

EBA/GL/2015/19

19.10.2015

Riktlinjer

Om underrättelse av gränsöverskridande verksamhet för kreditförmedlare enligt bolånedirektivet.

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Riktlinjerna i detta dokument har utfärdats i enlighet med artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010¹. Enligt artikel 16.3 i denna förordning ska behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Riktlinjerna visar vad EBA anser vara lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn och hur EU-lagstiftningen bör tillämpas inom ett visst område. Behöriga myndigheter, definierade i artikel 4.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010, som berörs av dessa riktlinjer bör på lämpligt sätt integrera dem med sina tillsynsmetoder (till exempel genom att ändra sina regelverk eller tillsynsprocesser), även om vissa riktlinjer i första hand riktar sig till institut.

Rapporteringskrav

3. I enlighet med artikel 16.3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter anmäla till EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 21.12.2015. Om någon sådan anmälan inte kommer in inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att den behöriga myndigheten ifråga åsidosätter denna bestämmelse. Anmälningarna ska inges till compliance@eba.europa.eu med EBA/GL/2015/19 som referens. Anmälningarna ska inges av personer som är behöriga att rapportera om hur reglerna efterlevs på sina myndigheters vägnar. Även förändringar i efterlevnaden ska rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna publiceras på EBA:s webbplats, i enlighet med artikel 16.3.

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. Dessa riktlinjer handlar om kraven för behöriga myndigheter i hemmedlemsstaten att till behöriga myndigheter i värdmedlemsstaten underrätta om kreditförmedlare som avser att bedriva verksamhet i en annan medlemsstat ("Underrättelse om gränsöverskridande verksamhet"), i enlighet med artikel 32 i direktiv 2014/17/EU. Riktlinjerna innehåller också krav på att uppdatera offentliga register för kreditförmedlare när det gäller underrättelse om gränsöverskridande verksamhet.

Tillämpningsområde

6. Dessa riktlinjer gäller för underrättelse om gränsöverskridande verksamhet i samband med utövandet av etableringsfriheten och för att tillhandahålla tjänster från kreditförmedlare i enlighet med stycke 2 i artikel 32.3 i direktiv 2014/17/EU¹, men gäller inte för metoder och sätt att övervaka kreditförmedlare med gränsöverskridande verksamhet.

Mottagare

Riktlinjernas mottagare

7. Riktlinjernas mottagare är behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) 1093/2010 (EBA-myndighet) som också är behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.22 i direktiv 2014/17/EU. Riktlinjerna är tillämpliga i den utsträckning som dessa myndigheter har getts behörighet att se till att de bestämmelser i direktiv 2014/17/EU som dessa riktlinjer omfattar tillämpas och genomförs.

Informationskravens mottagare

8. När en medlemsstat i enlighet med artikel 5 i direktiv 2014/14/EU har utsett mer än en myndighet och en av dem inte är en EBA-myndighet ska, oavsett om en EBA-myndighet uppfyller kraven i punkt 7 eller inte, EBA-myndigheten utan att det inverkar på nationella arrangemang som görs i enlighet med artikel 5.3 i direktiv 2014/17/EU:
 - a) utan dröjsmål informera den andra utsedda myndigheten om dessa riktlinjer och när de träder i kraft,

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/17/EU av den 4 februari 2014 om konsumentkreditavtal som avser bostadsfastighet och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2013/36/EU och förordning (EU) nr 1093/2010 (EUT L 60, 28.2.2014, s. 34).

- b) skriftligen uppmana denna myndighet att tillämpa riktlinjerna,
- c) skriftligen uppmana denna myndighet att senast två månader efter delgivningen enligt punkt a informera antingen EBA eller EBA-myndigheten om huruvida den tillämpar eller avser att tillämpa dessa riktlinjer och
- d) i tillämpliga fall utan dröjsmål vidarebefordra den information som erhålls enligt punkt c ovan till EBA.

Definitioner

- 9. Om inte annat anges har de termer som används och definieras i direktiv 2014/17/EU samma betydelse i dessa riktlinjer.

2. Genomförande

Ikraftträdande

- 10. Dessa riktlinjer gäller från och med den 21 mars 2016, med undantag för informationskraven i punkt 8, som träder i kraft [datumet för publicering på de officiella språken + 1 dag].

3. Riktlinjer för underrättelse om gränsöverskridande verksamhet

1. Utövande av friheten att tillhandahålla tjänster

1.1 När det gäller tillhandahållandet av tjänster ska den underrättelse om gränsöverskridande verksamhet som avses i punkt 2 i artikel 32.3 i direktiv 2014/17/EU innehålla följande:

- a. Den värdmedlemsstat där kreditförmedlaren avser att utöva sin verksamhet.
- b. Namn, adress till huvudkontor och registreringsnummer för kreditförmedlaren.
- c. Webbadress till registret på nätet för den inhemska behöriga myndigheten där uppgifter om förmedlaren kan hittas.
- d. Namn på den nuvarande behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten.
- e. I den utsträckning som det är tillgängligt i den behöriga myndighetens register i hemmedlemsstaten de tjänster som kreditförmedlaren avser att tillhandahålla i värdmedlemsstaten.
- f. I förekommande fall: namn och registreringsnummer för den/de kreditgivare som kreditförmedlaren är anknuten till och för vars räkning förmedlaren agerar exklusivt och, i dessa fall, bekräftelse på att kreditgivaren tar fullständigt och ovillkorligt ansvar för kreditförmedlarens verksamhet.
- g. Födelsedatum för fysisk person.
- h. Datum för underrättelse från den inhemska behöriga myndigheten till kreditförmedlaren.

2. Utövande av etableringsfriheten

2.1 Vid inrättandet av en filial ska den underrättelse om gränsöverskridande verksamhet som avses i punkt 2 i artikel 32.3 i direktiv 2014/17/EU innehålla följande:

- a. Den värdmedlemsstat där kreditförmedlaren avser att inrätta en filial.
- b. Kreditförmedlarens namn, adress till huvudkontor och registreringsnummer.
- c. Webbadress till registret på nätet för den inhemska behöriga myndigheten där uppgifter om förmedlaren kan hittas.
- d. Namn på den nuvarande behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten.

- e. Adress till den föreslagna filialen om den är känd vid tiden för underrättelsen.
- f. Namn på ansvariga för förvaltningen av den föreslagna filialen om den är känd vid tiden för underrättelsen.
- g. I den utsträckning som det är tillgängligt i den behöriga myndighetens register i hemmedlemsstaten de tjänster som kreditförmedlaren avser att tillhandahålla i värdmedlemsstaten.
- h. Födelsedatum för fysisk person.
- i. I förekommande fall: namn och registreringsnummer för de kreditgivare som kreditförmedlaren är anknuten till och för vars räkning förmedlaren agerar exklusivt, och i dessa fall bekräftelse på att kreditgivaren tar fullständigt och ovillkorligt ansvar för kreditförmedlarens verksamhet.
- j. Datum för underrättelse från den inhemska behöriga myndigheten till kreditförmedlaren.

3. Överlämning av underrättelse

- 3.1 Den begärda informationen ska lämnas av den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten med hjälp av någon av de mallar för underrättelse som finns i bilaga 1 och 2. När flera underrättelser ska göras kan de behöriga myndigheterna alternativt lämna sammanställd information men bör göra det med hjälp av de rubriker som anges i bilaga 1 och 2. Om relevanta behöriga myndigheter medger det kan flera underrättelser lämnas i elektroniskt format.
- 3.2 Behöriga myndigheter bör skriftligt tillhandahålla den information som krävs på ett språk som accepteras av den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten.
- 3.3 Behöriga myndigheter ska överlämna den information som krävs elektroniskt när så är möjligt och acceptabelt för de aktuella behöriga myndigheterna. Om detta inte är möjligt eller acceptabelt ska traditionell post användas. När post används ska den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten sända underrättelsen och medge tillräcklig tid för att underrättelsen ska nå värdmedlemsstaten inom den tidsfrist på en månad som anges i artikel 32.3 i direktiv 2014/17/EU (dvs. en månad från datum för underrättelse från kreditförmedlaren till den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten).
- 3.4 Behöriga myndigheter ska göra följande information om underrättelse om gränsöverskridande verksamhet tillgänglig offentligt:
 - a. De språk som behöriga myndigheter accepterar.
 - b. Adress som underrättelse om gränsöverskridande verksamhet ska sändas till om den skickas per post.
 - c. Eventuella elektroniska möjligheter att sända underrättelse om gränsöverskridande verksamhet och relevanta kontaktuppgifter.

4. Registrering

- 4.1 Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska uppdatera sitt offentliga register med nödvändig information enligt artikel 29 i direktiv 2014/17/EU i god tid.
- 4.2 Den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten ska dessutom inom en månad göra den information som finns i underrättelsen från hemmedlemsstaten, inbegripet namn, adress till huvudkontoret och kontaktuppgifter till kreditförmedlaren, tillgänglig i sitt offentliga register.

5. Information om ändrade uppgifter i den ursprungliga underrättelsen

- 5.1 Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska informera om verksamhet eller ”statiska uppgifter” i underrättelse om gränsöverskridande verksamhet upphör eller ändras (exempelvis ändring av namn eller adress), eller information som inte var tillgänglig vid tiden för den ursprungliga underrättelsen (Riktlinje 2.1 e och f) till den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten, så snart som möjligt och senast inom en kalendermånad, och på lämpligt sätt.

Bilaga 1 – Underrättelseblankett för utövande av friheten att tillhandahålla tjänster

1	Datum för överlämning av denna underrättelse från den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten till motsvarande myndighet i värdmedlemsstaten	DD/MM/ÅÅÅÅ
2	Värdmedlemsstat	
3	Typ av underrättelse	☐ Första underrättelsen ☐ Ändring av tidigare underrättelse
4	Kreditförmedlarens namn	
5	Födelsedatum för fysisk person	DD/MM/ÅÅÅÅ
6	Registreringsnr för hemmedlemsstat	
7	Adress till huvudkontor	
8	E-post	
9	Telefonnummer	
10	Faxnummer	
11	Den behöriga myndighetens namn	
12	Hemmedlemsstat	
13	Webbadress till registret på nätet	
14	I den utsträckning det är tillgängligt, de tjänster som kreditförmedlaren ska tillhandahålla i värdmedlemsstaten	☐ Erbjuder/presenterar kreditöverenskommelser ☐ Bistår i administrationsarbete som är förberedande/föregår kontraktet ☐ Sluter kreditavtal ☐ Erbjuder rådgivningstjänster

15	Anknuten kreditförmedlare	☐ Ja ☐ Nej
16	Vid anknuten kreditförmedlare: a) Namn och registreringsnummer för kreditgivare eller grupper som förmedlaren är anknuten till i värdmedlemsstaten b) Huruvida kreditförmedlaren endast är anknuten till en enda kreditgivare c) Bekräftelse på att kreditgivaren tar fullständigt och ovillkorligt ansvar för kreditförmedlingsverksamheten	a) b) c)

Bilaga 2 – Underrättelseblankett för utövande av etableringsfriheten

1	Datum för överlämning av denna underrättelse från den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten till motsvarande myndighet i värdmedlemsstaten	DD/MM/ÅÅÅÅ
2	Värdmedlemsstat	
3	Typ av underrättelse	☐ Första underrättelsen ☐ Ändring av tidigare underrättelse
4	Kreditförmedlarens namn	
5	Födelsedatum för fysisk person	DD/MM/ÅÅÅÅ
6	Registreringsnr för hemmedlemsstat	
7	Adress till huvudkontor	
8	E-post	
9	Telefonnummer	
10	Faxnummer	
11	Den behöriga myndighetens namn	
12	Hemmedlemsstat	
13	Webbadress till registret på nätet	
14	Uppgifter om filialen (om de är kända vid tiden för underrättelsen) • Adress • Telefonnummer • E-post • Faxnummer	
15	Namn och födelsedatum för fysiska personer som ansvarar för förvaltningen av filialen (om det är känt vid tiden för underrättelsen)	

16	I den utsträckning det är tillgängligt, de tjänster som kreditförmedlaren ska tillhandahålla i värdmedlemsstaten	☐ Erbjuder/presenterar kreditöverenskommelser ☐ Bistår i administrationsarbete som är förberedande/föregår kontraktet ☐ Sluter kreditavtal ☐ Erbjuder rådgivningstjänster
17	Anknuten kreditförmedlare	☐ Ja ☐ Nej
18	Vid anknuten kreditförmedlare: a) Namn och registreringsnummer för kreditgivare eller grupper som förmedlaren är anknuten till i värdmedlemsstaten b) Huruvida kreditförmedlaren endast är knuten till en enda kreditgivare c) Bekräftelse på att kreditgivaren tar fullständigt och ovillkorligt ansvar för kreditförmedlingsverksamheten	a) b) c)