
EBA/GL/2015/12

19.08.2015

Usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA)

k nedoplatkom a zabaveniu

Obsah

Oddiel 1 – Povinnosť zhody (compliance) a ohlasovacia povinnosť	3
Oddiel 2 – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov	4
Oddiel 3 – Vykonávanie	6
Oddiel 4 – Požiadavky týkajúce sa nedoplatkov a zabavenia	7

Oddiel 1 – Povinnosť zhody (compliance) a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 19.10.2015. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zasláť prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2015/12“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

Oddiel 2 – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy a rozsah uplatňovania

5. V týchto usmerneniach sa uvádzajú bližšie podrobnosti o požiadavkách stanovených v článku 28 smernice 2014/17/EÚ² v súvislosti so zmluvami o úvere, na ktoré sa vzťahuje článok 3 smernice 2014/17/EÚ.

Určenie

Určenie týchto usmernení

6. Tieto usmernenia sú určené:
- príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (orgán EBA), ktoré sú zároveň príslušnými orgánmi v súlade s vymedzením v bode 22 článku 4 smernice 2014/17/EÚ. Týkajú sa týchto orgánov v rozsahu, v akom boli tieto orgány určené ako príslušné na zabezpečenie uplatňovania a presadzovania ustanovení smernice 2014/17/EÚ, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú; a
 - sú tiež určené finančným inštitúciám, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ktoré sú veriteľmi v súlade s vymedzením v bode 2 článku 4 smernice 2014/17/EÚ.

Určenie požiadaviek na informácie

7. Bez ohľadu na to, či sa odsek 6 písm. a) vzťahuje alebo nevzťahuje na orgán EBA, ak členský štát určil viac ako jeden orgán v súlade s článkom 5 smernice 2014/17/EÚ a jeden z nich nie je orgánom EBA, orgán EBA poverený podľa uvedeného článku má bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne opatrenia prijaté podľa článku 5 ods. 3 MCD:
- bezodkladne informovať druhý poverený orgán o týchto usmerneniach a dátume ich uplatňovania;
 - písomne tento orgán požiadať, aby uplatňoval tieto usmernenia;

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ zo 4. februára 2014 o zmluvách o úvere pre spotrebiteľov týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 60, 28.2.2014, s. 34).

- c. písomne tento orgán požiadať, aby v súlade s písm. a) do dvoch mesiacov od oznámenia informoval Európsky orgán pre bankovníctvo alebo orgán EBA, či tieto usmernenia uplatňuje alebo má v úmysle uplatňovať; a
- d. bezodkladne poskytnúť EBA prípadné informácie prijaté podľa písm. c).

Vymedzenie pojmov

- 8. Pojmy používané a vymedzené v smernici 2014/17/EÚ majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

Zverenie výkonu činností

- 9. V prípadoch, ak je činnosť veriteľa úplne alebo čiastočne zverená tretím stranám alebo je inak vykonávaná iným subjektom, majú veritelia zabezpečiť, že výkon činností bude v súlade s požiadavkami uvedenými v usmerneniach výboru CEBS týkajúcich sa zverenia výkonu činností.³ Patrí sem najmä usmernenie výboru CEBS č. 2, v ktorom sa stanovuje, že „konečnú zodpovednosť za správne riadenie rizík spojených so zverením výkonu činností alebo zverenými činnosťami nesie vedenie inštitúcie, ktorá činnosti zverila externému dodávateľovi“.

³ Pozri CEBS (2006), *Usmernenia k zvereniu výkonu činností*, na webovej lokalite <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/104404/GL02OutsourcingGuidelines.pdf.pdf>

Oddiel 3 – Vykonávanie

Dátum uplatnenia

10. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 21. marca 2016 s výnimkou požiadaviek na informácie uvedených v odseku 7, ktoré sa uplatňujú od [dátum uverejnenia v úradných jazykoch + 1 deň].

Oddiel 4 – Požiadavky týkajúce sa nedoplatkov a zabavenia

Usmernenie č. 1: Stanovenie politík a postupov

- 1.1 Veriteľ má stanoviť a aktualizovať postupy v záujme čo najskoršieho zistenia začínajúcich platobných problémov spotrebiteľov.
- 1.2 Veriteľ má stanoviť a aktualizovať politiky a postupy v záujme účinného zaobchádzania so spotrebiteľmi s platobnými problémami a ich angažovania. V rámci politiky angažovanosti spotrebiteľov má veriteľ spotrebiteľom s platobnými problémami poskytovať dostatočné informácie, napríklad prostredníctvom webových stránok a písomných materiálov, a podporu.
- 1.3 Veriteľ má pre zamestnancov, ktorí pracujú so spotrebiteľmi s platobnými problémami, zabezpečiť primeranú odbornú prípravu.

Usmernenie č. 2: Angažovanie spotrebiteľa

- 2.1 Ak sa spotrebiteľ dostane do platobných problémov, veriteľ má v spolupráci so spotrebiteľom určiť dôvod vzniku týchto problémov a prijať príslušné opatrenia.
- 2.2 Akákoľvek komunikácia medzi veriteľom a spotrebiteľom v súvislosti s jeho platobnými problémami má rešpektovať súkromie spotrebiteľa.
- 2.3 Veriteľ a všetci zástupcovia konajúci v jeho mene majú kontakt a komunikáciu so spotrebiteľom s platobnými problémami zachovať na úrovni, ktorá zodpovedá požiadavkám na informácie, a neprekračovať ju v neprimeranej miere.

Usmernenie č. 3: Poskytovanie informácií a pomoci spotrebiteľovi

- 3.1 Veriteľ majú komunikovať jasne a zrozumiteľne.
- 3.2 Veriteľ majú spotrebiteľom s platobnými problémami poskytovať podporu a minimálne tieto informácie:
 - a) počet chýbajúcich alebo len čiastočne zaplatených splátok,
 - b) celková suma deficitu splátok,
 - c) poplatky vzniknuté v dôsledku deficitu splátok,
 - d) význam spolupráce spotrebiteľa s veriteľom pre vyriešenie situácie.

3.3 Ak platobné problémy spotrebiteľa pretrvávajú, veriteľ má spotrebiteľovi poskytnúť tieto informácie:

- a) informácie týkajúce sa následkov chýbajúcich splátok (napr. náklady, úroky z omeškania, možná strata majetku atď.); a
- b) informácie o dostupných štátnych/verejných programoch alebo podpore.

Usmernenie č. 4: Postup riešenia

4.1 Veriteľ má pri zvažovaní krokov alebo opatrení týkajúcich sa odkladu splátok zohľadniť konkrétnu situáciu spotrebiteľa, jeho úroky a práva a jeho schopnosť splácať. Opatrenia týkajúce sa odkladu splátok môžu zahŕňať jednu alebo obidve nasledujúce úľavy pre spotrebiteľa:

1. úplné alebo čiastočné refinancovanie zmluvy o úvere;
2. úpravu predchádzajúcich podmienok zmluvy o úvere, ktoré môžu okrem iného zahŕňať:
 - a) predĺženie obdobia splatnosti hypotéky;
 - b) zmenu typu hypotéky (napr. zmena typu hypotéky z kapitálovej a úrokovej hypotéky na iba úrokovú hypotéku);
 - c) odloženie splácania všetkých splátok alebo ich časti o určitý čas;
 - d) zmenu úrokovej sadzby;
 - e) ponuku platobných prázdnin.

Usmernenie č. 5: Dokumentácia rokovaní so spotrebiteľom a uchovávanie záznamov

5.1 Veriteľ má dokumentovať dôvody, prečo je ponúknutá možnosť vhodná vzhľadom na konkrétnu situáciu spotrebiteľa, a má vytvárať a uchovávať príslušné záznamy o rokovaníach so spotrebiteľom s platobnými problémami.