
EBA/GL/2015/12 (консолидирана
версия)

1 юни 2015 г.



Насоки на ЕБО

относно просрочени задължения и реализиране на обезпечения

Дата на прилагане	
	21.3.2016 г.
изменени с:	
>A1 EBA/GL/2024/10	22.10.2024 г.

Раздел 1 — Спазване на изискванията и задължения за докладване

70

Статут на настоящите насоки

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. 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.

7A1

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 21.10.2024 компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2024/10'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също трябва да бъде докладвана на ЕБО.

70

4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ 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—47).

Раздел 2 — Предмет, обхват и определения

Предмет и обхват на приложение

5. Тези насоки предоставят допълнителни указания относно изискванията на член 28 от Директива 2014/17/ЕС² по отношение на договорите за кредит, които попадат в обхвата на член 3 от Директива 2014/17/ЕС.

Адресати

Адресати на настоящите насоки

6. Настоящите насоки се отнасят до:

VA1

- 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;

VC

- 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.

VA1

Изисквания относно адресатите на информацията [заличено]

7. [заличено]

VC

Определения

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

² 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).



Възлагане на дейности на външни изпълнители [заличено]

9. [заличено]

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 точка 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 следва да създаде и поддържа актуални процедури за възможно най-ранно идентифициране на потребители, за които възникват затруднения с плащането.
- 1.2 Кредиторът следва да създаде и актуализира политики и процедури за ефективни действия и ангажираност по отношение на потребители със затруднения с плащането. Политиката към потребителя следва да включва ангажимент на кредитора да предоставя подходяща информация, например чрез уебсайтове и писмени материали, и подкрепя за потребители със затруднения с плащането.
- 1.3 Кредиторът следва да осигурява подходящо обучение на служителите, които работят с потребители със затруднения с плащането.

Насока 2: Ангажимент към потребителя

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

Насока 3: Предоставяне на информация и съдействие на потребителя

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

- б) общата сума на неплатените суми;
- в) начислените такси в резултат на неплатените суми;
- г) важността на това потребителят да сътрудничи на кредитора за разрешаване на ситуацията.

3.3 В случаи на продължителни затруднения при извършване на плащанията от страна на потребителя, кредиторът следва 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.

YA1

Насока 4: Процес на разрешаване на затрудненията [заличено]

4.1 [заличено]

Насока 5: Документиране на взаимоотношенията с потребителя и архивиране

5.1 Кредиторът следва да документира причините, поради които вариантът или вариантите на мерки за реструктуриране, предложени на потребителя в съответствие с член 28, параграф 1 от ДИК, са подходящи за неговото/нейното конкретно положение и следва да създаде и да съхранява подходяща документация за определен период от време за взаимоотношенията си с потребител със затруднения с плащането.

Насока 6: Възлагане на дейности на външни изпълнители

6.1 В случаите, в които дейността на кредитора е изцяло или частично възложена на трети страни, кредиторите, които не са нито една от финансовите институции, посочени в точки 9—11 от Насоките на ЕБО за възлагане на дейности на външни изпълнители (EBA/GL/2019/02), следва да гарантират, че тези страни отговарят на изискванията, установени в тези насоки, включително крайната отговорност на институциите при възлагането на дейности на външни изпълнители.³

³ Насоки на ЕБО за възлагане на дейности на външни изпълнители (EBA/GL/2019/02) [EBA BS 2019 xxx \(Проект на насоки на ЕБО за възлагане на дейности на външни изпълнители\).docx \(europa.eu\)](#), с които се отменят Насоките на КЕБНО за възлагането на дейности на външни изпълнители от 14 декември 2004 г., считано от 30 септември 2019 г.