

EBA/GL/2015/19

19.10.2015

Suunised

krediidivahendajate tegevuslubade
teadete kohta vastavalt
hüpoteekkrediidi direktiivile

1. Järgimis- ja aruandluskohustus

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 21.12.2015, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtjaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite EBA/GL/2015/19. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

Sisu

5. Käesolevates suunistes käsitletakse direktiivi 2014/17/EL artiklis 32 sätestatud nõuet, mille kohaselt peavad päritoluliikmeriigi pädevad asutused teavitama vastuvõtva liikmesriigi pädevaid asutusi krediidivahendajatest, kes kavatsevad teises liikmesriigis tegevust alustada (nn tegevusloa teade). Suunistes täpsustatakse ka nõudeid, mis näevad ette krediidivahendajate riikliku registri ajakohastamist seoses tegevusloa teatega.

Kohaldamisala

6. Suuniseid kohaldatakse tegevusloa teadetele, mis esitatakse vastavalt direktiivi 2014/17/EL² artikli 32 lõike 3 teisele lõigule krediidivahendajate asutamisevabaduse ja teenuste osutamise vabaduse kasutamisel. Need ei laiene piiriüleselt tegutsevate krediidivahendajate järelevalve meetoditele ega vahenditele.

Adressaadid

Käesolevate suuniste adressaadid

7. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevatele asutustele (edaspidi „EBA asutus”), mis on ühtlasi direktiivi 2014/17/EL artikli 4 punktis 22 määratletud pädevad asutused. Suuniseid kohaldatakse ulatuses, milles need asutused on määratud pädevaks tagama direktiivi 2014/17/EL nende nõuete kohaldamist ja jõustamist, mida käesolevad suunised käsitlevad.

Teabenõuete adressaadid

8. Olenemata sellest, kas EBA asutus on punkti 7 alusel adressaat või mitte, kui liikmesriik on määranud direktiivi 2014/17/EL artikli 5 kohaselt mitu asutust, kellest üks ei ole EBA asutus, peaks selle artikli alusel määratud EBA asutus, piiramata hüpoteeklaenude direktiivi 2014/17/EL artikli 5 lõike 3 alusel sõlmitud riiklike kokkuleppeid, tegema järgmist:
 - a) teatama teisele määratud asutusele viivitamata käesolevatest suunistest ja nende kohaldamise kuupäeva;
 - b) esitama sellele asutusele kirjaliku taotluse, et ta kaaluks suuniste kohaldamist;

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/17/EL, 4. veebruar 2014, elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediidilepingute kohta ning millega muudetakse direktiive 2008/48/EÜ ja 2013/36/EL ja määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 60, 28.2.2014, lk 34).

- c) esitama sellele asutusele kirjaliku taotluse, et ta teataks kahe kuu jooksul alapunkti a alusel esitatud teate kuupäevast kas EBA-le või EBA asutusele, kas ta kohaldab või kavatses kohaldada käesolevaid suuniseid, ning
- d) edastama vajaduse korral EBA-le viivitamata alapunkti c alusel saadud teabe.

Mõisted

- 9. Kui ei ole sätestatud teisiti, on kõigil direktiivis 2014/17/EL kasutatud ja määratletud mõistetel sama tähendus ka käesolevates suunistes.

3. Rakendamine

Kohaldamiskuupäev

- 10. Suuniseid kohaldatakse alates 21. märtsist 2016, välja arvatud punktis 8 osutatud teabenõuded, mida kohaldatakse alates [ametlikes keeltes avaldamise kuupäev + 1 päev].

4. Tegevuslubade teadete suunised

1. Teenuste osutamise vabaduse kasutamine

1.1 Teenuste osutamisel peaks tegevusloa teade, millele viidatakse direktiivi 2014/17/EL artikli 32 lõike 3 teises lõigus, sisaldama järgmist teavet:

- a. vastuvõttev liikmesriik, kus kredidivahendaja kavatseb alustada tegevust;
- b. kredidivahendaja nimi, peakontori aadress ja registreerimisnumber;
- c. kredidivahendaja andmeid sisaldava päritoluliikmesriigi pädeva asutuse veebiregistri aadress;
- d. päritoluliikmesriigi pädeva asutuse nimi;
- e. teenused, mida kredidivahendaja kavatseb vastuvõttvas liikmesriigis osutada, kui see teave on päritoluliikmesriigi pädeva asutuse registris kättesaadav;
- f. vajaduse korral selle krediidiandja nimi ja registreerimisnumber (nende krediidiandjate nimed ja registreerimisnumbrid), kellega kredidivahendaja on majanduslikult seotud või kelle heaks ta eksklusiivselt tegutseb, ning kinnitus, et krediidiandja võtab (krediidiandjad võtavad) kredidivahendaja tegevuse eest täieliku ja tingimusteta vastutuse;
- g. füüsilise isiku puhul tema sünnikuupäev ja
- h. päritoluliikmesriigi pädeva asutuse poolt kredidivahendajale saadetud teate kuupäev.

2. Asutamisvabaduse kasutamine

2.1 Filiaali asutamisel peaks tegevusloa teade, millele viidatakse direktiivi 2014/17/EL artikli 32 lõike 3 teises lõigus, sisaldama järgmist teavet:

- a. vastuvõttev liikmesriik, kus kredidivahendaja kavatseb asutada filiaali;
- b. kredidivahendaja nimi, peakontori aadress ja registreerimisnumber;
- c. kredidivahendaja andmeid sisaldava päritoluliikmesriigi pädeva asutuse veebiregistri aadress;
- d. päritoluliikmesriigi pädeva asutuse nimi;
- e. kavandatava filiaali aadress, kui see teave on teate saatmise ajal teada;

- f. kavandatava filiaali juhtimise eest vastutava isiku nimi (vastutavate isikute nimed), kui see teave on teate saatmise ajal teada;
- g. teenused, mida krediidivahendaja kavatseb vastuvõtvas liikmesriigis osutada, kui see teave on päritoluliikmesriigi pädeva asutuse registris kättesaadav;
- h. füüsilise isiku puhul tema sünnikuupäev;
- i. vajaduse korral selle krediidiandja nimi ja registreerimisnumber (nende krediidiandjate nimed ja registreerimisnumbrid), kellega krediidivahendaja on majanduslikult seotud või kelle heaks ta eksklusiivselt tegutseb, ning kinnitus, et krediidiandja võtab (krediidiandjad võtavad) krediidivahendaja tegevuse eest täieliku ja tingimusteta vastutuse, ja
- j. päritoluliikmesriigi pädeva asutuse poolt krediidivahendajale saadetud teate kuupäev.

3. Teate edastamine

- 3.1 Päritoluliikmesriigi pädev asutus peaks nõutava teabe edastama vastuvõtva liikmesriigi (vastuvõtivate liikmesriikide) pädevale asutusele, kasutades vastavalt vajadusele 1. või 2. lisas esitatud teavitamisvormi. Juhul kui edastada tuleb mitu teadet, võivad pädevad asutused esitada ka koondteabe, kasutades 1. ja 2. lisas ettenähtud rubriike. Kui asjaomased pädevad asutused selles kokku lepivad, võivad nad edastada mitut teadet elektrooniliselt.
- 3.2 Pädevad asutused peaksid esitama nõutava teabe kirjalikult vastuvõtva liikmesriigi pädeva asutuse aktsepteeritavas keeles.
- 3.3 Pädevad asutused peaksid edastama nõutava teabe võimaluse korral elektrooniliselt, kui see on asjaomaste pädevate asutuste jaoks vastuvõetav. Kui see ei ole võimalik või vastuvõetav, tuleks teave saata posti teel. Päritoluliikmesriigi pädev asutus peaks teate saatma posti teel piisavalt vara, et vastuvõtva liikmesriigi pädev asutus saaks teate direktiivi 2014/17/EL artikli 32 lõikes 3 sätestatud ühe kuu jooksul (st ühe kuu jooksul alates krediidivahendaja poolt päritoluliikmesriigi pädeva asutuse teavitamise kuupäevast).
- 3.4 Pädevad asutused peaksid tegevuslubade teadetega seoses avalikustama järgmise teabe:
 - a. pädevate asutuste aktsepteeritavad keeled;
 - b. tegevuslubade teadete jaoks ette nähtud postiaadress ja
 - c. elektroonilised vahendid tegevuslubade teadete edastamiseks ja asjakohased kontaktandmed.

4. Registreerimine

- 4.1 Päritoluliikmesriigi pädev asutus peaks ajakohastama oma riikliku registri, lisades sinna õigeaegselt vajaliku teabe, nagu on sätestatud direktiivi 2014/17/EL artiklis 29.

4.2 Lisaks peaks vastuvõtva liikmesriigi pädev asutus avalikustama ühe kuu jooksul oma riiklikus registris päritoluliikmesriigi esitatud teates sisalduva teabe, sealhulgas krediidivahendaja nime, peakontori aadressi ja kontaktandmed.

5. Esialgses teates sisalduva teabe muutmisest teavitamine

5.1 Päritoluliikmesriigi pädev asutus peaks teavitama vastuvõtva liikmesriigi pädevat asutust tegevusloaga hõlmatud tegevuse lõpetamisest või muutmisest või püsiandmete muutmisest (nt nime või aadressi muutmine) või teabest, mis ei olnud esialgse teate edastamisel kättesaadav (suuniste punkti 2.1 alapunktid e ja f), kõigi asjakohaste vahendite abil võimalikult kiiresti, kuid hiljemalt ühe kalendrikuu jooksul.

1. lisa. Teavitamisvorm teenuste osutamise vabaduse kasutamisel

1	Selle teate päritoluliikmesriigi pädevalt asutuselt vastuvõtva liikmesriigi pädevale asutusele edastamise kuupäev	PP.KK.AAAA
2	Vastuvõttev liikmesriik	
3	Teate liik	☐ esimene teade ☐ varasema teate muutmine
4	Krediidivahendaja nimi	
5	Füüsilise isiku puhul tema sünnikuupäev	PP.KK.AAAA
6	Registreerimisnumber päritoluliikmesriigis	
7	Peakontori aadress	
8	E-post	
9	Telefoninumber	
10	Faksinumber	
11	Päritoluliikmesriigi pädeva asutuse nimi	
12	Päritoluliikmesriik	
13	Veebiregistri aadress	
14	Teenused, mida krediidivahendaja osutab vastuvõttvas liikmesriigis, kui see teave on kättesaadav	☐ krediidilepingute esitlemine või pakkumine ☐ abistamine ettevalmistavas/lepingueelses administratiivtöös ☐ krediidilepingute sõlmimine ☐ nõustamisteenuste osutamine
15	Majanduslikult seotud krediidivahendaja	☐ jah ☐ ei

16	Majanduslikult seotud kredidivahendaja korral a) selle krediidiandja või grupi nimi ja registreerimisnumber (nende krediidiandjate või gruppide nimed ja registreerimisnumbrid), kellega vahendaja on vastuvõtnud liikmesriigis majanduslikult seotud b) kas kredidivahendaja on eksklusiivselt seotud ainult ühe krediidiandjaga c) kinnitus, et krediidiandja võtab (krediidiandjad võtavad) kredidivahendaja tegevuse eest täieliku ja tingimusteta vastutuse	a) b) c)
----	--	---

2. lisa. Teavitamisvorm asutamisevabaduse kasutamisel

1	Selle teate päritoluliikmesriigi pädevalt asutuselt vastuvõtva liikmesriigi pädevale asutusele edastamise kuupäev	PP.KK.AAAA
2	Vastuvõttev liikmesriik	
3	Teate liik	☐ esimene teade ☐ varasema teate muutmine
4	Krediidivahendaja nimi	
5	Füüsilise isiku puhul tema sünnikuupäev	PP.KK.AAAA
6	Registreerimisnumber päritoluliikmesriigis	
7	Peakontori aadress	
8	E-post	
9	Telefoninumber	
10	Faksinumber	
11	Päritoluliikmesriigi pädeva asutuse nimi	
12	Päritoluliikmesriik	
13	Veebiregistri aadress	
14	Filiaali andmed (kui see teave on teate saatmise ajal teada): • aadress • telefoninumber • e-post • faksinumber	
15	Filiaali juhtimise eest vastutava füüsilise isiku nimi ja sünnikuupäev (vastutavate füüsiliste isikute nimed ja sünnikuupäevad), kui see teave on teate saatmise ajal teada	

16	Teenused, mida kredidivahendaja osutab vastuvõtvast liikmesriigis, kui see teave on kättesaadav	☐ krediidlepingute esitlemine või pakkumine ☐ abistamine ettevalmistavas/lepingueelses administratiivtöös ☐ krediidlepingute sõlmimine ☐ nõustamisteenuste osutamine
17	Majanduslikult seotud kredidivahendaja	☐ jah ☐ ei
18	Majanduslikult seotud kredidivahendaja korral a) selle krediidiandja või grupi nimi ja registreerimisnumber (nende krediidiandjate või gruppide nimed ja registreerimisnumbrid), kellega vahendaja on vastuvõtvast liikmesriigis majanduslikult seotud b) kas kredidivahendaja on eksklusiivselt seotud ainult ühe krediidiandjaga c) kinnitus, et krediidiandja võtab (krediidiandjad võtavad) kredidivahendaja tegevuse eest täieliku ja tingimusteta vastutuse	a) b) c)