


EBA/GL/2015/12 (versiune
consolidată)

01.06.2015



Ghidul ABE

privind arieratele și executarea silită

	Data aplicării
	21.03.2016
modificată prin:	
 A1 EBA/GL/2024/10	22.10.2024

Secțiunea 1 - Conformitate și obligații de raportare



Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.



Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 21.10.2024. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2024/10”. Notificările trebuie trimise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformarea cu prevederile ghidului în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.



¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12-47).

4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

Secțiunea 2 - Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect și domeniul de aplicare

5. Prezentul ghid prevede detalii suplimentare privind cerințele prevăzute la articolul 28 din Directiva 2014/17/UE² în ceea ce privește contractele de credit care intră sub incidența articolului 3 din Directiva 2014/17/UE.

Destinatari

Destinatarii prezentului ghid

6. Ghidul se adresează:

✓A1

- a. autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 (Autoritatea ABE), care sunt și autorități competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 22 din Directiva 2014/17/UE, și

✓C

- b. se adresează totodată instituțiilor financiare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, care sunt creditori astfel cum sunt definiți la articolul 4 punctul (2) din Directiva 2014/17/UE.

✓A1

Destinatarii cerințelor referitoare la informații

7. [suprimat]

✓C

Definiții

8. Termenii utilizați și definiți în Directiva 2014/17/UE au același înțeles în cuprinsul ghidului.

✓A1

² Directiva 2014/17/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 4 februarie 2014 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile rezidențiale și de modificare a Directivelor 2008/48/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 (JO L 60, 28.2.2014, p.34).

Externalizarea [suprimat]

9. [suprimat]

Secțiunea 3 - Punerea în aplicare

Data punerii în aplicare

10. Prezentul ghid se aplică începând de la 21 martie 2016, cu excepția faptului că cerințele referitoare la informații prevăzute la punctul (7) se aplică de la [data publicării în limbile oficiale + 1 zi].

Secțiunea 4 - Cerințe privind arieratele și executarea silită

Orientarea 1: Instituirea de politici și proceduri

- 1.1 Creditorul trebuie să instituie și să actualizeze în permanență proceduri pentru a identifica, în cel mai scurt timp, consumatorii care intră în dificultate de plată.
- 1.2 Creditorul trebuie să instituie și să actualizeze în permanență politici și proceduri pentru abordarea eficace și relaționarea cu consumatorii aflați în dificultate de plată. Politica de relaționare cu consumatorii trebuie să presupună inclusiv furnizarea de informații adecvate de către creditor, spre exemplu prin intermediul paginilor de internet și a materialelor scrise, precum și prin acordarea de sprijin consumatorilor aflați în dificultate de plată.
- 1.3 Creditorul trebuie să asigure o instruire adecvată a personalului care se ocupă de consumatorii aflați în dificultate de plată.

Orientarea 2: Relaționarea cu consumatorii

- 2.1 Atunci când un consumator intră în dificultate de plată, creditorul trebuie să conlucreze cu consumatorul pentru a stabili motivele apariției dificultăților și pentru a lua măsurile adecvate.
- 2.2 Orice interacțiune dintre creditor și consumator în legătură cu dificultatea de plată a acestuia trebuie să respecte păstrarea confidențialității oricăror informații referitoare la consumator.
- 2.3 Creditorul, precum și orice mandatar care acționează în numele creditorului, trebuie să mențină un nivel de contact și de comunicare cu un consumator aflat în dificultate de plată proporțional cu cerințele de informare, și nu excesiv.

Orientarea 3: Furnizarea de informații și asistență consumatorului

- 3.1 Creditorul trebuie să comunice în mod clar și într-un limbaj simplu.
- 3.2 Creditorul trebuie să acorde sprijin și cel puțin următoarele informații consumatorilor care se află în dificultate de plată:
 - a) numărul de plăți neefectuate sau efectuate parțial;
 - b) suma totală a plăților întârziate;
 - c) costurile asociate plăților întârziate;

d) importanța cooperării consumatorului cu creditorul pentru a rezolva situația.

3.3 În cazurile în care dificultatea de plată a consumatorului persistă, creditorul trebuie să ofere consumatorului următoarele informații:

- a) Informații cu privire la consecințele plăților neefectuate (de exemplu, costuri, dobânzi de întârziere, posibila pierdere a proprietății etc.); și
- b) Informații despre scheme sau sprijin guvernamental/public disponibile.

▼ A1

Orientarea 4: Procesul de soluționare [suprimat]

4.1 [suprimat]

Orientarea 5: Documentarea interacțiunilor cu consumatorul și ținerea de evidențe

5.1 Creditorul trebuie să documenteze motivele pentru care posibilitatea/posibilitățile de măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare oferită/oferte consumatorului în conformitate cu articolul 28 alineatul (1) din MCD este/sunt adecvată/adecvate pentru circumstanțele individuale ale acestuia și trebuie să elaboreze și să țină evidențe ale interacțiunilor dintre acesta și consumatorul aflat în dificultate de plată pentru o perioadă de timp rezonabilă.

Orientarea 6: Externalizarea

6.1 În cazurile în care activitatea creditorului este externalizată integral sau parțial către terți, creditorii, care nu sunt niciuna dintre instituțiile financiare menționate la punctele 9-11 din Ghidul ABE privind externalizarea (EBA/GL/2019/02), trebuie să se asigure că respectă cerințele stabilite în ghidul respectiv, inclusiv responsabilitatea finală a instituțiilor atunci când externalizează.³

³ Ghidul ABE privind externalizarea (EBA/GL/2019/02) [EBA BS 2019 xxx \(EBA Draft Guidelines on outsourcing arrangements\).docx \(europa.eu\)](#) care a abrogat Ghidul CEBS cu privire la externalizare din 14 decembrie 2004, aplicabil de la 30 septembrie 2019.