

EBA/GL/2015/19

19.10.2015

Насоки

за уведомленията относно
паспортната дейност на кредитните
посредници съгласно Директивата за
ипотечните кредити

1. Спазване на насоките и задължения за уведомяване

Статут на насоките

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

Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 21.12.2015 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2015/19'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

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

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В настоящите насоки се разглежда изискването към компетентните органи на държавите членки по произход да уведомяват компетентните органи на приемащите държави членки за намерението на кредитните посредници да осъществяват дейност в друга държава членка („уведомление за паспорт“), както е предвидено в член 32 от Директива 2014/17/ЕС. В насоките са изложени също изискванията за актуализиране на публичния регистър за кредитните посредници във връзка с уведомлението за паспортната дейност.

Обхват на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат за уведомления за паспорт във връзка с правото на свободно установяване и предоставяне на услуги от кредитните посредници, както е посочено във втора алинея на член 32, параграф 3 от Директива 2014/17/ЕС², като те не обхващат метода и начините на надзор на кредитните посредници, действащи в трансграничен план.

Адресати

Адресати на насоките

7. Насоките са предназначени за компетентните органи, така както е посочено в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 г. (ЕБО в качеството му на орган), които също са компетентни органи, както е дефинирано в точка 22 на член 4 от Директива 2014/17/ЕС. Насоките се прилагат дотолкова, доколкото тези органи са определени като компетентни за осигуряване на прилагането и влизането в сила на разпоредбите на Директива 2014/17/ЕС, за които се отнасят настоящите насоки.

Изисквания относно адресатите на информацията

8. Независимо дали ЕБО е адресат в съответствие с параграф 7, когато дадена държава членка е определила повече от един орган в съответствие с член 5 на Директива 2014/17/ЕС и един от тях не е орган в системата на ЕБО, ЕБО в качеството му на орган, определен в съответствие с този член, трябва, без да се засягат националните разпоредби, приети в съответствие с член 5, параграф 3 от Директива 2014/17/ЕС:

² Директива 2014/17/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 4 февруари 2014 година относно договорите за кредити за жилищни недвижими имоти за потребители и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ L 60, 28.2.2014 г., стр.34).

- а) да информира незабавно другите определени органи за тези насоки и тяхната дата на прилагане;
- б) да отправи писмена покана към този орган за прилагане на насоките;
- в) да отправи писмена покана органът да информира ЕБО или ЕБО в качеството му на орган в срок от два месеца от получаване на уведомлението по буква а) дали прилага или възнамерява да прилага тези насоки; и
- г) когато е приложимо, да препрати незабавно към ЕБО получената информация във връзка с буква в).

Определения

9. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и дефинирани в Директива 2014/17/ЕС, имат същото значение в настоящите насоки.

3. Прилагане

Датата на влизане в сила

10. Настоящите насоки влизат в сила на 21 март 2016 г., с изключение на изискванията за информираност, посочени в параграф 8, които влизат в сила на [дата на публикуване на насоките на официалните езици + 1 ден].

4. Насоки за уведомлението относно паспортната дейност

1. Правото на свободно предоставяне на услуги

1.1 Във връзка с предоставянето на услуги, уведомлението за паспорт, посочени във втора алинея на член 32, параграф 3 от Директива 2014/17/ЕС, имат следното съдържание:

- а) приемащата държава членка, в която кредитният посредник възнамерява да извършва своите дейности;
- б) наименованието, адреса на главното управление и регистрационния номер на кредитния посредник;
- в) интернет адреса на онлайн регистъра на компетентния орган на държавата по произход, където могат да се намерят подробности за посредника;
- г) наименованието на настоящия компетентен орган в държавата членка по произход;
- д) доколкото има данни в регистъра на компетентния орган на държавата по произход, услугите, които кредитният посредник има намерение да предоставя в приемащата държава членка;
- е) когато е приложимо, наименованието и регистрационния номер на кредитора(ите), с който (които) кредитният посредник е обвързан или от чието име действа изключително, и, в такива случаи, потвърждение, че кредиторът(ите) поема(т) пълна и безусловна отговорност за дейностите на кредитния посредник;
- ж) дата на раждане в случай на физическо лице; и
- з) датата на уведомлението от компетентния орган на държавата по произход до кредитния посредник.

2. Правото на свободно установяване чрез клон

2.1 Във връзка с установяването на клон, уведомлението за паспорт, посочени във втора алинея на член 32, параграф 3 от Директива 2014/17/ЕС, следва да имат следното съдържание:

- а) приемащата държава членка, в която кредитният посредник възнамерява да установи клон;

- б) наименованието, адреса на главното управление и регистрационния номер на кредитния посредник;
- в) интернет адреса на онлайн регистъра на компетентния орган на държавата по произход, където могат да се намерят подробности за посредника;
- г) наименованието на настоящия компетентен орган в държавата членка по произход;
- д) адреса на предлагания клон, доколкото е известен към момента на уведомяването;
- е) името (имената) на отговарящите за предлагания клон, доколкото са известни към момента на уведомяването;
- ж) доколкото има данни в регистъра на компетентния орган на държавата по произход, услугите, които кредитният посредник има намерение да предоставя в приемащата държава членка;
- з) дата на раждане в случай на физическо лице;
- и) когато е приложимо, наименованието и регистрационния номер на кредитора(ите), с който (които) кредитният посредник е обвързан, или от чието име действа изключително, и, в такива случаи, потвърждение, че кредиторът(ите) поема(т) пълна и безусловна отговорност за дейностите на кредитния посредник; и
- й) датата на уведомлението от компетентния орган на държавата по произход до кредитния посредник.

3. Представяне на уведомлението

3.1 Необходимата информация следва да се съобщи от компетентния орган на държавата членка по произход на компетентния орган на приемащата(ите) държава(и) членка(и), като се използват образците за уведомяване, посочени в приложения 1 и 2, според случая. Когато трябва да се изпратят няколко уведомления, компетентните органи могат да изпратят като алтернатива обобщена информация, но следва да направят това, като използват заглавията, определени в приложения 1 и 2. Ако съответните компетентни органи са съгласни с това, те могат да изпратят няколко уведомления в електронен формат.

3.2 Компетентните органи следва да предоставят необходимата информация в писмена форма на език, приет от компетентния орган на приемащата държава членка.

3.3 Компетентните органи следва да представят необходимата информация по електронен път, когато това е възможно и приемливо за съответните компетентни органи. Когато това е невъзможно или неприемливо, следва да се използва обикновена поща. Когато се използва поща, уведомлението следва да се изпрати от компетентния орган на

държавата по произход, като се предвиди времето, за което уведомлението ще се получи от компетентния орган на приемащата държава в рамките на едномесечния срок, предвиден в член 32, параграф 3 от Директива 2014/17/ЕС (т.е. един месец от датата на уведомление от кредитния посредник на компетентния орган на приемащата държава).

3.4 Компетентните органи следва да направят публично достъпна следната информация във връзка с уведомленията за паспортна дейност:

- а) езиците, приети от компетентните органи;
- б) адреса, на който уведомленията за паспорт следва да се изпратят, ако се подават по пощата; и
- в) евентуален електронен адрес, на който уведомленията за паспорт да могат да се изпращат и съответни данни за връзка.

4. Регистрация

4.1 Компетентният орган на държавата членка по произход следва своевременно да актуализира публичния си регистър с необходимата информация, предвидена в член 29 от Директива 2014/17/ЕС.

4.2 Освен това компетентният орган на приемащата държава членка следва да предостави достъп в публичния си регистър в рамките на един месец до информацията, съдържаща се в уведомлението от държавата членка по произход, включително наименованието, адреса на главното управление и данните за връзка с кредитния посредник.

5. Уведомление за изменения на информацията в първоначалното уведомление

5.1 Компетентният орган на държавата членка по произход следва да уведоми за преустановяването или изменението на дейностите по паспорта или на „постоянните данни“ (напр. изменение на наименованието или адреса), или информация, която не е била налична към момента на първоначалното уведомление (насока 2.1, букви д) и е)) компетентният орган на приемащата държава във възможно най-кратък срок, но не по-късно от един календарен месец, като използва всички подходящи за това средства.

Приложение 1 — Формуляр за уведомление за упражняване на свободата на предоставяне на услуги

1	Дата на предоставяне на това уведомление от компетентния орган на държавата по произход до компетентния орган на приемащата държава	ДД/ММ/ГГГГ г.
2	Приемаща държава членка	
3	Вид на уведомлението	<input type="checkbox"/> Първо уведомление <input type="checkbox"/> Изменение на предходно уведомление
4	Наименование на кредитния посредник	
5	Дата на раждане в случай на физическо лице	ДД/ММ/ГГГГ г.
6	Регистрационен номер на държавата по произход	
7	Адрес на главното управление	
8	Електронна поща	
9	Телефонен номер	
10	Факс номер	
11	Наименование на компетентния орган на държавата членка по произход	
12	Държава членка по произход	
13	Интернет адрес на онлайн регистъра	

14	Доколкото има данни, услугите, които ще се предоставят от кредитния посредник в приемащата държава членка	<input type="checkbox"/> предлага/представя договори за кредит <input type="checkbox"/> оказва помощ в административната работа при подготовка/преди сключване на договор <input type="checkbox"/> сключва договори за кредит <input type="checkbox"/> предоставя консултантски услуги
15	Обвързан кредитен посредник	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
16	В случай на обвързан кредитен посредник: а) наименование и регистрационен номер на кредитора(ите) или групите, с които посредникът е обвързан в приемащата държава членка б) дали кредитният посредник е изключително обвързан само с един кредитор в) потвърждение, че кредиторът(ите) поема(т) пълна и безусловна отговорност за дейностите за кредитно посредничество	а) б) в)

Приложение 2 — Формуляр за уведомление за упражняване на свободата на установяване

1	Дата на представяне на това уведомление от компетентния орган на държавата по произход до компетентния орган на приемащата държава	ДД/ММ/ГГГГ г.
2	Приемаща държава членка	
3	Вид на уведомлението	<input type="checkbox"/> Първо уведомление <input type="checkbox"/> Изменение на предходно уведомление
4	Наименование на кредитния посредник	
5	Дата на раждане в случай на физическо лице	ДД/ММ/ГГГГ г.
6	Регистрационен номер на държавата по произход	
7	Адрес на главното управление	
8	Електронна поща	
9	Телефонен номер	
10	Факс номер	
11	Наименование на компетентния орган на държавата членка по произход	
12	Държава членка по произход	
13	Интернет адрес на онлайн регистъра	
14	Данни за клона (доколкото са известни към момента на уведомяването) <ul style="list-style-type: none"> • Адрес • Телефонен номер • Електронна поща • Факс номер 	

15	Име (имена) и дата(и) на раждане на физическото(ите) лице(а), отговарящо(и) за управлението на клона (доколкото са известни към момента на уведомяването)	
16	Доколкото има данни, услугите, които ще се предоставят от кредитния посредник в приемащата държава членка	<input type="checkbox"/> предлага/представя договори за кредит <input type="checkbox"/> оказва помощ в административната работа при подготовка/преди сключване на договор <input type="checkbox"/> сключва договори за кредит <input type="checkbox"/> предоставя консултантски услуги
17	Обвързан кредитен посредник	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Не
18	<p>В случай на обвързан кредитен посредник:</p> <p>а) наименование и регистрационен номер на кредитора(ите) или групите, с които посредникът е обвързан в приемащата държава членка</p> <p>б) дали кредитният посредник е изключително обвързан само с един кредитор</p> <p>в) потвърждение, че кредиторът(ите) поема(т) пълна и безусловна отговорност за дейностите за кредитно посредничество</p>	<p>б)</p> <p>б)</p> <p>в)</p>