

EBA/GL/2015/19

19.10. 2015

Retningslinjer

for meddelelse af kreditformidlers
grænseoverskridende virksomhed i
henhold til boligkreditdirektivet

1. Efterlevelse og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 21.12.2015 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2015/19". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Genstand, anvendelsesområde og definitioner

Genstand

- Disse retningslinjer omhandler kravet om, at de kompetente myndigheder i hjemlandet skal underrette de kompetente myndigheder i værtslandet med hensyn til kreditformidlere, som agter at udøve virksomhed i en anden medlemsstat ("meddelelse af grænseoverskridende virksomhed"), som fastlagt i artikel 32 i direktiv 2014/17/EU. Disse retningslinjer indeholder også krav om ajourføring af det offentlige register for kreditformidlere vedrørende meddelelse af grænseoverskridende virksomhed.

Anvendelsesområde

- Disse retningslinjer finder anvendelse på meddelelse af grænseoverskridende virksomhed med hensyn til kreditformidlers udøvelse af etableringsfrihed og fri udveksling af tjenesteydelser som omhandlet i artikel 32, stk. 3, andet afsnit, i direktiv 2014/17/EU², og omfatter ikke metode og midler til at føre tilsyn med kreditformidlere med grænseoverskridende aktiviteter.

Adressater

Adressater for disse retningslinjer

- Retningslinjerne er rettet til kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010 (EBA-myndighed), der ligeledes er de kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 22, i direktiv 2014/17/EU. De finder anvendelse, i det omfang de pågældende myndigheder er blevet udpeget som kompetente med hensyn til at sikre gennemførelsen og håndhævelsen af de bestemmelser i direktiv 2014/17/EU, som disse retningslinjer vedrører.

Adressater for oplysningskrav

- Uanset om en EBA-myndighed er adressat i henhold til punkt 7 eller ej, skal EBA-myndigheden udpeget i henhold til artikel 5 i direktiv 2014/17/EU, når en medlemsstat har udpeget mere end én myndighed i henhold til denne artikel, og en af disse myndigheder ikke er en EBA-myndighed, uden at dette berører nationale ordninger vedtaget i henhold til artikel 5, stk. 3, i direktiv 2014/17/EU:

² Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/17/EU af 4. februar 2014 om forbrugerkreditaftaler i forbindelse med fast ejendom til beboelse og om ændring af direktiv 2008/48/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 60 af 28.2.2014, s. 34).

- a) straks give den anden udpegede myndighed meddelelse om disse retningslinjer og deres anvendelsesdato
- b) skriftligt anmode den pågældende myndighed om at overveje at anvende retningslinjerne
- c) skriftligt anmode den pågældende myndighed om at meddele EBA eller EBA-myndigheden senest to måneder efter meddelelsen i litra a), om den anvender eller agter at anvende disse retningslinjer
- d) straks fremsende eventuelle oplysninger modtaget i henhold til litra c) til EBA.

Definitioner

9. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i direktiv 2014/17/EU, den samme betydning i retningslinjerne.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

10. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 21. marts 2016. Oplysningskravene i afsnit 8 finder dog anvendelse fra [datoen for offentliggørelse på de officielle sprog + 1 dag].

4. Retningslinjer om meddelelse af grænseoverskridende virksomhed

1. Udøvelse af den frie udveksling af tjenesteydelser

1.1 Med hensyn til levering af tjenesteydelser bør meddelelse af grænseoverskridende virksomhed i henhold til artikel 32, stk. 3, andet afsnit, i direktiv 2014/17/EU indeholde følgende:

- a. det værtsland, hvor kreditformidleren agter at udføre sine aktiviteter
- b. kreditformidlerens navn, adresse på hovedkontor og registreringsnummer
- c. webadresse på hjemlandets kompetente myndigheds onlineregister, hvor der kan findes oplysninger om formidleren
- d. navnet på den aktuelle kompetente myndighed i hjemlandet
- e. de tjenesteydelser, som kreditformidleren agter at tilbyde i værtslandet, i det omfang disse er tilgængelige i hjemlandets kompetente myndigheds register
- f. hvor det er relevant, navn og registreringsnummer på den eller de kreditorer, som kreditformidleren er bundet til eller handler på vegne af, og i så fald bekræftelse på, at den eller de pågældende kreditorer påtager sig det fulde og ubetingede ansvar for kreditformidlerens aktiviteter
- g. fødselsdato for fysiske personer
- h. dato for meddelelsen fra hjemlandets kompetente myndighed til kreditformidleren.

2. Udøvelse af den frie etableringsret

2.1 Med hensyn til etablering af en filial bør meddelelsen om grænseoverskridende virksomhed i henhold til artikel 32, stk. 3, andet afsnit, i direktiv 2014/17/EU indeholde følgende:

- a. det værtsland, hvor kreditformidleren agter at etablere en filial
- b. kreditformidlerens navn, adresse på hovedkontor og registreringsnummer
- c. webadresse på hjemlandets kompetente myndigheds onlineregister, hvor der kan findes oplysninger om formidleren
- d. navnet på den aktuelle kompetente myndighed i hjemlandet

- e. adressen på den foreslåede filial, i det omfang denne er tilgængelig på meddelesestidspunktet
- f. navn(e) på de(n) ansvarlige for ledelsen af den foreslåede filial, i det omfang disse er tilgængelige på meddelesestidspunktet
- g. de tjenesteydelser, som kreditformidleren agter at tilbyde i værtslandet, i det omfang disse er tilgængelige i hjemlandets kompetente myndigheds register
- h. fødselsdato for fysiske personer
- i. hvor det er relevant, navn og registreringsnummer på den eller de kreditorer, som kreditformidleren er bundet til, eller som han handler på vegne af, og i så fald bekræftelse på, at den eller de pågældende kreditorer påtager sig det fulde og ubetingede ansvar for kreditformidlerens aktiviteter
- j. dato for meddelelsen fra hjemlandets kompetente myndighed til kreditformidleren.

3. Sådan sendes meddelelsen

- 3.1 De krævede oplysninger bør meddeles af hjemlandets kompetente myndighed til værtslandets eller værtslandenes kompetente myndighed ved hjælp af meddelelsseskabelonerne i bilag 1 and 2, alt efter hvad der er relevant. Såfremt der skal kommunikeres flere meddelelser, kan de kompetente myndigheder alternativt kommunikere samlede oplysninger, men dette bør gøres ved hjælp af overskrifterne i bilag 1 og 2. Hvis de relevante kompetente myndigheder accepterer dette, kan de kommunikere flere meddelelser i elektronisk format.
- 3.2 De kompetente myndigheder bør indgive de krævede oplysninger skriftligt på et sprog, som accepteres af den kompetente myndighed i værtslandet.
- 3.3 De kompetente myndigheder bør om muligt sende de krævede oplysninger elektronisk, hvis de relevante kompetente myndigheder accepterer dette. Såfremt dette ikke er muligt eller acceptabelt, bør der anvendes almindelig post. Såfremt der anvendes almindelig post, bør meddelelsen sendes af hjemlandets kompetente myndighed i tilstrækkelig god tid til, at meddelelsen kan nå frem til værtslandets kompetente myndighed inden for tidsrammen på en måned, som fastsat i artikel 32, stk. 3, i direktiv 2014/17/EU (dvs. en måned efter datoen for meddelelsen fra kreditformidleren til hjemlandets kompetente myndighed).
- 3.4 De kompetente myndigheder bør offentliggøre følgende oplysninger med hensyn til meddelelser af grænseoverskridende virksomhed:
- a. de sprog, som accepteres af de kompetente myndigheder
 - b. den adresse, som meddelelser af grænseoverskridende virksomhed sendes til, hvis de sendes pr. post
 - c. eventuelle elektroniske midler, som benyttes til at sende meddelelser af grænseoverskridende virksomhed, og relevante kontaktoplysninger.

4. Registrering

- 4.1 Hjemlandets kompetente myndighed bør rettidigt ajourføre sit offentlige register med de nødvendige oplysninger, som fastsat i artikel 29 i direktiv 2014/17/EU.
- 4.2 Derudover bør hjemlandets kompetente myndighed sikre, at oplysningerne i meddelelsen fra hjemlandet gøres tilgængelige i det offentlige register inden for en måned, herunder kreditformidlerens navn, adresse på hovedkontor og kontaktoplysninger.

5. Meddelelse om ændring af oplysningerne i den oprindelige meddelelse

- 5.1 Hjemlandets kompetente myndighed bør hurtigst muligt og senest inden for en kalendermåned med alle passende midler meddele værtslandets kompetente myndighed om eventuelt ophør af eller ændringer i aktiviteterne, som er indeholdt i en meddelelse af grænseoverskridende virksomhed, eller de "statiske oplysninger" (f.eks. ændring af navn eller adresse) eller oplysninger, som ikke var tilgængelige på tidspunktet for den oprindelige meddelelse (retningslinje 2.1, litra e) og f)).

Bilag 1 – Meddelelsesformular vedrørende udøvelse af fri udveksling af tjenesteydelser

1	Dato for indsendelse af denne meddelelse fra hjemlandets til værtslandets kompetente myndighed	DD.MM.ÅÅÅÅ
2	Værtsland	
3	Meddelelsestype	<input type="checkbox"/> Første meddelelse <input type="checkbox"/> Ændring til tidligere meddelelse
4	Kreditformidlers navn	
5	Fødselsdato for fysiske personer	DD.MM.ÅÅÅÅ
6	Registreringsnummer i hjemland	
7	Hovedkontors adresse	
8	E-mail	
9	Telefonnummer	
10	Faxnummer	
11	Navn på hjemlandets kompetente myndighed	
12	Hjemland	
13	Webadresse på onlineregister	
14	Tjenesteydelser, som kreditformidleren skal yde i værtslandet, i det omfang de er tilgængelige	<input type="checkbox"/> tilbyde/fremlægge kreditaftaler <input type="checkbox"/> yde bistand til forberedende administrationsarbejde/administrationsarbejde forud for kontraktindgåelse <input type="checkbox"/> indgå kreditaftaler <input type="checkbox"/> yde rådgivningstjenester

15	Bundet kreditformidler	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
16	Når der er tale om en bunden kreditformidler: a) Navn og registreringsnummer på den eller de kreditorer eller grupper, som kreditformidleren er bundet til i værtslandet b) Hvorvidt kreditformidleren udelukkende er bundet til én kreditor c) Bekræftelse på, at den eller de relevante kreditorer påtager sig fuldt og ubetinget ansvar for kreditformidlingsaktiviteterne	a) b) c)

Bilag 2 – Meddelelsesformular vedrørende udøvelse af etableringsfrihed

1	Dato for indsendelse af denne meddelelse fra hjemlandets til værtslandets kompetente myndighed	DD.MM.ÅÅÅÅ
2	Værtsland	
3	Meddelelsestype	<input type="checkbox"/> Første meddelelse <input type="checkbox"/> Ændring til tidligere meddelelse
4	Kreditformidlers navn	
5	Fødselsdato for fysiske personer	DD.MM.ÅÅÅÅ
6	Registreringsnummer i hjemland	
7	Hovedkontors adresse	
8	E-mail	
9	Telefonnummer	
10	Faxnummer	
11	Navn på hjemlandets kompetente myndighed	
12	Hjemland	
13	Webadresse på onlineregister	
14	Filialoplysninger (i det omfang disse er tilgængelige på meddelelsetidspunktet) <ul style="list-style-type: none"> • Adresse • Telefonnummer • E-mail • Faxnummer 	
15	Navn(e) på og fødselsdato(er) for den eller de fysiske personer, som er ansvarlige for ledelsen af den foreslåede filial (i det omfang disse er tilgængelige på meddelelsetidspunktet)	

16	Tjenesteydelser, som kreditformidleren skal yde i værtslandet, i det omfang de er tilgængelige	<input type="checkbox"/> tilbyde/fremlægge kreditaftaler <input type="checkbox"/> yde bistand til forberedende administrationsarbejde/administrationsarbejde forud for kontraktindgåelse <input type="checkbox"/> indgå kreditaftaler <input type="checkbox"/> yde rådgivningstjenester
17	Bundet kreditformidler	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nej
18	<p>Når der er tale om en bunden kreditformidler:</p> <p>a) Navn og registreringsnummer på den eller de kreditorer eller grupper, som kreditformidleren er bundet til i værtslandet</p> <p>b) Hvorvidt kreditformidleren udelukkende er bundet til én kreditor</p> <p>c) Bekræftelse på, at den eller de relevante kreditorer påtager sig fuldt og ubetinget ansvar for kreditformidlingsaktiviteterne</p>	<p>a)</p> <p>b)</p> <p>c)</p>