

EBA/GL/2015/19

---

19.10.2015

---

## Iránymutatások

---

a jelzáloghitelekről szóló irányelv alapján  
a hitelközvetítőkre vonatkozó uniós  
szintű engedélyről szóló értesítésről

# 1. Megfelelés és beszámolási kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 21.12.2015 -ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánának-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2015/19” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

## 2. Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

---

### Tárgy

5. Ezen iránymutatások tárgya a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságainak azon kötelezettsége, miszerint a 2014/17/EU irányelv 32. cikkében meghatározottak szerint értesíteniük kell a fogadó tagállam illetékes hatóságait az üzleti tevékenységüket egy másik tagállamban végezni kívánó hitelközvetítőkről (uniós szintű engedélyről szóló értesítés). Ezek az iránymutatások követelményeket állapítanak meg arra vonatkozóan is, hogy az uniós szintű engedélyről szóló értesítés vonatkozásában frissíteni kell a hitelközvetítők nyilvántartását.

### Hatály

6. Ezek az iránymutatások a 2014/17/EU irányelv<sup>2</sup> 32. cikke (3) bekezdésének második albekezdésében említett, uniós szintű engedélyről szóló értesítésekre vonatkoznak, amelyek a letelepedés szabadságának és a szolgáltatásnyújtás szabadságának a hitelközvetítők általi gyakorlását érintik, és nem terjednek ki a szolgáltatásaikat határokon átnyúlóan kínáló hitelközvetítők felügyeletének módszerére és eszközeire.

### Címzettek

#### Az iránymutatások címzettjei

7. Ezen iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, hatáskörrel rendelkező hatóságok (EBH-hatóság), amelyek egyúttal a 2014/17/EU irányelv 4. cikkének 22. pontjában meghatározott illetékes hatóságok is. Az iránymutatásokat akkor kell alkalmazni, ha az említett hatóságokat illetékes hatóságként jelölték ki a 2014/17/EU irányelv ezen iránymutatások által tárgyalt rendelkezései alkalmazásának és végrehajtásának érdekében.

#### A tájékoztatási kötelezettségek címzettjei

8. Függetlenül attól, hogy valamely EBH-hatóság a 7. pont értelmében az iránymutatások címzettje-e, amennyiben egy tagállam a 2014/17/EU irányelv 5. cikkével összhangban egynél több hatóságot jelölt ki, és azok egyike nem EBH-hatóság, az említett cikk alapján kijelölt EBH-hatóságnak a 2014/17/EU irányelv 5. cikkének (3) bekezdése alapján elfogadott nemzeti szabályozások sérelme nélkül:

---

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/17/EU irányelve (2014. február 4.) a lakóingatlanokhoz kapcsolódó fogyasztói hitelmegállapodásokról, valamint a 2008/48/EK és a 2013/36/EU irányelv és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról (HL L 60., 2014.2.28., 34. o.)

- a) késelelem nélkül tájékoztatnia kell a másik kijelölt hatóságot ezekről az iránymutatásokról és az alkalmazásuk időpontjáról;
- b) írásban fel kell kérni azt a hatóságot az iránymutatások alkalmazásának mérlegelésére;
- c) írásban fel kell kérnie azt a hatóságot, hogy az a) albekezdés szerinti értesítéstől számított két hónapon belül tájékoztassa az EBH-t vagy az EBH-hatóságot arról, hogy megfelel-e vagy meg kíván-e felelni ennek az iránymutatásnak; valamint
- d) adott esetben késelelem nélkül továbbítania kell az EBH felé a c) albekezdés alapján kapott információit.

## Fogalommeghatározások

9. Eltérő rendelkezés hiányában az iránymutatások a 2014/17/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmakat azzal egyező módon értelmezik.

## 3. Végrehajtás

---

### Alkalmazás időpontja

10. Ezeket az iránymutatásokat 2016. március 21-től kell alkalmazni, a 8. pontban említett tájékoztatási követelmények kivételével, amelyeket [a hivatalos nyelveken történő közzététel napja + 1 nap]-tól kell alkalmazni.

## 4. Az uniós szintű engedélyről szóló értesítésekre vonatkozó iránymutatások

---

### 1. A szolgáltatásnyújtás szabadságának gyakorlása

1.1 A szolgáltatásnyújtással kapcsolatban a 2014/17/EU irányelv 32. cikke (3) bekezdésének második albekezdésében említett, uniós szintű engedélyről szóló értesítésnek a következőket kell tartalmaznia:

- a. az a fogadó tagállam, ahol a hitelközvetítő a tevékenységeit folytatni kívánja;
- b. a hitelközvetítő neve, tevékenységi központjának címe és nyilvántartási száma;
- c. a székhely szerinti tagállam online nyilvántartásának internetes címe, ahol megtalálhatók a hitelközvetítő részletes adatai;
- d. a székhely szerinti tagállam jelenlegi illetékes hatóságának elnevezése;
- e. a székhely szerinti tagállam nyilvántartásában rendelkezésre álló információk alapján a hitelközvetítő által a fogadó tagállamban folytatni kívánt szolgáltatások;
- f. adott esetben annak (azoknak) a hitelező(k)nek a neve és nyilvántartási száma, amely(ek)hez a hitelközvetítőt szerződéses viszony köti, vagy amely(ek) nevében kizárólagosan eljár, továbbá ezekben az esetekben annak megerősítése, hogy a hitelező(k) teljes és feltétel nélküli felelősséget vállal(nak) a hitelközvetítő tevékenységeiért;
- g. természetes személy esetén a születési idő;
- h. a székhely szerinti hatóság által a hitelközvetítőnek küldött értesítés időpontja.

### 2. A letelepedés szabadságának gyakorlása

2.1 Egy fióktelep letelepedésével kapcsolatban a 2014/17/EU irányelv 32. cikke (3) bekezdésének második albekezdésében említett, uniós szintű engedélyről szóló értesítésnek a következőket kell tartalmaznia:

- a. az a fogadó tagállam, ahol a hitelközvetítő fióktelepet kíván létrehozni;
- b. a hitelközvetítő neve, tevékenységi központjának címe és nyilvántartási száma;
- c. a székhely szerinti tagállam online nyilvántartásának internetes címe, ahol megtalálhatók a hitelközvetítő részletes adatai;
- d. a székhely szerinti tagállam jelenlegi illetékes hatóságának elnevezése;

- e. a tervezett fióktelep címe az értesítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján;
- f. a tervezett fióktelep vezetéséért felelős személy(ek) neve(i) az értesítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján;
- g. a székhely szerinti tagállam nyilvántartásában rendelkezésre álló információk alapján a hitelközvetítő által a fogadó tagállamban folytatni kívánt szolgáltatások;
- h. természetes személy esetén a születési idő;
- i. adott esetben annak (azoknak) a hitelező(k)nek a neve és nyilvántartási száma, amely(ek)hez a hitelközvetítőt szerződéses viszony köti, vagy amely(ek) nevében kizárólagosan eljár, továbbá ezekben az esetekben annak megerősítése, hogy a hitelező(k) teljes és feltétel nélküli felelősséget vállal(nak) a hitelközvetítő tevékenységeiért; és
- j. a székhely szerinti hatóság által a hitelközvetítőnek küldött értesítés időpontja.

### 3. Az értesítés továbbítása

- 3.1 A székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának – adott esetben – az 1. és 2. mellékletben szereplő értesítési nyomtatványokon kell közölnie a szükséges információkat a fogadó tagállam illetékes hatóságával/hatóságaival. Ha több értesítés továbbítása szükséges, az illetékes hatóságok összesített információkat is közölhetnek, de ehhez az 1. és 2. mellékletben meghatározott címsorokat kell használniuk. Ha az érintett illetékes hatóságok között arról megállapodás születik, akkor a többszörös értesítések továbbítása elektronikus formátumban is történhet.
- 3.2 Az illetékes hatóságoknak a szükséges információkat írásban, a fogadó tagállam illetékes hatósága által elfogadott nyelven kell megadnia.
- 3.3 Amennyiben arra mód van és az az érintett hatóságok számára elfogadható, az illetékes hatóságoknak a szükséges információkat elektronikus úton kell továbbítaniuk. Ha ez nem lehetséges vagy elfogadható, az adatokat postai úton kell elküldeni. Postai úton történő továbbítás esetén a székhely szerinti illetékes hatóságnak oly módon kell elküldenie az értesítést, hogy elegendő idő álljon rendelkezésre ahhoz, hogy az értesítés a 2014/17/EU irányelv 32. cikkének (3) bekezdésében meghatározott egy hónapos időszakon belül (azaz az attól számított egy hónapon belül, hogy a hitelközvetítő értesítette a székhely szerinti illetékes hatóságot) eljusson a fogadó tagállam illetékes hatóságához.
- 3.4 Az illetékes hatóságoknak az uniós szintű engedélyről szóló értesítésekkel kapcsolatban a következő információkat kell a nyilvánosság számára hozzáférhetővé tenniük:
- a. az illetékes hatóságok által elfogadott nyelvek;
  - b. a cím, ahová postai úton történő benyújtás esetén az uniós szintű engedélyről szóló értesítést küldeni kell; és

- c. minden elektronikus út, amelyen keresztül az uniós szintű engedélyről szóló értesítés benyújtható, valamint az elérhetőségre vonatkozó részletek.

## 4. Nyilvántartás

- 4.1 A székhely szerinti tagállam illetékes hatósága megfelelő időben a 2014/17/EU irányelv 29. cikkében meghatározottak szerint nyilvántartását folyamatosan frissíti a szükséges információkkal.
- 4.2 Emellett a fogadó tagállam illetékes hatóságának egy hónapon belül nyilvántartásában elérhetővé kell tennie a székhely szerinti tagállamtól érkezett értesítésben szereplő információkat, beleértve a hitelközvetítő nevét, tevékenységi központját és kapcsolattartási adatait.

## 5. Értesítés az első értesítésben foglalt információkban beállt változásról

- 5.1 A székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának a lehető leghamarabb, de legkésőbb egy naptári hónapon belül bármely megfelelő módon értesítenie kell a fogadó tagállam illetékes hatóságát az engedélyezett tevékenységek vagy a „törzsadatok” (pl. a név vagy cím) megszűnéséről vagy változásáról, illetve azokról az információkról, amelyek az első értesítés időpontjában nem voltak elérhetőek (Az iránymutatás 2.1. pontjának e) és f) alpontja).

# 1. melléklet – Értesítési űrlap a szolgáltatásnyújtás szabadságának gyakorlására vonatkozóan

---

1	Ezen értesítés székhely szerinti tagállam illetékes hatósága által a fogadó tagállam illetékes hatósága felé történő továbbításának időpontja	éééé.hh.nn.
2	Fogadó tagállam	
3	Értesítés típusa	<input type="checkbox"/> Első értesítés <input type="checkbox"/> Korábbi értesítés módosítása
4	A hitelközvetítő megnevezése	
5	Születési idő (természetes személy esetén)	éééé.hh.nn.
6	Nyilvántartási szám a székhely szerinti tagállamban	
7	Tevékenységi központ címe	
8	E-mail	
9	Telefonszám	
10	Faxszám	
11	A székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának neve	
12	Székhely szerinti tagállam	
13	Az online nyilvántartás webcíme	



14	A hitelközvetítő által a fogadó tagállamban nyújtandó szolgáltatások, a rendelkezésre álló információk alapján	<input type="checkbox"/> hitelszerződések ajánlása/bemutatása <input type="checkbox"/> támogatás nyújtása az előkészítő/szerződéskötést megelőző adminisztrációs munkához <input type="checkbox"/> hitelszerződések megkötése <input type="checkbox"/> tanácsadási szolgáltatások
15	Függő hitelközvetítő	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
16	Függő hitelközvetítő esetén:  a) Annak (azoknak) a hitelező(k)nek vagy csoportoknak a neve és nyilvántartási száma, amelyekhez a közvetítőt a fogadó tagállamban szerződéses viszony köti  b) A hitelközvetítőt kizárólag egy hitelezőhöz köti-e szerződéses viszony  c) Annak megerősítése, hogy a hitelező(k) teljes és feltétel nélküli felelősséget vállal(nak) a hitelközvetítő tevékenységeiért	a) .....  b) .....  c) .....

## 2. melléklet – Értesítési űrlap a letelepedés szabadságának gyakorlására vonatkozóan

1	Ezen értesítés székhely szerinti tagállam illetékes hatósága által a fogadó tagállam illetékes hatósága felé történő továbbításának időpontja	éééé.hh.nn.
2	Fogadó tagállam	
3	Értesítés típusa	<input type="checkbox"/> Első értesítés <input type="checkbox"/> Korábbi értesítés módosítása
4	A hitelközvetítő megnevezése	
5	Születési idő (természetes személy esetén)	éééé.hh.nn.
6	Nyilvántartási szám a székhely szerinti tagállamban	
7	Tevékenységi központ címe	
8	E-mail	
9	Telefonszám	
10	Faxszám	
11	A székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának neve	
12	Székhely szerinti tagállam	
13	Az online nyilvántartás webcíme	
14	A fióktelep adatai (az értesítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Cím</li> <li>• Telefonszám</li> <li>• E-mail</li> <li>• Faxszám</li> </ul>	

15	A fióktelep irányításáért felelős természetes személy(ek) neve(i) és születési ideje (az értesítés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján)	
16	A hitelközvetítő által a fogadó tagállamban nyújtandó szolgáltatások, a rendelkezésre álló információk alapján	<input type="checkbox"/> hitelszerződések ajánlása/bemutatása <input type="checkbox"/> támogatás nyújtása az előkészítő/szerződéskötést megelőző adminisztrációs munkához <input type="checkbox"/> hitelszerződések megkötése <input type="checkbox"/> tanácsadási szolgáltatások
17	Függő hitelközvetítő	<input type="checkbox"/> Igen <input type="checkbox"/> Nem
18	Függő hitelközvetítő esetén: a) Annak (azoknak) a hitelező(k)nek vagy csoportoknak a neve és nyilvántartási száma, amelyekhez a közvetítőt a fogadó tagállamban szerződéses viszony köti b) A hitelközvetítőt kizárólag egy hitelezőhöz köti-e szerződéses viszony c) Annak megerősítése, hogy a hitelező(k) teljes és feltétel nélküli felelősséget vállal(nak) a hitelközvetítő tevékenységeiért	a) ..... b) ..... c) .....