

EBA/GL/2015/19

---

19.10.2015

---

## Pamatnostādnes

---

par kredīta starpnieku pases  
paziņojumiem saskaņā ar Hipotekāro  
kredītu direktīvu

# 1. Atbilstības un ziņošanas prasības

---

## Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu<sup>1</sup>. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

## Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 21.12.2015 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) ar norādi „EBI/GL/2015/19”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

---

<sup>1</sup> Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 ( 2010. gada 24. novembris ), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

## 2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

---

### Priekšmets

5. Šīs pamatnostādnes attiecas uz prasību piederības dalībvalstu kompetentajām iestādēm paziņot uzņēmējas dalībvalsts kompetentajām iestādēm par kredīta starpniekiem, kuri plāno veikt savu darbību citā dalībvalstī ("pases paziņojums"), kā noteikts Direktīvas 2014/17/ES 32. pantā. Šajās pamatnostādnēs ir arī konkretizētas prasības atjaunināt publisko reģistru par kredīta starpniekiem saistībā ar pases paziņojumu.

### Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes piemēro pases paziņojumiem saistībā ar kredīta starpnieku brīvības veikt uzņēmējdarbību un pakalpojumu sniegšanas brīvības īstenošanu, kā minēts Direktīvas 2014/17/ES 32. panta 3. punkta 2) apakšpunktā<sup>2</sup>, un tās neattiecas uz kredīta starpnieku, kuri darbojas uz pārrobežu pamata, uzraudzības metodēm un līdzekļiem.

### Adresāti

Šo pamatnostādņu adresāti

7. Šīs pamatnostādnes ir adresētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā definētajām kompetentajām iestādēm (EBI iestāde), kuras ir arī kompetentās iestādes, kā noteikts Direktīvas 2014/17/ES 4. panta 22. punktā. Tās ir piemērojamas ciktāl šīs iestādes ir atzītas par kompetentām, lai nodrošinātu to Direktīvas 2014/17/ES nosacījumu piemērošanu un izpildi, uz kurām šīs pamatnostādnes attiecas.

Informācijas prasību adresāti

8. Neatkarīgi no tā, vai adresāts ir vai nav EBI iestāde saskaņā ar 7. punktu, ja dalībvalsts ir norīkojusi vairāk nekā vienu iestādi saskaņā ar Direktīvas 2014/17/ES 5. pantu un viena no tām nav EBI iestāde, tad EBI iestāde, kura ir norīkota saskaņā ar šo pantu, neskarot valstu pasākumus, kas pieņemti saskaņā ar Direktīvas 2014/17/ES 5. panta 3. punktu:
  - a) nekavējoties informē citu norīkoto iestādi par šīm pamatnostādnēm un to piemērošanas datumu;
  - b) uzdod iestādei rakstveidā apsvērt šo pamatnostādņu piemērošanu;

---

<sup>2</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/17/ES (2014. gada 4. februāris) par patērētāju kredītīgumiem saistībā ar mājokļa nekustamo īpašumu un ar ko groza Direktīvas 2008/48/EK un 2013/36/ES un Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (OV L 60, 28.02.2014., 34.lpp).

- c) uzdod šai iestādei rakstveidā informēt EBI vai EBI iestādi divu mēnešu laikā no paziņojuma saskaņā ar a) apakšpunktu par to, vai tā piemēro vai plāno piemērot šīs pamatnostādnes; un
- d) nepieciešamības gadījumā nekavējoties pārsūta EBI saņemto informāciju saskaņā ar c) apakšpunktu.

## Definīcijas

- 9. Ja nav norādīts citādi, Direktīvā 2014/17/ES lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs.

## 3. Īstenošana

---

### Piemērošanas datums

- 10. Šīs pamatnostādnes piemēro no 2016. gada 21. marta, izņemot to, ka informācijas prasības, kas minētas 8. punktā, piemēro no [publikācijas datums oficiālajās valodās + 1 diena].

## 4. Pamatnostādnes par pases paziņojumiem

---

### 1. Pakalpojumu sniegšanas brīvības īstenošana

1.1 Saistībā ar pakalpojumu sniegšanu pases paziņojumā, kas minēts Direktīvas 2014/17/ES 32. panta 3. punkta 2) apakšpunktā, jābūt šādam saturam:

- a. uzņēmējai dalībvalstij, kurā kredīta starpnieks plāno veikt savas darbības;
- b. kredīta starpnieka nosaukumam, galvenā biroja adresei un reģistrācijas numuram;
- c. tās piederības kompetentās iestādes tiešsaistes reģistra tīmekļa adresei, kurā var atrast informāciju par starpnieku;
- d. esošās kompetentās iestādes piederības dalībvalstī nosaukumam;
- e. tiktāl, cik tie pieejami piederības kompetentās iestādes reģistrā, pakalpojumiem, kurus kredīta starpnieks plāno sniegt uzņēmējā dalībvalstī;
- f. nepieciešamības gadījumā kreditora(-u), kuram(-iem) kredīta starpnieks ir piesaistīts vai kura(-u) vārdā ekskluzīvi rīkojas, nosaukumam un reģistrācijas numuram, kā arī (šādos gadījumos) apstiprinājumam, ka kreditors(-i) uzņemas pilnu un beznosacījumu atbildību par kredīta starpnieka darbībām;
- g. dzimšanas datumam fiziskas personas gadījumā; kā arī
- h. piederības kompetentās iestādes paziņojuma kredīta starpniekam datumam.

### 2. Brīvības veikt uzņēmējdarbību īstenošana

2.1 Saistībā ar filiāles izveidošanu pases paziņojumā, kas minēts Direktīvas 2014/17/ES 32. panta 3. punkta 2) apakšpunktā, jābūt šādam saturam:

- a. uzņēmējai dalībvalstij, kurā kredīta starpnieks plāno izveidot filiāli;
- b. kredīta starpnieka nosaukumam, galvenā biroja adresei un reģistrācijas numuram;
- c. tās piederības kompetentās iestādes tiešsaistes reģistra tīmekļa adresei, kurā var atrast informāciju par starpnieku;
- d. esošās kompetentās iestādes piederības dalībvalstī nosaukumam;
- e. plānotās filiāles adresei tiktāl, ciktāl tā pieejama paziņojuma brīdī;

- f. to personu vārdam(-iem) uzvārdam(-iem), kuras ir atbildīgas par plānoto filiāli, tiktāl, ciktāl tie pieejami paziņojuma brīdī;
- g. tiktāl, cik tie pieejami piederības kompetentās iestādes reģistrā, pakalpojumiem, kurus kredīta starpnieks plāno sniegt uzņēmējā dalībvalstī;
- h. dzimšanas datumam fiziskas personas gadījumā;
- i. nepieciešamības gadījumā kreditora(-u), kuram(-iem) kredīta starpnieks ir piesaistīts vai kura(-u) vārdā ekskluzīvi rīkojas, nosaukumam un reģistrācijas numuram, kā arī (šādos gadījumos) apstiprinājumam, ka kreditors(-i) uzņemas pilnu un beznosacījumu atbildību par kredīta starpnieka darbībām; kā arī
- j. piederības kompetentās iestādes paziņojuma kredīta starpniekam datumam.

### 3. Paziņojuma nosūtīšana

- 3.1 Piederības dalībvalsts kompetentajai iestādei jāpaziņo prasītā informācija uzņēmējas(-u) dalībvalsts(-u) kompetentajai iestādei, izmantojot paziņojuma veidnes, kas noteiktas 1. un 2. pielikumā, pēc vajadzības. Ja ir daudzi paziņojumi, kurus jānosūta, kompetentās iestādes var alternatīvi paziņot visu informāciju, bet tas jādara, izmantojot 1. un 2. pielikumā noteiktos virsrakstus. Ja attiecīgās kompetentās iestādes piekrīt to darīt, tās daudzos paziņojumus var nosūtīt elektroniskā formātā.
- 3.2 Kompetentajām iestādēm prasītā informācija jāsniedz rakstiski tajā valodā, kuru pieņem uzņēmējas dalībvalsts kompetentā iestāde.
- 3.3 Kompetentajām iestādēm prasītā informācija jānosūta elektroniski, ja tas ir iespējams un pieņemams attiecīgajām kompetentajām iestādēm. Ja tas nav iespējams vai pieņemams, jāizmanto pasts. Ja izmanto pastu, piederības kompetentajai iestādei, sūtot paziņojumu, jāatvēr pietiekami daudz laika, lai paziņojums sasniegtu uzņēmējas kompetento iestādi viena mēneša laikā, kā noteikts Direktīvas 2014/17/ES 32. panta 3. punktā (tas ir, viens mēnesis no kredīta starpnieka paziņojuma piederības kompetentajai iestādei datumam).
- 3.4 Kompetentajām iestādēm saistībā ar pases paziņojumiem jādara publiski pieejama šāda informācija:
- a. kompetento iestāžu pieņemtās valodas;
  - b. adrese, uz kuru jānosūta pases paziņojumi, ja tos iesniedz pa pastu; kā arī
  - c. jebkuri elektroniskie līdzekļi, pa kuriem var iesniegt pases paziņojumus, un jebkura attiecīgā kontaktinformācija.

### 4. Reģistrācija

- 4.1 Piederības dalībvalsts kompetentajai iestādei laicīgi jāatjaunina tās publiskais reģistrs ar nepieciešamo informāciju, kā noteikts Direktīvas 2014/17/ES 29. pantā.

4.2 Turklāt uzņēmējas dalībvalsts kompetentajai iestādei viena mēneša laikā savā publiskajā reģistrā ir jādara pieejama informācija, kas ietverta paziņojumā no piederības dalībvalsts, kurā minēts kredīta starpnieka nosaukums, galvenā biroja adrese un kontaktinformācija.

## 5. Paziņojums par izmaiņām informācijā, kas ietverta sākotnējā paziņojumā

5.1 Piederības dalībvalsts kompetentajai iestādei pēc iespējas ātrāk un vēlākais viena kalendārā mēneša laikā jebkurā piemērotā veidā ir jāpaziņo uzņēmējas kompetentajai iestādei par pasē ziņoto darbību vai "statisko datu" (piem., nosaukuma vai adreses maiņa), vai informācijas, kas sākotnējā paziņojuma brīdī nebija pieejama (pamatnostādņu 2.1. punkta e) un f) apakšpunkts), pārtraukšanu vai grozīšanu.

# 1. pielikums — paziņojuma veidlapa pakalpojumu sniegšanas brīvības īstenošanai

1	Šī paziņojuma nosūtīšanas datums no piederības uz uzņēmējas kompetento iestādi	DD/MM/GGGG
2	Uzņēmēja dalībvalsts	
3	Paziņojuma veids	<input type="checkbox"/> Pirmais paziņojums <input type="checkbox"/> Izmaiņas iepriekšējā paziņojumā
4	Kredīta starpnieka nosaukums	
5	Dzimšanas datums fiziskas personas gadījumā	DD/MM/GGGG
6	Piederības valsts reģistrācijas numurs	
7	Galvenā biroja adrese	
8	E-pasts	
9	Tālruņa numurs	
10	Faksa numurs	
11	Piederības kompetentās iestādes nosaukums	
12	Piederības dalībvalsts	
13	Tiešsaistes reģistra tīmekļa adrese	
14	Tiktāl, cik pieejami, kredīta starpnieka sniedzamie pakalpojumi uzņēmējā dalībvalstī.	<input type="checkbox"/> piedāvā kredītņēmumus/iepazīstina ar kredītņēmumiem <input type="checkbox"/> piedalās sagatavošanas/pirmslīguma administratīvajos darbos <input type="checkbox"/> slēdz kredītņēmumus <input type="checkbox"/> sniedz konsultāciju pakalpojumus



15	Piesaistītais kredīta starpnieks	<input type="checkbox"/> Jā <input type="checkbox"/> Nē
16	Piesaistīta kredīta starpnieka gadījumā:  a) Kreditora(-u) vai grupu, kurām starpnieks ir piesaistīts uzņēmējā dalībvalstī, nosaukums un reģistrācijas numurs  b) Vai kredīta starpnieks ir ekskluzīvi piesaistīts tikai vienam kreditoram  c) Apstiprinājums, ka kreditors(-i) uzņemas pilnu un beznosacījumu atbildību par kredīta starpnieka darbībām	a) .....  b) .....  c) .....

## 2. pielikums — paziņojuma veidlapa brīvības veikt uzņēmējdarbību īstenošanai

1	Šī paziņojuma nosūtīšanas datums no piederības uzņēmēja kompetento iestādi	DD/MM/GGGG
2	Uzņēmēja dalībvalsts	
3	Paziņojuma veids	<input type="checkbox"/> Pirmais paziņojums <input type="checkbox"/> Izmaiņas iepriekšējā paziņojumā
4	Kredīta starpnieka nosaukums	
5	Dzimšanas datums fiziskas personas gadījumā	DD/MM/GGGG
6	Piederības valsts reģistrācijas numurs	
7	Galvenā biroja adrese	
8	E-pasts	
9	Tālruņa numurs	
10	Faksa numurs	
11	Piederības kompetentās iestādes nosaukums	
12	Piederības dalībvalsts	
13	Tiešsaistes reģistra tīmekļa adrese	
14	Informācija par filiāli (tiklīdz, cik pieejama paziņojuma brīdī) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adrese</li> <li>• Tālruņa numurs</li> <li>• E-pasts</li> <li>• Faksa numurs</li> </ul>	
15	To fizisko personu vārdi, uzvārdi un dzimšanas datumi, kuras ir atbildīgas par filiāles vadīšanu (tiklīdz, cik pieejami uz paziņojuma brīdi)	

16	Tiktāl, cik pieejami, kredīta starpnieka sniedzamie pakalpojumi uzņēmējā dalībvalstī	<input type="checkbox"/> piedāvā kredītīgumus/iepazīstina ar kredītīgumiem <input type="checkbox"/> piedalās sagatavošanas/pirmslīguma administratīvajos darbos <input type="checkbox"/> slēdz kredītīgumus <input type="checkbox"/> sniedz konsultāciju pakalpojumus
17	Piesaistītais kredīta starpnieks	<input type="checkbox"/> Jā <input type="checkbox"/> Nē
18	Piesaistīta kredīta starpnieka gadījumā:  a) Kreditora(-u) vai grupu, kurām starpnieks ir piesaistīts uzņēmējā dalībvalstī, nosaukums un reģistrācijas numurs  b) Vai kredīta starpnieks ir ekskluzīvi piesaistīts tikai vienam kreditoram  c) Apstiprinājums, ka kreditors(-i) uzņemas pilnu un beznosacījumu atbildību par kredīta starpnieka darbībām	a) .....  b) .....  c) .....