

EBA/GL/2015/19

19.10.2015

Gairės

dėl oficialių pranešimų apie kredito tarpininkus pagal Hipotekos kreditų direktyvą

1. Atitikties ir ataskaitų teikimo prievolės

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 21.12.2015. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokio pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2015/19“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.

Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

4. Šiose gairėse kalbama apie buveinės valstybės narės kompetentingoms valdžios institucijoms taikomą reikalavimą pranešti priimančiosios valstybės narės kompetentingoms valdžios institucijoms apie kredito tarpininkus, kurie ketina imtis veiklos kitoje valstybėje narėje („oficialusis pranešimas“), kaip nurodyta Direktyvos 2014/17/ES 32 straipsnyje. Be to, šiose gairėse išdėstyti reikalavimai atnaujinti kredito tarpininkų, kurie nurodyti oficialiajame pranešime, viešojo registro duomenis.

Taikymo sritis

5. Šios gairės taikomos oficialiesiems pranešimams apie kredito tarpininkų naudojimąsi įsisteigimo laisve ir laisve teikti paslaugas, kaip nurodyta Direktyvos 2014/17/ES 32 straipsnio 3 dalies 2 pastraipoje²; gairės netaikomos tarpvalstybinio mastu veikiančių kredito tarpininkų priežiūros metodui ir būdams.

Adresatai

Kam skirtos šios gairės

6. Šios gairės yra skirtos kompetentingoms institucijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje (EBI institucija), kurios taip pat yra Direktyvos 2014/17/ES 4 straipsnio 22 punkte apibrėžtos kompetentingos valdžios institucijos. Gairės taikomos atsižvelgiant į tai, kad šios institucijos yra paskirtos kaip institucijos, kompetingos užtikrinti, kad būtų taikomos tos Direktyvos 2014/17/ES nuostatos, dėl kurių parengtos šios gairės, ir jos būtų įgyvendinamos.

Kam skirti reikalavimai teikti informaciją

7. Nepaisant to, ar į EBI instituciją kreipiamasi pagal 7 dalį, jeigu valstybė narė pagal Direktyvos 2014/17/ES 5 straipsnį paskyrė daugiau negu vieną instituciją ir viena iš jų nėra EBI institucija, nedarant poveikio pagal Direktyvos 2014/17/ES 5 straipsnio 3 dalį patvirtintai nacionalinei tvarkai, pagal tą straipsnį paskirta EBI institucija turėtų:

- a) nedelsdama informuoti kitą paskirtą instituciją apie šias gaires ir jų taikymo terminą;

² 2014 m. vasario 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/17/ES dėl vartojimo kredito sutarčių dėl gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2008/48/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 (OL L 60, 2014 2 28, p. 34).

- b) raštu paprašyti tos institucijos apsvarstyti galimybę taikyti gaires;
- c) raštu paprašyti tos institucijos per du mėnesius nuo pranešimo pagal a punktą dienos informuoti EBI arba EBI instituciją, ar ji laikosi arba ketina laikytis šių gairių; ir
- d) jeigu reikia, nedelsdama perduoti EBI pagal c punktą gautą informaciją.

Apibrėžtys

- 8. Jei nenurodyta kitaip, Direktyvoje 2014/17/ES vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę.

3. Įgyvendinimas

Taikymo terminas

- 9. Šios gairės taikomos nuo 2016 m. kovo 21 d., išskyrus 8 dalyje išdėstytus reikalavimus teikti informaciją, kurie taikomi nuo [paskelbimo oficialiosiomis kalbomis diena + 1 diena].

4. Gairės dėl oficialiųjų pranešimų

1. Naudojimasis laisve teikti paslaugas

1.1 Oficialiajame pranešime, kuris nurodytas Direktyvos 2014/17/ES 32 straipsnio 3 dalies 2 pastraipoje, dėl paslaugų teikimo turėtų būti nurodyta:

- a. priimančioji valstybė narė, kurioje kredito tarpininkas ketina vykdyti veiklą;
- b. kredito tarpininko pavadinimas, buveinės adresas ir registracijos numeris;
- c. buveinės šalies kompetentingos valdžios institucijos interneto registro, kuriame galima rasti informacijos apie tarpininką, interneto svetainės adresas;
- d. dabartinės kompetentingos valdžios institucijos buveinės valstybėje narėje pavadinimas;
- e. jei buveinės kompetentingos valdžios institucijos registre turima informacijos, – paslaugos, kurias kredito tarpininkas ketina teikti priimančiojoje valstybėje narėje;
- f. kai taikoma, kreditoriaus (-ių), su kuriuo (-iais) kredito tarpininkas yra susietas arba išskirtinai kurio (-ių) vardu jis veikia, pavadinimas ir registracijos numeris, taip pat tokiais atvejais – dar ir kreditoriaus (-ių) patvirtinimas, kad jis besąlygiškai prisiima visą atsakomybę už tokio kredito tarpininko veiklą;
- g. gimimo data (fizinio asmens atveju) ir
- h. buveinės šalies kompetentingos valdžios institucijos pranešimo kredito tarpininkui data.

2. Naudojimasis įsisteigimo laisve

2.1 Oficialiajame pranešime, kuris nurodytas Direktyvos 2014/17/ES 32 straipsnio 3 dalies 2 pastraipoje, dėl filialo steigimo turėtų būti nurodyta:

- a. priimančioji valstybė narė, kurioje kredito tarpininkas ketina steigti filialą;
- b. kredito tarpininko pavadinimas, buveinės adresas ir registracijos numeris;
- c. buveinės šalies kompetentingos valdžios institucijos interneto registro, kuriame galima rasti informacijos apie tarpininką, interneto svetainės adresas;
- d. dabartinės kompetentingos valdžios institucijos buveinės valstybėje narėje pavadinimas;
- e. siūlomo filialo adresas, jei jis žinomas teikiant pranešimą;

- f. už siūlomo filialo valdymą atsakingų asmenų pavardės, jei jos žinomos teikiant pranešimą;
- g. jei buveinės kompetentingos valdžios institucijos registre turima informacijos, – paslaugos, kurias kredito tarpininkas ketina teikti priimančiojoje valstybėje narėje;
- h. gimimo data (fizinio asmens atveju) ir
- i. kai taikoma, kreditoriaus (-ių), su kuriuo (-iais) kredito tarpininkas yra susietas arba išskirtinai kurio vardu jis veikia, pavadinimas ir registracijos numeris, taip pat tokiais atvejais – dar ir kreditoriaus (-ių) patvirtinimas, kad jis besąlygiškai prisiima visą atsakomybę už kredito tarpininko veiklą;
- j. buveinės šalies kompetentingos valdžios institucijos pranešimo kredito tarpininkui data.

3. Pranešimo perdavimas

3.1 Buveinės šalies kompetentinga valdžios institucija reikiamą informaciją priimančiosios (-ųjų) šalies (-ių) kompetentingai (-oms) valdžios institucijai (-oms) turėtų perduoti naudodamasi atitinkamai 1 ir 2 priedėliuose pateiktais pranešimo pavyzdžiais. Kai reikia perduoti keletą pranešimų, kompetentingos valdžios institucijos gali nuspręsti perduoti apibendrintą informaciją, tačiau tai jos turėtų daryti naudodamosi 1 ir 2 priede pateiktomis antraštėmis. Jei kompetentingos valdžios institucijos su tuo sutinka ir kai pranešimų yra keletas, pranešimus jos gali perduoti elektroniniu būdu.

3.2 Kompetentingos valdžios institucijos reikiamą informaciją turėtų pateikti raštu ir priimančiosios valstybės narės kompetentingai valdžios institucijai priimtina kalba.

3.3 Kai įmanoma ir kai tai priimtina atitinkamai kompetentingai valdžios institucijai, kompetentingos valdžios institucijos reikiamą informaciją turėtų perduoti elektroniniu būdu. Kai tai neįmanoma ar nepriimtina, turėtų būti naudojamos pašto paslaugomis. Kai naudojamos pašto paslaugomis, buveinės šalies kompetentinga valdžios institucija pranešimą turėtų perduoti taip, kad priimančiosios šalies kompetentinga valdžios institucija pranešimą gautų per Direktyvos 2014/17/ES 32 straipsnio 3 dalyje nurodytą vieno mėnesio laikotarpį (t. y. per mėnesį nuo kredito tarpininko pranešimo buveinės šalies kompetentingoms valdžios institucijoms datos).

3.4 Kompetentingos valdžios institucijos turėtų viešai paskelbti tokią su oficialiaisiais pranešimais susijusią informaciją:

- a. kompetentingoms valdžios institucijoms priimtinas kalbas;
- b. adresą, kuriuo turi būti siunčiami oficialieji pranešimai (jei siunčiama paštu); ir
- c. elektronines priemones, kuriomis galima pateikti oficialiuosius pranešimus, taip pat aktualius kontaktinius duomenis.

4. Registracija

- 4.1 Buveinės valstybės narės kompetentinga valdžios institucija turėtų laiku atnaujinti savo viešąjį registrą reikiama informacija, kaip nurodyta Direktyvos 2014/17/ES 29 straipsnyje.
- 4.2 Be to, priimančiosios valstybės narės kompetentingos valdžios institucijos savo viešajame registre turėtų per mėnesį paskelbti informaciją, pateiktą iš buveinės valstybės narės gautame pranešime, įskaitant kredito tarpininko pavadinimą, buveinės adresą ir kontaktinius duomenis.

5. Pranešimas apie pasikeitusią pradinio pranešimo informaciją

- 5.1 Buveinės valstybės narės kompetentingos valdžios institucijos turėtų priimančiosios šalies kompetentingoms valdžios institucijoms kuo greičiau (ir ne vėliau kaip per kalendorinį mėnesį) bet koku tinkamu būdu pranešti apie veiklos, apie kurią pateikiamas oficialusis pranešimas, nutraukimą ar pakeitimą arba statinių duomenų pasikeitimą (pvz., pavadinimo arba adreso pasikeitimą) arba pateikti informaciją, kurios neturėta teikiant pirminį pranešimą (2.1 gairės e ir f punktai).

1 priedas. Pranešimo apie naudojamąsi laisve teikti paslaugas forma

1	Data, kai šį pranešimą buveinės šalies kompetentinga valdžios institucija perduoda priimančiosios šalies kompetentingai valdžios institucijai	METAI/MĖNUO/DIENA
2	Priimančioji valstybė narė	
3	Pranešimo tipas	<input type="checkbox"/> Pirmasis pranešimas <input type="checkbox"/> Pakeistas ankstesnysis pranešimas
4	Kredito tarpininko pavadinimas	
5	Gimimo data (fizinio asmens atveju)	METAI/MĖNUO/DIENA
6	Buveinės šalies valstybinis registracijos numeris	
7	Buveinės adresas	
8	E. paštas	
9	Telefono numeris	
10	Fakso numeris	
11	Buveinės šalies kompetentingos valdžios institucijos pavadinimas	
12	Buveinės valstybė narė	
13	Internetinio registro svetainės adresas	
14	Jei žinoma, paslaugos, kurias priimančiojoje valstybėje narėje teiks kredito tarpininkas	<input type="checkbox"/> siūlo ar pristato kredito susitarimus <input type="checkbox"/> padeda atlikti parengiamąjį arba laikotarpio iki sutarties sudarymo administracinį darbą <input type="checkbox"/> sudaro kredito susitarimus <input type="checkbox"/> teikia konsultacines paslaugas

15	Susietasis kredito tarpininkas	<input type="checkbox"/> Taip <input type="checkbox"/> Ne
16	Susietojo kredito tarpininko atveju: a) kreditoriaus (-ių) ar grupių, su kuriomis tarpininkas yra susietas priimančiojoje valstybėje narėje, pavadinimas ir registracijos numeris; b) ar kredito tarpininkas yra susietas tik su vienu kreditoriumi; c) patvirtinimas, kad kreditorius (-iai) besąlygiškai prisiima visą atsakomybę už kredito tarpininkavimo veiklą.	a) b) c)

2 priedas. Pranešimo apie naudojimąsi įsisteigimo laisve forma

1	Data, kai šį pranešimą buveinės šalies kompetentinga valdžios institucija perduoda priimančiosios šalies kompetentingai valdžios institucijai	METAI/MĖNUO/DIENA
2	Priimančioji valstybė narė	
3	Pranešimo tipas	<input type="checkbox"/> Pirmasis pranešimas <input type="checkbox"/> Pakeistas ankstesnysis pranešimas
4	Kredito tarpininko pavadinimas	
5	Gimimo data (fizinio asmens atveju)	METAI/MĖNUO/DIENA
6	Buveinės šalies valstybinis registracijos numeris	
7	Buveinės adresas	
8	E. paštas	
9	Telefono numeris	
10	Fakso numeris	
11	Buveinės šalies kompetentingos valdžios institucijos pavadinimas	
12	Buveinės valstybė narė	
13	Internetinio registro svetainės adresas	
14	Filialo duomenys (jei žinoma teikiant pranešimą) <ul style="list-style-type: none"> • Adresas • Telefono numeris • E. paštas • Fakso numeris 	
15	Už filialo valdymą atsakingo (-ų) asmens (-ų) pavardė (s) (jei žinoma teikiant pranešimą)	

16	Jei žinoma, paslaugos, kurias priimančiojoje valstybėje narėje teiks kredito tarpininkas	<input type="checkbox"/> siūlo ar pristato kredito susitarimus <input type="checkbox"/> padeda atlikti parengiamąjį arba laikotarpio iki sutarties sudarymo administracinį darbą <input type="checkbox"/> sudaro kredito susitarimus <input type="checkbox"/> teikia konsultacines paslaugas
17	Susietasis kredito tarpininkas	<input type="checkbox"/> Taip <input type="checkbox"/> Ne
18	Susietojo kredito tarpininko atveju: a) kreditoriaus (-ių) ar grupių, su kuriomis tarpininkas yra susietas priimančiojoje valstybėje narėje, pavadinimas ir registracijos numeris; b) ar kredito tarpininkas yra susietas tik su vienu kreditoriumi; c) patvirtinimas, kad kreditorius (-iai) besąlygiškai prisiima visą atsakomybę už kredito tarpininkavimo veiklą.	a) b) c)