

---

EBA/GL/2015/12

---

19.08.2015

---

## Насоки на ЕБО

---

относно просрочени задължения и  
реализиране на обезпечения

# Съдържание

---

<b>Раздел 1 — Спазване на изискванията и изискване за уведомяване</b>	<b>3</b>
<b>Раздел 2 — Предмет, обхват и определения</b>	<b>3</b>
<b>Раздел 3 — Прилагане</b>	<b>6</b>
<b>Раздел 4 — Изисквания относно просрочия и възбрани</b>	<b>7</b>

# Раздел 1 – Спазване на изискванията и задължение за докладване

---

## Статут на настоящите насоки

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>1</sup>. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително в случаите, когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за уведомяване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 19.10.2015 компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а в противен случай – да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита компетентните органи за неспазващи насоките. Уведомленията следва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2015/12'. Уведомленията следва да се подават от лицата, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

# Раздел 2 — Предмет, обхват и определения

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр.12).

## Предмет и обхват на приложение

5. Тези насоки предоставят допълнителни указания относно изискванията на член 28 от Директива 2014/17/ЕС<sup>2</sup> по отношение на договорите за кредит, които попадат в обхвата на член 3 от Директива 2014/17/ЕС.

## Адресати

### Адресати на настоящите насоки

6. Насоки се отнасят до:
  - а. компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ЕБО), които също са и компетентни органи, както е определено в точка 22 на член 4 от Директива 2014/17/ЕС. Насоките се прилагат, дотолкова доколкото тези органи са определени като компетентни за гарантиране на прилагането и изпълнението на разпоредбите от Директива 2014/17/ЕС, за които се отнасят тези насоки; и
  - б. финансовите институции, както са определени в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, които са кредитори, според определението в точка 2 на член 4 от Директива 2014/17/ЕС.

### Изисквания относно адресатите на информацията

7. Независимо дали ЕБО е адресат в съответствие с параграф 6, буква а), когато дадена държава членка е определила повече от един орган в съответствие с член 5 на Директива 2014/17/ЕС и един от тях не е ЕБО, ЕБО в качеството си на компетентен орган, определен в съответствие с този член, трябва, без да се засягат националните разпоредби, приети в съответствие с член 5, параграф 3 от Директивата за ипотечните кредити (ДИК):
  - а. да информира без забавяне другите определени органи от тези насоки и тяхната дата на прилагане;
  - б. да отправи писмена покана към този орган за прилагане на насоките;
  - в. да отправи писмена покана органът да информира ЕБО или ЕБО в качеството му на компетентен орган в рамките на два месеца от получаване на уведомлението по подпараграф а) дали прилага или възнамерява да прилага тези насоки; и
  - г. когато е приложимо, да препрати без забавяне към ЕБО получената информация във връзка с подпараграф (в).

---

<sup>2</sup> Директива 2014/17/ЕС на Европейския парламент и Съвета от 4 февруари 2014 година относно договорите за кредити за жилищни недвижими имоти за потребители и за изменение на директиви 2008/48/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 (ОВ L 60, 28.02.2014, стр.34).

## Определения

8. Термините, използвани и определени в Директива 2014/17/ЕС, имат същото значение в тези насоки.

## Възлагане на дейности на външни изпълнители

9. В случаите, в които дейността на кредитора е изцяло или частично възложена на трети страни или се извършва от друго юридическо лице по друг начин, кредиторите следва да гарантират, че при извършването на възложената им дейност тези лица отговарят на изискванията, установени в Насоките на КЕБНО за възлагане на дейности на външни изпълнители<sup>3</sup>. Това включва по-специално Насока 2 на КЕБНО, съгласно която „крайната отговорност за правилното управление на рисковете, които произтичат от възлагането на дейности на външни изпълнители и възложените дейности, се носи от висшето ръководство на възлагащата институция“.

---

<sup>3</sup> Виж КЕБНО (2006), *Възлагане на дейности на външни изпълнители*, на <https://www.eba.ECopa.EC/documents/10180/104404/GL02OutsourcingGuidelines.pdf.pdf>

## Раздел 3 — Прилагане

---

### Дата на влизане в сила:

10. Тези насоки влизат в сила на 21 март 2016 г., с изключение на изискванията за докладване, посочени в параграф 7, които влизат в сила на [дата на публикуване на официалните езици + 1 ден].

## Раздел 4 — Изисквания относно просрочени задължения и реализиране на обезпечения

---

### Насока 1: Създаване на политики и процедури

- 1.1 Кредиторът трябва да създаде и актуализира процедури за възможно най-ранно идентифициране на потребители със затруднения с плащането.
- 1.2 Кредиторът трябва да създаде и актуализира политиките и процедурите за ефективна работа и намеса по отношение на потребители със затруднения с плащането. Политиката по отношение ангажимента към потребителя трябва да гарантира, че кредиторът предоставя подходяща информация, например чрез уебсайтове и писмени материали, и подкрепя за потребителите със затруднения с плащането.
- 1.3 Кредиторът трябва да осигурява подходящо обучение на служителите, които работят с потребители със затруднения с плащането.

### Насока 2: Ангажимент към потребителя

- 2.1 Когато потребителят изпадне в затруднение с плащането, кредиторът следва да работи с него за установяване причината на затруднението, което да позволи на кредитора да предприеме подходящи действия.
- 2.2 Всяко взаимодействие между кредитора и потребителя във връзка със затруднения с плащането, трябва да зачита неприкосновеността на личния живот на потребителя.
- 2.3 Кредиторът, както и всеки агент, действащ от името на кредитора, трябва да поддържа ниво на контакт и комуникация с потребител със затруднения с плащането, които са пропорционални на изискванията за информираност и не го надвишават.

### Насока 3: Предоставяне на информация и съдействие на потребителя

- 3.1 Кредиторът трябва да комуникира ясно и да дава разяснения на разбираем език.
- 3.2 Кредиторът трябва да осигури съдействие и да предостави най-малко следната информация на потребителите със затруднения с плащането:
  - a) броя на пропуснатите или частично извършени плащания;

- б) общата сума на неплатените суми;
  - в) начислените такси в резултат на неплатените суми;
  - г) важността на сътрудничеството между потребителя и кредитора за разрешаване на ситуацията.
- 3.3 В случаите на продължително затруднение при извършване на плащанията от страна на потребителя, кредиторът трябва да предостави следната информация на потребителя:
- а) информация относно последиците от пропуснати плащания (напр. разходи, наказателна лихва при просрочени плащания, евентуална загуба на имущество и т.н.); и
  - б) информация относно наличните държавни /публични схеми или подкрепа.

## Насока 4: Процес на разрешаване на затрудненията

- 4.1 Когато взема решение какви действия или мерки по реструктуриране да предприеме, кредиторът трябва да вземе предвид конкретните обстоятелства, свързани с положението на потребителя, неговите интереси и права и неговата/нейната способност да погасява кредита. Мерките по реструктуриране могат да включват следните отстъпки за потребителя, приложени поотделно или в съвкупност:
- 1. пълно или частично рефинансиране на договора за кредит;
  - 2. промяна на сроковете и условията на договора за кредит, която може да включва и:
    - а) удължаване срока на ипотечния кредит;
    - б) промяна на вида на ипотеката (напр., промяна вида на ипотечния кредит от кредит с погасяване на лихвата и главницата на кредит с текущо погасяване само на лихвата);
    - в) разсрочване на плащанията на всички или на част от вноските за определен период
    - г) промяна на лихвения процент;
    - д) предлагане на гратисен период.

## Насока 5: Документиране на взаимоотношенията с потребителя и архивиране

- 5.1 Кредиторът трябва да документира причините, поради които вариантът или вариантите, предложени на потребителя, са подходящи за неговото/нейното конкретно положение и трябва да създаде и да съхранява подходяща документация за определен период от време за взаимоотношенията си с потребител със затруднения с плащането.