

EBA/GL/2015/19

19.10.2015

Ghidul

privind notificările legate de procedura de pașaport pentru intermediarii de credite în temeiul directivei creditelor ipotecare

1. Conformitate și obligații de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 21.12.2015. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2015/19”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiectul

5. Presentul ghid se referă la cerința ca autoritățile competente din Statele Membre de origine să notifice autoritățile competente din statele membre gazdă cu privire la intermediarii de credite care intenționează să își desfășoare activitatea într-un alt stat membru („notificare legată de procedura de pașaport”), astfel cum se prevede la articolul 32 din Directiva 2014/17/UE. Presentul ghid precizează, de asemenea, cerințele de actualizare a registrului public pentru intermediarii de credite în ceea ce privește notificările legate de procedura de pașaport.

Domeniul de aplicare

6. Presentul ghid se aplică pentru notificările legate de procedura de pașaport în ceea ce privește exercitarea libertății de stabilire și furnizare de servicii de către intermediarii de credite menționați la paragraful 2 din articolul 32, alineatul 3 din Directiva 2014/17/UE² și nu acoperă și metoda și mijloacele de supraveghere a intermediarilor de credite care își desfășoară activitatea într-un context transfrontalier.

Destinatarii

Destinatarii prezentului ghid

7. Acest ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 (Autoritatea ABE), care sunt și autorități competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul (22) din Directiva 2014/17/UE. Acesta se aplică în măsura în care aceste autorități au fost desemnate ca fiind competente pentru a asigura aplicarea și executarea dispozițiilor din Directiva 2014/17/UE la care se referă prezentul ghid.

Destinatarii cerințelor de informații

8. Indiferent dacă o autoritate ABE este abordată conform punctului (7), în cazul în care un stat membru a desemnat mai mult de o singură autoritate, în temeiul articolului 5 din Directiva 2014/17/UE, iar una dintre acestea nu este o autoritate ABE, autoritatea ABE desemnată în

² Directiva 2014/17/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 4 februarie 2014 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile rezidențiale și de modificare a Directivelor 2008/48/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 60, 28.2.2014, p.34).

temeiul articolului respectiv trebuie, fără a aduce atingere măsurilor naționale adoptate în conformitate cu articolul 5 alineatul (3) din Directiva 2014/17/UE:

- a) să informeze fără întârziere cealaltă autoritate desemnată cu privire la prezentul ghid și la data punerii în aplicare a acestuia;
- b) să solicite în scris autorității respective să aibă în vedere aplicarea ghidului;
- c) să solicite în scris autorității respective să informeze fie ABE, fie autoritatea ABE în termen de două luni de la notificarea prevăzută la litera (a) dacă aplică sau intenționează să aplice prezentul ghid; și
- d) dacă e cazul, să transmită fără întârziere către ABE informațiile primite conform paragrafului (c).

Definiții

9. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiți în Directiva 2014/17/UE au același înțeles în cuprinsul ghidului.

3. Punerea în aplicare

Data punerii în aplicare

10. Prezentul ghid se aplică începând cu 21 martie 2016, cu excepția faptului că cerințele de informații prevăzute la punctul (8) se aplică de la [data publicării în limbile oficiale + 1 zi].

4. Ghidul privind notificările legate de procedura de pașaport

1. Exercițarea libertății de a presta servicii

1.1 În ceea ce privește prestarea de servicii, notificarea legată de procedura de pașaport, menționată la paragraful 2, articolul 32, alineatul 3 din Directiva 2014/17/UE, trebuie să aibă următorul conținut:

- a. statul membru gazdă în care intermediarul de credite intenționează să își desfășoare activitatea;
- b. denumirea, adresa sediului și numărul de înregistrare al intermediarului de credite;
- c. adresa de internet a registrului online al autorității competente din statul de origine unde pot fi găsite detalii cu privire la intermediarul respectiv;
- d. denumirea autorității competente actuale din statul membru de origine;
- e. în măsura în care aceste informații sunt disponibile în registrul autorității competente din statul de origine, serviciile pe care intermediarul de credite intenționează să le presteze în statul membru gazdă;
- f. după caz, denumirea și numărul de înregistrare al creditorului (creditorilor) de care este legat intermediarul de credite sau în numele căruia (căror) acesta acționează în mod exclusiv și, în astfel de cazuri, confirmarea faptului că (un) astfel de creditor(i) își asumă responsabilitatea deplină și necondiționată pentru activitățile intermediarului de credite;
- g. data nașterii în cazul unei persoane fizice; și
- h. data notificării trimise de autoritatea competentă din statul de origine către intermediarul de credite.

2. Exercițarea dreptului de stabilire

2.1 În ceea ce privește înființarea unei sucursale, notificarea legată de procedura de pașaport menționată la paragraful 2, articolul 32, alineatul 3 din Directiva 2014/17/UE trebuie să aibă următorul conținut:

- a. statul membru gazdă în care intermediarul de credite intenționează să înființeze sucursala;
- b. denumirea, adresa sediului și numărul de înregistrare al intermediarului de credite;

- c. adresa de internet a registrului online al autorității competente din statul de origine unde pot fi găsite detalii cu privire la intermediarul respectiv;
- d. denumirea autorității competente actuale din statul membru de origine;
- e. adresa sucursalei propuse, în măsura în care aceste informații sunt disponibile la momentul notificării;
- f. numele persoanelor responsabile cu gestionarea sucursalei propuse, în măsura în care aceste informații sunt disponibile la momentul notificării;
- g. în măsura în care aceste informații sunt disponibile în registrul autorității competente din statul de origine, serviciile pe care intermediarul de credite intenționează să le presteze în statul membru gazdă;
- h. data nașterii, în cazul persoanelor fizice;
- i. după caz, denumirea și numărul de înregistrare al creditorului (creditorilor) de care este legat intermediarul de credite sau în numele căruia acesta acționează în mod exclusiv și, în astfel de cazuri, confirmarea faptului că (un) astfel de creditor(i) își asumă responsabilitatea deplină și necondiționată pentru activitatea desfășurată de intermediarul de credite; și
- j. data notificării trimise de autoritatea competentă din statul de origine către intermediarul de credite.

3. Transmiterea notificării

3.1 Informațiile solicitate trebuie comunicate de autoritatea competentă a statului membru de origine către autoritatea competentă a statului (statelor) membru (membre) gazdă, pe baza modelelor de notificări prevăzute în anexele 1 și 2, după caz. În cazul în care există mai multe notificări de comunicat, autoritățile competente pot comunica alternativ informații cumulate, dar acest lucru trebuie să se facă utilizând rubricile din formularele prevăzute în anexele 1 și 2. Dacă autoritățile competente relevante convin în acest sens, acestea pot transmite notificări multiple în format electronic.

3.2 Autoritățile competente trebuie să furnizeze informațiile solicitate în scris, într-o limbă agreată de autoritatea competentă din statul membru gazdă.

3.3 Autoritățile competente trebuie să transmită informațiile solicitate prin mijloace electronice, în măsura în care acest lucru este posibil și agreat de autoritățile competente relevante. În cazul în care această opțiune nu este posibilă sau nu este agreată, transmiterea informațiilor se va face prin intermediul poștei. În cazul folosirii serviciilor poștale, notificarea trebuie trimisă de către autoritatea competentă din statul de origine, luându-se o marjă suficientă de timp pentru ca notificarea să ajungă la autoritatea competentă din statul gazdă în intervalul de o lună specificat la articolul 32, alineatul 3 din Directiva 2014/17/UE (adică în termen de o lună de la data notificării transmise de intermediarul de credite către autoritatea competentă din statul gazdă).

3.4 Autoritățile competente trebuie să facă publice următoarele informații cu privire la notificările legate de procedura de pașaport:

- a. limbile agreate de autoritățile competente;
- b. adresa la care notificările legate de procedura de pașaport urmează să fie trimise prin poștă; și
- c. orice mijloace electronice prin care notificările legate de procedura de pașaport pot fi depuse și orice date de contact relevante.

4. Înregistrare

4.1 Autoritatea competentă din statul membru gazdă trebuie să își actualizeze în timp util registrul public cu informațiile necesare, astfel cum se prevede la articolul 29 din Directiva 2014/17/UE.

4.2 În plus, autoritatea competentă din statul membru gazdă trebuie să facă publice în registrul său, în interval de o lună, informațiile incluse în notificarea primită de la statul membru gazdă, inclusiv denumirea, adresa sediului și datele de contact ale intermediarului de credite.

5. Notificări cu privire la modificarea informațiilor incluse în notificarea inițială

5.1 Autoritatea competentă din statul membru gazdă trebuie să notifice încetarea sau modificarea activităților care fac obiectul procedurii de pașaport sau a „datelor statistice” (de exemplu, schimbarea denumirii sau a adresei) sau a informațiilor care nu erau disponibile pentru autoritatea competentă din statul gazdă la momentul notificării inițiale [punctul 2.1, literele (e) și (f) din ghid], cât mai curând posibil, dar cel târziu în termen de o lună calendaristică, prin orice mijloc corespunzător.

Anexa 1 - Formular de notificare pentru exercitarea libertății de a presta servicii

1	Data transmiterii acestei notificări de către autoritatea competentă din statul de origine către autoritatea competentă din statul gazdă	ZZ/LL/AAAA
2	Stat membru gazdă	
3	Tip de notificare	<input type="checkbox"/> Prima notificare <input type="checkbox"/> Modificare adusă notificării anterioare
4	Denumirea intermediarului de credite	
5	Data nașterii, în cazul persoanelor fizice	ZZ/LL/AAAA
6	Numărul de înregistrare în statul de origine	
7	Adresa sediului	
8	E-mail	
9	Număr de telefon	
10	Număr de fax	
11	Denumirea autorității competente din statul de origine	
12	Stat membru de origine	
13	Adresa de internet a registrului online	
14	În măsura în care aceste informații sunt disponibile, serviciile care urmează să fie prestate de către intermediarul de credite în statul membru gazdă	<input type="checkbox"/> oferă/prezintă contracte de credit <input type="checkbox"/> ajută la lucrările de pregătire/lucrările administrative pre-contractuale <input type="checkbox"/> încheie contracte de credit <input type="checkbox"/> oferă servicii de consiliere

15	Intermediar de credite legat	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
16	În cazul unui intermediar de credite legat: a) Denumirea și numărul de înregistrare al creditorului (creditorilor) sau al grupurilor de care intermediarul este legat în statul membru gazdă b) Dacă intermediarul de credite este exclusiv legat de un singur creditor c) Confirmarea că respectivul (respectivii) creditor(i) își asumă responsabilitatea deplină și necondiționată pentru activitățile de intermediere de credite	a) b) c)

Anexa 2 - Formular de notificare pentru exercitarea libertății de stabilire

1	Data transmiterii acestei notificări de autoritatea competentă din statul de origine către autoritatea competentă din statul gazdă	ZZ/LL/AAAA
2	Stat membru gazdă	
3	Tip de notificare	<input type="checkbox"/> Prima notificare <input type="checkbox"/> Modificare adusă notificării anterioare
4	Denumirea intermediarului de credite	
5	Data nașterii, în cazul persoanelor fizice	ZZ/LL/AAAA
6	Numărul de înregistrare în statul de origine	
7	Adresa sediului	
8	E-mail	
9	Număr de telefon	
10	Număr de fax	
11	Denumirea autorității competente din statul de origine	
12	Stat membru de origine	
13	Adresa de internet a registrului online	
14	Datele sucursalei (în măsura în care aceste informații sunt disponibile la momentul notificării) <ul style="list-style-type: none"> • Adresa • Număr de telefon • E-mail • Număr de fax 	
15	Numele și data nașterii persoanelor fizice responsabile cu gestionarea sucursalei (în măsura în care aceste informații sunt disponibile la momentul notificării)	

16	În măsura în care aceste informații sunt disponibile, serviciile care urmează să fie prestate de către intermediarul de credite în statul membru gazdă	<input type="checkbox"/> oferă/prezintă contracte de credit <input type="checkbox"/> ajută la lucrările de pregătire/lucrările administrative pre-contractuale <input type="checkbox"/> încheie contracte de credit <input type="checkbox"/> oferă servicii de consiliere
17	Intermediar de credite legat	<input type="checkbox"/> Da <input type="checkbox"/> Nu
18	<p>În cazul unui intermediar de credite legat:</p> <p>a) Denumirea și numărul de înregistrare al creditorului (creditorilor) sau al grupurilor de care intermediarul este legat în statul membru gazdă</p> <p>b) Dacă intermediarul de credite este exclusiv legat de un singur creditor</p> <p>c) Confirmarea că respectivul (respectivii) creditor(i) își asumă responsabilitatea deplină și necondiționată pentru activitățile de intermediere de credite</p>	<p>a)</p> <p>b)</p> <p>c)</p>