

---

EBA/GL/2015/12 (konsolideeritud  
versioon)

---

1.06.2015

---



# Euroopa Pangandusjärelevalve suunised Võlgnevused ja turulepääsu piiramine

	Kohaldamise kuupäev
	21.03.2016
Muudetud:	
>A1 EBA/GL/2024/10	22.10.2024

# 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 konkreetse 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 hiljemalt 21.10.2024 EBA-le, kas nad järgivad või kavatsevad järgida neid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saadeta, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil aadressil [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), märkides viite „EBA/GL/2024/10“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb teatada EBA-le.



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.

✓A1

- 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, ning

✓C

- 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.

✓A1

#### Teabenõuete adressaadid

7. [kustutatud]

### Mõisted

✓C

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

✓A1

---

<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).

## Tegevuse edasiandmine [kustutatud]

9. [kustutatud]

## 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 hõlmama seda, et krediidiandja annab makseraskustes tarbijatele piisavalt tuge ja teavet, näiteks veebilehtede ja kirjalike materjalide kaudu.
- 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.

YA1

## Suunis 4. Kriisilahendusprotsess [kustutatud]

### 4.1 [kustutatud]

## Suunis 5. Tarbijaga suhtluse dokumenteerimine ja andmete säilitamine

5.1 Krediidiandja peaks dokumenteerima põhjused, miks tarbijale hüpoteekkrediidi direktiivi artikli 28 lõike 1 alusel pakutud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete variant/variandid on tema individuaalse olukorra jaoks asjakohane/asjakohased, ning säilitama mõistliku aja jooksul piisavaid ja asjakohaseid andmeid oma suhtluse kohta makseraskustes tarbijaga.

## Suunis 6. Tegevuse edasiandmine

6.1 Kui krediidiandja tegevus antakse tervikuna või osaliselt edasi kolmandatele isikutele, peaksid krediidiandjad, kes ei ole tegevuse edasiandmist käsitlevate EBA suuniste (EBA/GL/2019/02) punktides 9–11 osutatud finantseerimisasutused, tagama, et nad järgivad kõnealustes suunistes kehtestatud nõudeid, sh finantseerimisasutuste lõplikku vastutust tegevuse edasiandmisel.<sup>3</sup>

---

<sup>3</sup> EBA suunised tegevuse edasiandmise kohta (EBA/GL/2019/02) [EBA BS 2019 xxx \(EBA tegevuse edasiandmise suuniste kavand\).docx \(europa.eu\)](#), millega muudeti alates 30. septembrist 2019 kehtetuks Euroopa Pangandusjärelevalve Komitee 14. detsembri 2004. aasta suunised tegevuse edasiandmise kohta.