offentligt tilgængelige på de kompetente myndigheders websteder*** for at sikre gennemsigtighed om antallet og identiteten af de kreditservicevirksomheder, der er meddelt tilladelse.

(26) ***Kontraktforholdet mellem kreditservicevirksomheden og kreditoren og kreditservicevirksomhedens forpligtelser over for kreditoren bør ikke ændres ved outsourcing til kreditserviceleverandører.*** Det bør fastsættes, at kreditservicevirksomheder, som outsourcer deres aktiviteter til kreditserviceleverandører, er ansvarlige for at sikre, at dette ikke medfører unødige operationelle risici eller manglende overholdelse fra kreditserviceleverandørens side af nationale eller EU-retlige krav eller begrænser en tilsynsmyndigheds mulighed for at varetage sin opgave og beskytte låntagers rettigheder.

(27) Når en kreditor overdrager forvaltningen og håndhævelsen af en kreditaftale, overdrager denne sine rettigheder og forpligtelser og også sin direkte kontakt med låntageren til kreditservicevirksomheden, men er fortsat i sidste ende ansvarlig, og derfor bør forholdet mellem kreditor og kreditservicevirksomheden præciseres ***i en skriftlig kreditserviceringsaftale***, og det bør være muligt for de kompetente myndigheder at kontrollere, hvordan et sådant forhold er fastlagt. ***Derudover bør kreditservicevirksomheder være forpligtet til at handle loyalt og under behørig hensyntagen til låntagernes finansielle situation. I det omfang, at kreditkøberen ikke selv foretager serviceringen af de erhvervede lån, bør medlemsstaterne kunne fastsætte, at kreditservicevirksomheden og kreditoren i kreditserviceaftalen skal nå til enighed om, at kreditservicevirksomheden underretter kreditoren forud for outsourcing af kreditservicering.***

(28) For at sikre en kreditservicevirksomhed ret til at indgå i aktiviteter på tværs af grænser og for at tilvejebringe tilsyn hermed fastlægges der ved dette direktiv en procedure for godkendte kreditservicevirksomheders udøvelse af retten til at indgå i aktiviteter på tværs af grænser. Kommunikation mellem myndighederne i hjem- og værtslandet samt med en kreditservicevirksomhed bør finde sted inden for rimelige frister.

***(28a) En kreditservicevirksomhed, der udøver virksomhed i et værtsland, bør være underlagt de restriktioner og krav, der er fastsat i værtslandets nationale lovgivning i overensstemmelse med dette direktiv.***

(29) For at sikre et effektivt tilsyn med grænseoverskridende kreditservicevirksomheder bør der oprettes en særlig ramme for samarbejdet mellem de kompetente myndigheder i hjem- og værtslandet. Denne ramme bør give mulighed for udveksling af ▌oplysninger ***under iagttagelse af fortrolighed, tavshedspligt, beskyttelse af individuelle rettigheder og forretningsrettigheder***, stedlige og ikke-stedlige inspektioner, ydelse af bistand og underretning om resultaterne af kontrol og inspektioner og eventuelle foranstaltninger.

(30) En vigtig forudsætning for at kunne varetage rollen som kreditkøber og kreditservicevirksomhed bør være, at den pågældende ***har mulighed for at få*** adgang til alle relevante oplysninger, og medlemsstaterne bør sikre, at dette er muligt, samtidig med at EU's bestemmelser og nationale bestemmelser om databeskyttelse overholdes.

(31) Når kreditinstitutter overfører en ***misligholdt*** kreditaftale, bør de ***to gange årligt*** være forpligtet til at underrette deres egen tilsynsmyndighed og den myndighed, der har kompetence til at føre tilsyn med overholdelse af dette direktiv, om ***som minimum*** ***den samlede udestående saldo af*** ***de*** overførte ***kreditporteføljer og om antallet og størrelsen af de omfattede lån, samt om den omfatter aftaler indgået med forbrugere***. ***For hver portefølje, der overføres i en enkelt transaktion, bør de givne oplysninger omfatte indikatoren for den juridiske enhed eller, hvis det ikke er muligt,*** køberens identitet ***og adresse*** samt, hvis det er relevant, ***oplysninger*** om dennes repræsentant i Unionen. Denne kompetente myndighed bør være forpligtet til at videregive disse oplysninger til de myndigheder, der har kompetence til at føre tilsyn med kreditkøberen, og den kompetente myndighed på det sted, hvor låntageren er etableret. Sådanne gennemsigtighedskrav giver mulighed for en harmoniseret og effektiv overvågning af overførsel af kreditaftaler i Unionen. ***For at overholde proportionalitetsprincippet bør de kompetente myndigheder for at undgå overlapning tage hensyn til oplysninger, som de allerede har til rådighed på anden vis, navnlig med hensyn til kreditinstitutter. Medlemsstaterne bør sikre, at kravene om at underrette de kompetente myndigheder om en kreditportefølje, så snart en sådan portefølje er blevet overført til en kreditkøber, forbliver kreditservicevirksomhedens ansvar. I sager vedrørende securitisationstransaktion, hvor de obligatoriske gennemsigtighedsskabeloner forudsættes anvendt, bør dobbeltrapportering som følge af nærværende direktiv endvidere undgås.***

(32) Som led i Rådets handlingsplan vil kreditinstitutternes datainfrastruktur blive styrket ved ensartede og standardiserede data om misligholdte kreditaftaler. Den Europæiske Banktilsynsmyndighed har udviklet formularer til data om krediteksponeringer i anlægsbeholdningen, som giver potentielle købere mulighed for at værdiansætte kreditaftalerne og udvise due diligence. ***På den ene side gælder det, at*** hvis sådanne formularer anvendes i forbindelse med kreditaftaler, ville de reducere informationsasymmetrien mellem potentielle købere og sælgere af kreditaftaler og dermed bidrage til at udvikle et velfungerende sekundært marked i Unionen. ***På den anden side kan sådanne formularer, hvis de er for detaljerede, medføre en uforholdsmæssig stor byrde for kreditinstitutterne uden nogen nævneværdig informationsmæssig gevinst.*** EBA bør derfor ***foretage en gennemgang af formularerne, herunder en offentlig høring af interessenter og kompetente myndigheder, med henblik på yderligere at*** videreudvikle formularerne til gennemførelsesmæssige tekniske standarder ***for kreditinstitutter***. ***Med henblik på at overholde proportionalitetsprincippet bør de pågældende oplysningskrav finde anvendelse på kreditinstitutter på en forholdsmæssig måde under hensyntagen til deres størrelse og kompleksitet. Andre sælgere af kreditaftaler*** bør ***tilskyndes til*** ***at*** anvende disse standarder til at lette værdiansættelsen af kreditaftaler, der udbydes til salg.

(33) ***Kreditkøbere*** er ofte investeringsfonde, finansielle institutioner eller kreditinstitutter. De skaber ikke ny kredit, men køber ***i overensstemmelse med direktivet udelukkende*** eksisterende ***misligholdte kreditaftaler*** for egen risiko, og derfor giver de ikke anledning til tilsynsmæssige betænkeligheder, og deres potentielle bidrag til systemisk risiko er ubetydeligt. Det er derfor ikke berettiget at kræve, at disse typer investorer skal ansøge om tilladelse, ***men*** det er imidlertid vigtigt, at EU's og de nationale forbrugerbeskyttelsesregler fortsat finder anvendelse, og at låntagernes rettigheder fortsat er de rettigheder, som følger af den oprindelige kreditaftale.

(34) Tredjelandskreditkøbere kan gøre det vanskeligere for EU-forbrugere at påberåbe sig deres rettigheder i henhold til EU-retten og for de nationale myndigheder at føre tilsyn med kreditaftalens håndhævelse. Kreditinstitutter kan også vige tilbage fra at overføre sådanne kreditaftaler til tredjelandskreditkøbere på grund af de omdømmemæssige risici i den forbindelse. Ved at forpligte ▌en kreditservicevirksomhed, der er meddelt tilladelse i Unionen, til at servicere kreditaftalen, sikres det, at de samme standarder for låntagerrettigheder opretholdes efter kreditaftalens overførsel. Kreditservicevirksomheden er forpligtet til at overholde gældende EU-ret og national lovgivning, og de nationale myndigheder i de enkelte medlemsstater bør have de nødvendige beføjelser til at føre et reelt tilsyn med dens aktiviteter.

***(34a) Når en kreditkøber forvalter og håndhæver rettigheder og forpligtelser i forbindelse med kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller selve kreditaftalen, betragtes kreditkøberen som en kreditservicevirksomhed og bør derfor have tilladelse i henhold til nærværende direktiv.***

(35) Kreditkøbere, som benytter sig af kreditservicevirksomheders eller kreditinstitutters tjenesteydelser, bør underrette de kompetente myndigheder herom, således at de kan føre tilsyn med kreditservicevirksomhedens adfærd over for låntager. Kreditkøbere er også forpligtet til rettidigt at underrette de kompetente myndigheder, der er ansvarlige for tilsynet med dem, hvis de anvender et andet kreditinstitut eller en anden kreditservicevirksomhed.

(36) Kreditkøbere, som håndhæver den erhvervede kreditaftale direkte, bør gøre dette i overensstemmelse med den lovgivning, der finder anvendelse på kreditaftalen, herunder de regler om forbrugerbeskyttelse, der gælder for låntager. Nationale regler, navnlig om håndhævelse af kontrakter, forbrugerbeskyttelse og strafferet, finder fortsat anvendelse, og de kompetente myndigheder bør sikre, at de overholdes på medlemsstaternes område.

(37) For at lette håndhævelsen af de forpligtelser, der er fastsat i direktivet, hvis en kreditkøber ikke er etableret i Unionen, bør det ved national lovgivning til gennemførelse af dette direktiv fastsættes, at ved overførsel af en kreditaftale udpeger tredjelandskreditkøber ***et kreditinstitut***, der er etableret i Unionen, ***eller en kreditservicevirksomhed, der har fået meddelt tilladelse***. ***Kreditkøbere, der overfører misligholdte kreditaftaler, bør underrette den kompetente myndighed i hjemlandet to gange årligt og i aggregeret form om som minimum den samlede udestående saldo af de overførte kreditporteføljer samt om antallet og størrelsen af de lån, de omfatter, og om dette omfatter aftaler indgået med forbrugere. For hver portefølje, der overføres i en enkelt transaktion, bør de givne oplysninger omfatte indikatoren for den juridiske enhed eller, hvis det ikke er muligt, køberens identitet og adresse.***

(38) På nuværende tidspunkt er forskellige myndigheder ansvarlige for at meddele tilladelse til og føre tilsyn med kreditservicevirksomheder og kreditkøbere i medlemsstaterne, og det er derfor vigtigt, at medlemsstaterne præciserer deres rolle og tillægger dem tilstrækkelige beføjelser, navnlig fordi de muligvis får behov for at føre tilsyn med enheder, der leverer tjenesteydelser i andre medlemsstater. For at sikre et effektivt og forholdsmæssigt tilsyn i hele Unionen bør medlemsstaterne tillægge de kompetente myndigheder de beføjelser, der er nødvendige for, at de kan udføre deres opgaver i henhold til dette direktiv, herunder beføjelse til at indhente de nødvendige oplysninger, til at efterforske mulige overtrædelser, til at behandle låntageres klager og til at pålægge ***bøder*** og afhjælpende foranstaltninger, herunder inddragelse af tilladelsen. Hvis der ***udstedes*** sådanne ***bøder***, bør medlemsstaterne sikre, at de kompetente myndigheder anvender dem på en forholdsmæssig måde og begrunder deres afgørelser, og at disse afgørelser endvidere er underlagt domstolsprøvelse også i tilfælde, hvor de kompetente myndigheder ikke handler inden for de fastsatte frister.

***(38a) Bestemmelserne om overtrædelse af dette direktiv berører ikke en medlemsstats ret til at gribe ind i tilfælde af overtrædelser af national ret, f.eks. specifikke forbrugerbeskyttelsesregler, regler om låntageres rettigheder, der kun er vedtaget på nationalt plan, eller vedrørende kriminelle aktiviteter. I sådanne tilfælde er det de kompetente myndigheder i værtslandet, der har kompetence til at afgøre, om der har været tale om en overtrædelse af national ret, og deres beføjelser er således ikke begrænsede af dette direktiv.***

▌

(52) For at sikre en høj grad af forbrugerbeskyttelse bør forbrugere i god tid forud for eventuelle ændringer af vilkårene og betingelserne i en kreditaftale modtage en klar og udtømmende liste over sådanne ændringer, en tidsplan for deres gennemførelse og de nødvendige oplysninger om samt navn og adresse på den nationale myndighed, hvor forbrugeren kan indgive klager, jf. dog forpligtelser forud for kontraktindgåelse i henhold til direktiv 2014/17/EU, direktiv 2008/48/EF og direktiv 93/13/EØF.

(53) Kreditservicevirksomhederne bør etablere en effektivt mekanisme til behandling af klager fra låntagere, da resultaterne på sekundære markeder for kredit i vid udstrækning vil afhænge af, om de involverede enheder har et godt omdømme. Medlemsstaterne bør sikre, at de myndigheder, som er ansvarlige for at føre tilsyn med kreditkøb og kreditservicevirksomheder, råder over effektive og lettilgængelige procedurer til behandling af klager fra låntagere.

(54) Bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679[[19]](#footnote-19) og i Europa-Parlamentets og Rådets forordning ***(EU) 2018/1725***[[20]](#footnote-20) finder anvendelse, når personoplysninger behadles med henblik på dette direktiv Når personoplysninger behandles med henblik på dette direktiv, bør der navnlig træffes foranstaltninger med henblik på at angive det præcise formål, henvise til det relevante retsgrundlag, opfylde de relevante sikkerhedskrav i forordning (EU) 2016/679 og respektere principperne om nødvendighed, proportionalitet, formålsbegrænsning og en ***gennemsigtig og*** rimelig dataopbevaringsperiode. Endvidere bør beskyttelse af personoplysninger gennem design og databeskyttelse gennem standardindstillinger indgå i alle databehandlingssystemer, der udvikles og anvendes inden for rammerne af dette direktiv. Det administrative samarbejde og den gensidige bistand mellem de kompetente myndigheder i medlemsstaterne bør ligeledes være i overensstemmelse med de regler om beskyttelse af personoplysninger, der er fastsat i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679, og i overensstemmelse med nationale databeskyttelsesregler til gennemførelse af EU-lovgivningen.

(55) For at sikre, at forbrugerbeskyttelsesniveauet ikke påvirkes, hvis en kreditors rettigheder i henhold til en realkreditaftale eller selve aftalen overdrages til tredjemand, bør der indføres en ændring af direktiv 2014/17/EU for at fastslå, at forbrugeren i tilfælde af overdragelse af kredit, der er omfattet af nævnte direktiv, har ret til at gøre enhver indsigelse gældende over for kreditkøber, som han kunne gøre gældende over for den oprindelige kreditor, og til at blive underrettet om overførslen.

(56) I henhold til den fælles politiske erklæring af 28. september 2011 fra medlemsstaterne og Kommissionen om forklarende dokumenter har medlemsstaterne forpligtet sig til i tilfælde, hvor det er berettiget, at lade meddelelsen af gennemførelsesforanstaltninger ledsage af et eller flere dokumenter, der forklarer forholdet mellem et direktivs bestanddele og de tilsvarende dele i de nationale gennemførelsesinstrumenter. I forbindelse med dette direktiv finder lovgiveren, at fremsendelse af sådanne dokumenter er berettiget***.***

***(56a) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse er blevet hørt og vedtog en udtalelse den 24. januar 2019.***

***(56b) Det er nødvendigt at revidere dette direktivs effektive funktion, i takt med at etableringen af det indre sekundære marked for misligholdte lån med et højt forbrugerbeskyttelsesniveau udvikler sig. Kommissionen har gode forudsætninger for at analysere specifikke grænseoverskridende spørgsmål, som ikke kan identificeres eller håndteres ordentligt af de enkelte medlemsstater, såsom risikoen for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der kan opstå i forbindelse med kreditservicering og kreditkøberes aktiviteter og samarbejdet mellem kompetente myndigheder fra forskellige medlemsstater. Det er derfor hensigtsmæssigt, at Kommissionen i sin revision af dette direktiv også medtager en grundig vurdering af de risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der er forbundet med de aktiviteter, der udføres af kreditservicevirksomheder og kreditkøbere og det administrative samarbejde mellem de kompetente myndigheder.***

VEDTAGET DETTE DIREKTIV:

Afsnit I

Genstand, anvendelsesområde og definitioner

Artikel 1

Genstand

***1.*** Ved dette direktiv fastlægges der fælles rammer og krav vedrørende:

a) kreditservicevirksomheder ***for kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller selve den misligholdte*** kreditaftale***, der er*** udstedt af et kreditinstitut ***etableret i Unionen, og som handler på vegne af en kreditkøber***

b) kreditkøbere ***af kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller selve den misligholdte kreditaftale, der er*** udstedt af et kreditinstitut ***etableret i Unionen***.

▌

***2. Dette direktiv vedrører alene misligholdte kreditaftaler. Kreditorer må ikke overføre ikke-misligholdte kreditaftaler indgået med forbrugerne til tredjemand.***

Artikel 2

Anvendelsesområde

1. Dette direktivs artikel 3-22 og 34-43 finder anvendelse på:

a) ***kreditservicevirksomheder, som handler på vegne af en kreditkøber for så vidt angår kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt*** kreditaftale ***eller for så vidt angår selve den misligholdte kreditaftale, jf. gældende EU-ret eller national lovgivning, der er*** udstedt af et kreditinstitut etableret i Unionen ▌.

b) ***kreditkøbere af en kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt*** kreditaftale ***eller af selve den misligholdte kreditaftale, der er*** udstedt af et kreditinstitut etableret i Unionen ▌,jf. gældende EU-ret og national lovgivning.

▌

3. ***Hvad angår kreditaftaler, der henhører under dette direktivs anvendelsesområde,*** berører ***dette direktiv hverken de aftaleretlige principper eller civilretlige principper i henhold til national ret med hensyn til overførsel af en kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller af selve kreditaftalen, eller*** beskyttelsen af forbrugerne ***eller låntagerne*** ***i henhold til især Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1215/2012[[21]](#footnote-21), Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) 593/2008[[22]](#footnote-22)***, direktiv 2014/17/EU, 2008/48/EF, Rådets direktiv 93/13/EØF og bestemmelserne i national ret til gennemførelse heraf ***eller anden relevant EU-ret og national lovgivning vedrørende forbrugerbeskyttelse og låntageres rettigheder***.

***3a. Dette direktiv berører ikke de restriktioner i medlemsstaternes nationale lovgivning, som vedrører overførslen af en kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale, som ikke er forfalden eller er forfalden med mindre end 90 dage, eller som ikke er blevet opsagt i overensstemmelse med nationale civilretlige bestemmelser, eller overførslen af en sådan misligholdt kreditaftale.***

***3b. Dette direktiv berører ikke kravene i medlemsstaternes nationale lovgivning vedrørende serviceringen af en kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller af selve kreditaftalen, når kreditkøberen er en securitisationsenhed med særligt formål som defineret i artikel 2, stk. 2, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402[[23]](#footnote-23). så længe disse nationale retsbestemmelser:***

***i) sikrer samme niveau af forbrugerbeskyttelse***

***ii) sikrer, at de kompetente myndigheder modtager de nødvendige oplysninger fra kreditservicevirksomheder***

***iii) ikke hindrer kreditservicevirksomheder i muligheden af at udstede pas til sig selv til andre medlemsstater.***

4. Dette direktivs artikel ***3*-*8, fra 9-22*** og 34-43 finder ikke anvendelse på:

a) servicering af ***en kreditors rettigheder i henhold til*** en kreditaftale***, eller af selve kreditaftalen,*** der udføres af:

***i)*** et kreditinstitut etableret i Unionen ▌

***ii) en forvalter af en alternativ investeringsfond (FAIF), der har opnået tilladelse eller er blevet registreret i overensstemmelse med direktiv 2011/61/EU, eller et administrationsselskab eller et investeringsselskab, der er godkendt i henhold til direktiv 2009/65/EF, forudsat at investeringsselskabet ikke har udpeget et administrationsselskab i henhold til nævnte direktiv på vegne af den fond, de forvalter***

***iii) et ikke-kreditinstitut, der er underlagt tilsyn af en kompetent myndighed i en medlemsstat i overensstemmelse med artikel 20 i direktiv 2008/48/EF eller artikel 35 i direktiv 2014/17/EU, når de udfører aktiviteter i den pågældende medlemsstat.***

b) servicering af ***kreditorens rettigheder i henhold til*** en kreditaftale***, eller af selve kreditaftalen***, som ikke er udstedt af et kreditinstitut etableret i Unionen ▌, medmindre ***kreditorens rettigheder i henhold til en kreditaftale eller selve*** ***kreditaftalen*** erstattes af en kreditaftale udstedt af et sådant institut ▌

c) køb af ***kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt*** kreditaftale ***eller selve den misligholdte kreditaftale***, der foretages af et kreditinstitut etableret i Unionen ▌

d) overførsel af en ***kreditors rettigheder eller af selve kreditaftalen***, der foretages inden den i artikel 41, stk. 2, andet afsnit, omhandlede dato.

***4a. Medlemsstaterne kan undtage servicering af kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller af selve kreditaftalen, der udføres af kvalificerede fagfolk under tilsyn af hver enkelt medlemsstat, fra anvendelsen af dette direktiv, f.eks. offentlige notarer og fogeder som defineret i national ret eller advokater som defineret i artikel 1, stk. 2, litra a), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/5/EF af 16. februar 1998[[24]](#footnote-24), når de udøver aktiviteter som omhandlet i artikel 3, stk. 9, i dette direktiv som led i deres erhverv.***

▌

Artikel 3

Definitioner

I dette direktiv forstås ved:

1) "kreditinstitut": et kreditinstitut som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013[[25]](#footnote-25)

2) "kreditor": et kreditinstitut ▌, som har udstedt en kredit ▌, eller en kreditkøber

3) "låntager": en juridisk eller fysisk person, som har indgået en kreditaftale med en kreditor***, herunder dennes juridiske efterfølger eller rettighedserhververen***

▌

***4a) "låntager med betalingsproblemer": en fysisk eller juridisk person, der har indgået en kreditaftale, som er blevet vurderet eller sandsynligvis vil blive vurderet at være "misligholdt", jf. nr. 11a***

5) "kreditaftale": en aftale, det være sig i sin oprindeligt udstedte, i ændret eller i erstattet form, hvorved ***et kreditinstitut eller enhver anden*** kreditor yder eller giver tilsagn om at yde en kredit i form af henstand med betalingen, lån eller anden tilsvarende form for finansiel facilitet

***5a) "kreditserviceaftale": en skriftlig aftale mellem en kreditor og en kreditservicevirksomhed om de tjenesteydelser, som kreditservicevirksomheden skal levere på kreditorens vegne***

▌

7) "kreditkøber": enhver anden fysisk eller juridisk person end et kreditinstitut eller et datterselskab af et kreditinstitut, som køber ***en kreditors rettigheder i henhold til*** en ***misligholdt kreditaftale eller selve den misligholdte*** kreditaftale som led i udøvelsen af sin erhvervsmæssige virksomhed ***i overensstemmelse med den gældende EU-lovgivning og nationale lovgivning***

***7a) "kreditserviceleverandør": tredjemand, som anvendes af en kreditservicevirksomhed til at udføre enhver af de i nr. 7b anførte aktiviteter***

***7b) "kreditservicevirksomhed": en juridisk person, der som led i sin erhvervsmæssige virksomhed forvalter og håndhæver rettigheder og forpligtelser i tilknytning til kreditorens rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller til selve den misligholdte kreditaftale på vegne af kreditoren eller på egne vegne, og som udfører mindst en eller flere af følgende aktiviteter:***

***a) opkrævning eller inddrivelse af skyldige beløb i tilknytning til kreditorens rettigheder i henhold til en kreditaftale eller til selve kreditaftalen fra låntageren, hvor denne ikke er en "betalingstjeneste" som defineret i bilag I til direktiv 2015/2366 i overensstemmelse med national lovgivning***

***b) genforhandling i overensstemmelse med kravene i national lovgivning af de vilkår og betingelser, der er knyttet til kreditorens rettigheder i henhold til en kreditaftale eller til selve kreditaftalen med låntagere, i overensstemmelse med de instrukser, som kreditoren har givet, hvis vedkommende ikke er en kreditformidler som defineret i artikel 4, stk. 5, i direktiv 2014/17/EU eller artikel 3, litra f), i direktiv 2008/48/EF***

***c) behandling af eventuelle klager i forbindelse med kreditorens rettigheder i henhold til en kreditaftale eller med selve kreditaftalen***

***d) oplysning til låntageren om enhver ændring i rentesatser, afgifter eller forfaldne betalinger i forbindelse med kreditorens rettigheder i henhold til en kreditaftale eller til selve kreditaftalen***

▌

9) "hjemland": ***for kreditservicevirksomhedens vedkommende*** den medlemsstat, hvor ***den har sit vedtægtsmæssige hjemsted, eller, hvis den i henhold til den nationale lovgivning ikke har noget vedtægtsmæssigt hjemsted, den medlemsstat, hvor dens hovedkontor er beliggende, eller for kreditkøberens vedkommende den medlemsstat, hvor kreditkøberen*** har hjemsted eller er etableret

10) "værtsland": en anden medlemsstat end hjemlandet, hvor en kreditservicevirksomhed har etableret en filial eller ***har*** udpeget en ***kreditservicevirksomhed som omhandlet i artikel 10,*** eller ***hvor låntageren har hjemsted eller er etableret på tidspunktet for indgåelse af kreditaftalen***

11) "forbruger": en ***fysisk person, der i forbindelse med kreditaftaler, som er omfattet af dette direktiv, ikke handler som led i sin erhvervsmæssige virksomhed***

***11a) "misligholdt kreditaftale": en gældsfordring, som opfylder kriterierne i bilag V, del 2, punkt 213, i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014[[26]](#footnote-26), for at betragtes som en misligholdt eksponering.***

Afsnit II

Kreditservicevirksomheder

Kapitel I

Tilladelse til kreditservicevirksomheder

Artikel 4

Generelle krav

1. Medlemsstaterne skal kræve, at en kreditservicevirksomhed opnår tilladelse i hjemlandet, før den påbegynder sine aktiviteter på dens område, jf. kravene i de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv.

***1a. Medlemsstater, der allerede har indført regler, der svarer til eller er strengere end reglerne i dette direktiv for kreditservicering, kan i deres nationale lovgivning til gennemførelse af dette direktiv anerkende muligheden for, at eksisterende enheder, der yder kreditservicering, automatisk anerkendes som godkendte kreditservicevirksomheder.***

2. Medlemsstaterne tillægger de kompetente myndigheder, der er udpeget i henhold til artikel 20, stk. 3, beføjelse til at meddele sådanne tilladelser.

Artikel 5

Krav for meddelelse af tilladelse

1. Medlemsstaterne fastlægger ***som minimum*** følgende krav for meddelelse af tilladelse, jf. artikel 4, stk. 1:

a) ansøgeren er ▌en juridisk person som omhandlet i artikel 54 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde ***og dens vedtægtsmæssige hjemsted, eller, hvis ansøgeren i henhold til national lovgivning ikke har noget vedtægtsmæssigt hjemsted, dens hovedkontor i den medlemsstat, hvor den pågældende søger om tilladelse***

b) ▌medlemmerne af ansøgerens ledelses- eller administrationsorgan ***har et tilstrækkeligt godt omdømme ved at bevise, at***:

▌

ii) de ***har*** en ren straffeattest eller en anden tilsvarende national attest med hensyn til ***relevante*** strafbare handlinger, navnlig på det formuemæssige område, inden for ***bankvirksomhed,*** finansielle aktiviteter***, forsikringsvirksomhed*** eller vedrørende ***værdipapirmarkeder eller værdipapirbetalingsinstrumenter, herunder love om hvidvaskning af penge, kursmanipulation, insiderhandel, åger, svig, skattekriminalitet, overtrædelse af tavshedspligten eller*** den fysiske integritet ***og enhver anden lovovertrædelse i henhold til lovgivningen om virksomheder, konkurs, insolvens eller forbrugerbeskyttelse***

***iia) de kumulative virkninger af mindre hændelser ikke indvirker på deres gode omdømme***

***iib) de altid har været gennemsigtige, åbne og samarbejdsvillige i deres tidligere forretningsforbindelser med tilsyns- og reguleringsmyndigheder***

iii) de ikke ▌er omfattet af ***en igangværende*** insolvensbehandling eller tidligere har været erklæret konkurs, medmindre de har genvundet deres fulde ret til erhvervsudøvelse i overensstemmelse med national lovgivning***,*** ***og***

***iiia) ledelsen som helhed har den fornødne viden og erfaring til at udøve virksomhed på en kompetent og ansvarlig måde.***

***ba) de personer, der besidder en kvalificeret andel i ansøgeren, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 36), i forordning (EU) nr. 575/2013, har et tilstrækkeligt godt omdømme ved at opfylde kravene i litra b), nr. ii) og iia) i dette stykke***

c) ansøgeren har indført passende governanceordninger og interne kontrolmekanismer til sikring af, at låntagerrettigheder og ▌lovgivningen om ***kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller selve*** kreditaftalen ***og forordning (EU) 2016/679*** overholdes

d) ansøgeren anvender en passende politik til sikring af ***overholdelse af reglerne om beskyttelse af forbrugerne og gennemsigtighed af***, at låntagerne behandles på en fair og omhyggelig måde, herunder under hensyntagen til deres finansielle situation og behovet for henvisning til gældsrådgivning eller sociale tjenesteydere, hvis der er adgang til sådanne

e) ansøgeren har indført passende og særlige interne procedurer til sikring af, at klager fra låntagere registreres og behandles.

***ea) ansøgeren har et tilstrækkeligt antal egnede medarbejdere, der taler sproget i den medlemsstat, hvor låntageren har bopæl på tidspunktet for indgåelse af kreditaftalen***

***eb) ansøgeren har indført tilstrækkelige procedurer til bekæmpelse af hvidvask af penge og terrorisme, hvor hjemlandets og værtslandets nationale foranstaltninger til gennemførelse af direktiv 2015/849/EU udpeger kreditservicevirksomheder som forpligtede enheder for så vidt angår at forebygge og bekæmpe hvidvask af penge og finansiering af terrorisme***

***ec) ansøgerens ledelsessystem gør det muligt for ansøgeren at opfylde sine forpligtelser, såsom en tilstrækkelig startkapital eller separate konti***

***ed) der er ikke nogen hindringer for et effektivt tilsyn med ansøgeren på grund af koncernens struktur***

***ee) ansøgeren er i medfør af den gældende nationale lovgivning underlagt:***

***i) solide governanceordninger, som omfatter passende interne kontrolmekanismer og god administrativ og regnskabsmæssig praksis***

***ii) tilstrækkeligt kapitalgrundlag og tilstrækkelige likviditetskrav eller separate konti***

***iii) passende foranstaltninger til at påtage sig, styre, overvåge og afbøde de risici, ansøgeren er eller kan blive udsat for***

***iv) rapporterings- og offentliggørelseskrav.***

***1a. EBA udsteder retningslinjer med henblik på at præcisere de i stk. 1, litra ec) og ed), omhandlede betingelser og de minimumskrav, der er omhandlet i stk. 1, litra ee), i denne artikel. Disse retningslinjer vedtages i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010.***

***1b. EBA udsteder efter høring af alle relevante interessenter og under hensyntagen til alle involverede interesser retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 for de krav, der er fastsat i stk. 1, litra b), nr. iii), i denne artikel.***

2. De kompetente myndigheder i hjemlandet skal nægte den i artikel 4, stk. 1, omhandlede tilladelse, hvis ansøgeren ikke overholder kravene i stk. 1.

***2a. Medlemsstaterne sikrer, at hvis de kompetente myndigheder i værtslandet konstaterer, at ansøgeren ikke opfylder de betingelser, der er fastsat i denne artikel, sender de en meddelelse med alle relevante oplysninger til hjemlandet.***

Artikel 6

Procedure for meddelelse eller nægtelse af tilladelse

1. Medlemsstaterne etablerer en procedure for meddelelse af tilladelse til kreditservicevirksomheder, således at en ansøger kan indgive en ansøgning og fremlægge alle de oplysninger, der er nødvendige, for at den kompetente myndighed i hjemlandet kan kontrollere, om ansøgeren opfylder alle betingelserne i de bestemmelser i national ret, der gennemfører artikel 5, stk. 1.

2. Den i stk. 1 omhandlede ansøgning om tilladelse skal ledsages af følgende:

a) dokumentation for ansøgerens retlige status og ***en kopi af selskabets*** stiftelsesdokument ***og vedtægter***

b) adresse på ansøgerens hovedkontor eller vedtægtsmæssige hjemsted

c) identiteten på de af medlemmerne af ansøgerens ledelses- eller administrationsorgan ***og den person***, som besidder kvalificerede andele som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 36), i forordning (EU) nr. 575/2013

d) dokumentation for, at ansøgeren ***opfylder*** betingelserne i artikel 5, stk. 1, litra b)

***da) dokumentation for, at ansøgeren og de personer, der er omhandlet i denne artikels litra c), opfylder betingelserne i artikel 5, stk. 1, litra ba)***

e) dokumentation for governanceordningerne og de interne kontrolmekanismer, der er omhandlet i artikel 5, stk. 1, litra c)

f) dokumentation for de interne procedurer, jf. artikel 5, stk. 1, litra d)

g) dokumentation for de interne procedurer, der er omhandlet i artikel 5, stk. 1, litra e)

***g a) dokumentation for procedurerne, jf. artikel 5, stk. 1, litra eb)***

h) eventuelle outsourcingaftaler som omhandlet i artikel 10, stk. 1.

3. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjemlandet inden for ***30*** arbejdsdage fra modtagelsen af ansøgningen om tilladelse vurderer, om den pågældende ansøgning er fuldstændig. ▌

4. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjemlandet ***inden for 90 dage efter modtagelsen af en fuldstændig ansøgning eller – hvis ansøgningen anses for at være ufuldstændig – af de krævede oplysninger, oplyser ansøgeren om, hvorvidt godkendelsen er meddelt eller afvist, og i givet fald giver en begrundelse for afslaget***.

5. Medlemsstaterne sikrer, at en ansøger har ret til domstolsprøvelse ▌, hvis de kompetente myndigheder i hjemlandet enten beslutter at nægte tilladelse i henhold til artikel 5, stk. 2, eller undlader at træffe en afgørelse i forbindelse med en ansøgning om tilladelse ***inden for den i stk 4. fastsatte tidsfrist***.

Artikel 7

Inddragelse af tilladelse

1. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjemlandet ***har de nødvendige tilsyns-, undersøgelses- og sanktionsbeføjelser i overensstemmelse med artikel 21, således at de*** kan inddrage den meddelte tilladelse til en kreditservicevirksomhed, hvis denne enten:

a) ikke udnytter tilladelsen i tolv måneder efter dens meddelelse

b) udtrykkeligt giver afkald på tilladelsen

c) ophører med kreditserviceaktiviteter i mere end ***12*** måneder

d) har erhvervet en tilladelse på grundlag af falske erklæringer eller andre uretmæssige midler

e) ikke længere opfylder betingelserne i artikel 5, stk. 1

f) begår en alvorlig overtrædelse af gældende regler, herunder de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv***, eller andre forbrugerbeskyttelsesregler***.

***1a. Medlemsstaterne sikrer, at hvis de kompetente myndigheder i værtslandet konstaterer, at en kreditservicevirksomhed handler på en måde, der falder ind under stk. 1, litra e) eller f), sender de en meddelelse med alle relevante oplysninger til de kompetente myndigheder i hjemlandet.***

2. Hvis en tilladelse inddrages i henhold til stk. 1, sikrer medlemsstaterne, at de kompetente myndigheder i hjemlandet straks underretter de kompetente myndigheder i værtslandet, hvis kreditservicevirksomheden leverer tjenesteydelser i henhold til artikel 11.

Artikel 8

Register over kreditservicevirksomheder med tilladelse

1. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder etablerer og vedligeholder som minimum ***en liste eller, hvor dette anses for mere hensigtsmæssigt,*** et nationalt register over alle kreditservicevirksomheder med tilladelse til at levere tjenesteydelser inden for deres område, herunder kreditservicevirksomheder, der leverer tjenesteydelser i henhold til artikel 11. ***Hvor det er relevant og på den kompetente myndigheds anmodning udarbejder EBA retningslinjer om bedste praksis for at garantere lige konkurrencevilkår i hele Unionen.***

2. ***Listen eller*** registret gøres offentligt tilgængeligt online ***på de kompetente myndigheders websted*** og opdateres regelmæssigt.

3. Hvis en tilladelse inddrages, opdaterer de kompetente myndigheder hurtigst muligt ***listen eller*** registret.

***Artikel 8a***

***Beskyttelse af låntager***

***1. Medlemsstaterne sikrer, at kreditorer i deres forhold til debitorerne handler i god tro, retfærdigt, professionelt samt respekterer deres privatliv.***

***2. Medlemsstaterne sikrer, at kreditorer opfylder følgende krav:***

***a) oplysningerne fra kreditorerne til låntagerne må ikke være vildledende, uklare eller falske***

***b) kreditorer skal beskytte låntagernes personoplysninger og privatliv og må ikke dele disse oplysninger med andre personer end låntageren, herunder familiemedlemmer eller arbejdsgivere, medmindre låntager har givet tilladelse dertil***

***c) kreditorer må ikke kommunikere med låntagere på en måde, der udgør chikane eller omfatter trusler eller utilbørlig påvirkning.***

***3. Medlemsstaterne sikrer, at gebyrer og bøder, som kreditorer pålægger låntagere, ikke overstiger de omkostninger, der er direkte forbundet med servicering af gælden.***

***4. Medlemsstaterne sikrer, at kreditor forud for en eventuel gældsinddrivelse sender låntageren en obligatorisk meddelelse, der utvetydigt dokumenterer den fordring, der påberåbes i en kreditaftale, der er omfattet af dette direktiv. Meddelelsen må ikke overstige tre sider og skal indeholde følgende oplysninger på et sprog, der er klart og forståeligt for den brede offentlighed:***

***a) dokumentation for gælden på grundlag af en kreditaftale***

***b) identifikation af kreditor, herunder kontaktoplysninger***

***c) identifikation af kreditservicevirksomheden og dennes rettigheder, hvor det er relevant***

***d) retsgrundlaget for gælden, udspecificerede beløb og kilden (hovedstol, rente, bøder, sagsomkostninger)***

***e) en beskrivelse af låntagerens vigtigste rettigheder, herunder obligatorisk beskyttelse mod chikane og vildledende adfærd***

***f) henvisning til et kontaktpunkt, hvor låntageren kan modtage information og rådgivning for låntagere med betalingsproblemer***

***g) hvis det er relevant, oplysningerne i litra a)-f) vedrørende omkostninger eller aftaler, der ikke er omfattet af dette direktiv, men som ikke desto mindre indgår i gældsinddrivelsen.***

***5. Medlemsstaterne kræver, at låntageren i tilfælde af overførsel af kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller af selve kreditaftalen til en kreditkøber underrettes i god tid om overførslen, og at al relevant EU-lovgivning og national lovgivning vedrørende især håndhævelse af kontrakter, forbrugerbeskyttelse, låntagers rettigheder og strafferetten fortsat finder anvendelse på kreditkøberen eller kreditservicevirksomheden.***

***6. Medlemsstaterne kræver, at kreditorer med fornøden omhu bestræber sig på i givet fald at udvise rimelig tilbageholdenhed over for låntagere med betalingsproblemer.***

***7. Foranstaltninger vedrørende henstand skal prioritere forbrugerne og mindst omfatte følgende potentielle foranstaltninger, som skal meddeles i standardiserede formater til låntagere, som har betalingsproblemer, på grundlag af en overkommelighedsvurdering:***

***a) muligheder for en delvis refinansiering af en kreditaftale***

***b) muligheder for en eventuel ændring af de eksisterende vilkår og betingelser for en kreditaftale til gavn for låntageren, herunder bl.a.:***

***i) forlængelse af kreditaftalen***

***ii) ændring af typen af kreditaftale***

***iii) udskydelse af betalingen af hele eller dele af afdraget i en periode***

***iv) ændring af rentesatsen op til et nærmere bestemt loft***

***v) tilbud om betalings- eller afdragsfrihed eller begge dele***

***vi) delvis tilbagebetaling***

***vii) valutaomregning***

***viii) delvis eftergivelse og gældskonsolidering.***

***8. Kategorisering af kreditaftaler som misligholdte berører ikke kreditors krav i forbindelse med kreditlempelse.***

***9. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at præcisere formatet for meddelelsen i henhold til stk. 4 og de standardiserede formater, der er omhandlet i stk. 7.***

 ***EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [et år efter datoen for denne forordnings ikrafttræden].***

***Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.***

Artikel 9

Aftaleforholdet mellem en kreditservicevirksomhed og en kreditor

1. Medlemsstaterne sikrer, at ***når en kreditkøber ikke selv udøver kreditservicering, leverer den*** kreditservicevirksomhed***, der udpeges i henhold til artikel 15, stk. 1,*** sine tjenesteydelser med hensyn til forvaltning og håndhævelse af ***kreditors rettigheder i henhold til*** en kreditaftale ***eller selve kreditaftalen*** på grundlag af en ***kreditserviceaftale*** med en kreditor.

2. ***Kreditserviceaftalen*** skal indeholde følgende:

a) en udførlig beskrivelse af de kreditserviceringsaktiviteter, som kreditservicevirksomheden skal udføre

b) størrelsen af kreditservicevirksomhedens vederlag, eller hvordan dette vederlag skal beregnes

(c) en præcisering af, i hvilket omfang kreditservicevirksomheden kan repræsentere kreditor i relation til låntager

d) et tilsagn fra parterne om, at de vil overholde de bestemmelser i EU-retten og national lovgivning, som finder anvendelse på kreditaftalen ***eller kreditors rettigheder,*** herunder med hensyn til ***forbruger- og databeskyttelse***

***da) en klausul, der kræver, at låntagere behandles på en fair og omhyggelig måde***.

***2a. Medlemsstaterne kræver, at kreditserviceaftalen, hvor det er nødvendigt, også indeholder følgende krav:***

***i) kreditservicevirksomheden underretter kreditor, før den outsourcer nogen af sine aktiviteter som kreditservicevirksomhed***

***ii) låntageren underrettes om kreditserviceringsaftalen samt eventuel yderligere outsourcing af kreditserviceringsaktiviteter, jf. artikel 3, stk. 7b., litra a)-d)***

***iii) kreditservicevirksomhedens omkostninger og vederlag bliver ikke opkrævet fra låntageren***

***iv) låntageren er berettiget til at gøre enhver indsigelse gældende over for kreditservicevirksomheden, som låntageren kunne gøre gældende over for den oprindelige kreditor.***

3. Medlemsstaterne sikrer, at kreditservicevirksomheden opbevarer og fører følgende fortegnelser i mindst ***5*** år fra ***den dato, hvor*** den i stk. 1 omhandlede ***aftale bringes til ophør, eller frem til den lovbestemte forældelsesfrist, der gælder i hjemlandet, dog ikke længere end ti år***:

a) ***relevant*** korrespondance med såvel kreditor som låntager ***på de betingelser, der er fastsat i gældende national ret***

b) ***relevante*** anvisninger fra kreditor vedrørende ***den enkelte kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller selve kreditaftalen***, som den forvalter og fuldbyrder på vegne af pågældende kreditor ***på de betingelser, der er fastsat i gældende national ret***

***ba) kreditserviceaftalen.***

4. Medlemsstaterne sikrer, at kreditservicevirksomheden gør de i stk. 3 omhandlede fortegnelser tilgængelige for de kompetente myndigheder efter anmodning.

Artikel 10

Kreditservicevirksomhedens outsourcing

1. Medlemsstaterne sikrer, at ***når en tredjemand udfører en kreditserviceringsaktivitet i forbindelse med enhver af de i artikel 3, stk. 7b, anførte*** aktiviteter, som ▌normalt ▌ville ***blive udført af en kreditservicevirksomhed (en "kreditserviceleverandør"), er kreditservicevirksomheden*** fortsat ▌fuldt ud ansvarlig for opfyldelse af alle forpligtelser i henhold til de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv. Outsourcing af nævnte kreditserviceringsaktiviteter sker på følgende betingelser:

a) der indgås en skriftlig ***outsourcingaftale*** mellem kreditservicevirksomheden og kreditserviceleverandøren, i henhold til hvilken kreditserviceleverandøren er forpligtet til at overholde de ***gældende retlige bestemmelser, herunder den nationale lovgivning til gennemførelse af dette direktiv og den*** relevante bestemmelser i EU-retten national lovgivning, som finder anvendelse på ***kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller selve*** kreditaftalen

b) kreditservicevirksomhedens forpligtelser i henhold til dette direktiv må ikke delegeres

c) aftaleforholdet mellem kreditservicevirksomheden ***og kreditoren og kreditservicevirksomhedens*** forpligtelser over for ***kreditoren eller låntageren*** ændres ikke ***ved en outsourcingaftale med kreditserviceleverandøren***

d) ***en kreditservicevirksomheds forpligtelse til at opfylde kravene i dens tilladelse***, jf. artikel 5, stk. 1, berøres ikke ***af outsourcingen af kreditserviceringsaktiviteter***

e) outsourcing til kreditserviceleverandøren ***må ikke forhindre*** de kompetente myndigheders tilsyn med en kreditservicevirksomhed, jf. artikel 12 og 20

f) kreditservicevirksomheden har direkte adgang til alle relevante oplysninger vedrørende de tjenesteydelser, der er outsourcet til kreditserviceleverandøren

g) kreditservicevirksomheden bevarer den fornødne ekspertviden og de fornødne ressourcer, således at den er i stand til at levere de outsourcede aktiviteter efter outsourcingaftalens ophør.

***Outsourcingen af de aktiviteter, der er omhandlet i artikel 3, stk. 7b, må ikke foretages på en sådan måde, at kvaliteten af kreditservicevirksomhedens interne kontrol, soliditet eller kontinuitet forringes.***

2. Medlemsstaterne sikrer, at kreditservicevirksomheden ***hurtigst muligt underretter den kompetente myndighed i hjemlandet og, hvor det er relevant, værtslandet forud for outsourcingen af aktiviteter i overensstemmelse med*** stk. 1.

***2a. Medlemsstaterne sikrer, at kreditservicevirksomheden opbevarer og fører fortegnelser over relevante oplysninger indgivet af kreditserviceleverandøren i overensstemmelse med betingelserne i den gældende nationale lovgivning og outsourcingaftalen i en periode på mindst fem år fra den dato, hvor den i stk. 1 omhandlede aftale bringes til ophør, eller frem til den lovbestemte forældelsesfrist, der gælder i hjemlandet, dog højst i ti år.***

3. Medlemsstaterne sikrer, at kreditservicevirksomheden og kreditserviceleverandøren gør de i stk. ***2a*** omhandlede oplysninger tilgængelige for de kompetente myndigheder efter anmodning.

Kapitel II

Kreditservicering på tværs af grænser

Artikel 11

Fri udveksling af kreditserviceringsaktiviteter i et værtsland

1. Medlemsstaterne sikrer, at en kreditservicevirksomhed, som har opnået tilladelse i henhold til artikel 5 i et hjemland, har ret til i Unionen at levere de tjenesteydelser, der er omfattet af nævnte tilladelse***, uden at det berører de begrænsninger og krav, der er fastsat i værtslandets national lovgivning i overensstemmelse med dette direktiv, eller dem, der er fastlagt for genforhandling af betingelser og vilkår i forbindelse med kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller i selve kreditaftalen***.

2. Medlemsstaterne sikrer, at en kreditservicevirksomhed, der har opnået tilladelse i henhold til artikel 5 i et hjemland og agter at levere tjenesteydelser i et værtsland, oplyser den kompetente myndighed i hjemlandet om følgende:

a) det værtsland, hvor kreditservicevirksomheden agter at levere tjenesteydelser

b) hvis det er relevant, adressen på den filial, der er etableret i værtslandet

c) hvis det er relevant, identiteten og adressen på ***kreditserviceleverandøren*** i værtslandet

d) identiteten på de personer, der er ansvarlige for styring af kreditserviceringen i værtslandet

e) i givet fald, nærmere oplysninger om de foranstaltninger, der er truffet for at tilpasse de interne procedurer, governanceordninger og interne kontrolmekanismer med henblik på at sikre overholdelse af den lovgivning, som finder anvendelse på ***kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller selve*** kreditaftalen.

3. De kompetente myndigheder i hjemlandet meddeler senest 30 arbejdsdage efter modtagelsen af ***alle*** de oplysninger, der er omhandlet i stk. 2, disse oplysninger til de kompetente myndigheder i værtslandet, som straks bekræfter modtagelsen heraf. De kompetente myndigheder i hjemlandet oplyser derefter kreditservicevirksomheden om denne bekræftelse af modtagelsen.

4. Medlemsstaterne sikrer, at en kreditservicevirksomhed har ret til domstolsprøvelse, hvis de kompetente myndigheder i hjemlandet undlader at meddele oplysningerne.

5. Medlemsstaterne sikrer, at kreditservicevirksomheden ▌kan påbegynde leveringen af tjenesteydelser i værtslandet fra det tidligste af følgende tidspunkter:

a) modtagelsen af meddelelsen fra de kompetente myndigheder i værtslandet om, at den meddelelse, der er omhandlet i stk. 3, er modtaget

b) hvis der ikke er modtaget nogen meddelelse som omhandlet i litra a), efter udløbet af to måneder fra datoen for ***indgivelsen af alle*** de oplysninger, der er omhandlet i stk. ***2 til de kompetente myndigheder i værtslandet***.

6. Medlemsstaterne sikrer, at en kreditservicevirksomhed oplyser den kompetente myndighed i hjemlandet om efterfølgende ændringer i de oplysninger, der er meddelt i henhold til stk. ***2***, i overensstemmelse med den procedure, der er fastsat i stk. 3-5.

7. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i værtslandet i det register, der er omhandlet i artikel 8, opfører kreditservicevirksomheder med tilladelse til at foretage kreditservicering på deres område samt nærmere oplysninger om hjemlandet.

Artikel 12

Tilsyn med kreditservicevirksomheder, som leverer tjenesteydelser på tværs af grænser

1. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjemlandet undersøger og vurderer, om en kreditservicevirksomhed, som leverer tjenesteydelser i et værtsland, løbende overholder kravene i dette direktiv.

2. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjemlandet har beføjelser til at føre tilsyn med, undersøge og pålægge kreditservicevirksomheder administrative ▌bøder og afhjælpende foranstaltninger for så vidt angår deres aktiviteter i et værtsland.

3. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjemlandet giver de kompetente myndigheder i værtslandet meddelelse om de foranstaltninger, der er truffet i forhold til kreditservicevirksomheden.

4. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjem- og værtslandet i tilfælde, hvor en kreditservicevirksomhed, som har hjemsted eller er etableret i et hjemland, har etableret en filial eller udpeget en ***kreditserviceleverandør*** i et værtsland, samarbejder tæt om udførelsen af deres funktioner og opgaver i henhold til dette direktiv, særlig i forbindelse med gennemførelsen af kontroller, undersøgelser og inspektioner på stedet i nævnte filial eller hos ***kreditserviceleverandøren***.

5. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjemlandet ved udførelsen af deres funktioner og opgaver i henhold til dette direktiv anmoder de kompetente myndigheder i værtslandet om assistance i forbindelse med gennemførelsen af en inspektion på stedet i en filial, som er etableret i et værtsland, eller hos en ***kreditserviceleverandør***, som er udpeget i et værtsland. ***Kontrollen på stedet af en filial eller en kreditserviceleverandør udføres i overensstemmelse med lovgivningen i den medlemsstat, hvor kontrollen foretages.***

6. Medlemsstaterne sikrer desuden, at de kompetente myndigheder i værtslandet har beføjelser til at træffe afgørelse om, hvilke foranstaltninger det er mest hensigtsmæssigt at træffe i hvert enkelt tilfælde for at imødekomme anmodningen om assistance fra de kompetente myndigheder i hjemlandet.

7. Hvis de kompetente myndigheder i værtslandet beslutter at gennemføre inspektioner på stedet på vegne af de kompetente myndigheder i hjemlandet, skal de hurtigst muligt oplyse de kompetente myndigheder i hjemlandet om resultaterne heraf.

8. De kompetente myndigheder i værtslandet kan på eget initiativ gennemføre kontroller, inspektioner og undersøgelser for så vidt angår kreditservicering, som en kreditservicevirksomhed med tilladelse i et hjemland foretager på deres område. De kompetente myndigheder i værtslandet skal hurtigst muligt oplyse de kompetente myndigheder i hjemlandet om resultaterne af disse kontroller, inspektioner og undersøgelser.

9. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i værtslandet i tilfælde, hvor de har dokumentation for, at en kreditservicevirksomhed, som leverer tjenesteydelser på deres område, jf. artikel 11, har tilsidesat ***de krav, der er fastsat i artikel 5 i dette direktiv, og de gældende regler, herunder*** forpligtelserne i medfør af de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv, fremsender denne dokumentation til de kompetente myndigheder i hjemlandet og anmoder om, at de træffer de nødvenlige foranstaltninger.

10. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjemlandet til de kompetente myndigheder i værtslandet, som refererede dokumentationen, senest to måneder efter den i stk. 8 omhandlede anmodning meddeler nærmere oplysninger om administrative eller andre procedurer, som måtte være blevet indledt i forbindelse med den af værtslandet fremlagte dokumentation, om ▌bøder og afhjælpende foranstaltninger, som måtte være blevet iværksat over for kreditservicevirksomheden, eller om en afgørelse ledsaget af grunde til ikke at have iværksat foranstaltninger. Hvis der er indledt en procedure, orienterer de kompetente myndigheder i hjemlandet regelmæssigt de kompetente myndigheder i værtslandet om status herfor.

▌

***11a. Hvis en kreditservicevirksomhed fortsat tilsidesætter de gældende regler, herunder sine forpligtelser i medfør af dette direktiv, sikrer medlemsstaterne efter at have underrettet hjemlandet, at de kompetente myndigheder i værtslandet har ret til at vedtage passende administrative bøder og afhjælpende foranstaltninger for at sikre overholdelse af dette direktiv, når et af følgende forhold gør sig gældende:***

***a) kreditservicevirksomheden har ikke truffet passende og effektive foranstaltninger til at afhjælpe overtrædelsen inden for en rimelig frist eller***

***b) til trods for de afhjælpende foranstaltninger, som hjemlandets kompetente myndigheder allerede har truffet eller***

***c) i hastetilfælde, hvor øjeblikkelig handling er nødvendig for at imødegå en alvorlig trussel mod låntagernes kollektive interesser.***

***De kompetente myndigheder i værtslandet kan desuden forbyde yderligere aktiviteter for en kreditservicevirksomhed, der tilsidesætter sine forpligtelser i medfør af dette direktiv i den pågældende medlemsstat, indtil den kompetente myndighed i hjemlandet har truffet en passende afgørelse, eller kreditservicevirksomheden har truffet foranstaltninger til at afhjælpe overtrædelsen.***

Afsnit III

Kreditkøbere

Artikel 13

Ret til oplysninger vedrørende **kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller selve den misligholdte kreditaftale**

1. Medlemsstaterne sikrer, at en kreditor giver ***kreditkøberen*** ▌oplysninger ***i rimeligt og nødvendigt omfang om kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller selve den misligholdte kreditaftale og, hvor det er relevant, sikkerhedsstillelsen***, for at denne kan ***gennemføre sin egen vurdering af værdien af kreditors rettigheder i henhold til den misligholdte kreditaftale eller selve den misligholdte kreditaftale*** og sandsynligheden for at realisere værdien af en sådan aftale forud for indgåelsen af en kontrakt om overførsel af ***kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt*** kreditaftale ***eller selve den misligholdte kreditaftale, samtidig med at der sikres beskyttelse af de oplysninger, som kreditor har stillet til rådighed, og fortroligheden af forretningsoplysninger***.

2. ***To gange årligt pålægger*** medlemsstaterne ▌***kreditinstitutter*** ▌, som overfører en ***kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt*** kreditaftale ***eller selve den misligholdte kreditaftale*** til en kreditkøber, at oplyse de kompetente myndigheder, som er udpeget i henhold til dette direktivs artikel 20, stk. 3, samt artikel 4 i direktiv 2013/36/EU[[27]](#footnote-27), ***som minimum*** om følgende:

***-a) kreditkøberens juridiske identifikator (LEI), eller, hvis en sådan identifikator ikke findes, om:***

***i) identiteten på kreditkøberen eller medlemmerne af kreditkøberens ledelses- eller administrationsorgan og de personer, som besidder kvalificerede andele i kreditkøberen som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 36, i forordning (EU) nr. 575/2013 og***

***ii) kreditkøberens adresse***

a) ***det samlede udestående beløb for kreditors rettigheder i henhold til de misligholdte kreditaftaler eller for selve de misligholdte kreditaftaler, der overføres***

b) ***antallet og omfanget af kreditors rettigheder i henhold til de misligholdte kreditaftaler eller af de misligholdte kreditaftaler, der overføres***

c) ***om overførslen omfatter kreditors rettigheder i henhold til de misligholdte kreditaftaler eller misligholdte kreditaftaler, der er indgået med forbrugere, og de typer aktiver, der sikrer dem, hvor dette er relevant***.

3. De kompetente myndigheder***, der er udpeget i overensstemmelse med artikel 20, stk. 3,*** meddeler hurtigst muligt de i nævnte stykke omhandlede oplysninger samt andre oplysninger, som de måtte finde nødvendige for udførelsen af deres opgave i overensstemmelse med dette direktiv, til de kompetente myndigheder i ***kreditkøberens hjemland*** ▌.

4. Bestemmelserne i stk. 1, 2 og 3 anvendes i overensstemmelse med forordning (EU) 2016/679 og (EF) nr. 45/2001.

Artikel 14

Tekniske standarder for **dataformater** ▌

1. ***Senest fire måneder efter [datoen for dette direktivs ikrafttræden] foretager EBA en gennemgang af formularerne til data om krediteksponeringer i anlægsbeholdningen. Efter en offentlig høring af interesserede parter og kompetente myndigheder udarbejder*** EBA ▌udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som præciserer det format, som kreditorer, som er kreditinstitutter, skal anvende med henblik på at give de oplysninger, der er fastsat i artikel 13, stk. 1, således at kreditkøberne får nærmere oplysninger om deres krediteksponeringer i anlægsbeholdningen med henblik på screening, finansiel due diligence og værdiansættelse af ***kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller selve den misligholdte kreditaftale***. ***I de gennemførelsesmæssige tekniske standarder angiver EBA de krævede datafelter for kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller for selve den misligholdte kreditaftale for at opfylde oplysningskravene i artikel 13, stk. 1.***

2. EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [***12 måneder efter dette direktivs ikrafttræden***].

3. Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i stk. 1 omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010[[28]](#footnote-28).

Artikel 15

Kreditkøberes forpligtelser

1. Medlemsstaterne sikrer, at en kreditkøber***, som ikke selv er en kreditservicevirksomhed, udpeger en enhed*** som omhandlet i ***artikel 2, stk. 4, litra a), nr. i) og iii)***, eller en kreditservicevirksomhed ▌til at foretage kreditservicering i forbindelse med ***misligholdte*** kreditaftaler ***eller kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale***.

2. Medlemsstaterne sikrer, at en kreditkøber ikke er omfattet af andre supplerende ***administrative*** krav i forbindelse med købet af ***en kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller af selve den misligholdte kreditaftale*** end dem, som følger af bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv***, eller den gældende forbrugerbeskyttelseslovgivning eller aftaleret. Medlemsstaterne sikrer, at de relevante bestemmelser i EU-retten og national ret vedrørende især håndhævelse af kontrakter, forbrugerbeskyttelse, låntagers rettigheder, kreditoprindelse, bankhemmelighedsregler og strafferet fortsat finder anvendelse på kreditkøberen efter overførslen af kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller af selve kreditaftalen til kreditkøberen. Beskyttelsesniveauet i henhold til EU-retten og national ret for forbrugere og andre låntagere berøres ikke af overførslen af kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller selve kreditaftalen til kreditkøberen***.

***2a. Dette direktiv berører ikke de nationale beføjelser vedrørende kreditregistre, herunder beføjelsen til at kræve, at kreditkøbere oplyses om kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller om selve kreditaftalen og dens opfyldelse.***

***2b. Dette direktiv berører ikke medlemsstaternes lovgivning om udvidelse af direktivets anvendelsesområde eller indførelse af yderligere krav for kreditkøbere, som ikke har en licens i henhold til forordning (EF) nr. 575/2013 og direktiv 2013/36/EU.***

***2c. Medlemsstaterne kan tillade, at kreditkøbere ansætter fysiske personer til at servicere de lån, de har erhvervet. Disse fysiske personer bør være omfattet af en national ordning for regulering og tilsyn og bør ikke nyde godt af den frie udveksling af tjenesteydelser i en anden medlemsstat i henhold til dette direktiv.***

***2d. Medlemsstaterne sikrer, at den udpegede kreditservicevirksomhed efter overførslen af kreditors rettigheder i henhold til en kreditaftale eller af selve kreditaftalen påtager sig ansvaret for de nødvendige informations- og meddelelseskrav over for den kompetente myndighed.***

▌

Artikel 19

En kreditkøbers overførsel af en **kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt kreditaftale eller selve den misligholdte kreditaftale og meddelelse til den kompetente myndighed**

1. ***Når*** en kreditkøber ▌overfører en ***kreditors rettigheder i henhold til en misligholdt*** kreditaftale ***eller selve den misligholdte kreditaftale*** til en anden kreditkøber, ***som ikke selv er en kreditservicevirksomhed, kræver medlemsstaterne, at den udpegede kreditservicevirksomhed kvartalsvis og for hver overførsel underretter*** de kompetente myndigheder ***i hjemlandet om den nye kreditkøbers juridiske identifikator (LEI), eller, hvis en sådan identifikator ikke findes, om:***

***i) identiteten på den nye kreditkøber eller medlemmerne af den nye købers ledelses- eller administrationsorgan og de personer, som besidder kvalificerede andele i den nye køber som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 36), i forordning (EU) nr. 575/2013 og***

***ii) den nye købers adresse.***

***Endvidere skal kreditkøberen som minimum oplyse om følgende under ét: a) det samlede udestående beløb for kreditors rettigheder i henhold til de misligholdte kreditaftaler eller for selve de misligholdte kreditaftaler, der overføres***

***b) antallet og omfanget af kreditors rettigheder i henhold til de misligholdte kreditaftaler eller af de misligholdte kreditaftaler, der overføres***

***c) hvorvidt overførslen omfatter kreditors rettigheder i henhold til de misligholdte kreditaftaler eller misligholdte kreditaftaler indgået med forbrugere og den type aktiver, der tjener som sikkerhedsstillelse, hvis det er relevant.***

2. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder, der er omhandlet i stk. 1, hurtigst muligt fremsender de oplysninger, der er modtaget ▌, til de kompetente myndigheder i den medlemsstat, hvor den nye kreditkøber ▌har hjemsted eller er etableret.

AFSNIT IV

Tilsyn

Artikel 20

De kompetente myndigheders tilsyn

1. Medlemsstaterne sikrer, at kreditservicevirksomheder og, hvis det er relevant, kreditserviceleverandører, hvortil aktiviteter er outsourcet i overensstemmelse med artikel 10, løbende overholder de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv, og at disse aktiviteter er omfattet af passende tilsyn ved de kompetente myndigheder i hjemlandet med henblik på at vurdere en sådan overholdelse.

▌

3. Medlemsstaterne udpeger de kompetente myndigheder, som er ansvarlige for udførelsen af funktioner og opgaver i henhold til de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv.

4. Hvis medlemsstaterne udpeger mere end én kompetent myndighed i henhold til stk. 3, skal de fastsætte deres respektive opgaver ***og udpege en af dem som fælles kontaktpunkt for alle de nødvendige udvekslinger og interaktioner med kompetente myndigheder i enten hjem- eller værtslandet***.

5. Medlemsstaterne sikrer, at der er indført passende foranstaltninger, således at de kompetente myndigheder, der er udpeget i henhold til stk. 3, fra kreditkøbere eller deres repræsentanter, kreditservicevirksomheder, kreditserviceleverandører, hvortil en kreditservicevirksomhed outsourcer aktiviteter i henhold til artikel 10, låntagere og andre personer eller offentlige myndigheder kan opnå de oplysninger, der er nødvendige for at:

a) vurdere den løbende overholdelse af kravene i de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv

b) undersøge mulige overtrædelser af disse krav

c) pålægge administrative bøder og afhjælpende foranstaltninger, jf. de bestemmelser, der gennemfører artikel 22.

***5a. De kompetente myndigheder kontrollerer også, om kravene i stk. 5 er opfyldt, om der er en rimelig grund til at have mistanke om, at hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme forekommer eller er forekommet eller er blevet forsøgt, eller om der er en øget risiko herfor i forbindelse med det pågældende institut.***

6. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder, der er udpeget i henhold til stk. 3, har den ekspertviden, de ressourcer, den operationelle kapacitet og de beføjelser, der er nødvendige for udførelsen af deres funktioner og opgaver som fastsat ved dette direktiv.

Artikel 21

De kompetente myndigheders tilsynsfunktion og -beføjelser

1. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjemlandet, der er udpeget i henhold til artikel 20, stk. 3, har alle de tilsyns-, undersøgelses- og sanktioneringsmæssige beføjelser, der er nødvendige for udførelsen af deres funktioner og opgaver som fastsat ved dette direktiv, herunder ***som minimum*** følgende:

a) beføjelsen til at meddele eller nægte en tilladelse, jf. artikel 5

b) beføjelsen til at inddrage en tilladelse, jf. artikel 7

***ba) beføjelsen til at forbyde visse aktiviteter***

c) beføjelsen til at gennemføre inspektioner på stedet eller eksterne inspektioner

d) beføjelsen til at pålægge administrative bøder og afhjælpende foranstaltninger, jf. de bestemmelser, der gennemfører artikel 22

e) beføjelsen til at gennemgå outsourcingaftaler, som kreditservicevirksomheder har indgået med kreditserviceleverandører, jf. artikel 10, stk. 1

***ea) beføjelsen til at kræve, at en kreditservicevirksomhed fjerner medlemmer af sit ledelses- eller administrationsorgan, når de ikke opfylder kravene i artikel 5, stk. 1, litra b)***

***eb) beføjelsen til at kræve, at kreditservicevirksomheder ændrer eller opdaterer deres interne governanceordninger og interne kontrolmekanismer med henblik på at sikre overholdelse af låntageres rettigheder i overensstemmelse med lovgivningen om kreditaftalen***

***ec) beføjelsen til at kræve, at kreditservicevirksomheder ændrer eller opdaterer deres politikker, der er vedtaget med henblik på at sikre, at låntagerne behandles på en fair og omhyggelig måde, og at klager fra låntagere registreres og behandles***

***ed) beføjelsen til at anmode om yderligere oplysninger vedrørende overførslen af en kreditors rettigheder i henhold til misligholdte kreditaftaler eller selve de misligholdte kreditaftaler***.

2. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjemlandet ***gennem anvendelse af en risikobaseret tilgang*** undersøger en kreditservicevirksomheds gennemførelse af kravene i artikel 5, stk. 1, litra c), d)***,*** e) ***og eb)***.

3. Medlemsstaterne fastsætter omfanget af den i stk. 2 omhandlede undersøgelse under hensyntagen til størrelsen, arten, omfanget og kompleksiteten af den pågældende kreditservicevirksomheds aktiviteter.

4. De kompetente myndigheder i hjemlandet oplyser ▌de kompetente myndigheder i værtslandet om resultaterne af den i stk. 2 omhandlede undersøgelse og giver herunder tillige nærmere oplysninger om administrative bøder eller afhjælpende foranstaltninger, som måtte være blevet iværksat.

5. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjem- og værtslandet ved gennemførelsen af den i stk. 2 omhandlede undersøgelse udveksler alle de oplysninger, der er nødvendige, for at de kan udføre deres respektive opgaver som fastsat ved dette direktiv.

6. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder i hjemlandet kan pålægge en kreditservicevirksomhed, en kreditserviceleverandør eller en kreditkøber ▌, som ikke opfylder kravene i de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv, på et tidligt tidspunkt at træffe de nødvendige foranstaltninger til overholdelse af nævnte bestemmelser.

Artikel 22

Administrative bøder og afhjælpende foranstaltninger

1. ***Med forbehold af medlemsstaternes ret til at fastsætte strafferetlige sanktioner fastsætter*** medlemsstaterne ▌regler vedrørende de nødvendige administrative bøder og afhjælpende foranstaltninger, der som minimum finder anvendelse i følgende situationer:

a) en kreditservicevirksomhed undlader at ***overholde kravene i de nationale foranstaltninger til gennemførelse af artikel 9 i dette direktiv,*** eller indgår en outsourcingaftale, som er i strid med de bestemmelser, der gennemfører artikel 10, eller den kreditserviceleverandør, hvortil funktionerne er outsourcet, begår en alvorlig overtrædelse af gældende retlige bestemmelser, herunder de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv

b) en kreditservicevirksomheds governanceordninger og interne kontrolmekanismer***, jf. artikel 5, stk. 1, litra c),*** sikrer ikke overholdelsen af låntagerrettigheder og regler om beskyttelse af personoplysninger

c) en kreditservicevirksomheds politik er ikke hensigtsmæssig i henseende til en korrekt behandling af låntagerne, jf. artikel 5, stk. 1, litra d)

d) en kreditservicevirksomheds interne procedurer***, jf. artikel 5, stk. 1, litra e),*** sikrer ikke, at klager fra låntagere registreres og behandles i overensstemmelse med forpligtelserne i de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv

▌

***ga) et kreditinstitut undlader at stille de oplysninger til rådighed, der er fastsat i de nationale foranstaltninger, der gennemfører artikel 13 i dette direktiv***

***gb) en kreditservicevirksomhed giver en eller flere personer, der ikke opfylder kravene i artikel 5, stk. 1, litra b), mulighed for at blive eller forblive medlem af sit ledelses- eller administrationsorgan***

***gc) en kreditservicevirksomhed overholder ikke kravene i de nationale foranstaltninger, der gennemfører artikel 35 i dette direktiv***

***gd) en kreditor opfylder ikke kravene til gældsinddrivelse i artikel 8a, stk. 1-5.***

2. De bøder og foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 1, skal være effektive, stå i et rimeligt forhold til overtrædelsen og have afskrækkende virkning og som minimum omfatte følgende:

a) en ***tilbagetrækning*** af tilladelsen til at udføre aktiviteter som kreditservicevirksomhed

b) et påbud, hvorved det pålægges kreditservicevirksomheden ▌at afhjælpe overtrædelsen, at bringe den udviste adfærd til ophør og at afholde sig fra at gentage en sådan adfærd

c) administrative bøder.

3. Medlemsstaterne sikrer desuden, at de administrative bøder og afhjælpende foranstaltninger gennemføres effektivt.

4. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder ved valget af arten af administrative bøder eller afhjælpende foranstaltninger og fastsættelsen af størrelsen af de pågældende administrative bøder tager højde for ***relevante*** omstændigheder***, herunder følgende***:

a) overtrædelsens grovhed og varighed

b) i hvor høj grad kreditservicevirksomheden eller kreditkøberen ▌er ansvarlige for overtrædelsen

c) den for overtrædelsen ansvarlige kreditservicevirksomheds eller kreditkøbers finansielle styrke, idet der bl.a. skal henvises til den samlede omsætning for en juridisk person eller den årlige indtægt for en fysisk person

d) hvis de kan bestemmes, den fortjeneste, der er opnået som følge af overtrædelsen, eller det tab, der er undgået som følge af overtrædelsen, hos den for overtrædelsen ansvarlige kreditservicevirksomhed eller kreditkøber ▌

e) hvis det kan bestemmes, det tab, som overtrædelsen har påført tredjemand

f) omfanget af den for overtrædelsen ansvarlige kreditservicevirksomheds eller kreditkøbers samarbejde med de kompetente myndigheder

g) tidligere overtrædelser begået af den for overtrædelsen ansvarlige kreditservicevirksomhed eller kreditkøber ▌

h) enhver faktisk eller potentiel systemisk følge af overtrædelsen.

5. ▌Medlemsstaterne ***sikrer*** desuden, at de kompetente myndigheder ***kan anvende*** de administrative bøder og afhjælpende foranstaltninger i stk. 2 på medlemmer af ledelses- eller administrationsorganet samt andre personer, som i henhold til national ret er ansvarlige for overtrædelsen.

6. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder forud for en eventuel afgørelse om pålæggelse af administrative bøder eller afhjælpende foranstaltninger som fastsat i denne artikels stk. 2 giver den pågældende kreditservicevirksomhed eller kreditkøber ▌mulighed for at blive hørt.

7. Medlemsstaterne sikrer, at enhver afgørelse om pålæggelse af administrative bøder eller afhjælpende foranstaltninger som fastsat i stk. 2 er behørigt begrundet og kan påklages.

***7a. Medlemsstaterne kan beslutte ikke at fastsætte regler om administrative bøder for overtrædelser, der er underlagt strafferetlige sanktioner i henhold til deres nationale lovgivning. I så tilfælde meddeler medlemsstaterne Kommissionen de relevante strafferetlige bestemmelser.***

▌

AFSNIT VI

Beskyttelse og forpligtelse til samarbejde

Artikel 34

Ændring af kreditaftalen

Uden at det berører forpligtelserne til oplysning af forbrugeren i henhold til direktiv 2014/17/EU, 2008/48/EF og 93/13/EØF sikrer medlemsstaterne, at kreditor forud for ***en væsentlig*** ændring af vilkår og betingelser for ***kreditors rettigheder i henhold til*** en kreditaftale ***eller selve kreditaftalen***, det være sig ved aftale eller ved lov, meddeler forbrugeren følgende oplysninger:

a) en tydelig ▌beskrivelse af de foreslåede ændringer ***og behovet for samtykke fra debitor eller, hvor det er relevant, af de ændringer, der er indført ved lov***

b) en tidsplan for gennemførelsen af disse ændringer

c) de klagemotiver, som forbrugeren kan påberåbe sig vedrørende de pågældende ændringer

d) tidsfristen for indgivelse af en sådan klage

e) navn og adresse på den kompetente myndighed, hvortil klagen kan indgives.

Artikel 35

Klager

1. Medlemsstaterne sikrer, at en kreditservicevirksomhed hurtigst muligt meddeler låntageren følgende oplysninger:

a) kreditservicevirksomhedens identitet

b) en kopi af den meddelte tilladelse, jf. artikel 6

c) navn, adresse og kontaktoplysninger på de kompetente myndigheder i den medlemsstat, hvor låntageren har hjemsted eller er etableret, og hvortil låntageren kan indgive en klage.

2. Den i stk. 1 omhandlede meddelelse skal være skriftlig eller i elektronisk form, hvis det tillades i henhold til EU-retten eller national lovgivning.

3. Medlemsstaterne sikrer, at kreditservicevirksomheden i alle efterfølgende meddelelser til låntageren samt i eventuelle telefoniske meddelelser medtager eller angiver de oplysninger, der er opført i stk. 1, litra a) og c).

4. Medlemsstaterne sikrer, at kreditservicevirksomheder indfører og opretholder effektive og gennemsigtige procedurer for behandling af klager fra låntagere.

5. Medlemsstaterne sikrer, at kreditservicevirksomheders behandling af klager fra låntagere sker vederlagsfrit, og at kreditservicevirksomhederne registrerer klagerne og de foranstaltninger, der træffes for at håndtere dem.

6. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder indfører og offentliggør en procedure for behandling af klager fra låntagere vedrørende kreditkøbere, kreditservicevirksomheder og kreditserviceleverandører, og at klagerne behandles hurtigt efter modtagelsen.

Artikel 36

Beskyttelse af personoplysninger

Oplysninger til enkeltpersoner om behandling af personoplysninger samt behandlingen af sådanne personoplysninger og enhver anden behandling af personoplysninger med henblik på dette direktiv skal ske i overensstemmelse med forordning (EU) 2016/679 og (EF) nr. 45/2001***, og der foretrækkes en branchedækkende adfærdskodeks, som er udarbejdet i overensstemmelse med artikel 40 i forordning (EU) 2016/679***.

Artikel 37

Samarbejde mellem kompetente myndigheder

1. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder, der er omhandlet i artikel 7, 11, 12, 13, 16, 18, 19 og 21, samarbejder med hinanden, når det er nødvendigt for udførelsen af deres opgaver og udøvelsen af deres beføjelser i henhold til de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv. De pågældende myndigheder skal også koordinere deres indsats for at undgå dobbeltarbejde og overlapninger, når de udøver deres beføjelser til at føre tilsyn, pålægger administrative bøder og træffer foranstaltninger i grænseoverskridende sager.

2. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder efter anmodning og hurtigst muligt giver hinanden de oplysninger, der er nødvendige, for at de kan udføre deres funktioner og opgaver i henhold til de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv.

3. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder, der som led i udførelsen af deres funktioner og opgaver i henhold til dette direktiv modtager fortrolige oplysninger, udelukkende anvender disse oplysninger i forbindelse med deres funktioner og opgaver ***i henhold til de bestemmelser i national ret, der gennemfører dette direktiv***. ***Udvekslingen af oplysninger er underlagt tavshedspligt, jf. artikel 76 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU[[29]](#footnote-29).***

***3a. Medlemsstaterne sikrer, at alle personer, der arbejder for eller har arbejdet for de kompetente myndigheder, og revisorer og eksperter, der handler på de kompetente myndigheders vegne, er bundet af tavshedspligt.***

4. Medlemsstaterne træffer de nødvendige administrative og organisatoriske foranstaltninger for at lette det samarbejde, der er omhandlet i denne artikel.

5. Den Europæiske Banktilsynsmyndighed skal lette udvekslingen af oplysninger mellem de kompetente myndigheder i medlemsstaterne og fremme deres samarbejde.

Afsnit VII

Ændring

Artikel 38

Ændring af direktiv 2014/17/EU

Som artikel 28a indsættes følgende:

"Artikel 28a

1. Overdrages kreditgiverens rettigheder i henhold til en kreditaftale eller selve kreditaftalen til tredjemand, har forbrugeren ret til at gøre enhver indsigelse gældende over for erhververen, som han kunne gøre gældende over for den oprindelige kreditgiver, herunder også krav om modregning i det omfang modregning er tilladt i den pågældende medlemsstat.

2. Forbrugeren underrettes om den i stk. 1 omhandlede overdragelse."

Afsnit VIII

Afsluttende bestemmelser

Artikel 39

Udvalg

1. Kommissionen bistås af et udvalg. Dette udvalg er et udvalg som omhandlet i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 182/2011[[30]](#footnote-30).

2. Når der henvises til dette stykke, finder artikel 4 i forordning (EU) nr. 182/2011***[[31]](#footnote-31)*** anvendelse.

Artikel 40

Evaluering

1. Senest fem år efter dette direktivs ikrafttræden gennemfører Kommissionen en evaluering af direktivet og forelægger en rapport om de vigtigste resultater for Europa-Parlamentet, Rådet og Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg. ***Evalueringen skal som minimum indeholde følgende:***

***a) antallet af godkendte kreditservicevirksomheder i Unionen og antallet af kreditservicevirksomheder, der leverer deres tjenesteydelser i et værtsland***

***b) antallet af kreditorrettigheder i henhold til misligholdte kreditaftaler eller antallet af misligholdte kreditaftaler fra kreditinstitutter erhvervet af kreditkøbere, der har hjemsted eller er etableret i samme medlemsstat som kreditinstituttet, i en anden medlemsstat end kreditinstituttet eller uden for Unionen***

***c) vurderingen af den eksisterende risiko for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, der er forbundet med de aktiviteter, der udføres af kreditservicevirksomheder og kreditkøbere***

***d) samarbejdet mellem kompetente myndigheder i henhold til artikel 37.***

2. Hvis der i forbindelse med evalueringen konstateres væsentlige problemer med hensyn til direktivets virkning, skal det i rapporten beskrives, hvordan Kommissionen agter at afhjælpe de identificerede problemer, herunder faser og tidsplan for den potentielle revision.

Artikel 41

Gennemførelse

1. Medlemsstaterne vedtager og offentliggør senest den [***24 måneder efter ikrafttrædelsen***] de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme dette direktiv. De tilsender straks Kommissionen disse love og bestemmelser.

2. De anvender disse love og bestemmelser fra ***dagen efter den [24 måneder efter ikrafttrædelsen]***.

***Som en undtagelse kan enheder, der allerede udfører kreditserviceringsaktiviteter i henhold til national lovgivning, jf. artikel 3, stk. 9, på den i første afsnit fastsatte dato, fortsætte med at udføre disse aktiviteter i deres hjemland indtil den [30 måneder efter dette direktivs ikrafttræden] eller indtil den dato, hvor de får en tilladelse i overensstemmelse med dette direktiv, alt efter hvilken dato der kommer først.***

3. Lovene og bestemmelserne skal ved vedtagelsen indeholde en henvisning til dette direktiv eller skal ved offentliggørelsen ledsages af en sådan henvisning. De nærmere regler for henvisningen fastsættes af medlemsstaterne.

4. Medlemsstaterne meddeler Kommissionen teksten til de vigtigste nationale retsforskrifter, som de udsteder på det område, der er omfattet af dette direktiv.

Artikel 42

Ikrafttræden

Dette direktiv træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Artikel 43

Adressater

Dette direktiv er rettet til medlemsstaterne.

Udfærdiget i Bruxelles, den […]

For Europa-Parlamentet For Rådet

Formand Formand

MINDRETALSUDTALELSE

MEP Gunnar BECK

Jeg glæder mig over foranstaltninger til forbedring af banktilsynet og udviklingen af makroprudentielle standarder. Jeg mener imidlertid, at oprettelsen af et indre sekundært marked for misligholdte lån og etablering af nationale porteføljeadministrationsselskaber kun skaber gunstigere betingelser for, at bankerne kan begrænse konsekvenserne af deres dårlige investeringsbeslutninger, uden rent faktisk at mindske sandsynligheden for dårlige investeringsbeslutninger. I stedet bør vi se på årsagerne til misligholdte lån under hensyntagen til deres regionale koncentration: Euroens opbygning forhindrer medlemsstater med en højere risiko for, at lån bliver misligholdte, i at træffe passende pengepolitiske foranstaltninger. Yderligere harmonisering af bankunionen og yderligere integration af de europæiske finansielle markeder løser slet ikke dette problem. Kun monetær og finanspolitisk stabilitet vil sikre bedre resultater med hensyn til bankernes udlån og rentabilitet, ikke en yderligere gensidiggørelse af risici. Dette vil kun gøre euroområdet mere sårbart over for spekulation fra udenlandske kreditkøbere. Den regionale koncentration af misligholdte lån berettiger ikke til en vidtrækkende harmonisering, navnlig ikke i forhold til lande med allerede tilstrækkeligt udviklede sekundære markeder.

PROCEDURE I KORRESPONDERENDE UDVALG

|  |  |
| --- | --- |
| **Titel** | Kreditservicevirksomheder og kreditkøbere |
| **Referencer** | COM(2018)0135 – C8-0115/2018 – 2018/0063A(COD) |
| **Dato for høring af EP** | 13.3.2018 |  |  |  |
| **Korresponderende udvalg**       Dato for meddelelse på plenarmødet | ECON19.4.2018 |  |  |  |
| **Rådgivende udvalg**       Dato for meddelelse på plenarmødet | IMCO19.4.2018 | JURI19.4.2018 |  |  |
| **Ingen udtalelse**       Dato for afgørelse | IMCO23.4.2018 | JURI7.1.2021 |  |  |
| **Ordførere**       Dato for valg | Esther de Lange18.7.2019 | Irene Tinagli18.7.2019 |  |  |
| **Behandling i udvalg** | 12.12.2019 | 27.1.2020 |  |  |
| **Dato for vedtagelse** | 14.1.2021 |  |  |  |
| **Resultat af den endelige afstemning** | +:–:0: | 38413 |
| **Til stede ved den endelige afstemning – medlemmer** | Gunnar Beck, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Francesca Donato, Derk Jan Eppink, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Raffaele Fitto, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Luis Garicano, Sven Giegold, Valentino Grant, Claude Gruffat, José Gusmão, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, Othmar Karas, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Georgios Kyrtsos, Philippe Lamberts, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Costas Mavrides, Jörg Meuthen, Csaba Molnár, Siegfried Mureşan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Sirpa Pietikäinen, Dragoș Pîslaru, Antonio Maria Rinaldi, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Cristian Terheş, Irene Tinagli, Ernest Urtasun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zīle |
| **Til stede ved den endelige afstemning – stedfortrædere** | Chris MacManus |
| **Dato for indgivelse** | 14.1.2021 |

ENDELIG AFSTEMNING VED NAVNEOPRÅB
I KORRESPONDERENDE UDVALG

|  |  |
| --- | --- |
| 38 | + |
| PPE | Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Markus Ferber, José Manuel García-Margallo y Marfil, Enikő Győri, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kyrtsos, Aušra Maldeikienė, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Sirpa Pietikäinen, Ralf Seekatz, Inese Vaidere |
| S&D | Jonás Fernández, Eero Heinäluoma, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Alfred Sant, Joachim Schuster, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli |
| Renew | Gilles Boyer, Engin Eroglu, Luis Garicano, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Caroline Nagtegaal, Dragoș Pîslaru, Stéphanie Yon-Courtin |
| Verts/ALE | Sven Giegold, Claude Gruffat, Philippe Lamberts, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Ernest Urtasun |

|  |  |
| --- | --- |
| 4 | - |
| The Left | José Gusmão, Chris MacManus, Dimitrios Papadimoulis |
| NI | Lefteris Nikolaou-Alavanos |

|  |  |
| --- | --- |
| 13 | 0 |
| PPE | Frances Fitzgerald |
| ID | Gunnar Beck, Francesca Donato, Valentino Grant, Jörg Meuthen, Antonio Maria Rinaldi, Marco Zanni |
| Verts/ALE | Stasys Jakeliūnas |
| ECR | Derk Jan Eppink, Raffaele Fitto, Cristian Terheş, Johan Van Overtveldt, Roberts Zīle |

Tegnforklaring:

+ : for

- : imod

0 : hverken/eller

1. EUT C 444 af 10.12.2018, s. 15. [↑](#footnote-ref-1)
2. EUT C 367 af 10.10.2018, s. 43. [↑](#footnote-ref-2)
3. \* Ændringsforslag: Ny eller ændret tekst er markeret med fede typer og kursiv; udgået tekst er markeret med symbolet ▌. [↑](#footnote-ref-3)
4. EUT C af , s. . [↑](#footnote-ref-4)
5. Jf. Oplæg om en dybere økonomisk og monetær union [https://ec.europa.eu/commission/sites/beta-political/files/reflection-paper-emu\_en.pdf](https://ec.europa.eu/commission/sites/beta-political/files/reflection-paper-emu_da.pdf), 31.5.2017 [↑](#footnote-ref-5)
6. 11/07/2017, http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2017/07/11/conclusions-non-performing-loans/pdf. [↑](#footnote-ref-6)
7. Meddelelse til Europa-Parlamentet, Rådet, Den Europæiske Centralbank, Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg og Regionsudvalget om fuldførelse af bankunionen (COM(2017) 592 final af 11.10.2017). [↑](#footnote-ref-7)
8. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1092/2010 af 24. november 2010 om makrotilsyn på EU-plan med det finansielle system og om oprettelse af et europæisk udvalg for systemiske risici (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 1). [↑](#footnote-ref-8)
9. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-9)
10. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/17/EU af 4. februar 2014 om forbrugerkreditaftaler i forbindelse med fast ejendom til beboelse og om ændring af Rådets direktiver 2008/48/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010, EUT L 60 af 28.2.2014, s. 34-85. [↑](#footnote-ref-10)
11. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2008/48/EF af 23. april 2008 om forbrugerkreditaftaler og om ophævelse af Rådets direktiv 87/102/EØF (EUT L 133 af 22.5.2008, s. 66). [↑](#footnote-ref-11)
12. Rådets direktiv 93/13/EØF af 5. april 1993 om urimelige kontraktvilkår i forbrugeraftaler (EFT L 95 af 21.4.1993, s. 29). [↑](#footnote-ref-12)
13. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 593/2008 af 17. juni 2008 om lovvalgsregler for kontraktlige forpligtelser (Rom I) (EUT L 177 af 4.7.2008, s. 6). [↑](#footnote-ref-13)
14. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1215/2012 af 12. december 2012 om retternes kompetence og om anerkendelse og fuldbyrdelse af retsafgørelser på det civil- og handelsretlige område (EUT L 351 af 20.12.2012, s. 1). [↑](#footnote-ref-14)
15. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/29/EF af 11. maj 2005 om virksomheders urimelige handelspraksis over for forbrugerne på det indre marked og om ændring af Rådets direktiv 84/450/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 97/7/EF, 98/27/EF og 2002/65/EF og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 2006/2004 (direktivet om urimelig handelspraksis) (EUT L 149 af 11.6.2005, s. 22). [↑](#footnote-ref-15)
16. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2011/61/EU af 8. juni 2011 om forvaltere af alternative investeringsfonde og om ændring af direktiv 2003/41/EF og 2009/65/EF samt forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 1095/2010 EØS-relevant tekst

EUT L 174 af 1.7.2015, s. 1. [↑](#footnote-ref-16)
17. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) (EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-17)
18. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73). [↑](#footnote-ref-18)
19. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1). [↑](#footnote-ref-19)
20. **Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU)af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002 (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).** [↑](#footnote-ref-20)
21. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1215/2012 af 12. december 2012 om retternes kompetence og om anerkendelse og fuldbyrdelse af retsafgørelser på det civil- og handelsretlige område (EUT L 351 af 20.12.2012, s. 1). [↑](#footnote-ref-21)
22. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 593/2008 af 17. juni 2008 om lovvalgsregler for kontraktlige forpligtelser (Rom I) (EUT L 177 af 4.7.2008, s. 6). [↑](#footnote-ref-22)
23. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 af 12. december 2017 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik europæisk ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering og om ændring af direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-23)
24. ***Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/5/EF af 16. februar 1998 om lettelse af adgangen til varig udøvelse af advokaterhvervet i en anden medlemsstat end den, hvor beskikkelsen er opnået (EFT L 77 af 14.3.1998, s. 36).*** [↑](#footnote-ref-24)
25. **Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (**EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-25)
26. ***Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning.*** [↑](#footnote-ref-26)
27. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-27)
28. 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). [↑](#footnote-ref-28)
29. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 349). [↑](#footnote-ref-29)
30. **Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 182/2011 af 16. februar 2011 om de generelle regler og principper for, hvordan medlemsstaterne skal kontrollere Kommissionens udøvelse af gennemførelsesbeføjelser (EUT L 55 af 28.2.2011, s. 13).** [↑](#footnote-ref-30)
31. ***Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 182/2011 af 16. februar 2011 om de generelle regler og principper for, hvordan medlemsstaterne skal kontrollere Kommissionens udøvelse af gennemførelsesbeføjelser (EUT L 55 af 28.2.2011, s. 13).*** [↑](#footnote-ref-31)