

EBA/GL/2015/19

19.10.2015

Smjernice

o notifikaciji za prekogranično
poslovanje kreditnih posrednika na
temelju Direktive o ugovorima o
potrošačkim kreditima koji se odnose na
stambene nekretnine

1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. Smjernice iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 21.12.2015. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom „EBA/GL/2015/19”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Ove se smjernice odnose na obvezu nadležnih tijela matičnih država članica u pogledu obavješćivanja nadležnih tijela država članica domaćina u vezi s kreditnim posrednicima koji namjeravaju poslovati u drugoj državi članici („obavijest o putovnici“), kako je određeno člankom 32. Direktive 2014/17/EU. Ovim se smjernicama također navode obveze ažuriranja javnog registra za kreditne posrednike u vezi s obavijestima o putovnici.

Područje primjene

6. Ove se smjernice primjenjuju na obavijesti o putovnici u vezi s ostvarivanjem slobode poslovnog nastana i to preko podružnice i korištenjem prava na slobodu pružanja usluga, u kojem slučaju kreditni posrednici usluge pružaju neposredno, kako je spomenuto u članku 32. stavku 3. podstavku (2) Direktive 2014/17/EU², i ne protežu se na metodu i sredstva nadzora kreditnih posrednika koji posluju na prekograničnoj osnovi.

Adresati

Adresati ovih smjernica

7. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima kako su utvrđena u članku 4. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 (-nadležno tijelo koje je član EBA-e) koja su i nadležna tijela utvrđena u točki (22) članka 4. Direktive 2014/17/EU. Primjenjuju se ukoliko su ta tijela određena kao nadležna za osiguravanje primjene i provedbe odredaba Direktive 2014/17/EU na koje se ove smjernice odnose.

Adresati zahtjeva u pogledu informacija

8. Bez obzira na to je li nadležno tijelo koje je član EBA-e adresat u smislu stavka 7., ako država članica odredi više od jednog tijela u skladu s člankom 5. Direktive 2014/17/EU, a jedno od njih nije član EBA-e, ono nadležno tijelo koje je član EBA-e određeno prema tom članku trebalo bi, ne dovodeći u pitanje nacionalne dogovore usvojene na temelju članka 5. stavka 3. Direktive 2014/17/EU:

² Direktiva 2014/17/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 4. veljače 2014. o ugovorima o potrošačkim kreditima koji se odnose na stambene nekretnine i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2013/36/EU i Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 60, 28. 2. 2014., str. 34).

- a) obavijestiti bez odgode drugo imenovano tijelo o ovim smjernicama i datumu njihove primjene;
- b) u pisanom obliku zatražiti od drugog nadležnog tijela da razmotri primjenu ovih smjernica;
- c) u pisanom obliku zatražiti od drugog nadležnog tijela da obavijesti EBA-u ili nadležno tijelo koje je član EBA-e u roku od dva mjeseca od datuma obavijesti iz podstavka (a) da li primjenjuje ili namjerava li primijeniti ove smjernice i
- d) gdje je to primjenjivo, bez odgode EBA-i prosljediti informacije primljene u skladu s podstavkom (c).

Definicije

9. Osim ako je drukčije naznačeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Direktivi 2014/17/EU imaju isto značenje u ovim smjernicama.

3. Provedba

Datum primjene

10. Ove se smjernice primjenjuju od 21. ožujka 2016., osim zahtjeva u pogledu informacija navedenih u stavku 8. koji se primjenjuju od [dana objave na službenim jezicima + 1 dan].

4. Smjernice o notifikaciji za prekogranično poslovanje

1. Ostvarivanje prava na slobodu pružanja usluga

1.1 U vezi s pružanjem usluga, obavijest iz podstavka (2) članka 32. stavka 3. Direktive 2014/17/EU treba sadržavati sljedeće podatke:

- a. državu članicu domaćina u kojoj kreditni posrednik namjerava obavljati svoje aktivnosti;
- b. naziv, adresu glavnog ureda i matični broj kreditnog posrednika;
- c. internetsku adresu registra nadležnog tijela matične države članice, dostupnog putem interneta, gdje je moguće pronaći pojedinosti o posredniku;
- d. naziv trenutnog nadležnog tijela u matičnoj državi članici;
- e. ukoliko su dostupne u registru nadležnog tijela matične države članice, usluge koje kreditni posrednik namjerava pružiti u državi članici domaćinu;
- f. gdje je to primjenjivo, ime i matični broj jednog ili više vjerovnika s kojima je kreditni posrednik povezan ili u čije ime on isključivo postupa i, u takvim slučajevima, potvrdu da vjerovnik odnosno vjerovnici preuzimaju punu i bezuvjetnu odgovornost za aktivnosti kreditnog posrednika;
- g. datum rođenja u slučaju fizičke osobe i
- h. datum dostavljanja obavijesti od strane nadležnog tijela matične države članice kreditnom posredniku.

2. Ostvarivanje prava na slobodu poslovnog nastana

2.1 U vezi s uspostavom podružnice, obavijest iz podstavka (2) članka 32. stavka 3. Direktive 2014/17/EU treba sadržavati sljedeće podatke:

- a. državu članicu domaćina u kojoj kreditni posrednik namjerava osnovati podružnicu;
- b. naziv, adresu glavnog ureda i matični broj kreditnog posrednika;
- c. internetsku adresu registra nadležnog tijela matične države članice, dostupnog putem interneta, gdje je moguće pronaći pojedinosti o posredniku;
- d. naziv trenutnog nadležnog tijela u matičnoj državi članici;

- e. adresu predložene podružnice, ukoliko je dostupna u vrijeme obavijesti;
- f. ime(na) osoba odgovornih za upravljanje predloženom podružnicom, ukoliko su dostupna u vrijeme obavijesti;
- g. ukoliko su dostupne u registru nadležnog tijela matične države članice, usluge koje kreditni posrednik namjerava pružati u državi članici domaćinu;
- h. datum rođenja u slučaju fizičke osobe;
- i. gdje je to primjenjivo, ime i matični broj jednog ili više vjerovnika s kojima je kreditni posrednik povezan ili u čije ime on isključivo postupa i, u takvim slučajevima, potvrdu da vjerovnik odnosno vjerovnici preuzimaju punu i bezuvjetnu odgovornost za aktivnosti kreditnog posrednika i
- j. datum dostavljanja obavijesti od strane nadležnog tijela matične države članice kreditnom posredniku.

3. Prosljeđivanje obavijesti

3.1 Nadležno tijelo matične države članice trebalo bi dostaviti potrebne informacije nadležnom tijelu države članice domaćina, odnosno država članica domaćina, koristeći obrasce za obavijest dane u Prilozima 1. i 2. ovisno o tome koji je prikladan. Kada postoji više obavijesti koje se imaju dostaviti, nadležna tijela mogu eventualno dostaviti skupne informacije, no trebaju to učiniti koristeći zaglavlja navedena u Prilozima 1. i 2. Ako relevantna nadležna tijela postignu sporazum u tom smislu, mogu dostaviti više obavijesti u elektroničkom obliku.

3.2 Nadležna tijela trebala bi osigurati potrebne informacije u pisanom obliku na jeziku koji prihvaća nadležno tijelo u državi članici domaćinu.

3.3 Nadležna tijela trebala bi prosljeđivati potrebne informacije elektroničkim sredstvima kada je to moguće i prihvatljivo relevantnim nadležnim tijelima. Kada to nije moguće ili prihvatljivo, treba koristiti poštu. Kada se koristi pošta, obavijest treba poslati nadležno tijelo matične države članice, ostavljajući dovoljno vremena za isporuku obavijesti nadležnom tijelu države članice domaćina u vremenskom okviru od jednog mjeseca navedenom u članku 32. stavku 3. Direktive 2014/17/EU (tj. jedan mjesec od datuma obavijesti dane nadležnom tijelu matične države članice od strane kreditnog posrednika).

3.4 Nadležna tijela trebala bi učiniti javno dostupnima sljedeće informacije u vezi s notifikacijom:

- a. jezike koje nadležna tijela prihvaćaju;
- b. adresu na koju se obavijesti imaju poslati ako se podnose poštom i
- c. sva elektronička sredstva putem kojih je moguće podnijeti obavijesti i relevantne podatke za kontakt.

4. Registracija

4.1 Nadležno tijelo matične države članice trebalo bi pravodobno ažurirati svoj javni registar nužnim informacijama, kako je utvrđeno člankom 29. Direktive 2014/17/EU.

4.2 Osim toga, nadležno tijelo države članice domaćina trebalo bi staviti na raspolaganje, u svojem javnom registru, u roku od jednog mjeseca, informacije sadržane u obavijesti dobivenoj od matične države članice, uključujući ime, adresu glavnog ureda i podatke za kontakt kreditnog posrednika.

5. Obavještavanje o promjeni informacija iz prve obavijesti

5.1 Nadležno tijelo matične države članice trebalo bi dati obavijest o prestanku ili izmjeni aktivnosti iz putovnice ili „statičkih podataka” (npr. promjena imena ili adrese) ili informacijama koje nisu bile dostupne u trenutku prve obavijesti (Smjernica 2.1 (e) i (f)) nadležnom tijelu države članice domaćina što je ranije moguće, a najkasnije u roku od jednog kalendarskog mjeseca, putem bilo kojeg prikladnog sredstva.

Prilog 1. – Obrazac obavijesti za ostvarivanje prava na slobodu pružanja usluga

1	Datum prosljeđivanja ove obavijesti od nadležnog tijela matične države članice nadležnom tijelu države članice domaćina	DD/MM/GGGG
2	Država članica domaćin	
3	Vrsta obavijesti	<input type="checkbox"/> Prva obavijest <input type="checkbox"/> Izmjena prethodne obavijesti
4	Ime kreditnog posrednika	
5	Datum rođenja u slučaju fizičke osobe	DD/MM/GGGG
6	Matični broj u matičnoj državi	
7	Adresa glavnog ureda	
8	Elektronička pošta	
9	Broj telefona	
10	Broj telefaksa	
11	Naziv nadležnog tijela matične države članice	
12	Matična država članica	
13	Internetska adresa registra dostupnog putem interneta	
14	Ukoliko su dostupne, usluge koje će kreditni posrednik pružati u državi članici domaćinu	<input type="checkbox"/> nudi/daje na uvid ugovore o kreditima <input type="checkbox"/> pruža pomoć u administrativnim poslovima u pripremi/prije sklapanja ugovora <input type="checkbox"/> zaključuje ugovore o kreditima <input type="checkbox"/> pruža savjetodavne usluge

15	Vezani kreditni posrednik	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Ne
16	U slučaju vezanog kreditnog posrednika: a) Ime i matični broj jednog ili više vjerovnika ili grupa s kojima je posrednik povezan u državi članici domaćinu b) Je li kreditni posrednik isključivo vezan za jednog vjerovnika c) Potvrda da vjerovnik, odnosno vjerovnici, preuzimaju punu i bezuvjetnu odgovornost za aktivnosti kreditnog posrednika	a) b) c)

Prilog 2. – Obrazac obavijesti za ostvarivanje prava na slobodu poslovnog nastana

1	Datum prosljeđivanja ove obavijesti od nadležnog tijela matične države članice nadležnom tijelu države članice domaćina	DD/MM/GGGG
2	Država članica domaćin	
3	Vrsta obavijesti	<input type="checkbox"/> Prva obavijest <input type="checkbox"/> Izmjena prethodne obavijesti
4	Ime kreditnog posrednika	
5	Datum rođenja u slučaju fizičke osobe	DD/MM/GGGG
6	Matični broj u matičnoj državi	
7	Adresa glavnog ureda	
8	Elektronička pošta	
9	Broj telefona	
10	Broj telefaksa	
11	Naziv nadležnog tijela matične države članice	
12	Matična država članica	
13	Internetska adresa registra dostupnog putem interneta	
14	Pojednosti o podružnici (ukoliko su dostupne u trenutku obavijesti) <ul style="list-style-type: none"> • Adresa • Broj telefona • Elektronička pošta • Broj telefaksa 	
15	Ime(na) i datum(i) rođenja fizičke osobe (fizičkih osoba) odgovornih za upravljanje podružnicom (ukoliko su dostupni u trenutku obavijesti)	

16	Ukoliko su dostupne, usluge koje će kreditni posrednik pružati u državi članici domaćinu	<input type="checkbox"/> nudi/daje na uvid ugovore o kreditima <input type="checkbox"/> pruža pomoć u administrativnim poslovima u pripremi/prije sklapanja ugovora <input type="checkbox"/> zaključuje ugovore o kreditima <input type="checkbox"/> pruža savjetodavne usluge
17	Vezani kreditni posrednik	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Ne
18	U slučaju vezanog kreditnog posrednika: a) Ime i matični broj jednog ili više vjerovnika ili grupa s kojima je posrednik povezan u državi članici domaćinu b) Je li kreditni posrednik isključivo vezan za jednog vjerovnika c) Potvrda da vjerovnik, odnosno vjerovnici, preuzimaju punu i bezuvjetnu odgovornost za aktivnosti kreditnog posrednika	a) b) c)