

EBA/GL/2015/19

19.10.2015

Obecné pokyny

k oznámením pro zprostředkovatele
úvěru podle směrnice o hypotečních
úvěrech

1. Dodržování pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 21.12.2015 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2015/19“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny se zabývají povinnostmi příslušných orgánů domovského členského státu informovat příslušné orgány hostitelského členského státu o zprostředkovatelích úvěru, kteří hodlají vykonávat činnost v jiném členském státě (dále jen „oznámení“), jak stanoví článek 32 směrnice 2014/17/EU. Tyto obecné pokyny též specifikují požadavky na aktualizaci informací o zprostředkovatelích úvěru ve veřejném registru v souvislosti s oznámením.

Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se uplatní na oznámení týkající se výkonu svobody usazování a volného pohybu služeb zprostředkovatelů úvěru podle druhého pododstavce čl. 32 odst. 3 směrnice 2014/17/EU² a nevztahují se na způsob a prostředky výkonu dohledu nad zprostředkovateli úvěru, kteří působí přeshraničně.

Adresáti

Subjekty, kterým jsou tyto obecné pokyny určeny

7. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům podle čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010 (orgán pro bankovníctví), které jsou rovněž příslušnými orgány podle čl. 4 odst. 22 směrnice 2014/17/EU. Použijí se v tom rozsahu, v jakém byly tyto orgány určeny jako příslušné k zajištění a vynucování dodržování ustanovení směrnice 2014/17/EU, ke kterým se tyto obecné pokyny vztahují.

Subjekty, na které se vztahuje informační povinnost

8. Bez ohledu na to, zda je orgán pro bankovníctví subjektem, jemuž jsou tyto obecné pokyny podle odstavce 7 určeny, pokud členský stát určí podle článku 5 směrnice 2014/17/EU více než jeden orgán, který není orgánem pro bankovníctví, měl by orgán pro bankovníctví určený podle zmíněného článku, aniž jsou dotčeny vnitrostátní mechanismy přijaté podle čl. 5 odst. 3 uvedené směrnice:
 - a) neprodleně informovat jiný určený orgán o těchto obecných pokynech a datu jejich použití;

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/17/EU ze dne 4. února 2014 o smlouvách o spotřebitelském úvěru na nemovitosti určené k bydlení a o změně směrnic 2008/48/ES a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 (Úř. věst. L 60, 28.2.2014, s. 34).

- b) písemně dotyčný orgán požádat, aby zvážil uplatňování těchto obecných pokynů;
- c) písemně dotyčný orgán požádat, aby do dvou měsíců od oznámení podle písmene a) informoval orgán EBA nebo orgán pro bankovníctví, zda tyto obecné pokyny uplatňuje nebo zamýšlí uplatňovat; a
- d) je-li to relevantní, neprodleně předat orgánu EBA informace, které obdrží podle písmene c).

Definice

- 9. Není-li uvedeno jinak, mají pojmy použité a vymezené směrnicí 2014/17/EU v těchto obecných pokynech stejný význam.

3. Provádění

Datum použití

- 10. Tyto obecné pokyny se použijí od 21. března 2016, a to s výjimkou pokynů týkajících se informačních povinností uvedených v odstavci 8, které se použijí od [datum zveřejnění v úředních jazycích + 1 den].

4. Obecné pokyny k oznámením

1. Výkon volného pohybu služeb

1.1 Oznámení týkající se volného pohybu služeb podle druhého pododstavce čl. 32 odst. 3 směrnice 2014/17/EU by měla obsahovat tyto údaje:

- a. hostitelský členský stát, v němž zprostředkovatel úvěru hodlá vykonávat činnost;
- b. název/jméno, adresu ústředí a registrační číslo zprostředkovatele úvěru;
- c. adresu internetových stránek on-line registru příslušného domovského orgánu, v němž lze najít podrobné informace o zprostředkovateli;
- d. název příslušného orgánu v domovském členském státě;
- e. informace o službách, které zprostředkovatel úvěru hodlá v hostitelském členském státě poskytovat, a sice v rozsahu, v jakém jsou dostupné v registru příslušného domovského orgánu;
- f. případně název/jméno a registrační číslo věřitele/věřitelů, k němuž/nimž je zprostředkovatel úvěru vázán nebo jehož/jejichž jménem výhradně jedná, a v takových případech potvrzení, že věřitel/věřitelé přebírá/přebírají plnou a bezpodmínečnou odpovědnost za činnost zprostředkovatele úvěru;
- g. datum narození v případě fyzické osoby; a
- h. datum vyrozumění zprostředkovatele úvěru o oznámení příslušným domovským orgánem zprostředkovateli úvěru.

2. Výkon svobody usazování

2.1 V souvislosti se zřízením pobočky by oznámení uvedená v druhém pododstavci čl. 32 odst. 3 směrnice 2014/17/EU měla obsahovat tyto údaje:

- a. hostitelský členský stát, v němž zprostředkovatel úvěru hodlá zřídit pobočku;
- b. název/jméno, adresu ústředí a registrační číslo zprostředkovatele úvěru;
- c. adresu internetových stránek on-line registru domovského příslušného orgánu, v němž lze najít podrobné informace o zprostředkovateli;
- d. název příslušného orgánu v domovském členském státě;
- e. adresu navrhované pobočky v rozsahu, v jakém je tato informace dostupná v okamžiku oznámení;

- f. jméno osoby odpovědné / jména osob odpovědných za řízení navrhované pobočky v rozsahu, v jakém jsou tyto informace dostupné v okamžiku oznámení;
- g. informace o službách, které zprostředkovatel úvěru hodlá v hostitelském členském státě poskytovat, a sice v rozsahu, v jakém jsou dostupné v registru příslušného domovského orgánu;
- h. datum narození v případě fyzické osoby;
- i. případně název/jméno a registrační číslo věřitele/věřitelů, k němuž/nimž je zprostředkovatel úvěru vázán nebo jehož/jejichž jménem výhradně jedná, a v takových případech potvrzení, že věřitel/věřitelé přebírá/přebírají plnou a bezpodmínečnou odpovědnost za činnost zprostředkovatele úvěru; a
- j. datum vyrozumění zprostředkovatele úvěru o oznámení příslušným domovským orgánem .

3. Předání oznámení

3.1 Příslušný orgán domovského členského státu by měl požadované informace sdělit příslušnému orgánu hostitelského státu či hostitelských států za použití vzoru oznámení uvedeného v příloze 1, případně v příloze 2. Je-li zapotřebí předat více oznámení, mohou příslušné orgány souhrnné informace sdělit najednou, avšak měly by při tom použít rubriky stanovené v příloze 1 a 2. Dotyčné příslušné orgány mohou vícečetná oznámení předávat v elektronické podobě, pokud se na tom dohodnou.

3.2 Příslušné orgány by měly požadované informace poskytnout písemně v jazyce, který akceptuje příslušný orgán hostitelského členského státu.

3.3 Příslušné orgány by měly požadované informace předávat elektronicky, je-li to možné a je-li to pro dotyčné příslušné orgány přijatelné. Pokud to není možné či přijatelné, je nutno oznámení zasílat poštou. Pokud domovský příslušný orgán zasílá oznámení poštou, měl by je zaslat tak, aby je hostitelský příslušný orgán obdržel ve lhůtě do jednoho měsíce, jak stanoví čl. 32 odst. 3 směrnice 2014/17/EU (tedy do jednoho měsíce od data oznámení zprostředkovatele úvěru domovskému příslušnému orgánu).

3.4 Příslušné orgány by měly zveřejnit tyto informace týkající se oznámení:

- a. jazyky akceptované příslušnými orgány;
- b. adresa, kam se oznámení mají zasílat, pokud se zasílají poštou a
- c. případně elektronické prostředky, jež lze využít pro zaslání oznámení, a jakékoli relevantní kontaktní údaje.

4. Registrace

- 4.1 Příslušný orgán domovského členského státu by měl včas aktualizovat informace, které vede ve veřejném registru podle článku 29 směrnice 2014/17/EU.
- 4.2 Dále by měl příslušný orgán hostitelského členského státu do jednoho měsíce ve svém veřejném registru zpřístupnit informace uvedené v oznámení domovského členského státu, včetně názvu, adresy ústředí a kontaktních údajů zprostředkovatele úvěru.

5. Oznámení změn informací v původním oznámení

- 5.1 Příslušný orgán domovského členského státu by měl vhodnými prostředky oznámit ukončení nebo změnu činností uvedených v oznámení, změnu „stálých údajů“ (např. změnu názvu či adresy) nebo informace, které nebyly dostupné v okamžiku původního oznámení (bod 2 odst. 1 písm. e) a f) obecných pokynů), příslušnému hostitelskému orgánu, a to co nejdříve je to možné, nejpozději však do jednoho kalendářního měsíce.

Příloha 1 – Formulář oznámení výkonu volného pohybu služeb

1	Datum předání tohoto oznámení příslušným domovským orgánem příslušnému hostitelskému orgánu	DD/MM/RRRR
2	Hostitelský členský stát	
3	Typ oznámení	☐ první oznámení ☐ změna předchozího oznámení
4	Název/jméno zprostředkovatele úvěru	
5	Datum narození v případě fyzické osoby	DD/MM/RRRR
6	Registrační číslo v domovském státě	
7	Adresa ústředí	
8	E-mail	
9	Telefon	
10	Číslo faxu	
11	Název příslušného domovského orgánu	
12	Domovský členský stát	
13	Adresa internetových stránek on-line registru	
14	Služby, které bude zprostředkovatel úvěru v hostitelském členském státě poskytovat, v rozsahu, v jakém jsou tyto informace k dispozici	☐ nabízí/předkládá smlouvy o úvěru ☐ pomáhá při přípravných pracích /předsmluvních administrativních činnostech ☐ uzavírá smlouvy o úvěru ☐ poskytuje poradenské služby
15	Vázaný zprostředkovatel úvěru	☐ ano ☐ ne

16	V případě vázaného zprostředkovatele úvěru: a) Jméno/název a registrační číslo věřitele/věřitelů nebo skupin, k nimž je zprostředkovatel v hostitelském členském státě vázán b) Zda, je zprostředkovatel úvěru vázán výhradně k jednomu věřiteli c) Potvrzení, že věřitel/věřitelé přebírá/přebírají plnou a bezpodmínečnou odpovědnost za činnost zprostředkovatele úvěru	a) b) c)
----	--	---

Příloha 2 – Formulář oznámení výkonu svobody usazování

1	Datum předání tohoto oznámení příslušným domovským orgánem příslušnému hostitelskému orgánu	DD/MM/RRRR
2	Hostitelský členský stát	
3	Typ oznámení	☐ první oznámení ☐ změna předchozího oznámení
4	Název/jméno zprostředkovatele úvěru	
5	Datum narození v případě fyzické osoby	DD/MM/RRRR
6	Registrační číslo v domovském státě	
7	Adresa ústředí	
8	E-mail	
9	Telefon	
10	Číslo faxu	
11	Název příslušného domovského orgánu	
12	Domovský členský stát	
13	Adresa internetových stránek on-line registru	
14	Údaje o pobočce (v rozsahu, v jakém jsou tyto informace dostupné v okamžiku oznámení) • Adresa • Telefon • E-mail • Číslo faxu	
15	Jméno/jména a datum/data narození fyzické osoby / fyzických osob odpovědné/odpovědných za řízení pobočky (v rozsahu, v jakém jsou tyto informace dostupné v okamžiku oznámení)	

16	Služby, které bude zprostředkovatel úvěru v hostitelském členském státě poskytovat, v rozsahu, v jakém jsou tyto informace k dispozici	☐ nabízí/předkládá smlouvy o úvěru ☐ pomáhá při přípravných pracích/předsmluvních administrativních činnostech ☐ uzavírá smlouvy o úvěru ☐ poskytuje poradenské služby
17	Vázaný zprostředkovatel úvěru	☐ ano ☐ ne
18	V případě vázaného zprostředkovatele úvěru: a) Jméno/název a registrační číslo věřitele/věřitelů nebo skupin, k nimž je zprostředkovatel v hostitelském členském státě vázán b) Zda, je zprostředkovatel úvěru vázán výhradně k jednomu věřiteli c) Potvrzení, že věřitel/věřitelé přebírá/přebírají plnou a bezpodmínečnou odpovědnost za činnost zprostředkovatele úvěru	a) b) c)