

EBA/GL/2015/19

19.10.2015

Wytyczne

dotyczące powiadomień paszportowych
w odniesieniu do pośredników
kredytowych na mocy dyrektywy w
sprawie kredytów hipotecznych

1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych i zaleceń.
2. Wytyczne przedstawiają stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo europejskie w konkretnym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą poinformować EUNB, czy stosują się lub czy zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych lub danego zalecenia lub podają powody niestosowania się do dnia 21.12.2015. W przypadku braku informacji w tym terminie właściwe organy zostaną uznane przez EUNB za niestosujące się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2015/19”. Informacje przekazują osoby upoważnione do informowania o niestosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych także należy zgłaszać do EUNB.

Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane informacje publikuje się na stronie internetowej EUNB.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

4. Niniejsze wytyczne dotyczą spoczywającego na właściwych organach państw członkowskich pochodzenia wymogu powiadamiania właściwych organów przyjmujących państw członkowskich o pośrednikach kredytowych, którzy zamierzają prowadzić działalność w innym państwie członkowskim („powiadomienie paszportowe”), jak określono w art. 32 dyrektywy 2014/17/UE. W wytycznych tych określono również wymogi w zakresie uaktualniania rejestru publicznego pośredników kredytowych w odniesieniu do powiadomień paszportowych.

Zakres stosowania

5. Niniejsze wytyczne stosują się do powiadomień paszportowych w odniesieniu do korzystania ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług przez pośredników kredytowych, o których to powiadomieniach mowa w art. 32 ust. 3 akapit drugi dyrektywy 2014/17/UE², i nie rozciągają się na metody i środki nadzoru pośredników kredytowych prowadzących działalność transgraniczną.

Adresaci

Adresaci niniejszych wytycznych

6. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów określonych w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 (organów EUNB), które są także organami właściwymi określonymi w art. 4 pkt 22 dyrektywy 2014/17/UE. Mają one zastosowanie w zakresie, w jakim te organy zostały wyznaczone jako właściwe do zapewnienia stosowania i egzekwowania tych przepisów dyrektywy 2014/17/UE, których niniejsze wytyczne dotyczą.

Adresaci wymogów informacyjnych

7. Niezależnie od tego, czy organ EUNB jest adresatem na mocy pkt 7, czy też nie, kiedy państwo członkowskie wyznaczyło więcej niż jeden organ zgodnie z art. 5 dyrektywy 2014/17/UE i jeden z nich nie jest organem EUNB, organ EUNB wyznaczony na mocy tego artykułu powinien, bez uszczerbku dla uzgodnień krajowych przyjętych na mocy art. 5 ust. 3 dyrektywy 2014/17/UE:

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/17/UE z dnia 4 lutego 2014 r. w sprawie konsumenckich umów o kredyt związanych z nieruchomością mieszkalnymi i zmieniająca dyrektywy 2008/48/WE i 2013/36/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz.U. L 60 z 28.02.2010, s. 34).

- a) niezwłocznie poinformować drugi wyznaczony organ o niniejszych wytycznych i dacie rozpoczęcia ich stosowania;
- b) zwrócić się do tego organu na piśmie o rozważenie stosowania wytycznych;
- c) zwrócić się do tego organu na piśmie o poinformowanie EUNB lub organu EUNB w terminie dwóch miesięcy od powiadomienia określonego w lit. a), czy stosuje on lub zamierza stosować niniejsze wytyczne; oraz
- d) w stosownych przypadkach niezwłocznie przekazać EUNB informacje otrzymane na mocy lit. c).

Definicje

- 8. O ile nie określono inaczej, pojęcia stosowane i zdefiniowane w dyrektywie 2014/17/UE mają w niniejszych wytycznych takie samo znaczenie.

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

- 9. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 21 marca 2016 r., za wyjątkiem wymogów informacyjnych, o których mowa w pkt 8, które stosuje się od [dnia publikacji w językach urzędowych + 1 dzień].

4. Wytyczne dotyczące powiadomień paszportowych

1. Korzystanie ze swobody świadczenia usług

1.1 W odniesieniu do świadczenia usług powiadomienie paszportowe, o którym mowa w art. 32 ust. 3 akapit drugi dyrektywy 2014/17/EU, powinno zawierać następujące informacje:

- a. przyjmujące państwo członkowskie, w którym pośrednik kredytowy zamierza prowadzić działalność;
- b. nazwa, adres siedziby zarządu i numer wpisu w rejestrze pośrednika kredytowego;
- c. adres internetowy rejestru online prowadzonego przez macierzysty właściwy organ, pod którym można znaleźć szczegółowe informacje na temat pośrednika;
- d. nazwa obecnego właściwego organu w państwie członkowskim pochodzenia;
- e. w zakresie, w jakim informacje te są dostępne w rejestrze macierzystego właściwego organu – usługi, które pośrednik kredytowy zamierza świadczyć w przyjmującym państwie członkowskim;
- f. w stosownych przypadkach nazwa i numer wpisu w rejestrze kredytodawców, z którymi pośrednik kredytowy jest związany lub w imieniu których wyłącznie działa, oraz potwierdzenie, że kredytodawcy ponoszą pełną i bezwarunkową odpowiedzialność za działania pośrednika kredytowego;
- g. data urodzenia w przypadku osoby fizycznej; oraz
- h. data powiadomienia pośrednika kredytowego przez macierzysty właściwy organ.

2. Korzystanie ze swobody przedsiębiorczości

2.1 W odniesieniu do zakładania oddziału powiadomienie paszportowe, o którym mowa w art. 32 ust. 3 akapit drugi dyrektywy 2014/17/EU, powinno zawierać następujące informacje:

- a. przyjmujące państwo członkowskie, w którym pośrednik kredytowy zamierza założyć oddział;
- b. nazwa, adres siedziby zarządu i numer wpisu w rejestrze pośrednika kredytowego;
- c. adres internetowy rejestru online prowadzonego przez macierzysty właściwy organ, pod którym można znaleźć szczegółowe informacje na temat pośrednika;
- d. nazwa obecnego właściwego organu w państwie członkowskim pochodzenia;

- e. w zakresie, w jakim informacje te są dostępne w czasie powiadamiania – adres proponowanego oddziału;
- f. w zakresie, w jakim informacje te są dostępne w czasie powiadamiania – imiona i nazwiska osób odpowiedzialnych za zarządzanie proponowanym oddziałem;
- g. w zakresie, w jakim informacje te są dostępne w rejestrze macierzystego właściwego organu – usługi, które pośrednik kredytowy zamierza świadczyć w przyjmującym państwie członkowskim;
- h. data urodzenia w przypadku osoby fizycznej;
- i. w stosownych przypadkach nazwa i numer wpisu w rejestrze kredytodawców, z którymi pośrednik kredytowy jest związany lub w imieniu których wyłącznie działa, oraz potwierdzenie, że kredytodawcy ponoszą pełną i bezwarunkową odpowiedzialność za działania pośrednika kredytowego; oraz
- j. data powiadomienia pośrednika kredytowego przez macierzysty właściwy organ.

3. Przekazywanie powiadomienia

- 3.1 Wymagane informacje powinny zostać w stosownych przypadkach przekazane przez właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia właściwym organom przyjmujących państw członkowskich za pomocą wzorów powiadomień określonych w załącznikach 1 i 2. W przypadku gdy istnieje wiele powiadomień do przekazania, właściwe organy mogą też przekazywać informacje zbiorcze, ale powinny to zrobić przy użyciu nagłówków określonych w załącznikach 1 i 2. Jeżeli odpowiednie właściwe organy wyrażą na to zgodę, można przekazać wiele powiadomień w formie elektronicznej.
- 3.2 Właściwe organy powinny dostarczyć wymagane informacje na piśmie w języku uznawanym przez właściwy organ w przyjmującym państwie członkowskim.
- 3.3 Właściwe organy powinny przekazywać wymagane informacje drogą elektroniczną, o ile jest to możliwe i dopuszczalne dla odpowiednich właściwych organów. Jeżeli nie jest to możliwe ani dopuszczalne, należy przesyłać te informacje pocztą. W przypadku korzystania z usług poczty macierzysty właściwy organ powinien wysłać powiadomienie w terminie jednego miesiąca, który określono w art. 32 ust. 3 dyrektywy 2014/17/UE (tj. w terminie jednego miesiąca od daty powiadomienia macierzystego właściwego organu przez pośrednika kredytowego), z uwzględnieniem dostatecznego czasu, aby powiadomienie dotarło do przyjmującego właściwego organu.
- 3.4 Właściwe organy powinny publicznie udostępniać następujące informacje w odniesieniu do powiadomień paszportowych:
- a. języki uznawane przez właściwe organy;
 - b. adres, na który należy wysłać powiadomienia paszportowe składane drogą pocztową; oraz

- c. informacje na temat wszelkich środków elektronicznych, za pośrednictwem których można składać powiadomienia paszportowe, oraz wszelkie istotne dane kontaktowe.

4. Rejestracja

- 4.1 Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia powinien w odpowiednim czasie uaktualniać swój rejestr publiczny, wprowadzając do niego niezbędne informacje, o których mowa w art. 29 dyrektywy 2014/17/UE.
- 4.2 Ponadto właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego powinien w terminie jednego miesiąca udostępnić w swoim rejestrze publicznym informacje zawarte w powiadomieniu otrzymanym od państwa członkowskiego pochodzenia, w tym nazwę, adres siedziby zarządu i dane kontaktowe pośrednika kredytowego.

5. Zgłaszanie zmian informacji zawartych w pierwotnym powiadomieniu

- 5.1 Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia powinien zgłosić właściwemu organowi przyjmującemu zaprzestanie lub zmianę działalności określonej w powiadomieniu paszportowym, zmianę „danych statycznych” (np. zmianę nazwy lub adresu) lub informacje, które były niedostępne w czasie składania pierwotnego powiadomienia (wytyczna 2.1 lit. e) i f)), jak najszybciej, a najpóźniej w terminie jednego miesiąca kalendarzowego, przy użyciu wszelkich właściwych środków.

Załącznik 1 – Formularz powiadomienia na potrzeby korzystania ze swobody świadczenia usług

1	Data przekazania niniejszego powiadomienia przez macierzysty właściwy organ właściwemu organowi przyjmującemu	DD/MM/RRRR
2	Przyjmujące państwo członkowskie	
3	Rodzaj powiadomienia	<input type="checkbox"/> Pierwsze powiadomienie <input type="checkbox"/> Zmiana poprzedniego powiadomienia
4	Nazwa pośrednika kredytowego	
5	Data urodzenia w przypadku osoby fizycznej	DD/MM/RRRR
6	Numer wpisu w rejestrze państwa pochodzenia	
7	Adres siedziby zarządu	
8	E-mail	
9	Numer telefonu	
10	Numer faksu	
11	Nazwa macierzystego właściwego organu	
12	Państwo członkowskie pochodzenia	
13	Adres internetowy rejestru online	

14	Usługi świadczone przez pośrednika kredytowego w przyjmującym państwie członkowskim – w zakresie, w jakim informacje te są dostępne	<input type="checkbox"/> oferowanie/przedstawianie umów kredytowych <input type="checkbox"/> pomaganie w administracyjnych pracach przygotowawczych/poprzedzających zawarcie umowy <input type="checkbox"/> zawieranie umów kredytowych <input type="checkbox"/> świadczenie usług doradczych
15	Powiązany pośrednik kredytowy	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
16	<p>W przypadku powiązanego pośrednika kredytowego:</p> <p>a) Nazwa i numer wpisu w rejestrze kredytodawców lub grup, z którymi pośrednik kredytowy jest związany w przyjmującym państwie członkowskim</p> <p>b) Czy pośrednik kredytowy jest wyłącznie związany tylko z jednym kredytodawcą</p> <p>c) Potwierdzenie, że kredytodawcy ponoszą pełną i bezwarunkową odpowiedzialność za działania pośrednika kredytowego</p>	<p>a)</p> <p>b)</p> <p>c)</p>

Załącznik 2 – Formularz powiadomienia na potrzeby korzystania ze swobody przedsiębiorczości

1	Data przekazania niniejszego powiadomienia przez macierzysty właściwy organ właściwemu organowi przyjmującemu	DD/MM/RRRR
2	Przyjmujące państwo członkowskie	
3	Rodzaj powiadomienia	<input type="checkbox"/> Pierwsze powiadomienie <input type="checkbox"/> Zmiana poprzedniego powiadomienia
4	Nazwa pośrednika kredytowego	
5	Data urodzenia w przypadku osoby fizycznej	DD/MM/RRRR
6	Numer wpisu w rejestrze państwa pochodzenia	
7	Adres siedziby zarządu	
8	E-mail	
9	Numer telefonu	
10	Numer faksu	
11	Nazwa macierzystego właściwego organu	
12	Państwo członkowskie pochodzenia	
13	Adres internetowy rejestru online	
14	Dane oddziału (w zakresie, w jakim informacje te są dostępne w czasie powiadamiania) <ul style="list-style-type: none"> • Adres • Numer telefonu • E-mail • Numer faksu 	

15	Imiona i nazwiska oraz daty urodzenia osób odpowiedzialnych za zarządzanie oddziałem (w zakresie, w jakim informacje te są dostępne w czasie powiadamiania)	
16	Usługi świadczone przez pośrednika kredytowego w przyjmującym państwie członkowskim – w zakresie, w jakim informacje te są dostępne	<input type="checkbox"/> oferowanie/przedstawianie umów kredytowych <input type="checkbox"/> pomaganie w administracyjnych pracach przygotowawczych/poprzedzających zawarcie umowy <input type="checkbox"/> zawieranie umów kredytowych <input type="checkbox"/> świadczenie usług doradczych
17	Powiązany pośrednik kredytowy	<input type="checkbox"/> Tak <input type="checkbox"/> Nie
18	<p>W przypadku powiązanego pośrednika kredytowego:</p> <p>a) Nazwa i numer wpisu w rejestrze kredytodawców lub grup, z którymi pośrednik kredytowy jest związany w przyjmującym państwie członkowskim</p> <p>b) Czy pośrednik kredytowy jest wyłącznie związany tylko z jednym kredytodawcą</p> <p>c) Potwierdzenie, że kredytodawcy ponoszą pełną i bezwarunkową odpowiedzialność za działania pośrednika kredytowego</p>	<p>a)</p> <p>b)</p> <p>c)</p>