

---

EBA/GL/2015/12

---

19.08.2015

---

## Euroopa Pangandusjärelevalve suunised

### Võlgnevused ja turulepääsu piiramine

# Sisukord

---

<b>1. peatükk. Vastavus- ja aruandluskohustused</b>	<b>3</b>
<b>2. peatükk. Sisu, reguleerimisala ja mõisted</b>	<b>4</b>
<b>3. peatükk. Rakendamine</b>	<b>6</b>
<b>4. peatükk. Völgnevusi ja turulepääsu piiramist käsitlevad nõuded</b>	<b>7</b>

# 1. peatükk. Vastavus- ja aruandluskohustused

---

## Käesolevate suuniste staatus

Käesolev dokument sisaldab määruse (EL)

nr 1093/2010<sup>1</sup> artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.

2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

## Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 19.10.2015, kas nad järgivad või kavatsesid järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), märkides viite EBA/GL/2015/12. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

---

<sup>1</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

## 2. peatükk. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

---

### Sisu ja reguleerimisala

5. Käesolevates suunistes esitatakse üksikasjalikud andmed direktiivi 2014/17/EL<sup>2</sup> artiklis 28 sätestatud nõuete kohta seoses direktiivi 2014/17/EL artikli 3 reguleerimisalasse kuuluvate krediidilepingutega.

### Adressaadid

#### Käesolevate suuniste adressaadid

6. Suunised on adresseeritud järgmistele asutustele.
  - a. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused (edaspidi „EBA asutus”), mis on ühtlasi direktiivi 2014/17/EL artikli 4 punktis 22 määratletud pädevad asutused. Suuniseid kohaldatakse ulatuses, mille kontekstis need asutused on määratud pädevaks tagama direktiivi 2014/17/EL nende nõuete kohaldamist ja jõustamist, mida käesolevad suunised käsitlevad.
  - b. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 1 määratletud finantseerimisasutused, mis on ühtlasi direktiivi 2014/17/EL artikli 4 punktis 2 määratletud krediidandjad.

#### Teabenõuete adressaadid

7. Olenemata sellest, kas EBA asutus on punkti 6 alapunkti a alusel adressaat või mitte, kui liikmesriik on määranud direktiivi 2014/17/EL artikli 5 kohaselt mitu asutust, kellest üks ei ole EBA asutus, peaks selle artikli alusel määratud EBA asutus, piiramata hüpoteeklaenude direktiivi artikli 5 lõike 3 alusel sõlmitud riiklike kokkuleppeid, tegema järgmist:
  - a. teatama teisele määratud asutusele otsekohe käesolevatest suunistest ja nende kohaldamise kuupäeva;
  - b. esitama sellele asutusele kirjaliku taotluse, et ta kaaluks suuniste kohaldamist;
  - c. esitama asutusele kirjaliku taotluse, et ta teataks kahe kuu jooksul alapunkti a alusel esitatud teate kuupäevast kas EBA-le või EBA asutusele, kas ta kohaldab või kavatses kohaldada käesolevaid suuniseid, ning

---

<sup>2</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/17/EL, 4. veebruar 2014, elamukinnisvaraga seotud tarbijakrediidilepingute kohta ning millega muudetakse direktiive 2008/48/EÜ ja 2013/36/EL ja määrust (EL) nr 1093/2010 (ELT L 60, 28.2.2014, lk 34).

- d. kui asjakohane, siis edastama otsekohe EBA-le alapunkti c alusel laekunud teabe.

## Mõisted

8. Kõigil käesolevates suunistes kasutatud ja määratletud mõistetel on sama tähendus kui direktiivis 2014/17/EL.

## Tegevuse edasiandmine

9. Kui krediidiandjate tegevus antakse tervikuna või osaliselt edasi kolmandatele isikutele või kui seda ülesannet täidab muul viisil teine ettevõtja, peaksid krediidiandjad edasiandmisel tagama, et nad täidavad Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee tegevuse edasiandmise suunistes<sup>3</sup> kehtestatud nõudeid. See hõlmab eelkõige Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee 2. suunist, milles kehtestatakse, et „tegevuse edasiandmise või edasi antud tegevuste riskide nõuetekohase juhtimise lõplik vastutus on tegevust edasiandva krediidasutuse või investeerimisühingu kõrgemal juhtkonnal”.

---

<sup>3</sup> Vt Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee (CEBS) (2006), „Tegevuse edasiandmise suunised”, aadressil <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/104404/GL02OutsourcingGuidelines.pdf.pdf>

## 3. peatükk. Rakendamine

---

### Kohaldamiskuupäev

10. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 21. märtsist 2016, välja arvatud punktis 7 osutatud teabenõuded, mida kohaldatakse alates [ametlikes keeltes avaldamise kuupäev + 1 päev].

## 4. peatükk. Võlgnevusi ja turulepääsu piiramist käsitlevad nõuded

---

### Suunis 1. Poliitikate ja menetluste kehtestamine

- 1.1 Krediidiandja peaks kehtestama menetlused, mille eesmärk on tuvastada võimalikult vara tarbijate makseraskused, ning pidama neid ajakohastena.
- 1.2 Krediidiandja peaks kehtestama poliitika ja menetlused makseraskustes tarbijatega tõhusaks tegelemiseks ja suhtlemiseks ning pidama neid ajakohastena. Tarbijatega suhtlemise poliitika peaks sisaldama seda, et krediidiandja annab makseraskustes tarbijatele piisavalt teavet, näiteks veebikohtade ja kirjalike materjalide kaudu, ning toetab neid.
- 1.3 Krediidiandja peaks tagama makseraskustes tarbijatega tegelevatele töötajatele nõuetekohase koolituse.

### Suunis 2. Suhtlemine tarbijaga

- 2.1 Kui tarbijal tekivad makseraskused, peaks krediidiandja tegema temaga koostööd, et leida makseraskuste tekkimise põhjus ning et krediidiandja saaks võtta vajalikud meetmed.
- 2.2 Krediidiandja ja tarbija vahelises makseraskusi käsitlevas suhtluses tuleks austada tarbija eraelu puutumatust.
- 2.3 Krediidiandja ja tema nimel tegutsevad esindajad peaksid säilitama makseraskustes tarbijaga kontakti ja suhtluse ulatuses, mis on proportsionaalne teabenõuetega ega ole liiga ulatuslik.

### Suunis 3. Tarbijale teabe ja abi andmine

- 3.1 Krediidiandja peaks suhtlemisel väljenduma selgelt ja lihtsalt.
- 3.2 Krediidiandja peaks makseraskustes tarbijaid toetama ja andma neile vähemalt järgmise teabe:
  - a) tasumata jäetud või ainult osaliselt tasutud maksete arv;
  - b) tasumata jäänud maksete kogusumma;
  - c) tasumata jäänud maksete tulemusena tekkinud kulud;
  - d) tarbija ja krediidiandja koostöö olulisus olukorra lahendamiseks.

3.3 Kui tarbijal ei õnnestu makseraskustest väljuda, peaks krediidiandja andma tarbijale järgmise teabe:

- a) teave maksete tasumata jätmise tagajärgede kohta (näiteks kulud, viivis, vara kaotamise võimalus jne);
- b) võimalike valitsuse/riiklike programmide või toetuse teave.

## Suunis 4. Kriisilahenduse menetlus

4.1 Kui krediidiandja teeb otsuse võetavate meetmete või makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete kohta, peaks ta arvestama tarbija individuaalset olukorda, huve ja õigusi ning tema võimet summa tagasi maksta. Makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed võivad hõlmata ühte või mõlemat järgmist kontsessiooni tarbijale:

1. krediidilepingu täielik või osaline refinantseerimine;
2. krediidilepingu varasemate tingimuste muutmine, mis võib sisaldada muu hulgas järgmist:
  - a) hüpoteegi kestuse pikendamine;
  - b) hüpoteegi tüübi muutmine (näiteks põhisumma ja intressiga hüpoteegi tüübi muutmine ainult intressiga hüpoteegiks);
  - c) osamakse kogu või osalise tasumise edasilükkamine teatud ajaks;
  - d) intressimäära muutmine;
  - e) maksepuhkuse pakkumine.

## Suunis 5. Tarbijaga suhtluse dokumenteerimine ja andmete säilitamine

5.1 Krediidiandja peaks dokumenteerima põhjused, miks tarbijale pakutud variant/variandid on tema individuaalse olukorra jaoks asjakohane/asjakohased, ning säilitama mõistliku aja jooksul piisavaid ja asjakohaseid andmeid oma suhtluse kohta makseraskustes tarbijaga.