

EBA/GL/2015/19

19.10.2015

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τις κοινοποιήσεις
διαβατηρίου για μεσίτες πιστώσεων
βάσει της οδηγίας για την ενυπόθηκη
πίστη

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 21.12.2015. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2015/19». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πραγματεύονται την υποχρέωση των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών καταγωγής να κοινοποιούν στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής τους μεσίτες πιστώσεων που προτίθενται να ασκήσουν επιχειρηματική δραστηριότητα σε άλλο κράτος μέλος ('«κοινοποίηση διαβατηρίου»') όπως ορίζεται στο άρθρο 32 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν επίσης τις απαιτήσεις επικαιροποίησης του δημόσιου μητρώου που περιλαμβάνει τους μεσίτες πιστώσεων τους οποίους αφορά η κοινοποίηση διαβατηρίου.

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν για τις κοινοποιήσεις διαβατηρίου που αφορούν την άσκηση της ελευθερίας εγκατάστασης και της παροχής υπηρεσιών από μεσίτες πιστώσεων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 δεύτερο εδάφιο της οδηγίας 2014/17/ΕΕ², δεν καλύπτουν δε τη μέθοδο και τα μέσα εποπτείας των μεσιτών πιστώσεων που δραστηριοποιούνται σε διασυνοριακή βάση.

Αποδέκτες

Αποδέκτες των κατευθυντήριων γραμμών

7. Οι κατευθυντήριες αρχές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (αρχή EAT), οι οποίες είναι επίσης αρμόδιες αρχές κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4 σημείο 22) της οδηγίας 2014/17/ΕΕ. Εφαρμόζονται στον βαθμό που οι εν λόγω αρχές έχουν οριστεί ως αρμόδιες για τη διασφάλιση της εφαρμογής και της επιβολής των διατάξεων της οδηγίας 2014/17/ΕΕ στις οποίες αναφέρονται οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Αποδέκτες των απαιτήσεων παροχής πληροφοριών

8. Ανεξαρτήτως εάν μια αρχή EAT εμπίπτει ή όχι στις διατάξεις της παραγράφου 7, στις περιπτώσεις όπου ένα κράτος μέλος έχει ορίσει περισσότερες από μία αρχές σύμφωνα με το άρθρο 5 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ και μία εξ αυτών δεν αποτελεί αρχή EAT, η αρχή EAT που έχει οριστεί βάσει του εν λόγω άρθρου πρέπει, με την επιφύλαξη των εθνικών ρυθμίσεων που έχουν θεσπιστεί βάσει του άρθρου 5 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ:

² Οδηγία 2014/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Φεβρουαρίου 2014 σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (ΕΕ L 60, 28.02.2014, σ. 34).

- α) να ενημερώσει χωρίς καθυστέρηση την άλλη ορισθείσα αρχή σχετικά με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές και την ημερομηνία εφαρμογής τους·
- β) να ζητήσει εγγράφως από την εν λόγω αρχή να εξετάσει το ενδεχόμενο εφαρμογής των κατευθυντήριων γραμμών·
- γ) να ζητήσει εγγράφως από την εν λόγω αρχή να ενημερώσει είτε την EAT είτε την αρχή EAT εντός δύο μηνών από την γνωστοποίηση δυνάμει του στοιχείου α) κατά πόσον εφαρμόζει ή σκοπεύει να εφαρμόσει τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές· και
- δ) κατά περίπτωση, να διαβιβάσει χωρίς καθυστέρηση στην EAT τις πληροφορίες που έχει λάβει δυνάμει του στοιχείου γ).

Ορισμοί

9. Εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία 2014/17/ΕΕ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από τις 21 Μαρτίου 2016, εξαιρουμένων των απαιτήσεων πληροφόρησης που αναφέρονται στην παράγραφο 8 και οι οποίες ισχύουν από τις [ημερομηνία δημοσίευσης στις επίσημες γλώσσες + 1 ημέρα].

4. Κατευθυντήριες γραμμές για τις κοινοποιήσεις διαβατηρίου

Άσκηση του δικαιώματος ελεύθερης παροχής υπηρεσιών

Όσον αφορά την παροχή υπηρεσιών, η κοινοποίηση διαβατηρίου που αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 εδάφιο 2 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ θα πρέπει να περιέχει τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) το κράτος μέλος υποδοχής όπου ο μεσίτης πιστώσεων προτίθεται να ασκήσει τις δραστηριότητές του,
- β) το όνομα, τη διεύθυνση των κεντρικών γραφείων και τον αριθμό καταχώρισης μητρώου του μεσίτη πιστώσεων,
- γ) τη διαδικτυακή διεύθυνση του ηλεκτρονικού μητρώου της αρμόδιας αρχής καταγωγής όπου διατίθενται πληροφορίες σχετικά με τον μεσίτη πιστώσεων,
- δ) το όνομα της τρέχουσας αρμόδιας αρχής στο κράτος μέλος καταγωγής,
- ε) στον βαθμό που είναι διαθέσιμα στο μητρώο της αρμόδιας αρχής καταγωγής, τις υπηρεσίες που προτίθεται να παράσχει ο μεσίτης πιστώσεων στο κράτος μέλος υποδοχής,
- στ) κατά περίπτωση, το όνομα και τον αριθμό καταχώρισης του ή των πιστωτικών φορέων με τους οποίους είναι συνδεδεμένος ο μεσίτης πιστώσεων ή για λογαριασμό των οποίων ενεργεί κατ' αποκλειστικότητα και, στην προκειμένη περίπτωση, την επιβεβαίωση ότι ο ή οι πιστωτικοί φορείς αναλαμβάνουν την πλήρη και άνευ όρων ευθύνη για τις δραστηριότητες του μεσίτη πιστώσεων,
- ζ) την ημερομηνία γέννησης σε περίπτωση φυσικού προσώπου, και
- η) την ημερομηνία την οποία κοινοποιήθηκε από την αρμόδια αρχή καταγωγής στον μεσίτη πιστώσεων.

Άσκηση του δικαιώματος εγκατάστασης

1.1 Όσον αφορά την εγκατάσταση υποκαταστήματος, η κοινοποίηση διαβατηρίου που αναφέρεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 εδάφιο 2 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ θα πρέπει να περιέχει τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) το κράτος μέλος υποδοχής όπου ο μεσίτης πιστώσεων προτίθεται να ιδρύσει υποκατάστημα,
- β) το όνομα, τη διεύθυνση των κεντρικών γραφείων και τον αριθμό καταχώρισης του μεσίτη πιστώσεων,

- γ) τη διαδικτυακή διεύθυνση του ηλεκτρονικού μητρώου της αρμόδιας αρχής καταγωγής όπου διατίθενται πληροφορίες σχετικά με τον μεσίτη πιστώσεων,
- δ) το όνομα της τρέχουσας αρμόδιας αρχής στο κράτος μέλος καταγωγής,
- ε) τη διεύθυνση του προτεινόμενου υποκαταστήματος στον βαθμό που είναι διαθέσιμη κατά την περίοδο κοινοποίησης,
- στ) το όνομα ή τα ονόματα των υπευθύνων για τη διαχείριση του προτεινόμενου υποκαταστήματος στον βαθμό που είναι διαθέσιμα κατά την περίοδο κοινοποίησης,
- ζ) στον βαθμό που είναι διαθέσιμα στο μητρώο της αρμόδιας αρχής καταγωγής, τις υπηρεσίες που προτίθεται να παράσχει ο μεσίτης πιστώσεων στο κράτος μέλος υποδοχής,
- η) την ημερομηνία γέννησης σε περίπτωση φυσικού προσώπου,
- θ) κατά περίπτωση, το όνομα και τον αριθμό καταχώρισης του ή των πιστωτικών φορέων με τους οποίους είναι συνδεδεμένος ο μεσίτης πιστώσεων ή για λογαριασμό των οποίων ενεργεί κατ' αποκλειστικότητα και, στην προκειμένη περίπτωση, την επιβεβαίωση ότι ο ή οι πιστωτικοί φορείς αναλαμβάνουν την πλήρη και άνευ όρων ευθύνη για τις δραστηριότητες του μεσίτη πιστώσεων, και
- ι) την ημερομηνία κοινοποίησης από την αρμόδια αρχή καταγωγής προς τον μεσίτη πιστώσεων.

Διαβίβαση της κοινοποίησης

Οι απαιτούμενες πληροφορίες θα πρέπει να κοινοποιούνται από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής προς την αρμόδια αρχή του ή των κρατών μελών υποδοχής, χρησιμοποιώντας τα υποδείγματα κοινοποίησης που παρατίθενται στα παραρτήματα 1 και 2, κατά περίπτωση. Σε περίπτωση πολλαπλών κοινοποιήσεων προς γνωστοποίηση, οι αρμόδιες αρχές δύνανται εναλλακτικά να γνωστοποιήσουν συγκεντρωτικές πληροφορίες, αλλά θα πρέπει να το πράξουν χρησιμοποιώντας τις επικεφαλίδες που παρατίθενται στα παραρτήματα 1 και 2. Οι σχετικές αρμόδιες υπηρεσίες δύνανται να γνωστοποιήσουν πολλαπλές κοινοποιήσεις σε ηλεκτρονική μορφή, εφόσον συμφωνήσουν επ' αυτού.

Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσκομίσουν τις απαιτούμενες πληροφορίες εγγράφως σε γλώσσα που είναι αποδεκτή από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής.

Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παράσχουν τις απαιτούμενες πληροφορίες με ηλεκτρονικά μέσα όπου αυτό είναι δυνατό και αποδεκτό από τις σχετικές αρμόδιες αρχές. Εάν αυτό δεν είναι δυνατό ή αποδεκτό, θα πρέπει να χρησιμοποιείται η διαβίβαση μέσω ταχυδρομείου. Σε περίπτωση που χρησιμοποιηθεί η διαβίβαση μέσω ταχυδρομείου, η κοινοποίηση πρέπει να αποστέλλεται από την αρμόδια αρχή καταγωγής, παρέχοντας επαρκή χρόνο μέχρις ότου η αρμόδια αρχή υποδοχής παραλάβει την κοινοποίηση στο πλαίσιο του χρονικού πλαισίου του ενός μηνός που καθορίζεται στο άρθρο 32 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ (δηλαδή

ενός μηνός από την ημερομηνία της κοινοποίησης από τον μεσίτη πιστώσεων προς την αρμόδια αρχή καταγωγής).

Οι αρμόδιες αρχές καθιστούν διαθέσιμες στο κοινό τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τις κοινοποιήσεις διαβατηρίου:

- α) τις γλώσσες που γίνονται δεκτές από τις αρμόδιες αρχές,
- β) τη διεύθυνση στην οποία πρέπει να αποστέλλονται οι κοινοποιήσεις διαβατηρίου, εάν υποβάλλονται μέσω ταχυδρομείου, και
- γ) τα ηλεκτρονικά μέσα που μπορεί να χρησιμοποιηθούν για την υποβολή των κοινοποιήσεων διαβατηρίου και όλα τα σχετικά στοιχεία επικοινωνίας.

Καταχώριση

Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής οφείλει να επικαιροποιεί το δημόσιο μητρώο της με τις απαραίτητες πληροφορίες, όπως ορίζεται στο άρθρο 29 της οδηγίας 2014/17/ΕΕ, εγκαίρως.

Επιπλέον, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής να καθιστά διαθέσιμες στο δημόσιο μητρώο της, εντός ενός μηνός, τις πληροφορίες που περιέχονται στην κοινοποίηση του κράτους μέλους καταγωγής, συμπεριλαμβανομένου του ονόματος, της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων και των στοιχείων επικοινωνίας του μεσίτη πιστώσεων.

Κοινοποίηση αλλαγών στις πληροφορίες της αρχικής κοινοποίησης

Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής οφείλει να κοινοποιεί την παύση ή την τροποποίηση των δραστηριοτήτων που αφορούν το διαβατήριο ή των «στατικών δεδομένων» (π.χ. αλλαγή ονόματος ή διεύθυνσης) ή πληροφορίες που δεν ήταν διαθέσιμες κατά την περίοδο της αρχικής κοινοποίησης (κατευθυντήρια γραμμή 2.1 στοιχεία ε) και στ)) στην αρμόδια αρχή υποδοχής το συντομότερο δυνατό, το αργότερο δε εντός ενός ημερολογιακού μηνός, με οποιοδήποτε κατάλληλο μέσο.

Παράρτημα 1 – Έντυπο κοινοποίησης για την άσκηση του δικαιώματος της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών

1	Ημερομηνία διαβίβασης της παρούσας κοινοποίησης από την αρμόδια αρχή καταγωγής προς την αρμόδια αρχή υποδοχής	ΗΗ/ΜΜ/ΕΕΕΕ
2	Κράτος μέλος υποδοχής	
3	Είδος κοινοποίησης	<input type="checkbox"/> Πρώτη κοινοποίηση <input type="checkbox"/> Αλλαγή προηγούμενης κοινοποίησης
4	Ονομασία μεσίτη πιστώσεων	
5	Ημερομηνία γέννησης σε περίπτωση φυσικού προσώπου	ΗΗ/ΜΜ/ΕΕΕΕ
6	Αριθμός καταχώρισης κράτους μέλους καταγωγής	
7	Διεύθυνση κεντρικών γραφείων	
8	Email	
9	Τηλέφωνο	
10	Φαξ	
11	Ονομασία αρμόδιας αρχής καταγωγής	
12	Κράτος μέλος καταγωγής	
13	Διαδικτυακή διεύθυνση ηλεκτρονικού μητρώου	

14	<p>Στο βαθμό που είναι διαθέσιμες, οι υπηρεσίες που πρόκειται να παρασχεθούν από τον μεσίτη πιστώσεων στο κράτος μέλος υποδοχής</p>	<p><input type="checkbox"/> προσφορά/παρουσίαση συμβάσεων πίστωσης</p> <p><input type="checkbox"/> συνδρομή σε προπαρασκευαστικές/προσυμβατικές διοικητικές εργασίες</p> <p><input type="checkbox"/> σύναψη συμβάσεων πίστωσης</p> <p><input type="checkbox"/> παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών</p>
15	<p>Συνδεδεμένος μεσίτης πιστώσεων</p>	<p><input type="checkbox"/> Ναι</p> <p><input type="checkbox"/> Όχι</p>
16	<p>Εάν πρόκειται για συνδεδεμένο μεσίτη πιστώσεων:</p> <p>α) Ονομασία και αριθμός καταχώρισης του ή των πιστωτικών φορέων ή των ομίλων με τους οποίους είναι συνδεδεμένος ο μεσίτης πιστώσεων στο κράτος μέλος υποδοχής</p> <p>β) Κατά πόσον ο μεσίτης πιστώσεων είναι αποκλειστικά συνδεδεμένος με έναν μόνο πιστωτικό φορέα</p> <p>γ) Επιβεβαίωση ότι ο ή οι πιστωτικοί φορείς αναλαμβάνουν την πλήρη και άνευ όρων ευθύνη για τις δραστηριότητες του μεσίτη πιστώσεων</p>	<p>a)</p> <p>b)</p> <p>c)</p>

Παράρτημα 2 – Έντυπο κοινοποίησης για την άσκηση του δικαιώματος της ελεύθερης εγκατάστασης

1	Ημερομηνία διαβίβασης της παρούσας κοινοποίησης από την αρμόδια αρχή καταγωγής προς την αρμόδια αρχή υποδοχής	HH/MM/EEEE
2	Κράτος μέλος υποδοχής	
3	Είδος κοινοποίησης	<input type="checkbox"/> Πρώτη κοινοποίηση <input type="checkbox"/> Αλλαγή προηγούμενης κοινοποίησης
4	Ονομασία μεσίτη πιστώσεων	
5	Ημερομηνία γέννησης σε περίπτωση φυσικού προσώπου	HH/MM/EEEE
6	Αριθμός καταχώρισης κράτους μέλους καταγωγής	
7	Διεύθυνση κεντρικών γραφείων	
8	Email	
9	Τηλέφωνο	
10	Φαξ	
11	Ονομασία αρμόδιας αρχής καταγωγής	
12	Κράτος μέλος καταγωγής	
13	Διαδικτυακή διεύθυνση ηλεκτρονικού μητρώου	
14	Στοιχεία υποκαταστήματος (στον βαθμό που είναι διαθέσιμα κατά την περίοδο κοινοποίησης) <ul style="list-style-type: none"> • Διεύθυνση • Τηλέφωνο • Email • Φαξ 	

15	Το ή τα ονόματα και η ή οι ημερομηνίες γέννησης του ή των φυσικών προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση του υποκαταστήματος (στον βαθμό που είναι διαθέσιμα κατά την περίοδο κοινοποίησης)	
16	Στον βαθμό που είναι διαθέσιμες, οι υπηρεσίες που πρόκειται να παρασχεθούν από τον μεσίτη πιστώσεων στο κράτος μέλος υποδοχής	<input type="checkbox"/> προσφορά/παρουσίαση συμβάσεων πίστωσης <input type="checkbox"/> συνδρομή σε προπαρασκευαστικές/προσυμβατικές διοικητικές εργασίες <input type="checkbox"/> σύναψη συμβάσεων πίστωσης <input type="checkbox"/> παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών
17	Συνδεδεμένος μεσίτης πιστώσεων	<input type="checkbox"/> Ναι <input type="checkbox"/> Όχι
18	Εάν πρόκειται για συνδεδεμένο μεσίτη πιστώσεων: α) Όνομα και αριθμός καταχώρισης του ή των πιστωτικών φορέων ή των ομίλων με τους οποίους είναι συνδεδεμένος ο μεσίτης πιστώσεων στο κράτος μέλος υποδοχής β) Κατά πόσον ο μεσίτης πιστώσεων είναι αποκλειστικά συνδεδεμένος με έναν μόνο πιστωτικό φορέα γ) Επιβεβαίωση ότι ο ή οι πιστωτικοί φορείς αναλαμβάνουν την πλήρη και άνευ όρων ευθύνη για τις δραστηριότητες του μεσίτη πιστώσεων	α) β) γ)