
EBA/GL/2015/12 (konszolidált új
változat)

2015. június 1.



Az EBH iránymutatásai

a fizetési késedelemről és a kényszerértékesítésről

Az alkalmazás kezdő időpontja	
	2016.03.21.
Módosította a következő:	
	EBA/GL/2024/10 2024.10.22.

1. szakasz – Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek



Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet ¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikk (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságoknak és pénzügyi intézményeknek minden erőfeszítést meg kell tenniük azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikk (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.



Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikk (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 2024.10.21-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem, akkor tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó, hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az ajánlásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2024/10” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak a megfelelésről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.



4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12-47. o.).

2. szakasz – Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

Tárgy és alkalmazási kör

5. Ezek az iránymutatások tovább részletezik a 2014/17/EU irányelv² 28. cikkében a 2014/17/EU irányelv 3. cikkének hatálya alá tartozó hitelmegállapodásokkal kapcsolatban előírt követelményeket.

Címzettek

Az iránymutatások címzettjei

6. Az iránymutatások címzettjei a következők:

VA1

- a. az 1093/2010/EU rendelet 4. cikk (2) bekezdésében meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóságok (EBH hatóság), amelyek egyben a 2014/17/EU irányelv 4. cikk 22. pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóságok; és

VG

- b. az 1093/2010/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények, amelyek egyben a 2014/17/EU irányelv 4. cikk 2. pontjában meghatározott hitelezők.

VA1

A tájékoztatási kötelezettségek címzettjei [törölve]

7. [törölve]

VG

Fogalommeghatározások

8. Az iránymutatások a 2014/17/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmakat azzal megegyező módon értelmezik.

² Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).



Kiszervezés [törölve]

9. [törölve]

3. szakasz – Végrehajtás

Alkalmazás időpontja

10. Ezeket az iránymutatásokat 2016. március 21-től kell alkalmazni, a 7. bekezdésben említett tájékoztatási követelmények kivételével, amelyeket [a hivatalos nyelveken történő közzététel napja + 1 nap]-tól kell alkalmazni.

4. szakasz – A fizetési késedelemre és a kényszerértékesítésre vonatkozó követelmények

1. iránymutatás: Szabályzatok és eljárások létrehozása

- 1.1 A hitelezőnek eljárásokat kell létrehoznia, és azokat folyamatosan aktualizálnia kell annak érdekében, hogy minél hamarabb felismerje a fizetési nehézségekkel rendelkező fogyasztókat.
- 1.2 A hitelezőnek szabályzatokat és eljárásokat kell létrehoznia, és azokat folyamatosan aktualizálnia kell a fizetési nehézségekkel rendelkező fogyasztók eredményes kezelése és a velük való egyeztetés céljából. A fogyasztókkal való egyeztetésre vonatkozó szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy a hitelező – például weboldalak és írott anyagok útján – elegendő információt, valamint támogatást nyújt a fizetési nehézségekkel rendelkező fogyasztóknak.
- 1.3 A hitelezőnek megfelelő képzést kell biztosítania a fizetési nehézségekkel rendelkező fogyasztókkal foglalkozó munkatársai részére.

2. iránymutatás: Egyeztetés a fogyasztókkal

- 2.1 Ha egy fogyasztónál fizetési nehézségek merülnek fel, a hitelezőnek együtt kell működnie a fogyasztóval a nehézségek okainak megállapítása, és a hitelező által teendő megfelelő lépések érdekében.
- 2.2 A hitelező és a fogyasztó közötti, a fizetési nehézségekkel kapcsolatos minden érintkezés során tiszteletben kell tartani a fogyasztó magánszféráját.
- 2.3 A hitelező, valamint a nevében eljáró esetleges ügynökök által a fizetési nehézségekkel rendelkező fogyasztókkal folytatott kapcsolattartás és kommunikáció szintjének arányosnak kell lennie a tájékoztatási kötelezettségekkel, nem lehet túlzott.

3. iránymutatás: Tájékoztatás és segítség nyújtása a fogyasztóknak

- 3.1 A hitelezőnek egyértelműen, egyszerű nyelvezettel kell kommunikálnia.
- 3.2 A hitelezőnek támogatást, és legalább a következő információkat kell biztosítania a fizetési nehézségekkel rendelkező fogyasztók részére:
- a) a be nem fizetett, vagy csak részben befizetett törlesztések száma;
 - b) a fizetési elmaradás teljes összege;

- c) a fizetési elmaradás miatt felmerült díjak;
- d) annak fontossága, hogy a fogyasztó együttműködjön a hitelezővel a helyzet rendezésében.

3.3 Ha a fogyasztó fizetési nehézségei tartósan fennállnak, a hitelezőnek a következő információkat kell biztosítania a fogyasztó számára:

- a) a törlesztések be nem fizetésének következményei (pl. költségek, késedelemi kamat, az ingatlan esetleges elvesztése stb.); valamint
- b) tájékoztatás a rendelkezésre álló kormányzati/állami programokról vagy támogatásról.

✓A1

4. iránymutatás: Rendezési folyamat [törölve]

4.1 [törölve]

5. iránymutatás: A fogyasztóval folytatott kommunikáció dokumentálása és a nyilvántartás megőrzése

5.1 A hitelezőnek dokumentálnia kell annak indokait, hogy a fogyasztónak az MCD 28. cikk (1) bekezdése alapján felajánlott átstrukturálási intézkedésekre vonatkozó lehetőség(ek) a fogyasztó egyedi körülményeit tekintve miért megfelelőek, és megfelelő nyilvántartást kell vezetnie a fizetési nehézségekkel küzdő fogyasztóval folytatott kommunikációjáról, melyet ésszerű ideig meg kell őriznie.

6. iránymutatás: Kiszervezés

6.1 Amennyiben a hitelező tevékenységét részben vagy egészben kiszervezték harmadik fél részére, azoknak a hitelezőknek, amelyek nem tartoznak az EBH kiszervezésről szóló iránymutatásának (EBA/GL/2019/02) (9)-(11) bekezdéseiben említett pénzügyi intézmények közé, biztosítaniuk kell a hivatkozott iránymutatásokban rögzített követelményeknek való megfelelést, ideértve a kiszervezést végző intézmény végső felelősségét is.³

³ Az EBH kiszervezésről szóló iránymutatása (EBA/GL/2019/02) [EBA BS 2019 xxx \(az EBH kiszervezésről szóló iránymutatás-tervezete\).docx \(europa.eu\)](#), amely 2019. szeptember 30-i hatállyal hatályon kívül helyezte a kiszervezésről szóló, 2004. december 14-i CEBS-iránymutatásokat.