

EBA/GL/2015/19

---

19.10.2015

---

## Richtsnoeren

---

inzake paspoortmeldingen voor  
kredietbemiddelaars uit hoofde van de  
richtlijn inzake  
woningkredietovereenkomsten

# 1. Verplichtingen inzake naleving en melding

---

## Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

## Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 21.12.2015 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) onder vermelding van "EBA/GL/2015/19". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving dient eveneens aan EBA te worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op haar website bekendgemaakt.

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

## 2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

---

### Onderwerp

5. Deze richtsnoeren betreffen de vereiste dat de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst kennisgeving doen aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst met betrekking tot kredietbemiddelaars die voornemens zijn in een andere lidstaat activiteiten te verrichten ("paspoortmeldingen"), overeenkomstig artikel 32 van Richtlijn 2014/17/EU. Deze richtsnoeren gaan tevens nader in op de vereiste dat aan de hand van de paspoortmelding het openbaar register voor kredietbemiddelaars wordt bijgewerkt.

### Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op paspoortmeldingen in verband met de uitoefening van de vrijheid van vestiging en de vrijheid van dienstverrichting door kredietbemiddelaars als bedoeld in artikel 32, lid 3, alinea 2 van Richtlijn 2014/17/EU<sup>2</sup>, maar houden zich niet bezig met de methode en de middelen voor toezicht op kredietbemiddelaars met grensoverschrijdende activiteiten.

### Adressaten

#### Adressaten van deze richtsnoeren

7. Deze richtsnoeren zijn gericht tot de bevoegde autoriteiten als bepaald in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 ("EBA-autoriteiten"), die ook de bevoegde autoriteiten zijn als bepaald in punt 22 van artikel 4 van Richtlijn 2014/17/EU. Zij zijn van toepassing voor zover deze autoriteiten zijn aangewezen als bevoegd om te zorgen voor de toepassing en de handhaving van de bepalingen van Richtlijn 2014/17/EU waarop deze richtsnoeren betrekking hebben.

#### Adressaten van informatievereisten

8. Ongeacht de vraag of de richtsnoeren tot een EBA-autoriteit als bedoeld in punt 7 zijn gericht of niet, geldt dat wanneer een lidstaat overeenkomstig artikel 5 van Richtlijn 2014/17/EU meer dan één autoriteit heeft aangewezen en een daarvan geen EBA-autoriteit is, de overeenkomstig dat artikel aangewezen EBA-autoriteit, onverminderd de uit hoofde van artikel 5, lid 3, van Richtlijn 2014/17/EU vastgestelde nationale regelingen:

---

<sup>2</sup> Richtlijn 2014/17/EU van het Europees Parlement en de Raad van 4 februari 2014 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten met betrekking tot voor bewoning bestemde onroerende goederen en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 (PB L 60 van 28.2.2014, blz. 34).

- a) de andere aangewezen autoriteit onmiddellijk van deze richtsnoeren en hun toepassingsdatum in kennis stelt;
- b) deze autoriteit schriftelijk verzoekt toepassing van de richtsnoeren te overwegen;
- c) deze autoriteit schriftelijk verzoekt EBA of de EBA-autoriteit binnen twee maanden na de kennisgeving overeenkomstig letter a) mee te delen of zij deze richtsnoeren toepast of voornemens is toe te passen; en
- d) indien van toepassing, de overeenkomstig letter c) ontvangen informatie onmiddellijk aan EBA doet toekomen.

## Definities

9. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Richtlijn 2014/17/EU worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.

# 3. Tenuitvoerlegging

---

## Toepassingsdatum

10. Deze richtsnoeren zijn van toepassing met ingang van 21 maart 2016, met uitzondering van de informatievereisten als bedoeld in lid 8, die van toepassing zijn vanaf [dag van bekendmaking in de officiële talen + 1 dag].

## 4. Richtsnoeren inzake paspoortmeldingen

---

### 1. Uitoefening van de vrijheid van dienstverrichting

1.1 In het geval van dienstverrichting bevat de paspoortmelding als bedoeld in artikel 32, lid 3, alinea 2, van Richtlijn 2014/17/EU de volgende gegevens:

- a. de lidstaat van ontvangst waarin de kredietbemiddelaar zijn activiteiten wil verrichten;
- b. de naam, het adres van het hoofdkantoor en het registratienummer van de kredietbemiddelaar;
- c. het webadres van het onlineregister van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst waar gegevens over de bemiddelaar te vinden zijn;
- d. de naam van de huidige bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst;
- e. de diensten die de kredietbemiddelaar voornemens is in de lidstaat van ontvangst te verrichten, voor zover daarover gegevens beschikbaar zijn in het register van de bevoegde autoriteit van het land van herkomst;
- f. indien van toepassing, de naam en het registratienummer van de kredietgever(s) met wie de kredietbemiddelaar is verbonden of namens wie hij uitsluitend optreedt en, in dergelijke gevallen, de bevestiging dat de kredietgever(s) de volle en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid aanvaard(t)(en) voor de activiteiten van de bemiddelaar;
- g. de geboortedatum in het geval van een natuurlijke persoon, en
- h. de datum waarop de bevoegde autoriteit van het land van herkomst melding heeft gedaan aan de kredietbemiddelaar.

### 2. Uitoefening van de vrijheid van vestiging

2.1 In het geval van de oprichting van een bijkantoor, bevat de paspoortmelding als bedoeld in artikel 32, lid 3, alinea 2, van Richtlijn 2014/17/EU de volgende gegevens:

- a. de lidstaat van ontvangst waarin de kredietbemiddelaar een bijkantoor wil oprichten;
- b. de naam, het adres van het hoofdkantoor en het registratienummer van de kredietbemiddelaar;

- c. het webadres van het onlineregister van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst waar gegevens over de bemiddelaar te vinden zijn;
- d. de naam van de huidige bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst;
- e. het adres van het voorgestelde bijkantoor, voor zover dit gegeven op het moment van melding beschikbaar is;
- f. de na(a)m(en) van degene(n) die verantwoordelijk is/zijn voor het beheer van het voorgestelde bijkantoor, voor zover deze gegevens op het moment van melding beschikbaar zijn;
- g. de diensten die de kredietbemiddelaar voornemens is in de lidstaat van ontvangst te verrichten, voor zover daarover gegevens beschikbaar zijn in het register van de bevoegde autoriteit van het land van herkomst;
- h. de geboortedatum in het geval van een natuurlijke persoon;
- i. indien van toepassing, de naam en het registratienummer van de kredietgever(s) met wie de kredietbemiddelaar is verbonden of namens wie hij uitsluitend optreedt en, in dergelijke gevallen, de bevestiging dat de kredietgever(s) de volle en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid aanvaard(t)(en) voor de activiteiten van de bemiddelaar; en
- j. de datum waarop de bevoegde autoriteit van het land van herkomst melding heeft gedaan aan de kredietbemiddelaar.

### 3. Verzending van de melding

3.1 De gevraagde informatie wordt door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst toegezonden aan de bevoegde autoriteit van de lidsta(a)t(en) van ontvangst onder gebruikmaking van het model voor meldingen in bijlage 1 of 2, al naar gelang het geval. Wanneer meervoudige meldingen moeten worden gedaan, mogen de bevoegde autoriteiten de informatie ook samengevoegd versturen, mits zij daarbij de in de bijlagen 1 en 2 genoemde items opnemen. De bevoegde autoriteiten kunnen ook afspreken dat meervoudige meldingen in elektronische vorm worden verzonden.

3.2 De bevoegde autoriteiten verstrekken de gevraagde informatie schriftelijk, in een door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst aanvaarde taal.

3.3 Wanneer dit mogelijk en voor de betrokken bevoegde autoriteiten aanvaardbaar is, zenden de bevoegde autoriteiten de gevraagde informatie langs elektronische weg. Wanneer dit niet mogelijk of aanvaardbaar is, zenden zij de informatie per post. Wanneer gebruik wordt gemaakt van de post, trekt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst bij het versturen van de melding voldoende tijd uit zodat de melding de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst bereikt binnen de in artikel 32, lid 3 van Richtlijn 2014/17/EU bepaalde termijn van één maand (d.w.z. één maand vanaf de dag van melding door de kredietbemiddelaar aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst).

3.4 De bevoegde autoriteiten maken de volgende informatie met betrekking tot bedoelde meldingen openbaar beschikbaar:

- a. de door de bevoegde autoriteiten aanvaarde talen;
- b. het adres waarnaar de meldingen moeten worden verzonden, indien gebruik wordt gemaakt van de post, en
- c. de elektronische middelen die kunnen worden gebruikt om de meldingen en alle relevante contactgegevens toe te zenden.

## 4. Registratie

4.1 De bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst werkt haar openbaar register tijdig bij en vult deze aan met de noodzakelijke informatie, als omschreven in artikel 29 van Richtlijn 2014/17/EU.

4.2 Daarnaast maakt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst binnen één maand de in de melding van de lidstaat van herkomst opgenomen informatie, met inbegrip van het adres van het hoofdkantoor en de contactgegevens van de kredietbemiddelaar, in haar openbaar register beschikbaar.

## 5. Kennisgeving van veranderingen met betrekking tot de in de eerste melding opgenomen informatie

5.1 De bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst stelt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst zo spoedig mogelijk, en uiterlijk binnen één kalendermaand, op gepaste wijze in kennis van de stopzetting of wijziging van paspoortactiviteiten of "statische gegevens", (d.w.z. verandering van naam of adres) of van informatie die op het moment van eerste melding niet beschikbaar was (Richtsnoer 2.1, onder e) en f).

## Bijlage 1 – Meldingsformulier voor de uitoefening van de vrijheid van dienstverrichting

---

1	Datum van toezending van deze melding door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst aan die van de lidstaat van ontvangst	dd/mm/jjjj
2	Lidstaat van ontvangst	
3	Soort melding	<input type="checkbox"/> Eerste melding <input type="checkbox"/> Verandering van de vorige melding
4	Naam van de kredietbemiddelaar	
5	Geboortedatum in het geval van een natuurlijke persoon	dd/mm/jjjj
6	Registratienummer in de lidstaat van herkomst	
7	Adres van het hoofdkantoor	
8	E-mail	
9	Telefoonnummer	
10	Faxnummer	
11	Naam van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst	
12	Lidstaat van herkomst	
13	Webadres van het onlineregister	



14	Voor zover beschikbaar, door de kredietbemiddelaar in de lidstaat van ontvangst te verrichten diensten	<input type="checkbox"/> aanbieden/voorstellen van kredietovereenkomsten <input type="checkbox"/> bijstand verlenen bij het voorbereidende/precontractuele administratieve werk <input type="checkbox"/> sluiten van kredietovereenkomsten <input type="checkbox"/> aanbieden van adviesdiensten
15	Verbonden kredietbemiddelaar	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
16	<p>In het geval van een verbonden kredietbemiddelaar:</p> <p>a) naam en registratienummer van de kredietgever(s) of groepen waarmee de bemiddelaar in de lidstaat van ontvangst is verbonden</p> <p>b) of de kredietbemiddelaar uitsluitend verbonden is met slechts één kredietgever</p> <p>c) bevestiging dat de kredietgever(s) de volle en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid aanvaard(t)(en) voor de kredietbemiddelingsactiviteiten</p>	<p>a) .....</p> <p>b) .....</p> <p>c) .....</p>

## Bijlage 2 – Meldingsformulier voor de uitoefening van de vrijheid van vestiging

1	Datum van toezending van deze melding door de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst aan die van de lidstaat van ontvangst	dd/mm/jjjj
2	Lidstaat van ontvangst	
3	Soort melding	<input type="checkbox"/> Eerste melding <input type="checkbox"/> Verandering van de vorige melding
4	Naam van de kredietbemiddelaar	
5	Geboortedatum in het geval van een natuurlijke persoon	dd/mm/jjjj
6	Registratienummer in de lidstaat van herkomst	
7	Adres van het hoofdkantoor	
8	E-mail	
9	Telefoonnummer	
10	Faxnummer	
11	Naam van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst	
12	Lidstaat van herkomst	
13	Webadres van het onlineregister	
14	Gegevens over het bijkantoor (voor zover beschikbaar op het moment van de melding) <ul style="list-style-type: none"> <li>• Adres</li> <li>• Telefoonnummer</li> <li>• E-mail</li> <li>• Faxnummer</li> </ul>	
15	Na(a)m(en) en geboortedat(um)(a) van degene(n) die verantwoordelijk is/zijn voor het beheer van het voorgestelde bijkantoor, voor zover deze gegevens beschikbaar zijn op het moment van de	

	melding;	
16	Voor zover beschikbaar, door de kredietbemiddelaar in de lidstaat van ontvangst te verrichten diensten	<input type="checkbox"/> aanbieden/voorstellen van kredietovereenkomsten <input type="checkbox"/> bijstand verlenen bij het voorbereidende/precontractuele administratieve werk <input type="checkbox"/> sluiten van kredietovereenkomsten <input type="checkbox"/> aanbieden van adviesdiensten
17	Verbonden kredietbemiddelaar	<input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nee
18	<p>In het geval van een verbonden kredietbemiddelaar:</p> <p>a) naam en registratienummer van de kredietgever(s) of groepen waarmee de bemiddelaar in de lidstaat van ontvangst is verbonden</p> <p>b) is de kredietbemiddelaar uitsluitend verbonden met slechts één kredietgever?</p> <p>c) bevestiging dat de kredietgever(s) de volle en onvoorwaardelijke verantwoordelijkheid aanvaard(t)(en) voor de kredietbemiddelingsactiviteiten</p>	<p>a) .....</p> <p>b) .....</p> <p>c) .....</p>