



A9-0003/2021

14.1.2021

*****I**

MIETINTÖ

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi
luotonhallinnoijista, luotonostajista ja vakuuksien realisoimisesta
(COM(2018)0135 – C8-0115/2018 – 2018/0063A(COD))

Talous- ja raha-asioiden valiokunta

Esittelijä: Esther de Lange, Irene Tinagli

Menettelyjen symbolit

- * Kuulemismenettely
- *** Hyväksyntämenettely
- ***I Tavallinen lainsäätämismenettely (ensimmäinen käsittely)
- ***II Tavallinen lainsäätämismenettely (toinen käsittely)
- ***III Tavallinen lainsäätämismenettely (kolmas käsittely)

(Menettely määräytyy säädösesityksessä ehdotetun oikeusperustan mukaan.)

Tarkistukset säädösesitykseen

Palstoina esitettävät parlamentin tarkistukset

Poistettava teksti merkitään vasempaan palstaan ***lihavoidulla kursiivilla***. Tekstiä korvattaessa muutosmerkinnät tehdään molempiin palstoihin ***lihavoidulla kursiivilla***. Uusi teksti merkitään oikeaan palstaan ***lihavoidulla kursiivilla***.

Tarkistuksen tunnistetietojen ensimmäisellä ja toisella rivillä ilmoitetaan käsiteltävänä olevan säädösesityksen kohta, jota tarkistetaan. Jos tarkistus koskee olemassa olevaa säädöstä, jota säädösesityksellä muutetaan, tunnistetietojen kolmannella rivillä ilmoitetaan muutettavan säädöksen tyyppi ja numero ja neljännellä rivillä tarkistettavan tekstinkohdan paikannus.

Konsolidoituna tekstinä esitettävät parlamentin tarkistukset

Uusi teksti merkitään ***lihavoidulla kursiivilla***. Poistettava teksti merkitään symbolilla ¶ tai yliviivauksella. Tekstiä korvattaessa muutosmerkinnät tehdään siten, että uusi teksti ***lihavoidaan ja kursivoidaan*** ja korvattava teksti poistetaan tai viivataan yli. Parlamentin yksiköiden tekemiä lopullisen tekstin teknisiä muutoksia ei merkitä.

SISÄLTÖ

	Sivu
LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI.5	
VÄHEMMISTÖÖN JÄÄNYT MIELIPIDE	48
ASIAN KÄSITTELY ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA	49
LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA	50

LUONNOS EUROOPAN PARLAMENTIN LAINSÄÄDÄNTÖPÄÄTÖSLAUSELMAKSI

**ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi luotonhallinnoijista, luotonostajista ja vakuuksien realisoimisesta
(COM(2018)0135 – C9-0115/2018 – 2018/0063A(COD))**

(Tavallinen lainsäätämisyjärjestys: ensimmäinen käsittely)

Euroopan parlamentti, joka

- ottaa huomioon komission ehdotuksen Euroopan parlamentille ja neuvostolle (COM(2018)0135),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 2 kohdan, 53 artiklan ja 114 artiklan, joiden mukaisesti komissio on antanut ehdotuksen Euroopan parlamentille (C8-0115/2018),
 - ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 294 artiklan 3 kohdan,
 - ottaa huomioon Euroopan keskuspankin 20. marraskuuta 2018 antaman lausunnon¹,
 - ottaa huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean 11. heinäkuuta 2018 antaman lausunnon²,
 - ottaa huomioon puheenjohtajakokouksen 16. lokakuuta 2019 tekemän päätöksen, jolla talous- ja raha-asioiden valiokunnalle myönnettiin lupa jakaa edellä mainittu komission ehdotus ja laatia siitä kaksi erillistä lainsäädäntömietintöä,
 - ottaa huomioon työjärjestyksen 59 artiklan,
 - ottaa huomioon talous- ja raha-asioiden valiokunnan mietinnön (A9-0003/2021),
1. vahvistaa jäljempänä esitetyn ensimmäisen käsittelyn kannan;
 2. pyytää komissiota antamaan asian uudelleen Euroopan parlamentin käsiteltäväksi, jos se korvaa ehdotuksensa, muuttaa sitä huomattavasti tai aikoo muuttaa sitä huomattavasti;
 3. kehottaa puhemiestä välittämään parlamentin kannan neuvostolle ja komissiolle sekä kansallisille parlamenteille.

¹ EUVL C 444, 10.12.2018, s. 15.

² EUVL C 367, 10.10.2018, s. 43.

Tarkistus 1

EUROOPAN PARLAMENTIN TARKISTUKSET*

komission ehdotukseen

2018/0063(COD)

Ehdotus

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI

luotonhallinnoijista **ja** luotonostajista ■

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN PARLAMENTTI JA EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, jotka ottavat huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 53 ja 114 artiklan, ottavat huomioon Euroopan komission ehdotuksen, sen jälkeen kun esitys lainsäätämisyksessä hyväksyttäväksi säädökseksi on toimitettu kansallisille parlamenteille, ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon³, noudattavat tavallista lainsäätämisyksitystä, sekä katsovat seuraavaa:

- (1) Järjestämättömiä lainoja koskevan kattavan strategian laatiminen kuuluu unionin toiminnan painopisteisiin⁴. Järjestämättömien lainojen käsittely on ensisijaisesti luottolaitosten ja jäsenvaltioiden vastuulla, mutta asialla on myös selkeä unionin tason ulottuvuus, minkä vuoksi on syytä vähentää järjestämättömien lainojen nykyisiä määriä ja estää näiden lainojen liiallinen kertyminen tulevaisuudessa. Pankki- ja rahoitusjärjestelmien välillä on sidoksia kaikkialla unionissa, koska luottolaitokset toimivat useilla oikeudenkäyttöalueilla ja eri jäsenvaltioissa; tämän vuoksi talouskasvuun ja rahoitusvakauteen vaikuttavien heijastusvaikutusten leviäminen jäsenvaltioiden välillä ja koko unionissa on hyvin mahdollista.
- (2) Yhdentynyt rahoitusjärjestelmä lisää talous- ja rahaliiton häiriönsietokykyä helpottamalla yksityistä riskinjakoa yli rajojen ja vähentämällä samalla julkisen

* Tarkistukset: uusi tai muutettu teksti merkitään lihavoidulla kursiiivilla, poistot symbolilla ■ .

³ EUVL C , , s. .

⁴ Ks. pohdinta-asiakirja talous- ja rahaliiton syventämisestä osoitteessa https://ec.europa.eu/commission/sites/beta-political/files/reflection-paper-emu_fi.pdf, 31.5.2017.

riskinjaon tarvetta. Näiden tavoitteiden saavuttamiseksi unionin olisi saatava pankkiunioni valmiiksi ja jatkettava pääomamarkkinaunionin kehittämistä. Järjestämättömien lainojen nykyisen suuren määrän vähentäminen ja niiden mahdollisen kertymisen estäminen tulevaisuudessa on olennaisen tärkeää pankkiunionin **vahvistamiseksi**, jotta voidaan varmistaa kilpailu pankkialalla, säilyttää rahoitusvakaus ja kannustaa lainanantoon; näin voidaan luoda työpaikkoja ja kasvua Euroopan unionissa.

- (3) Neuvoston heinäkuussa 2017 hyväksymässä järjestämättömien lainojen käsittelyä koskevassa EU:n toimintasuunnitelmassa⁵ eri toimielimiä kehoitetaan toteuttamaan toimenpiteitä, joilla voidaan puuttua järjestämättömien lainojen suureen määrään unionissa **ja estää niiden mahdollinen kertyminen tulevaisuudessa**. Toimintasuunnitelmassa esitetään kokonaisvaltainen toimintamalli, jossa keskitytään toisiaan täydentäviin politiikkatoimiin neljällä alalla: i) pankkien valvonta ja sääntely, ii) uudelleenjärjestely-, maksukyvyttömyys- ja velanperintäpuitteiden uudistaminen, iii) jälkimarkkinoiden kehittäminen ongelmasaataville ja iv) pankkialan uudelleenjärjestelyn tukeminen. Näiden alojen toimet on tarkoitus toteuttaa kansallisella tasolla ja tarvittaessa myös unionin tasolla. Komissio oli samoilla linjoilla pankkiunionin valmiiksi saamisesta 11 päivänä lokakuuta 2017 antamassaan tiedonannossa⁶, jossa se ilmoitti aikovansa hyväksyä kattavan toimenpidepaketin, jossa käsitellään järjestämättömiä lainoja unionissa.
- (4) Tällä direktiivillä ja komission ehdottamalla muilla toimenpiteillä sekä Euroopan keskuspankin yhteisen valvontamekanismin (YVM) mukaisen pankkivalvonnan yhteydessä toteuttamalla toimilla ja Euroopan pankkiviranomaisen, jäljempänä 'EPV', toteuttamalla toimilla luodaan olosuhteet, joissa luottolaitokset pystyvät käsittelemään taseissaan olevia järjestämättömiä lainoja, sekä vähennetään riskiä tällaisten lainojen tulevasta kertymisestä.
- (4 a) Kehitettäessä makrovakauteen perustuvia lähestymistapoja, joilla vältetään järjestämättömiin lainoihin liittyvien järjestelmäriskien syntyminen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EU) N:o 1092/2010⁷ perustetun Euroopan järjestelmäriskikomitean olisi kehitettävä asianmukaisia makrovakautta koskevia standardeja ja järjestämättömien lainojen jälkimarkkinoilla toimivien rahoituslaitosten valvontaa.**
- (5) Luottolaitoksia vaaditaan laittamaan sivuun riittävästi varoja, kun uusista lainoista tulee järjestämättömiä lainoja, minkä pitäisi olla asianmukainen kannustin siihen, että järjestämättömiin lainoihin puututaan aikaisessa vaiheessa, ja estää niiden liiallinen kertyminen. Jos lainoista tulee järjestämättömiä lainoja, luottolaitokset pystyvät vakuudellisiin lainoihin sovellettavien tehokkaampien täytäntöönpanomekanismien ansiosta **soveltamaan kokonaisvaltaista strategiaa järjestämättömien lainojen täytäntöön panemiseksi**, mutta tällöin on myös **huolehdittava luotonottajien vahvasta**

⁵ 11/07/2017, <https://www.consilium.europa.eu/fi/press/press-releases/2017/07/11/conclusions-non-performing-loans/pdf>.

⁶ Tiedonanto Euroopan parlamentille, neuvostolle, Euroopan keskuspankille, Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle sekä alueiden komitealle pankkiunionin valmiiksi saamisesta, COM(2017) 592 final, 11.10.2017.

⁷ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1092/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, finanssijärjestelmän makrotason vakauden valvonnasta Euroopan unionissa ja Euroopan järjestelmäriskikomitean perustamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 1).

ja tehokkaasta suojasta. Jos järjestämättömien lainojen määrät kasvavat kuitenkin liian suuriksi, luottolaitosten olisi voitava myydä tällaiset lainat muille toimijoille tehokkailla, kilpailulle avoimilla ja läpinäkyvillä jälkimarkkinoilla. Tässä luottolaitoksia ohjaavat niiden toimivaltaiset viranomaiset nykyisillä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013⁸ mukaisilla pankkikohtaisilla valtuuksillaan, joita kutsutaan myös pilarin 2 mukaisiksi valtuuksiksi. Jos järjestämättömistä lainoista tulee merkittävä ja laaja-alainen ongelma, jäsenvaltiot voivat perustaa kansallisia omaisuudenhoito-yhtiöitä tai toteuttaa muita toimenpiteitä valtiontukia ja pankkien kriisinratkaisua koskevien nykyisten sääntöjen puitteissa.

(6) Tarkoitus on, että luottolaitokset voivat tämän direktiivin ansiosta käsitellä järjestämättömiksi muuttuneita lainoja paremmin, kun niille annetaan paremmat edellytykset ■ myydä luotto kolmansille osapuolille. ■ Lisäksi, kun luottolaitoksille kertyy suuri määrä järjestämättömiä lainoja eikä niillä ole riittävästi henkilöstöä tai asiantuntemusta tällaisten lainojen asianmukaiseen hallinnoimiseen, yhtenä toimivana ratkaisuna olisi ulkoistaa näiden lainojen hallinnoiminen erikoistuneelle luotonhallinnoijalle tai siirtää luottosopimus luotonostajalle, jolla on tarvittava riskinottohalu ja asiantuntemus sen hallinnoimiseksi.

(6 a) Luotonantajien olisi mahdollisuuksien mukaan pyrittävä välttämään sellaisten järjestämättömien lainojen ja vastuiden siirtämistä kolmansille osapuolille, joiden vakuutena on kiinteää asunto-omaisuutta, joka on luotonottajan pääasiallinen asunto. Jäsenvaltioiden olisi toteutettava toimenpiteitä, joilla luotonantajia kannustetaan noudattamaan kohtuullista pidättyvyyttä ennen vaikeuksissa olevia luotonottajia koskevien ulosmittausmenettelyjen käynnistämistä, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/17/EU⁹ 28 artiklan sekä maksamattomista lainoista ja ulosmittauksesta 19 päivänä elokuuta 2015 annettujen EPV:n ohjeiden (EBA/GL/2015/12) mukaisesti. Tehdessään päätöstä toimiin tai lainanhoitajoihin ryhtymisestä luotonantajien olisi erityisesti otettava huomioon luotonottajan henkilökohtainen tilanne, hänen etunsa ja oikeutensa sekä hänen takaisinmaksukykynsä. Lainanhoitajoihin voi kuulua tiettyjä luotonottajalle tehtyjä myönnytyksiä, kuten luottosopimuksen täydellinen tai osittainen uudelleenrahoitus ja luottosopimuksen aiempien ehtojen muuttaminen, kuten kiinnitysluoton voimassaoloajan pidentäminen, kiinnitysluottotyyppin muuttaminen, takaisinmaksuerän lykkääminen osittain tai kokonaan, koron muuttaminen ja lyhennysvapaan tarjoaminen. Jos ulosmittausmenettelyn jälkeen jäljellä on velkaa, jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että elinolosuhteiden vähimmäistaso suojataan, ja otettava käyttöön takaisinmaksua helpottavia toimenpiteitä siten, että pitkäaikainen ylivelkaantuminen kuitenkin vältetään. Ainakin jos kiinteästä omaisuudesta saatava hinta vaikuttaa kuluttajan maksettavana olevaan velkamäärään, jäsenvaltioiden olisi kannustettava luotonantajia toteuttamaan kohtuulliset toimenpiteet, jotta ulosmitatusta kiinteästä omaisuudesta saadaan mahdollisimman hyvä hinta markkinatilanteessa. Jäsenvaltiot eivät saisi estää luottosopimuksen osapuolia

⁸ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

⁹ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/17/EU, annettu 4 päivänä helmikuuta 2014, kuluttajille tarkoitetuista kiinteää asunto-omaisuutta koskevista luottosopimuksista ja direktiivien 2008/48/EY ja 2013/36/EU sekä asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta (EUVL L 60, 28.2.2014, s. 34).

sopimasta nimenomaisesti, että vakuuden siirtäminen luotonantajalle riittää luoton takaisinmaksuksi, erityisesti silloin, kun luoton vakuutena on luotonottajan pääasiallinen asunto.

-
- (8) Vaikka ”laina” ja ”pankki” ovat julkisessa keskustelussa yleisesti käytettyjä termejä, tässä direktiivissä käytetään jäljempänä täsmällisempiä oikeudellisia termejä ”luotto” tai ”luottosopimus” ja ”luottolaitos”. **Lisäksi tämä direktiivi kattaa sekä järjestämättömän luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet että itse järjestämättömän luottosopimuksen.**
- (9) Tällä direktiivillä olisi edistettävä järjestämättömien lainojen jälkimarkkinoiden kehittämistä unionissa **asettamalla suojakeinoja ja vähimmäisvaatimuksia**, jotka **koskevat** järjestämättömien lainojen siirtämistä luottolaitoksilta luottolaitoksiin kuulumattomille laitoksille, ja turvaamalla samalla **luotonottajien** oikeudet. Ehdotetuilla toimenpiteillä olisi ■ yhdenmukaistettava luotonhallinnoijia koskevat toimilupavaatimukset. Sen vuoksi tällä direktiivillä olisi luotava kehys, jota sovelletaan koko unionissa sekä luottolaitosten tekemien **järjestämättömien** luottosopimusten ostajiin että tällaisten sopimusten hallinnoijiin, **ja luotonhallinnoijien olisi saatava jäsenvaltioilta toimilupa ja oltava niiden toimivaltaisten viranomaisten valvonnassa.**
- (10) ■ Johdonmukaisen sääntely- ja valvontajärjestelmän puuttuessa luotonostajat ja luotonhallinnoijat eivät voi tällä hetkellä hyödyntää sisämarkkinoiden tarjoamia etuja keskenään erilaisten kansallisten lainsäädäntöjen luomien esteiden vuoksi. **Tällä hetkellä luotonhallinnoijien sääntelyä varten ei ole yhteisiä unionin standardeja. Yhteisiä standardeja ei ole vahvistettu etenkään velan perinnän sääntelyä varten.** Eri jäsenvaltioilla on hyvin erilaiset säännöt siitä, miten luottolaitoksiin kuulumattomat laitokset voivat hankkia luottolaitoksilta luottosopimuksia. Joissakin jäsenvaltioissa ei säännellä luottolaitoksiin kuulumattomia laitoksia, jotka ostavat luottolaitosten antamaa luottoa, kun taas toisissa niihin sovelletaan erilaisia vaatimuksia, joissa saatetaan edellyttää luottolaitoksen toimiluvan hankkimista. Nämä sääntelyvaatimusten väliset erot ovat johtaneet merkittäviin esteisiin, jotka haittaavat rajat ylittävää laillista luoton ostamista unionissa pääasiallisesti kasvattamalla kustannuksia, joita aiheutuu säännösten noudattamisesta, kun yritetään ostaa luottosalkkuja. Tämä on johtanut siihen, että luotonostajat toimivat vain joissakin jäsenvaltioissa ja kilpailu sisämarkkinoilla on siksi vähäistä, koska kiinnostuneiden luotonostajien määrä on jäänyt pieneksi. Sen vuoksi järjestämättömien lainojen jälkimarkkinat toimivat tehottomasti. Lisäksi järjestämättömien lainojen markkinat, jotka ovat pääasiassa kansallisia markkinoita, ovat yleensä volyymiltään pieniä.
- (11) Luottolaitoksiin kuulumattomien laitosten vähäinen osallistuminen on johtanut pieneen kysyntään, heikkoon kilpailuun ja alhaisiin tarjoushintoihin luottosopimussalkkujen jälkimarkkinoilla, mikä ei kannusta luottolaitoksia myymään järjestämättömiä luottosopimuksia. Sen vuoksi luottolaitosten myöntämien ja luottolaitoksiin kuulumattomille laitoksille myytyjen luottojen markkinoiden kehittämisessä on selkeä unionin tason ulottuvuus. Luottolaitoksilla pitäisi olla mahdollisuus myydä järjestämättömiä ■ luottosopimuksia unionin laajuisesti tehokkailla, kilpailulle avoimilla ja läpinäkyvillä jälkimarkkinoilla. Toisaalta pankkiunionin ja pääomamarkkinaunionin toteuttaminen vaatii toimintaa, jolla estetään järjestämättömien luottosopimusten kertyminen luottolaitosten taseisiin, jotta luottolaitokset voivat jatkaa tehtäväänsä talouden rahoittajina. **Siksi tämän direktiivin**

säännökset kattavat luotonostajat, jotka elinkeino-, liike- tai ammattitoiminnassaan hankkivat luottosopimuksen, vain silloin, kun sopimus on luokiteltu järjestämättömäksi luottosopimukseksi.

- (11 a) *Luottolaitoksen alun perin myöntämät järjestämättömät luotot saattavat luotonhallinnointiprosessissa muuttua hoidetuiksi luotoiksi. Siinä tapauksessa luotonhallinnoijien olisi voitava jatkaa toimintojensa harjoittamista toimilupansa perusteella.*
- (12) Luotonantajien olisi voitava panna luottosopimus täytäntöön ja periä saamiset itse tai antaa niiden perintä tällaisia palveluja ammattimaisesti tarjoavien henkilöiden eli luotonhallinnoijien tehtäväksi. Vastaavasti ostajat, jotka ostavat luottoa luottolaitoksilta, käyttävät usein luotonhallinnoijien palveluja periäkseen saamia. Siitä huolimatta luotonhallinnointitoimintoja varten ei ole olemassa unionin kehystä.
- (13) Tietyt jäsenvaltiot sääntelevät luotonhallinnointitoimintoja, mutta vaihtelevassa määrin. Ensinnäkin näitä toimintoja sääntelevät vain tietyt jäsenvaltiot ja ne, jotka niitä sääntelevät, määrittelevät ne hyvin erilaisilla tavoilla. Säännösten noudattamisesta aiheutuvien kustannusten kasvu estää kehittämästä strategioita, joiden pohjalta toimintaa voitaisiin laajentaa perustamalla toissijainen toimipaikka tai tarjoamalla palveluja yli rajojen. Toiseksi huomattavan monet jäsenvaltiot vaativat toimilupia joihinkin luotonhallinnoijien suorittamista toiminnoista. Toimilupamenettelyissä asetetaan erilaisia vaatimuksia antamatta mahdollisuutta laajentaa toimintaa yli rajojen, mikä on jälleen esteenä rajat ylittävien palvelujen tarjoamiselle. Lisäksi joissakin tapauksissa lainsäädännössä vaaditaan paikallista toimipaikkaa, mikä estää käyttämästä rajat ylittävien palvelujen tarjoamisen vapautta.
- (14) Vaikka luotonhallinnoijat voivat tarjota palvelujaan luottolaitoksille ja luotonostajille, jotka eivät ole luottolaitoksia, kilpailulle avoimet ja yhdentyneet luotonhallinnoijien markkinat ovat sidoksissa kilpailulle avointen ja yhdentyneiden markkinoiden kehittämiseen luotonostajia varten. ***Luotonostajat päättävät usein ulkoistaa luotonhallinnoinnin muille yhteisöille***, koska ***niillä*** ei ole ***■*** kapasiteettia hallinnoida luottoa itse ***eivätkä ne siksi välttämättä ole halukkaita ostamaan*** luottoa luottolaitoksilta, jolleivät ne voi ulkoistaa ***tiettyjä palveluja***.
- (15) Koska luotonoston markkinoilla ja luotonhallinnointitoimintojen markkinoilla ei ole riittävästi kilpailupainetta, luotonhallinnointiyritykset veloittavat luotonostajilta suuria palkkioita palveluistaan, mikä alentaa hintoja luoton jälkimarkkinoilla. Tämä ei kannusta luottolaitoksia vähentämään järjestämättömien lainojensa määrää.
- (16) Sen vuoksi tarvitaan unionin tason toimia, jotta voidaan käsitellä luotonostajien ja luotonhallinnoijien asemaa suhteessa luottolaitosten alun perin myöntämään ***järjestämättömään*** luottoon. ***Tämä direktiivi ei kuitenkaan vaikuta sääntöihin, jotka koskevat luoton alullepanoa unionin oikeuden ja kansallisen lainsäädännön mukaisesti, mukaan lukien tapaukset, joissa luotonhallinnoijien voidaan katsoa harjoittavan luotonvälitystä. Tämä direktiivi ei myöskään vaikuta kansallisiin sääntöihin, joissa määrätään luotonostajalle tai luotonhallinnoijalle asetettavista lisävaatimuksista silloin, kun on kyse luottosopimuksen ehtojen neuvottelemisesta uudelleen.***
- (16 a) ***Jäsenvaltiot voivat vapaasti säännellä luotonhallinnointitoimintoja, jotka eivät kuulu tämän direktiivin soveltamisalaan, kuten luottolaitoksiin kuulumattomien laitosten myöntämiä luottosopimuksia varten tarjottavia palveluja tai luonnollisten***

henkilöiden suorittamia luotonhallinnointitoimintoja, muun muassa asettamalla tämän direktiivin vaatimuksia vastaavia vaatimuksia. Nämä yhteisöt eivät kuitenkaan hyötyisi mahdollisuudesta saada EU:n laajuinen toimilupa tällaisten palvelujen tarjoamiseen muissa jäsenvaltioissa.

(16 b) Tämä direktiivi ei saisi vaikuttaa kansallisen lainsäädännön mukaisiin rajoituksiin, jotka koskevat sellaisen järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse luottosopimuksen siirtämistä, jota ei ole irtisanottu kansallisen yksityisoikeuden mukaisesti, sillä seurauksella, että kaikki luottosopimuksen nojalla maksettavat määrät erääntyvät välittömästi maksettaviksi, mikäli tätä edellytetään pankkijärjestelmän ulkopuoliselle toimijalle tapahtuvaa siirtoa varten. Tällä tavoin joissakin jäsenvaltioissa sääntelemättömät luotonantajat voivat kansalliset säännöt huomioon ottaen edelleen hankkia vain rajoitetusti järjestämättömiä luottosopimuksia, joissa maksusuoritus ei ole erääntynyt tai sen erääntymisestä on alle 90 päivää tai joita ei ole irtisanottu kansallisen yksityisoikeuden mukaisesti. Jäsenvaltiot voivat vapaasti säännellä hoidettujen luottosopimusten siirtoa muun muassa asettamalla tämän direktiivin vaatimuksia vastaavia vaatimuksia.

(18) Painoarvo, jonka unionin lainsäätäjä on antanut kuluttajien suojaamiselle direktiivissä 2014/17/EU, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2008/48/EY¹⁰ ja neuvoston direktiivissä 93/13/ETY¹¹, merkitsee sitä, että luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse sopimuksen siirtäminen luotonostajalle ei saisi vaikuttaa millään tavalla unionin oikeuden kuluttajille antaman suojan tasoon. Sen vuoksi luotonostajien ja luotonhallinnoijien olisi noudatettava *sovellettavaa* unionin oikeutta **ja kansallista lainsäädäntöä**, jota sovelletaan alkuperäiseen luottosopimukseen, ja *luotonottajalla* olisi säilyttävä sama suojan taso, josta säädetään *sovellettavassa* unionin oikeudessa **ja kansallisessa lainsäädännössä** tai josta määrätään unionin tai kansallisissa lainvalintasäännöissä .

(19) Tämä direktiivi ei saisi vaikuttaa unionin oikeuden säädöksiin, jotka koskevat oikeudellista yhteistyötä yksityisoikeuden alalla, eikä varsinkaan sopimusvelvoitteisiin sovellettavaa lakia ja tuomioistuimen toimivaltaa koskeviin säännöksiin, mukaan luettuna näiden säädösten ja säännösten soveltaminen yksittäisissä tapauksissa Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 593/2008¹² ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1215/2012¹³ nojalla. Kaikki luotonantajat ja niitä edustavat henkilöt ovat velvollisia noudattamaan kyseisiä unionin oikeuden säädöksiä yhteyksissään kuluttajien ja kansallisten viranomaisten kanssa, jotta varmistetaan kuluttajien oikeuksien suojaaminen.

¹⁰ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2008/48/EY, annettu 23 päivänä huhtikuuta 2008, kulutusluottosopimuksista ja neuvoston direktiivin 87/102/ETY kumoamisesta (EUVL L 133, 22.5.2008, s. 66).

¹¹ Neuvoston direktiivi 93/13/ETY, annettu 5 päivänä huhtikuuta 1993, kuluttajasopimusten kohtuuttomista ehdoista (EYVL L 95, 21.4.1993, s. 29).

¹² Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 593/2008, annettu 17 päivänä kesäkuuta 2008, sopimusvelvoitteisiin sovellettavasta laista (Rooma I) (EUVL L 177, 4.7.2008, s. 6–16).

¹³ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1215/2012, annettu 12 päivänä joulukuuta 2012, tuomioistuimen toimivallasta sekä tuomioiden tunnustamisesta ja täytäntöönpanosta siviili- ja kauppaoikeuden alalla (EUVL L 351, 20.12.2012, s. 1–32).

- (20) Kuluttajansuojan korkea tason varmistamiseksi unionin oikeudessa ja kansallisessa lainsäädännössä säädetään useista oikeuksista ja suojatoimista, jotka liittyvät kuluttajille luvattuihin tai myönnettyihin luottosopimuksiin. Näitä oikeuksia ja suojatoimia sovelletaan erityisesti luottosopimuksesta käytävään neuvotteluun ja luottosopimuksen tekemiseen, *Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2005/29/EY¹⁴ säädettyjen sopimattomien elinkeinonharjoittajien ja kuluttajien välisten kaupallisten menettelyjen käyttöön ja luottosopimuksen hoitamiseen tai laiminlyömiseen*. Tämä koskee erityisesti direktiivin 2014/17/EU soveltamisalaan kuuluvia pitkäaikaisia kulutusluottosopimuksia, kun on kyse kuluttajan oikeudesta täyttää luottosopimuksen mukaiset velvoitteensa kokonaan tai osittain ennen sopimuksen voimassaolon päättymistä taikka tarvittaessa saada tietoa eurooppalaisen standardoidun tietosivun välityksellä luottosopimuksen mahdollisesta siirtämisestä luotonostajalle. Luotonottajan oikeudet eivät myöskään saisi muuttua, jos luottolaitoksen ja ostajan välinen luottosopimuksen siirto tapahtuu sopimuksen uudistamisen muodossa. *Olisi varmistettava, että luotonottajien luottosopimuksen siirtäminen luottolaitokselta luotonostajalle tai luotonhallinnoijalle ei heikennä heidän tilannettaan. Tällä direktiivillä ei saisi rajoittaa jäsenvaltioiden mahdollisuuksia soveltaa tiukempia kuluttajansuojasäännöksiä luotonhallinnoijiin tai luotonostajiin*.
- (20 a) *Luotonhallinnoijien ja luotonostajien olisi aina toimittava hyvässä uskossa, kohdeltava kuluttajia oikeudenmukaisesti ja kunnioitettava näiden yksityisyyttä. Niiden ei pitäisi häiritä kuluttajia tai antaa heille harhaanjohtavaa tietoa eikä veloittaa kuluttajilta maksuja, jotka ylittävät velanhoidosta suoraan aiheutuvat kustannukset. Jäsenvaltiot voivat asettaa näille maksuille ja seuraamuksille ylärajan oikeudenmukaisuutta, järkevyyttä ja oikeasuhteisuutta koskevien yleisten oikeusperiaatteiden mukaisesti*.
- (21) Tällä direktiivillä ei kavenneta unionin kuluttajansuojasääntöjen soveltamisalaa, ja siltä osin kuin luotonostajat katsotaan luotonantajiksi direktiivin 2014/17/EU ja direktiivin 2008/48/EY säännösten nojalla, niihin olisi sovellettava direktiivin 2014/17/EU 35 artiklassa tai direktiivin 2008/48/EY 20 artiklassa asetettuja erityisvelvoitteita. *Tämän direktiivin soveltaminen ei myöskään rajoita kuluttajansuojaa, joka taataan direktiivillä 2005/29/EY, jolla kielletään sopimattomat menettelyt, myös sopimuksen täytäntöönpanon aikaiset menettelyt, joissa kuluttajaa johdetaan harhaan tämän oikeuksien tai velvoitteiden suhteen tai joissa kuluttajaan kohdistetaan häirintää tai pakottamista, jossa on kyse esimerkiksi täytäntöönpanotoimien tai yhteydenottojen ajoituksesta, tapahtumapaikasta, luonteesta tai kestosta taikka uhkaavasta tai halventavasta kielenkäytöstä tai käyttäytymisestä taikka uhkauksesta ryhtyä toimiin, jotka eivät ole laillisesti mahdollisia*.
- (21 a) *Kaikissa tuomioistuinkäsittelyissä, joissa on mukana vaikeuksissa oleva luotonottaja, olisi otettava huomioon edustuksen yhdenvertaisuus, jotta varmistetaan täysimääräinen ja oikeudenmukainen kuuleminen sekä kaikkien käsiteltävien*

¹⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2005/29/EY, annettu 11 päivänä toukokuuta 2005, sopimattomista elinkeinonharjoittajien ja kuluttajien välisistä kaupallisista menettelyistä sisämarkkinoilla ja neuvoston direktiivin 84/450/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 97/7/EY, 98/27/EY ja 2002/65/EY sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 2006/2004 muuttamisesta (sopimattomia kaupallisia menettelyjä koskeva direktiivi) (EUVL L 149, 11.6.2005, s. 22).

seikkojen ja oikeudellisten kysymysten täydellinen ymmärtäminen. Kaikille vaikeuksissa oleville luotonottajille olisi tarjottava ja heidän saatavillaan olisi oltava yhdenvertainen oikeudellinen edustus riittävän ajoissa, jotta varmistetaan kaikkien asiaan liittyvien tosiseikkojen ja yksityiskohtien kattava valmistelu, jota asianmukainen edustus riita-asian tuomioistuinkäsittelyssä edellyttää. Tätä palvelua olisi tarvittaessa ja sovellettavan kansallisen lainsäädännön nojalla tarjottava jäsenvaltion kustannuksella maksuttomana oikeusapuna tai vastaavana palveluna.

- (22) Unionin luottolaitokset ■ harjoittavat luotonhallinnointitoimintoja osana tavanomaista liiketoimintaansa. Niillä on **luottosopimuksen** osalta samat velvoitteet riippumatta siitä, ovatko ne tehneet luottosopimuksen itse vai ostaneet sen toiselta luottolaitokselta. Koska ne ovat jo sääntelyn ja valvonnan alaisia, tämän direktiivin soveltaminen niiden luotonhallinnointi- tai luotonostotoimintaan merkitsisi toimilupakustannusten ja säännösten noudattamisesta aiheutuvien kustannusten tarpeetonta kaksinkertaistumista, minkä vuoksi ne eivät kuulu tämän direktiivin soveltamisalaan. **Tämän direktiivin soveltamisalaan ei myöskään kuulu luottolaitosten toteuttama sekä järjestämättömiin että hoidettuihin luottosopimuksiin liittyvien luotonhallinnointitoimintojen ulkoistaminen luotonhallinnoijille tai muille kolmansille osapuolille, koska luottolaitosten on jo noudatettava sovellettavia ulkoistamissääntöjä. Lisäksi luotonantajat, jotka eivät ole luottolaitoksia mutta joita jäsenvaltion toimivaltainen viranomaisen kuitenkin sääntelee ja valvoo direktiivin 2008/48/EY ja direktiivin 2014/17/EU mukaisesti ja jotka harjoittavat kuluttajille myönnettäviä lainoja koskevia luotonhallinnointitoimintoja osana tavanomaista liiketoimintaansa, eivät kuulu tämän direktiivin soveltamisalaan silloin, kun ne harjoittavat kyseisessä jäsenvaltiossa luottolaitoksen myöntämien lainojen luotonhallinnointia. Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2011/61/EU¹⁵ tai Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/65/EY¹⁶ mukaisesti toimiluvan saaneiden tai rekisteröityjen vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajien, rahastoyhtiöiden ja sijoitusyhtiöiden (jos sijoitusyhtiö ei ole nimennyt rahastoyhtiötä) ei myöskään olisi kuuluttava tämän direktiivin soveltamisalaan. Joidenkin ammattien harjoittajat eli julkiset notaarit, asianajajat, haastemiehet ja virkailijat, jotka toimivat kansallisen lainsäädännön tuomioistuinsäännösten mukaisesti ja valvovat sitovien toimenpiteiden täytäntöönpanoa, suorittavat myös hallinnointitoimintojen kaltaisia oheistoimintoja, ja siksi jäsenvaltiot voivat päättää olla soveltamatta tätä direktiiviä näiden ammattien harjoittajiin.**
- (23) Jotta nykyiset luotonostajat ja luotonhallinnoijat voisivat sopeutua tämän direktiivin kansallisten täytäntöönpanosäännösten vaatimuksiin ja erityisesti jotta luotonhallinnoijat voisivat saada toimiluvan, **tämän direktiivin mukaan yhteisöt, jotka tarjoavat tällä hetkellä luotonhallinnointitoimintoja kansallisen lainsäädännön nojalla, voivat jatkaa niiden tarjoamista kotijäsenvaltiossaan kuuden kuukauden ajan** siitä, kun määräaika **tämän** direktiivin saattamiselle osaksi kansallista lainsäädäntöä on päättynyt. **Kun tämä kuuden kuukauden määräaika on päättynyt, markkinoilla voivat**

¹⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2011/61/EU, annettu 8 päivänä kesäkuuta 2011, vaihtoehtoisten sijoitusrahastojen hoitajista ja direktiivin 2003/41/EY ja 2009/65/EY sekä asetuksen (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 1095/2010 muuttamisesta (EUVL L 174, 1.7.2011, s. 1).

¹⁶ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/65/EY, annettu 13 päivänä heinäkuuta 2009, siirtokelpoisiin arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhtensovittamisesta (EUVL L 302, 17.11.2009, s. 32).

toimia ainoastaan tämän direktiivin täytäntöönpanemiseksi annetun kansallisen lainsäädännön mukaisesti toimiluvan saaneet luotonhallinnoijat.

- (23 a) *Jäsenvaltiot, joilla on jo käytössä tässä direktiivissä vahvistettuja sääntöjä vastaavat tai tiukemmat luotonhallinnointitoimintoja koskevat säännöt, voivat säätää tämän direktiivin täytäntöönpanemiseksi annetussa kansallisessa lainsäädännössään mahdollisuudesta, että olemassa olevat luotonhallinnointitoimintoja tarjoavat yhteisöt tunnustetaan automaattisesti toimiluvan saaneeksi luotonhallinnoijaksi.*
- (24) Luotonhallinnoijan toimiluvalla tarjota luotonhallinnointitoimintoja koko unionissa olisi vahvistettava yhdenmukaiset edellytykset, joita toimivaltaisten viranomaisten olisi sovellettava oikeasuhteisesti. ***Luotonhallinnoijan toimilupa kattaa luotonhallinnointitoiminnot riippumatta luottojen tyypistä. Siksi luotonhallinnoijat voivat hankkia EU:n laajuisen toimiluvan hoidettujen lainojen hallinnointiin jäsenvaltioissa, joissa hoidettujen lainojen siirto on sallittua. Koska luotonhallinnoijan ja luotonottajan välinen suhde on luonteeltaan pitkäaikainen ja luotonhallinnoijan on täytettävä haastavat vaatimukset, ainoastaan oikeushenkilö voi toimia luotonhallinnoijana ja näin ollen hakea toimilupaa.*** Jotta vältettäisiin velallisen tai luotonottajan suojan heikkeneminen ja lisättäisiin luottamusta, luotonhallinnoijan toimiluvan myöntämiselle ja säilyttämiselle olisi asetettava sellaiset edellytykset, joilla varmistetaan, että luotonhallinnoijilla, henkilöillä, joilla on huomattava omistusosuus luotonhallinnoijassa, tai ***johto- tai hallintoelimen jäsenillä*** ei ole rikosrekisterimerkintöjä vakavista rikoksista, jotka liittyvät omaisuusrikoksiin, talousrikoksiin, ***rahanpesuun, petoksiin*** tai ruumiillista koskemattomuutta loukkaaviin rikoksiin, ja että luotonhallinnoijat ja kyseiset henkilöt ***ei*** eivät ***ole*** maksukyvyttömyysmenettelyn kohteina tai aiemmin konkurssiin asetettuja, paitsi jos he ovat kansallisen lainsäädännön mukaisesti jälleen liiketoimintakelpoisia. ***Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että hallintoelimellä on kokonaisuudessaan riittävästi tietämystä ja kokemusta liiketoiminnan harjoittamisesta pätevästi ja vastuullisesti ottaen huomioon suoritettava toiminto. Kunkin jäsenvaltion tehtävänä on arvioida hyvää mainetta sekä riittävästi tietämystä ja kokemusta koskevia edellytyksiä, mutta se ei saisi häiritä toimiluvan saaneiden luotonhallinnoijien vapaata liikkuvuutta unionissa. EPV:n olisi tätä tarkoitusta varten laadittava ohjeet näitä vaatimuksia koskevien erilaisten tulkintojen riskin pienentämiseksi. Lisäksi jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että hakijalla on riittävä alkupääoma tai sillä on käytössä tilien erottelu ja että hakijan tehokkaalle valvonnalle ei ole sen ryhmän rakenteesta johtuvia esteitä.*** Jotta varmistettaisiin velallisen suojan ja henkilötietojen suojaa koskevien sääntöjen noudattaminen, on myös tarpeen vaatia, että asianmukaiset hallinto- ja ohjausjärjestelmät ja sisäiset valvontamenetelmät sekä valitusten kirjaaminen ja käsittely otetaan käyttöön ja että niitä valvotaan ***ja että on vahvistettu riittäviä omia varoja ja likviditeettiä koskevat vaatimukset tai tilien erottelu, asianmukaiset toimenpiteet riskien käsittelemiseksi, hallitsemiseksi, seuraamiseksi ja lieventämiseksi sekä raportointia ja tietojen julkistamista koskevat vaatimukset. Lisäksi luotonhallinnoijilla olisi oltava riittävät rahanpesun ja terrorismin vastaiset menettelyt, jos kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion kansallisessa lainsäädännössä, jolla Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849¹⁷ saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä, nimetään luotonhallinnoijat***

¹⁷ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan

ilmoitusvelvollisiksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämiseksi ja torjumiseksi. Lisäksi luotonhallinnoijat olisi velvoitettava toimimaan oikeudenmukaisesti ja ottamaan luotonottajien taloudellinen tilanne asianmukaisesti huomioon. Jos kansallisella tasolla on käytettävissä velan takaisinmaksua helpottavia velkaneuvontapalveluja, luotonhallinnoijien olisi harkittava luotonottajien ohjaamista tällaisiin palveluihin.

- (25) Pitkällisten menettelyjen ja epävarmuuden välttämiseksi on tarpeen vahvistaa **tietoja, jotka hakijat ovat velvollisia toimittamaan**, koskevat vaatimukset sekä kohtuulliset määräajat toimiluvan myöntämiselle ja olosuhteet, joissa toimilupa voidaan peruuttaa. Jos viranomaiset peruuttavat muissa jäsenvaltioissa luotonhallinnointitoimintoja tarjoavan luotonhallinnoijan toimiluvan, asiasta olisi ilmoitettava vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille. Vastaavasti olisi jokaiseen jäsenvaltioon perustettava **julkinen rekisteri tai luettelo**, jota pidetään ajan tasalla **ja joka asetetaan julkisesti saataville toimivaltaisten viranomaisten verkkosivustolla**, jotta varmistettaisiin läpinäkyvyys toimiluvan saaneiden luotonhallinnoijien lukumäärän ja henkilöllisyyden osalta.
- (26) **Luotonhallinnoijan ja luotonantajan välinen sopimussuhde sekä luotonhallinnoijan velvoitteet luotonantajaan nähden eivät saisi muuttua, kun ulkoistetaan toimintoja luotonhallinnointipalvelujen tarjoajille.** Olisi vahvistettava, että jos luotonhallinnoijat ulkoistavat toimintojaan luotonhallinnointipalvelujen tarjoajille, luotonhallinnoijien vastuulla on varmistaa, ettei ulkoistaminen aiheuta tarpeetonta operatiivista riskiä eikä johda siihen, että kyseinen palveluntarjoaja ei noudata kansallisia tai unionin oikeudellisia vaatimuksia, tai rajoita valvonnasta vastaavan sääntelyviranomaisen mahdollisuuksia hoitaa tehtävänsä ja turvata luotonottajan oikeudet.
- (27) Kun luotonantaja antaa luottosopimuksen hallinnoinnin ja täytäntöönpanon luotonhallinnoijan tehtäväksi, luotonantaja siirtää luotonhallinnoijalle oikeutensa ja velvoitteensa ja myös suoran yhteytensä luotonottajaan mutta vastuu säilyy viime kädessä luotonantajalla. Sen vuoksi luotonantajan ja luotonhallinnoijan välinen suhde olisi vahvistettava selkeästi **kirjallisella luotonhallinnointisopimuksella** ja toimivaltaisten viranomaisten olisi voitava tarkistaa, miten niiden välinen suhde on määritetty. **Lisäksi luotonhallinnoijat olisi velvoitettava toimimaan oikeudenmukaisesti ja ottamaan luotonottajien taloudellinen tilanne asianmukaisesti huomioon. Sikäli kuin luotonostaja ei itse suorita hankkimiansa lainojen hallinnointia, jäsenvaltioiden olisi voitava edellyttää, että luotonhallinnoija ja luotonantaja sopivat luotonhallinnointisopimuksessa, että luotonhallinnoija ilmoittaa luotonantajalle luotonhallinnointitoimintojen ulkoistamisesta etukäteen.**
- (28) Jotta varmistettaisiin luotonhallinnoijan oikeus harjoittaa rajat ylittävää toimintaa ja mahdollistettaisiin tällaisen toiminnan valvonta, tällä direktiivillä otetaan käyttöön menettely, jota noudatetaan, kun toimiluvan saanut luotonhallinnoija käyttää oikeuttaan harjoittaa rajat ylittävää toimintaa. Viestinnän kotijäsenvaltion ja vastaanottavien jäsenvaltioiden viranomaisten välillä ja luotonhallinnoijan kanssa olisi tapahduttava kohtuullisten määräaikaisten kuluessa.

parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

- (28 a) ***Luotonhallinnoijaan, joka harjoittaa toimintaa vastaanottavassa jäsenvaltiossa, olisi sovellettava vastaanottavan jäsenvaltion lainsäädännössä tämän direktiivin mukaisesti vahvistettuja rajoituksia ja vaatimuksia.***
- (29) Jotta ***varmistetaan, että*** rajojen yli toimivien luotonhallinnoijien valvonta on tehokasta ja tuloksellista, olisi luotava erityinen kehys kotijäsenvaltion ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten välistä yhteistyötä varten. Kehyksen olisi annettava mahdollisuus luottamukselliseen tiedonvaihtoon, ***jossa noudatetaan salassapitovelvollisuutta ja suojataan yksilön ja yritysten oikeudet,*** paikalla ja muualla tehtäviin tarkastuksiin, avunantoon sekä tarkastusten ja todentamisten tulosten ja kaikkien toteutettujen toimenpiteiden ilmoittamiseen.
- (30) Tärkeä edellytys luotonostajien ja luotonhallinnoijien toiminnalle on niiden mahdollisuus päästä kaikkiin merkityksellisiin tietoihin. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava tämä mahdollisuus, ja samalla olisi noudatettava unionin ja kansallisia tietosuojasääntöjä.
- (31) Olisi vaadittava, että luottolaitos, joka siirtää ***järjestämättömän*** luottosopimuksen, ilmoittaa valvontaviranomaiselleen ja tämän direktiivin noudattamista valvovalle toimivaltaiselle viranomaiselle ***puolivuosittain ainakin siirrettyjen luottosalkkujen yhteenlasketun maksamatta olevan määrän ja niiden sisältämien lainojen lukumäärän ja koon sekä sen, sisältävätkö ne kuluttajien kanssa tehtyjä sopimuksia. Jokaisesta yhtenä liiketoimena siirretystä salkusta annettuihin tietoihin olisi sisällyttävä oikeushenkilötunnus tai, jos se ei ole saatavilla, ostajan nimi ja osoite*** sekä tarvittaessa ostajan ***edustaja*** unionissa. Toimivaltainen viranomainen olisi velvoitettava toimittamaan nämä tiedot viranomaisille, joilla on toimivalta valvoa luotonostajaa, sekä luotonostajan sijoittautumispaikan toimivaltaiselle viranomaiselle. Nämä läpinäkyvyysvaatimukset mahdollistavat luottosopimusten siirron yhdenmukaisen ja tehokkaan valvonnan unionissa. ***Jotta noudatetaan suhteellisuusperiaatetta, toimivaltaisten viranomaisten olisi päällekkäisyyksien välttämiseksi otettava huomioon tiedot, jotka niillä on jo käytettävissä muilla tavoin, erityisesti luottolaitoksista. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että luottosalkkuun liittyvät ilmoitusvaatimukset toimivaltaisille viranomaiselle säilyvät luotonhallinnoijan vastuulla, kun salkku on siirretty luotonostajalle. Kun kyse on arvopaperistamisiiketoimista, joiden osalta on säädetty pakollisista avoimuutta koskevista malleista, olisi vältettävä tästä direktiivistä johtuvaa päällekkäistä raportointia.***
- (32) Neuvoston toimintasuunnitelman mukaisesti luottolaitosten tietoinfrastruktuuria voitaisiin vahvistaa sisällyttämällä siihen järjestämättömiä luottosopimuksia koskevat yhdenmukaiset ja standardoidut tiedot. EPV on laatinut tietolomakkeita, joilla saadaan tietoa luottosalkun luottovastuista ja joiden avulla mahdolliset ostajat voivat arvioida luottosopimusten arvon ja noudattaa asianmukaista huolellisuutta. ***Yhtäältä*** tällaisten lomakkeiden käyttö luottosopimusten yhteydessä vähentäisi informaation epäsymmetrioita luottosopimusten mahdollisten ostajien ja myyjien välillä ja myötävaikuttaisi siten toimivien jälkimarkkinoiden kehittymiseen unionissa. ***Toisaalta jos tällaiset lomakkeet ovat liian yksityiskohtaisia, ne voivat aiheuttaa luottolaitoksille kohtuutonta räsitusta ilman merkittävää informaatiohyötyä.*** Sen vuoksi EPV:n olisi ***toteutettava tietolomakkeiden arviointi, johon sisältyy myös sidosryhmien ja toimivaltaisten viranomaisten julkinen kuuleminen,*** jotta ***tietolomakkeita voidaan kehittää edelleen luottolaitoksia koskeviksi teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi.***

Suhteellisuusperiaatteen noudattamiseksi näitä tiedonantovaatimuksia olisi sovellettava luottolaitoksiin oikeasuhteisesti ottaen huomioon niiden koko ja monimuotoisuus. Muita luottosopimusten myyjiä olisi kannustettava käyttämään näitä standardeja, jotta myytävänä olevia luottosopimuksia olisi helpompi arvioida.

- (33) *Luotonostajat* ovat *usein* sijoitusrahastoja, rahoituslaitoksia tai luottolaitoksia. Koska ne eivät luo uutta luottoa vaan ostavat *tässä direktiivissä säädetyllä tavalla ainoastaan* olemassa *olevia järjestämättömiä luottosopimuksia* omalla riskillään, ne eivät aiheuta vakavaraisuuteen liittyviä ongelmia ja niiden mahdollinen vaikutus järjestelmärisktiin on hyvin pieni. Sen vuoksi ei ole aiheellista vaatia tämäntyyppisiä sijoittajia hakemaan toimilupaa, *mutta* on kuitenkin tärkeää, että unionin kuluttajansuojasääntöjä ja kansallisia kuluttajansuojasääntöjä sovelletaan edelleen ja että luotonottajien oikeudet perustuvat yhä alkuperäiseen luottosopimukseen.
- (34) Jos luotonostajat ovat kolmansista maista, unionissa olevien kuluttajien voi olla vaikeampi vedota unionin oikeuden mukaisiin oikeuksiinsa ja kansallisten viranomaisten voi olla hankalampi valvoa luottosopimusten täytäntöönpanoa. Luottolaitoksetkin saattavat olla haluttomia siirtämään luottosopimuksia kolmansien maiden luotonostajille maineriskin vuoksi. Velvoittamalla **█** unionissa toimiluvan saanut **█** luotonhallinnoija hallinnoimaan luottosopimusta varmistetaan, että luotonottajien oikeuksia koskevat vaatimukset säilyvät luottosopimuksen siirron jälkeen ennallaan. Luotonhallinnoija on velvollinen noudattamaan sovellettavaa unionin oikeutta ja kansallista lainsäädäntöä, ja kansallisille viranomaisille olisi annettava yksittäisissä jäsenvaltioissa tarvittavat valtuudet valvoa tehokkaasti luotonhallinnoijan toimintaa.
- (34 a) *Kun luotonostaja hallinnoi luottosopimuksen mukaisiin luotonantajan oikeuksiin tai itse luottosopimukseen liittyviä oikeuksia ja velvoitteita ja panee ne täytäntöön, luotonostajan katsotaan olevan luotonhallinnoija ja sillä olisi näin ollen oltava tämän direktiivin mukainen toimilupa.*
- (35) Luotonostajien, jotka käyttävät luotonhallinnoijien tai luottolaitosten palveluja, olisi ilmoitettava asiasta toimivaltaisille viranomaisille, jotta nämä voisivat valvoa, miten luotonhallinnoija kohtelee luotonottajaa. Myös jos luotonostajat alkavat käyttää toisen luottolaitoksen tai luotonhallinnoijan palveluja, ne ovat velvollisia ilmoittamaan asiasta valvonnastaan vastaaville toimivaltaisille viranomaisille hyvissä ajoin.
- (36) Luotonostajat, jotka panevat ostetun luottosopimuksen suoraan täytäntöön, olisi näin tehdessään noudatettava luottosopimukseen sovellettavaa lainsäädäntöä, luotonottajaan sovellettavat kuluttajansuojasäännöt mukaan luettuina. Erityisesti sopimusten täytäntöönpanoa, kuluttajansuojaa ja rikosoikeutta koskevien kansallisten sääntöjen soveltamista jatketaan, ja toimivaltaisten viranomaisten olisi varmistettava näiden sääntöjen noudattaminen jäsenvaltioiden alueella.
- (37) Jotta helpotettaisiin tässä direktiivissä säädettyjen velvoitteiden täytäntöönpanoa, kun luotonostaja ei ole sijoittautunut unioniin, tämän direktiivin täytäntöön panemiseksi annettussa kansallisessa lainsäädännössä olisi säädettävä, että kolmannesta maasta oleva luotonostaja nimeää luottosopimuksen siirron yhteydessä unioniin sijoittautuneen *luottolaitoksen tai toimiluvan saaneen luotonhallinnoijan. Luotonostajien, jotka siirtävät järjestämättömiä luottosopimuksia, olisi ilmoitettava kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle puolivuositain ja kootusti ainakin siirrettyjen luottosalkkujen yhteenlaskettu maksamatta oleva määrä ja niiden sisältämien*

lainojen lukumäärä ja koko sekä se, sisältävätkö ne kuluttajien kanssa tehtyjä sopimuksia. Jokaisesta yhtenä liiketoimena siirretystä salkusta annettuihin tietoihin olisi sisällyttävä oikeushenkilötunnus tai, jos se ei ole saatavilla, ostajan nimi ja osoite.

(38) Nykyään eri viranomaiset vastaavat jäsenvaltioissa luotonhallinnoijien ja luotonostajien toimilupien myöntämisestä ja valvonnasta. Sen vuoksi on olennaisen tärkeää, että jäsenvaltiot selkeyttävät näiden viranomaisten roolia ja antavat riittävät valtuudet, etenkin kun viranomaiset voivat joutua valvomaan yhteisöjä, jotka tarjoavat palveluja muissa jäsenvaltioissa. Tehokkaan ja oikeasuhteisen valvonnan varmistamiseksi koko unionissa jäsenvaltioiden olisi annettava toimivaltaisille viranomaisille valtuudet, jotka ne tarvitsevat tämän direktiivin mukaisten tehtäviensä hoitamiseen, mukaan luettuina valtuudet saada tarvittavat tiedot, tutkia mahdolliset rikkomiset, käsitellä luotonottajien valitukset ja määrätä seuraamuksia ja korjaavia toimenpiteitä, toimiluvan peruuttaminen mukaan luettuna. Seuraamuksia sovellettaessa jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset soveltavat niitä oikeassa suhteessa ja perustelevat päätöksensä ja että päätöksiin sovelletaan tuomioistuinvalvontaa myös sellaisissa tapauksissa, joissa toimivaltaiset viranomaiset eivät toimi asetettujen määräaikaisten kuluessa.

(38 a) *Tämän direktiivin rikkomista koskevat säännökset eivät rajoita jäsenvaltioiden oikeutta puuttua kansallisen lainsäädännön, kuten erityisten kuluttajansuojasääntöjen tai ainoastaan kansallisella tasolla annettujen luotonottajien oikeuksia koskevien sääntöjen tai rikollista toimintaa koskevien säännösten, rikkomistapauksiin. Tällaisissa tapauksissa vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisilla viranomaisilla on toimivalta päättää, onko kansallista lainsäädäntöä rikottu, ja tällä direktiivillä ei näin ollen rajoiteta niiden valtuuksia.*

(52) Rajoittamatta direktiivin 2014/17/EU, direktiivin 2008/48/EY ja direktiivin 93/13/ETY mukaisia sopimuksen tekemistä edeltäviä velvoitteita kuluttajalle olisi kuluttajansuojan korkean tason varmistamiseksi esitettävä hyvissä ajoin ennen luottosopimuksen ehtojen muuttamista selkeä ja kattava luettelo kaikista tällaisista muutoksista, niiden toteuttamisaikataulusta ja tarpeellisista yksityiskohdista sekä sen toimivaltaisen viranomaisen nimi ja osoite, jolle kuluttaja voi tehdä valituksen.

(53) Koska luoton jälkimarkkinoiden toiminta on suurelta osin riippuvaista näillä markkinoilla toimivien yhteisöjen hyvästä maineesta, luotonhallinnoijien olisi otettava käyttöön tehokas mekanismi, jolla käsitellään luotonottajien valituksia. Jäsenvaltioiden olisi varmistettava, että viranomaisilla, joilla on toimivalta valvoa luotonostajia ja luotonhallinnoijia, on tehokkaat ja toimivat menettelyt, joilla käsitellään luotonottajien valitukset.

(54) Sovellettaessa tätä direktiiviä henkilötietojen käsittelyyn sovelletaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2016/679¹⁸ ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2018/1725¹⁹ säännöksiä. Kun henkilötietoja käsitellään tätä

¹⁸ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2016/679, annettu 27 päivänä huhtikuuta 2016, luonnollisten henkilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä sekä näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ja direktiivin 95/46/EY kumoamisesta (yleinen tietosuojasäädös) (EUVL L 119, 4.5.2016, s. 1).

¹⁹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2018/1725, annettu 23 päivänä lokakuuta 2018,

direktiiviä sovellettaessa, olisi erityisesti mainittava täsmällinen tarkoitus, viitattava asiaankuuluvaan oikeusperustaan ja noudatettava asetuksessa (EU) 2016/679 säädettyjä asiaankuuluvia turvallisuusvaatimuksia sekä kunnioitettava tarpeellisuuden, oikeasuhteisuuden, käyttötarkoituksen rajoittamisen ja tietojen säilyttämisen **avoimen ja** oikeasuhteisen enimmäisajan periaatteita. Kaikkiin tämän direktiivin puitteissa kehitettäviin ja sovellettaviin tietojenkäsittelyjärjestelmiin olisi myös sisällytettävä sisäänrakennettu henkilötietojen suoja ja oletusarvoinen tietosuojajärjestelmä. Jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten välisessä hallinnollisessa yhteistyössä ja keskinäisessä avunannossa olisi vastaavasti noudatettava Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) 2016/679 vahvistettuja henkilötietojen suoja koskevia sääntöjä ja kansallisia tietosuojasääntöjä, joilla unionin lainsäädäntö pannaan täytäntöön.

- (55) Jotta varmistettaisiin, ettei kiinnitysluottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse sopimuksen siirtäminen kolmannelle osapuolelle vaikuta kuluttajansuojan tasoon, direktiiviin 2014/17/EU olisi tehtävä muutos sen vahvistamiseksi, että tapauksissa, joissa kyseisen direktiivin soveltamisalaan kuuluva luotto siirretään, kuluttajalla on oikeus esittää luotonostajaa kohtaan kaikki väitteet, jotka hän olisi voinut esittää alkuperäistä luotonantajaa kohtaan, ja kuluttajalle on ilmoitettava luoton siirrosta.
- (56) Jäsenvaltiot ovat selittävistä asiakirjoista 28 päivänä syyskuuta 2011 annetun jäsenvaltioiden ja komission yhteisen poliittisen lausuman mukaisesti sitoutuneet perustelluissa tapauksissa liittämään ilmoitukseen toimenpiteistä, jotka koskevat direktiivin saattamista osaksi kansallista lainsäädäntöä, yhden tai useamman asiakirjan, joista käy ilmi direktiivin osien ja kansallisen lainsäädännön osaksi saattamiseen tarkoitettujen välineiden vastaavien osien suhde. Tämän direktiivin osalta lainsäätäjät pitää tällaisten asiakirjojen toimittamista perusteltuna.
- (56 a) ***Euroopan tietosuojavaltuutettua on kuultu, ja hän on antanut lausunnon 24 päivänä tammikuuta 2019.***
- (56 b) ***Tämän direktiivin tehokasta toimintaa on tarpeen tarkastella uudelleen sitä mukaa kuin järjestämättömien lainojen unionin sisäisten jälkimarkkinoiden, joilla kuluttajansuojan taso on korkea, toteutuminen etenee. Komissiolla on hyvät edellytykset analysoida erityisiä rajat ylittäviä kysymyksiä, joita yksittäiset jäsenvaltiot eivät voi tunnistaa tai asianmukaisesti ratkaista ja joita ovat esimerkiksi rahanpesuun ja terrorismin rahoituksen liittyvä riski, joka voi syntyä luotonhallinnoinnin ja luotonostajien toiminnan yhteydessä, sekä eri jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten välinen yhteistyö. Siksi on tarkoituksenmukaista, että tarkastellessaan tätä direktiiviä uudelleen komissio tekee myös perusteellisen arvioinnin rahanpesuun ja terrorismin rahoitukseen liittyvistä riskeistä, jotka kohdistuvat luotonhallinnoijien ja luotonostajien suorittamiin toimintoihin, sekä toimivaltaisten viranomaisten välisestä hallinnollisesta yhteistyöstä,***

luonnollisten henkilöiden suojelusta ***unionin*** toimielinten, elinten ***ja laitosten*** suorittamassa henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta ***sekä asetuksen (EY) N:o 45/2001 ja päätöksen N:o 1247/2002/EY kumoamisesta (EUVL L 295, 21.11.2018, s. 39).***

OVAT HYVÄKSYNEET TÄMÄN DIREKTIIVIN:

I osasto

Kohde, soveltamisala ja määritelmät

1 artikla

Kohde

1. Tässä direktiivissä vahvistetaan yhteinen kehys ja vaatimukset seuraaville:
 - a) luotonhallinnoijat, jotka hallinnoivat *unioniin sijoittautuneen luottolaitoksen tekemän järjestämättömän luottosopimuksen mukaisia luotonantajan oikeuksia tai itse järjestämättömiä luottosopimusta* ja toimivat ■ luotonostajan puolesta ■ ;
 - b) luotonostajat, jotka ostavat *unioniin sijoittautuneen luottolaitoksen ■ tekemän järjestämättömän luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet tai itse järjestämättömän luottosopimuksen.*
2. **Tämä direktiivi koskee ainoastaan järjestämättömiä luottosopimuksia. Luotonantajille ei saa antaa oikeutta siirtää kuluttajien kanssa tehtyjä hoidettuja luottosopimuksia kolmansille osapuolille.**

2 artikla

Soveltamisala

1. Tämän direktiivin 3–22 ja 34–43 artiklaa sovelletaan seuraaviin:
 - a) *luotonhallinnoijat, jotka toimivat luotonostajan puolesta* unioniin sijoittautuneen luottolaitoksen *tekemän järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömän luottosopimuksen perusteella* sovellettavan unionin oikeuden tai kansallisen lainsäädännön mukaisesti;
 - b) *luotonostajat, jotka ostavat* unioniin sijoittautuneen luottolaitoksen ■ tekemän *järjestämättömän luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet tai itse järjestämättömän luottosopimuksen* sovellettavan unionin oikeuden ja kansallisen lainsäädännön mukaisesti.
3. **Kun kyseessä ovat tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvat luottosopimukset, tämä direktiivi ei vaikuta kansallisen lainsäädännön mukaisiin sopimus- tai yksityisoikeudellisiin periaatteisiin, jotka koskevat luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse luottosopimuksen siirtämistä, eikä erityisesti Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1215/2012²⁰, Euroopan**

²⁰ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1215/2012, annettu 12 päivänä joulukuuta 2012,

parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 593/2008²¹, direktiivin 2014/17/EU, direktiivin 2008/48/EY, direktiivin 93/13/ETY ja niitä koskevien kansallisten täytäntöönpanosäännösten taikka muun kuluttajansuojaan ja lainanottajien oikeuksiin liittyvän unionin oikeuden ja kansallisen lainsäädännön nojalla kuluttajille tai luotonottajille annettuun suojaan ■ .

- 3 a.** *Tämä direktiivi ei vaikuta jäsenvaltioiden kansallisen lainsäädännön rajoituksiin, jotka koskevat sellaisen järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien siirtämistä, jossa maksusuoritus ei ole erääntynyt tai sen erääntymisestä on alle 90 päivää tai jota ei ole irtisanottu kansallisen yksityisoikeuden mukaisesti, tai tällaisen järjestämättömän luottosopimuksen siirtämistä.*
- 3 b.** *Tämä direktiivi ei vaikuta jäsenvaltioiden kansallisen lainsäädännön vaatimuksiin, jotka koskevat luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse luottosopimuksen hallinnointia, kun luotonostaja on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2017/2402²² 2 artiklan 2 alakohdassa määritelty arvopaperistamista varten perustettu erillisyhtiö, niin kauan kuin kansallisessa lainsäädännössä:*
- i) säädetään samasta kuluttajansuojan tasosta;*
 - ii) varmistetaan, että toimivaltaiset viranomaiset saavat tarvittavat tiedot luotonhallinnoijilta;*
 - iii) ei estetä luotonhallinnoijia hankkimasta EU:n laajuista toimilupaa voidakseen toimia toisissa jäsenvaltioissa.*
- 4.** Tämän direktiivin 3–8, 9–22 ja 34–43 artiklaa ei sovelleta seuraaviin:
- a)** *luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse luottosopimuksen hallinnointi, jota suorittaa:*
 - i) unioniin sijoittautunut luottolaitos* ■ ;
 - ii) direktiivin 2011/61/EU mukaisesti toimiluvan saanut tai rekisteröity vaihtoehtoisen sijoitusrahaston hoitaja tai direktiivin 2009/65/EY mukaisesti toimiluvan saanut rahoitusyhtiö tai sijoitusyhtiö edellyttäen, että sijoitusyhtiö ei ole nimennyt kyseisen direktiivin nojalla rahastoyhtiötä, hoitamansa rahaston puolesta;*
 - iii) luottolaitoksiin kuulumaton laitos, jota jäsenvaltion toimivaltainen viranomainen valvoo direktiivin 2008/48/EY 20 artiklan tai direktiivin 2014/17/EU 35 artiklan nojalla, kun se harjoittaa toimintaa kyseisessä jäsenvaltiossa;*

tuomioistuimen toimivallasta sekä tuomioiden tunnustamisesta ja täytäntöönpanosta siviili- ja kauppaoikeuden alalla (EUVL L 351, 20.12.2012, s. 1).

²¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EY) N:o 593/2008, annettu 17 päivänä kesäkuuta 2008, sopimusvelvoitteisiin sovellettavasta laista (Rooma I) (EUVL L 177, 4.7.2008, s. 6).

²² Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2017/2402, annettu 12 päivänä joulukuuta 2017, yleisestä arvopaperistamista koskevasta kehyksestä ja erityisestä kehyksestä yksinkertaiselle, läpinäkyvälle ja standardoidulle arvopaperistamiselle sekä direktiivien 2009/65/EY, 2009/138/EY ja 2011/61/EU ja asetusten (EY) N:o 1060/2009 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 347, 28.12.2017, s. 35).

- b) sellaisen *luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse luottosopimuksen hallinnointi*, joka ei ole unioniin sijoittautuneen luottolaitoksen **█** tekemä, paitsi jos *luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet tai itse luottosopimus* korvataan tällaisen laitoksen **█** tekemällä luottosopimuksella;
- c) *järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömän luottosopimuksen ostaminen*, kun ostaja on unioniin sijoittautunut luottolaitos **█** ;
- d) *sellaisen luottosopimuksen mukaisen luotonantajan oikeuden tai itse luottosopimuksen siirtäminen*, joka on siirretty ennen 41 artiklan 2 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua päivää.

4 a. *Jäsenvaltiot voivat vapauttaa tämän direktiivin soveltamisesta luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse luottosopimuksen hallinnoinnin sellaisen ammatin harjoittajan toimesta, jota kukin jäsenvaltio valvoo, kuten julkisen notaarin ja haastemiehen, sellaisina kuin ne on määritelty kansallisessa lainsäädännössä, tai asianajajan, sellaisena kuin se on määritelty Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 98/5/EY²³ 1 artiklan 2 kohdan a alakohdassa, silloin kun he harjoittavat tämän direktiivin 3 artiklan 9 alakohdassa tarkoitettua toimintaa osana ammattiaan.*

█

3 artikla

Määritelmät

Tässä direktiivissä tarkoitetaan:

- 1) 'luottolaitoksella' asetuksen (EU) N:o 575/2013²⁴ 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa määriteltyä luottolaitosta;
- 2) 'luotonantajalla' luottolaitosta **█** , joka on antanut luottoa **█** , tai luotonostajaa;
- 3) 'luotonottajalla' oikeushenkilöä tai luonnollista henkilöä, joka on tehnyt luottosopimuksen luotonantajan kanssa, *mukaan lukien sen oikeusseuraaja tai siirronsaaja*;

█

4 a) *'maksuvaikeuksissa olevalla luotonottajalla' luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, joka on tehnyt luottosopimuksen, joka on luokiteltu tai todennäköisesti luokitellaan 11 a alakohdassa tarkoitetuksi järjestämättömäksi luottosopimukseksi*;

²³ *Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 98/5/EY, annettu 16 päivänä helmikuuta 1998, asianajajan ammatin pysyvän harjoittamisen helpottamisesta muussa kuin siinä jäsenvaltiossa, jossa ammatillinen pätevyys on hankittu (EYVL L 77, 14.3.1998, s. 36).*

²⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

- 5) 'luottosopimuksella' alkuperäistä, muutettua tai korvattua sopimusta, jonka mukaan *luottolaitos tai muu* luotonantaja myöntää tai lupaa myöntää luottoa maksun lykkäyksen, lainan tai muun vastaavan taloudellisen järjestelyn muodossa;
- 5 a) *'luotonhallinnointisopimuksella' luotonantajan ja luotonhallinnoijan välistä kirjallista sopimusta palveluista, joita luotonhallinnoija tarjoaa luotonantajan puolesta;*
- 7) 'luotonostajalla' luonnollista henkilöä tai oikeushenkilöä, joka ei ole luottolaitos tai luottolaitoksen tytäryritys ja joka elinkeino-, liike- tai ammattitoiminnassaan ostaa *järjestämättömän luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet tai itse järjestämättömän* luottosopimuksen *sovellettavan unionin oikeuden ja kansallisen lainsäädännön mukaisesti;*
- 7 a) *'luotonhallinnointipalvelujen tarjoajalla' luotonhallinnoijan johonkin 7 b alakohdassa luetellun toiminnon suorittamiseen käyttämää kolmatta osapuolta;*
- 7 b) *'luotonhallinnoijalla' oikeushenkilöä, joka liiketoiminnassaan hallinnoi ja panee täytäntöön järjestämättömän luottosopimuksen mukaisiin luotonantajan oikeuksiin tai itse luottosopimukseen liittyviä oikeuksia ja velvoitteita luotonantajan puolesta tai omaan lukuunsa ja toteuttaa ainakin yhden tai useamman seuraavista toiminnoista:*
- a) *kerää tai perii kansallisen lainsäädännön mukaisesti luotonottajalta erääntyviä maksuja, jotka liittyvät luottosopimuksen mukaisiin luotonantajan oikeuksiin tai itse luottosopimukseen, ellei ole kyse direktiivin (EU) 2015/2366 liitteen I määritelmän mukaisesta maksupalvelusta;*
- b) *neuvottelee luotonottajien kanssa kansallisen lainsäädännön vaatimusten mukaisesti uudelleen luottosopimuksen mukaisiin luotonantajan oikeuksiin liittyvistä tai itse luottosopimuksen ehdoista noudattaen luotonantajan antamia ohjeita, ellei kyseessä ole direktiivin 2014/17/EU 4 artiklan 5 alakohdassa tai direktiivin 2008/48/ EY 3 artiklan f alakohdassa tarkoitettu luotonvälittäjä;*
- c) *käsittelee valituksia, jotka koskevat luottosopimuksen mukaisia luotonantajan oikeuksia tai itse luottosopimusta;*
- d) *tiedottaa luotonottajalle mahdollisista luottosopimuksen mukaisiin luotonantajan oikeuksiin tai itse luottosopimukseen liittyvien korkojen tai maksujen muutoksista;*
- 9) 'kotijäsenvaltiolla' *luotonhallinnoijan osalta jäsenvaltiota, jossa sen sääntömääräinen kotipaikka sijaitsee tai, jos sillä ei kansallisen lainsäädännön mukaan ole sääntömääräistä kotipaikkaa, jäsenvaltiota, jossa sen päätoimipaikka sijaitsee, tai luotonostajan osalta jäsenvaltiota, jossa luotonostajalla on kotipaikka tai johon se on sijoittautunut;*

- 10) 'vastaanottavalla jäsenvaltiolla' sellaista muuta jäsenvaltiota kuin kotijäsenvaltiota, johon luotonhallinnoija on perustanut sivuliikkeen tai nimennyt **10 artiklassa tarkoitetun luotonhallinnointipalvelujen tarjoajan** tai jossa **luotonottajalla on kotipaikka tai johon se on sijoittautunut luottosopimuksen tekemisen ajankohtana**;
- 11) 'kuluttajalla' **luonnollista henkilöä, joka tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvissa luottosopimuksissa toimii sellaisessa tarkoituksessa, joka ei kuulu hänen elinkeino-, liike- tai ammattitoimintaansa**;
- 11 a) 'järjestämättömällä luottosopimuksella' lainasaamista, joka täyttää komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) N:o 680/2014²⁵ liitteessä V olevan 2 osan 213 kohdassa vahvistetut kriteerit, joiden perusteella se katsotaan järjestämättömäksi.**

II osasto

Luotonhallinnoijat

I luku

Luotonhallinnoijien toimilupa

4 artikla

Yleiset vaatimukset

- Jäsenvaltioiden on vaadittava, että luotonhallinnoija hankkii kotijäsenvaltiossa toimiluvan, ennen kuin se aloittaa toimintansa asianomaisen jäsenvaltion alueella, niiden vaatimusten mukaisesti, joista säädetään tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa säännöksissä.
- 1 a. Jäsenvaltiot, joilla on jo käytössä tässä direktiivissä vahvistettuja järjestelmiä vastaavat tai tiukemmat luotonhallinnointitoimintoja koskevat järjestelmät, voivat säätää tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa säännöksissään mahdollisuudesta, että olemassa olevat luotonhallinnointitoimintoja tarjoavat yhteisöt tunnustetaan automaattisesti toimiluvan saaneeksi luotonhallinnoijaksi.**
- Jäsenvaltioiden on annettava 20 artiklan 3 kohdan nojalla nimetyille toimivaltaisille viranomaisille valtuudet myöntää tällaisia toimilupia.

²⁵ **Komission täytäntöönpanoasetus (EU) N:o 680/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 mukaisista laitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää raportointia koskevista teknisistä täytäntöönpanostandardeista.**

5 artikla

Toimiluvan myöntämistä koskevat vaatimukset

1. Jäsenvaltioiden on vahvistettava **vähintään** seuraavat vaatimukset 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitetun toimiluvan myöntämiselle:
 - a) hakija on ■ Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 54 artiklassa tarkoitettu oikeushenkilö **ja sen sääntömääräinen kotipaikka tai, jos sillä ei kansallisen lainsäädännön mukaan ole sääntömääräistä kotipaikkaa, sen päätoimipaikka sijaitsee jäsenvaltiossa, jossa se hakee toimilupaa;**
 - b) ■ sen johto- tai hallintoelimen **jäsenet ovat riittävän hyvämaineisia, minkä he voivat osoittaa täyttämällä seuraavat vaatimukset:**
 - ii) heistä ei ole rikosrekisterissä tai muussa vastaavassa kansallisessa rekisterissä merkintää **asian kannalta merkityksellisistä rikoksista, erityisesti omaisuusrikoksista, pankkitoimintaan, taloudelliseen toimintaan tai vakuutustoimintaan liittyvistä taikka arvopaperimarkkinoita tai arvopaperimaksuvälineitä koskevista rikoksista, mukaan lukien rahanpesusta, markkinoiden manipuloinnista, sisäpiirikaupoista, koronkiskonnasta, petoksista, verorikoksista ja salassapitovelvollisuuden rikkomisesta annettujen lakien vastaisuudet**, tai ruumiilliseen koskemattomuuteen liittyvistä ■ rikoksista **eikä muista yritys-, konkurssi-, maksukyvyttömyys- tai kuluttajansuojalainsäädännön alaisista rikoksista;**
 - ii a) **vähäisten rikkomusten yhteisvaikutus ei vaikuta heidän hyvään maineeseensa;**
 - ii b) **he ovat aiemmin toimineet aina läpinäkyvästi, avoimesti ja yhteistyöhaluisesti ollessaan tekemisissä valvonta- ja sääntelyviranomaisten kanssa;**
 - iii) he eivät ole käynnissä olevan maksukyvyttömyysmenettelyn kohteena eikä heitä ole aiemmin asetettu konkurssiin, paitsi jos he ovat kansallisen lainsäädännön mukaisesti jälleen liiketoimintakelpoisia; **ja**
 - iii a) **johdolla on kokonaisuudessaan riittävästi tietämystä ja kokemusta liiketoiminnan harjoittamisesta pätevästi ja vastuullisesti;**
 - b a) **henkilöt, joilla on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa tarkoitettu huomattava omistusosuus kyseisessä hakijassa, ovat riittävän hyvämaineisia, minkä he voivat osoittaa täyttämällä tämän kohdan b alakohdan i–iii a alakohdan vaatimukset;**
 - c) hakijalla on käytössään asianmukaiset hallinto- ja ohjausjärjestelmät ja sisäiset valvontamenetelmät, joilla varmistetaan luotonottajan oikeuksien kunnioittaminen ja **luottosopimuksen mukaisia luotonantajan oikeuksia tai itse luottosopimusta** sääntelevän lainsäädännön **sekä asetuksen (EU) 2016/679 noudattaminen;**
 - d) hakija soveltaa asianmukaisia toimintaperiaatteita, joiden avulla varmistetaan **kuluttajansuojasääntöjen noudattaminen ja luotonottajien oikeudenmukaista**

ja *huolellista kohtelua koskeva avoimuus* muun muassa ottamalla huomioon luotonottajien taloudellinen tilanne sekä mahdollisesti tarve ohjata luotonottajia velkaneuvontaan tai sosiaalipalveluihin;

- e) hakijalla on käytössään riittävät ja erityiset sisäiset menettelyt, joilla varmistetaan luotonottajien valitusten kirjaaminen ja käsittely;
- e a) hakijalla on riittävästi soveltuvia työntekijöitä, jotka puhuvat sen jäsenvaltion kieltä, jossa luotonottaja asuu luottosopimuksen tekemisen ajankohtana;*
- e b) hakijalla on käytössään riittävät rahanpesun ja terrorismin vastaiset menettelyt, jos kotijäsenvaltion tai vastaanottavan jäsenvaltion kansallisissa toimenpiteissä, joilla direktiivi (EU) 2015/849 saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä, nimetään luotonhallinnoijat ilmoitusvelvollisiksi rahanpesun ja terrorismin rahoituksen ehkäisemiseksi ja torjumiseksi;*
- e c) hakija voi hallintojärjestelmänsä ansiosta täyttää sitoumuksensa, jotka koskevat esimerkiksi riittävää alkupääomaa tai tilien erottelua;*
- e d) hakijan tehokkaalle valvonnalle ei ole esteitä, jotka johtuvat sen ryhmän rakenteesta;*
- e e) hakijalta edellytetään sovellettavan kansallisen lainsäädännön nojalla*
 - i) toimivia hallinto- ja ohjausjärjestelmiä, joihin kuuluvat asianmukaiset sisäiset valvontamenetelmät ja moitteettomat hallinto- ja kirjanpitomenettelyt;*
 - ii) riittäviä omia varoja ja likviditeettiä koskevien vaatimusten täyttämistä tai tilien erottelua;*
 - iii) asianmukaisia toimenpiteitä sellaisten riskien käsittelemiseksi, hallitsemiseksi, seuraamiseksi ja lieventämiseksi, joille se on tai saattaa olla alttiina;*
 - iv) raportointia ja tietojen julkistamista koskevien vaatimusten noudattamista.*

1 a. EPV antaa ohjeet, joissa täsmennetään tämän artiklan 1 kohdan e c ja e d alakohdassa tarkoitetut edellytykset ja 1 kohdan e e alakohdassa tarkoitetut vähimmäisvaatimukset. Ohjeita mukautetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti.

1 b. EPV antaa kaikkia asiaankuuluvia sidosryhmiä kuultuaan ja ottaen huomioon kaikki asiaan liittyvät etunäkökohdat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti tämän artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohdassa tarkoitettuja vaatimuksia koskevat ohjeet.

2. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on evättävä 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu toimilupa, jos hakija ei täytä 1 kohdassa säädettyjä vaatimuksia.

2 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kun vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat todenneet, että hakija ei täytä tässä artiklassa säädettyjä edellytyksiä, niiden on lähetettävä kotijäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille ilmoitus, joka sisältää kaikki asian kannalta merkitykselliset tiedot.

6 artikla

Toimiluvan myöntämisessä tai epäämisessä noudatettava menettely

1. Jäsenvaltioiden on vahvistettava luotonhallinnoijien toimiluvan myöntämisessä noudatettava menettely, jonka avulla hakija voi tehdä hakemuksen ja toimittaa kaikki tiedot, joita kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomaisella tarvitsee todentaa, että hakija on täyttänyt kaikki edellytykset, joista säädetään kansallisissa toimenpiteissä, joilla 5 artiklan 1 kohta saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä.
2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuun toimilupahakemukseen on liitettävä seuraavat tiedot:
 - a) todisteet hakijan oikeudellisesta muodosta ja **jäljennös** perustamiskirjasta ja **yhtiöjärjestyksestä**;
 - b) hakijan päätoimipaikan tai sääntömääräisen kotipaikan osoite;
 - c) ■ hakijan johto- tai hallintoelimen jäsenten **nimet ja sen henkilön nimi, jolla on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa tarkoitettu huomattava omistusosuus**;
 - d) todisteet siitä, että hakija **täyttää** 5 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädetty edellytykset;
d a) todisteet siitä, että tämän kohdan c alakohdassa tarkoitettut henkilöt täyttävät 5 artiklan 1 kohdan b a alakohdassa säädetty edellytykset;
 - e) todisteet 5 artiklan 1 kohdan c alakohdassa tarkoitetuista hallinto- ja ohjausjärjestelmistä ja sisäisistä valvontamenetelmistä;
 - f) todisteet 5 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitetuista toimintaperiaatteista;
 - g) todisteet 5 artiklan 1 kohdan e alakohdassa tarkoitetuista sisäisistä menettelyistä;
g a) todisteet 5 artiklan 1 kohdan e b alakohdassa tarkoitetuista menettelyistä;
 - h) mahdolliset 10 artiklan 1 kohdassa tarkoitettut ulkoistamissopimukset.
3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset arvioivat **30** työpäivän kuluessa toimilupahakemuksen vastaanottamisesta, onko hakemus täydellinen. ■
4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset **ilmoittavat hakijalle 90** päivän kuluessa täydellisen hakemuksen **tai, jos hakemus katsotaan epätäydelliseksi, vaadittujen tietojen** vastaanottamisesta, **myönnetäänkö vai evätäänkö** toimilupa, **ja esittävät tarvittaessa epäämisen syyt**.
5. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että hakijalla on oikeus hakea muutosta tuomioistuimessa ■, jos kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset päättävät hylätä toimilupahakemuksen 5 artiklan 2 kohdan nojalla tai jos toimivaltaiset viranomaiset eivät tee päätöstä hakemuksesta **tämän artiklan 4 kohdassa säädetyssä määräajassa**.

7 artikla

Toimiluvan peruuttaminen

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion **toimivaltaisilla viranomaisilla on 21 artiklan mukaisesti tarvittavat valvonta- ja tutkintavaltuudet sekä valtuudet määrätä seuraamuksia, jotta ne** voivat peruuttaa luotonhallinnoijalle myönnetyn toimiluvan, jos luotonhallinnoija:
 - a) ei käytä toimilupaa 12 kuukauden kuluessa sen myöntämisestä;
 - b) nimenomaisesti luopuu toimiluvasta;
 - c) on lopettanut luotonhallinnoijana toimimisen yli **12** kuukaudeksi;
 - d) on saanut toimiluvan antamalla virheellisiä tietoja tai muutoin säännösten vastaisella tavalla;
 - e) ei enää täytä 5 artiklan 1 kohdassa säädettyjä edellytyksiä;
 - f) rikkoo sovellettavia sääntöjä vakavalla tavalla, mukaan lukien kansalliset säännökset, joilla tämä direktiivi saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä, **tai muita kuluttajansuojasääntöjä.**
- 1 a. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kun vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat todenneet, että luotonhallinnoija toimii tavalla, joka kuuluu ensimmäisen alakohdan e tai f alakohdan soveltamisalaan, niiden on lähetettävä kotijäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille ilmoitus, joka sisältää kaikki asian kannalta merkitykselliset tiedot.**
2. Jos toimilupa peruutetaan 1 kohdan mukaisesti ja luotonhallinnoija tarjoaa palveluja 11 artiklan nojalla, jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ilmoittavat asiasta viipymättä vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille.

8 artikla

Rekisteri toimiluvan saaneista luotonhallinnoijista

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset perustavat **ainakin luettelon tai, jos sen katsotaan olevan tarkoituksenmukaisempaa,** kansallisen rekisterin, johon merkitään kaikki luotonhallinnoijat, joilla on toimilupa tarjota palveluja niiden alueella, mukaan lukien 11 artiklan nojalla palveluja tarjoavat luotonhallinnoijat, ja pitävät sitä yllä. **EPV antaa tarvittaessa ja toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä parhaita käytäntöjä koskevia ohjeita, jotta taataan tasapuoliset kilpailuedellytykset kaikkialla unionissa.**
2. **Luettelo tai** rekisteri on asetettava julkisesti saataville **toimivaltaisen viranomaisen verkkosivustolla** ja saatettava säännöllisesti ajan tasalle.
3. Jos toimilupa on peruutettu, toimivaltaisten viranomaisten on saatettava **luettelo tai** rekisteri viipymättä ajan tasalle.

8 a artikla

Luotonottajien suoja

1. *Jäsenvaltioiden on vaadittava, että luotonantajat toimivat suhteissaan velallisiin hyvässä uskossa, oikeudenmukaisesti ja ammattimaisesti sekä kunnioittavat näiden yksityisyyttä.*
2. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonantajat täyttävät seuraavat vaatimukset:*
 - a) *luotonantajien luotonottajille antamat tiedot eivät saa olla harhaanjohtavia, epäselviä tai virheellisiä;*
 - b) *luotonantajien on suojeltava luotonottajien henkilötietoja ja yksityisyyttä eivätkä ne saa antaa kyseisiä tietoja muille kuin luotonottajalle itselleen, mukaan lukien tämän perheenjäsenet tai työnantajat, ilman luotonottajan suostumusta;*
 - c) *luotonantajat eivät saa olla luotonottajiin yhteydessä tavalla, joka on häirintää, pakottamista tai sopimatonta vaikuttamista.*
3. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonantajien luotonottajilta perimät maksut ja sakot eivät ylitä velanhoidosta suoraan aiheutuvia kustannuksia.*
4. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonantaja lähettää luotonottajalle ennen velan perintää pakollisen ilmoituksen, jossa esitetään yksiselitteiset todisteet velasta, johon tämän direktiivin soveltamisalaan kuuluvassa luottosopimuksessa vedotaan. Ilmoituksen pituus saa olla enintään kolme sivua, ja sen on sisällettävä selkeästi ja suuren yleisön ymmärtämällä tavalla ilmaistuna ainakin seuraavat seikat:*
 - a) *todisteet velasta, johon luottosopimuksessa vedotaan;*
 - b) *luotonantajan yksilöinti, mukaan lukien sen yhteystiedot;*
 - c) *tarvittaessa luotonhallinnoijan ja sen oikeuksien yksilöinti;*
 - d) *velkojen oikeusperusta, vaaditut tarkat summat ja niiden lähde (pääoma, korko, sakot, käsittelykustannukset);*
 - e) *luotonottajan oikeuksien kuvauksen pääkohdat, mukaan lukien ehdottomasti suoja häirintää ja harhaanjohtavaa käyttäytymistä vastaan;*
 - f) *yhteyspiste, josta maksuvaikeuksissa olevat luotonottajat voivat saada tietoja ja neuvoja;*
 - g) *tarvittaessa a–f alakohtassa tarkoitettut tiedot kustannuksista tai sopimuksista, jotka eivät kuulu tämän direktiivin soveltamisalaan mutta jotka kuitenkin muodostavat osan velan perintää.*
5. *Jäsenvaltioiden on vaadittava, että jos luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet tai itse luottosopimus siirretään luotonostajalle, luotonottajalle ilmoitetaan siirrosta hyvissä ajoin ja luotonostajaan tai luotonhallinnoijaan sovelletaan edelleen kaikkea asiaankuuluvaa unionin oikeutta ja kansallista lainsäädäntöä, joka koskee erityisesti sopimusten täytäntöönpanoa, kuluttajansuojaa ja luotonottajien oikeuksia, sekä rikoslainsäädäntöä.*
6. *Jäsenvaltioiden on vaadittava, että luotonantajat sitoutuvat asianmukaista huolellisuutta noudattaen pyrkimään parhaansa mukaan noudattamaan tarvittaessa kohtuullista pidättyvyyttä maksuvaikeuksissa olevien luotonottajien suhteen.*

7. *Lainanhoitajoustoissa on asetettava etusijalle kuluttajat ja niiden on ainakin sisällettävä seuraavat mahdolliset toimenpiteet, joista on ilmoitettava standardoidussa muodossa maksuvaikeuksissa oleville luotonottajille takaisinmaksukyyn arvioinnin pohjalta:*
- a) *luottosopimuksen osittaista uudelleenrahoitusta koskevat vaihtoehdot;*
 - b) *vaihtoehdot, jotka liittyvät luottosopimuksen aikaisempien ehtojen mahdolliseen muuttamiseen luotonottajan eduksi, mukaan lukien muun muassa:*
 - i) *luottosopimuksen voimassaoloajan pidentäminen;*
 - ii) *luottosopimuksen tyypin muuttaminen;*
 - iii) *takaisinmaksuerän lykkääminen osittain tai kokonaan;*
 - iv) *koron muuttaminen tiettyyn ylärajaan asti;*
 - v) *lyhennysvapaan ja maksuajan pidennysten tai molempien tarjoaminen;*
 - vi) *osittaiset takaisinmaksut;*
 - vii) *valuutanmuunnokset;*
 - viii) *osittainen anteeksianto sekä luottojen yhdistely.*
8. *Luottosopimusten luokittelu järjestämättömiksi ei saa vaikuttaa luotonantajan kohtuullista pidättyvyyttä koskeviin vaatimuksiin.*
9. *EPV laatii luonnokset teknisiksi sääntelystandardeiksi, joissa täsmennetään 4 kohdan mukaisen ilmoituksen muoto ja 7 kohdassa tarkoitettut standardoidut muodot.*
- EPV toimittaa nämä teknisten sääntelystandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [yhden vuoden kuluttua direktiivin voimaantulosta].*
- Sirretään komissiolle valta hyväksyä ensimmäisessä alakohdassa tarkoitettut tekniset sääntelystandardit asetuksen (EU) N:o 1093/2010 10–14 artiklan mukaisesti.*

9 artikla

Luotonhallinnoijan ja luotonantajan välinen sopimussuhde

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että *jos luotonostaja ei suorita itse luotonhallinnointitoimintoja, 15 artiklan 1 kohdan mukaisesti nimetty luotonhallinnoija tarjoaa luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse luottosopimuksen hallinnointiin ja täytäntöönpanoon liittyviä palvelujaan luotonantajan kanssa tehdyn luotonhallinnointisopimuksen perusteella.*
2. *Luotonhallinnointisopimuksen on sisällettävä seuraavat seikat:*
 - a) *yksityiskohtainen kuvaus luotonhallinnoijan suoritettaviksi kuuluvista luotonhallinnointitoiminnoista;*

- b) luotonhallinnoijan palkkion määrä tai laskentatapa;
 - c) se, missä määrin luotonhallinnoija voi edustaa luotonantajaa suhteessa luotonottajaan;
 - d) osapuolten antama sitoumus noudattaa luottosopimukseen *tai luotonantajan oikeuksiin* sovellettavaa unionin oikeutta ja kansallista lainsäädäntöä, myös kuluttajansuojan *ja tietosuojan* osalta;
- d a) lauseke, jossa vaaditaan luotonottajien oikeudenmukaista ja huolellista kohtelua.*
- 2 a. *Jäsenvaltioiden on vaadittava, että luotonhallinnointisopimuksessa määrätään tarvittaessa myös vaatimuksista, joiden mukaan:*
- i) *luotonhallinnoija ilmoittaa luotonantajalle ennen kuin se ulkoistaa mitään toimintojaan luotonhallinnoijana;*
 - ii) *luotonottajalle ilmoitetaan luotonhallinnointisopimuksesta sekä kaikista muista 3 artiklan 7 b kohdan a–d alakohdassa määriteltujen luotonhallinnointitoimintojen ulkoistamisista;*
 - iii) *luotonhallinnoijan kustannuksia ja palkkioita ei peritä luotonottajalta;*
 - iv) *luotonottajalla on oikeus esittää luotonhallinnoijaa kohtaan kaikki asiaankuuluvat väitteet, jotka hän olisi voinut esittää alkuperäistä luotonantajaa kohtaan.*
3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoija kirjaa ja säilyttää seuraavat tiedot vähintään *viiden* vuoden ajan 1 kohdassa tarkoitetun sopimuksen *päättymisestä tai kotijäsenvaltiossa sovellettavan lakisääteisen vanhentumisajan päättymiseen asti mutta kuitenkin enintään 10 vuoden ajan:*
- a) *asiaankuuluva* yhteydenpito sekä luotonantajan että luotonottajan kanssa *sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaisin edellytyksin;*
 - b) *asiaankuuluvat* luotonantajalta saadut ohjeet jokaisen *sellaisen luottosopimuksen mukaisen luotonantajan oikeuden tai itse* luottosopimuksen osalta, jota luotonhallinnoija hallinnoi ja jonka se panee täytäntöön luotonantajan puolesta, *sovellettavan kansallisen lainsäädännön mukaisin edellytyksin;*
- b a) luotonhallinnointisopimus.*
4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoija antaa 3 kohdassa tarkoitetut tiedot pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten saataville.

10 artikla

Luotonhallinnoijan toteuttama ulkoistaminen

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos *kolmas osapuoli*, jäljempänä 'luotonhallinnointipalvelujen tarjoaja', *harjoittaa 3 artiklan 7 b kohdassa lueteltuihin toimintoihin liittyvää luotonhallinnointitoimintaa, jonka* luotonhallinnoija tavanomaisesti toteuttaisi itse, luotonhallinnoija on edelleen täysin vastuussa kaikkien sellaisten kansallisten säännösten mukaisten velvoitteiden

noudattamisesta, joilla tämä direktiivi saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä. Luotonhallinnointitoimintojen ulkoistamiseen sovelletaan seuraavia edellytyksiä:

- a) luotonhallinnoijan ja luotonhallinnointipalvelujen tarjoajan välillä tehdään kirjallinen ulkoistamissopimus, jonka mukaan luotonhallinnointipalvelujen tarjoaja on velvollinen noudattamaan *sovellettavia säännöksiä, myös sellaisen kansallisen lainsäädännön säännöksiä, jolla tämä direktiivi saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä, ja luottosopimuksen mukaisiin luotonantajan oikeuksiin tai itse* luottosopimukseen sovellettavaa unionin oikeutta tai kansallista lainsäädäntöä;
- b) tämän direktiivin mukaisia luotonhallinnoijien velvoitteita ei saa siirtää;
- c) luotonhallinnoijan *ja luotonantajan välistä* sopimussuhdetta ja *luotonhallinnoijan* velvoitteita *luotonantajaan tai luotonottajiin* nähden ei saa muuttaa *luotonhallinnointipalvelujen tarjoajan kanssa tehtävällä ulkoistamissopimuksella*;
- d) *luotonhallinnointitoimintojen ulkoistaminen ei saa vaikuttaa* 5 artiklan 1 kohdassa *säädettyjen* luotonhallinnoijan toimiluvan *edellytysten noudattamiseen*;
- e) toimintojen ulkoistaminen luotonhallinnointipalvelujen tarjoajalle ei saa *haitata* toimivaltaisten viranomaisten 12 ja 20 artiklan mukaisesti toteuttamaa luotonhallinnoijan valvontaa;
- f) luotonhallinnoijalla on suora pääsy kaikkiin merkityksellisiin tietoihin, jotka koskevat luotonhallinnointipalvelujen tarjoajalle ulkoistettuja palveluja;
- g) luotonhallinnoijalla säilyy asiantuntemus ja resurssit niin, että se kykenee tarjoamaan ulkoistetut toiminnot ulkoistamissopimuksen päättymisen jälkeen.

Edellä 3 artiklan 7 b kohdassa lueteltujen toimintojen ulkoistamista ei saa toteuttaa niin, että se heikentää luotonhallinnoijan sisäisen valvonnan laatua tai sen luotonhallinnointipalvelujen vakautta ja jatkuvuutta.

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoija *ilmoittaa viipymättä kotijäsenvaltion ja tarvittaessa vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle 1 kohdan mukaisesta toimintojen ulkoistamisesta ennen sen toteuttamista.*
- 2 a. *Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoija kirjaa ja säilyttää tiedot luotonhallinnointipalvelujen tarjoajalle annetuista asiaankuuluvista ohjeista sovellettavassa kansallisessa lainsäädännössä säädetyin edellytyksin sekä ulkoistamissopimuksesta vähintään viiden vuoden ajan 1 kohdassa tarkoitetun sopimuksen päättymisestä tai jäsenvaltiossa sovellettavan lakisäätöisen vanhentumisajan päättymiseen asti mutta enintään 10 vuoden ajan.*
3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoija ja luotonhallinnointipalvelujen tarjoaja antavat 2 a kohdassa tarkoitetut tiedot pyynnöstä toimivaltaisten viranomaisten saataville.

II luku

Rajat ylittävä luotonhallinnointi

11 artikla

Vapaus tarjota luotonhallinnointitoimintoja vastaanottavassa jäsenvaltiossa

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltiossa 5 artiklan mukaisesti toimiluvan saaneella luotonhallinnoijalla on oikeus tarjota **unionissa** kyseisen toimiluvan piiriin kuuluvia palveluja, **sanotun kuitenkään rajoittamatta vastaanottavan jäsenvaltion kansallisessa lainsäädännössä tämän direktiivin mukaisesti vahvistettujen rajoitusten ja vaatimusten tai luottosopimuksen mukaisiin luotonantajan oikeuksiin liittyvien tai itse luottosopimuksen ehtojen uudelleen neuvottelemiselle asetettujen rajoitusten ja vaatimusten soveltamista.**
2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos kotijäsenvaltiossa 5 artiklan mukaisesti toimiluvan saanut luotonhallinnoija aikoo tarjota palveluja vastaanottavassa jäsenvaltiossa, se toimittaa kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle seuraavat tiedot:
 - a) vastaanottava jäsenvaltio, jossa luotonhallinnoija aikoo tarjota palveluja;
 - b) mahdollisen vastaanottavaan jäsenvaltioon sijoittautuneen sivuliikkeen osoite;
 - c) mahdollisen **vastaanottavassa jäsenvaltiossa toimivan luotonhallinnointipalvelujen tarjoajan** nimi ja osoite;
 - d) niiden henkilöiden nimet, jotka ovat vastuussa luotonhallinnointitoimintojen tarjoamisen johtamisesta vastaanottavassa jäsenvaltiossa;
 - e) tiedot mahdollisista toimenpiteistä, joita on toteutettu sisäisten menettelyjen, hallinto- ja ohjausjärjestelmien sekä sisäisten valvontamenetelmien mukauttamiseksi niin, että ne vastaavat **luottosopimuksen mukaisiin luotonantajan oikeuksiin tai itse** luottosopimukseen sovellettavaa lainsäädäntöä.
3. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on 30 työpäivän kuluessa **kaikkien** 2 kohdassa tarkoitettujen tietojen vastaanottamisesta toimitettava nämä tiedot vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille, joiden on ilmoitettava viipymättä niiden vastaanottamisesta. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on sen jälkeen ilmoitettava vastaanottovahvistuksesta luotonhallinnoijalle.
4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoijalla on oikeus hakea muutosta tuomioistuimessa, jos kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset eivät toimita tietoja.
5. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että **█** luotonhallinnoija voi aloittaa palvelujen tarjoamisen vastaanottavassa jäsenvaltiossa aikaisempaan seuraavista ajankohdista:
 - a) ajankohta, jona vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisilta viranomaisilta saadaan ilmoitus 3 kohdassa tarkoitettujen ilmoituksen vastaanottamisesta;

- b) jollei a alakohdassa tarkoitettua ilmoitusta ole saatu, kahden kuukauden kuluttua **kaikkien 2** kohdassa tarkoitettujen tietojen toimittamisesta **vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle**.
6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoija ilmoittaa 2 kohdan mukaisesti toimitettujen tietojen myöhemmistä muutoksista kotijäsenvaltion toimivaltaiselle viranomaiselle 3–5 kohdassa säädettyä menettelyä noudattaen.
7. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset kirjaavat 8 artiklassa tarkoitettuun rekisteriin luotonhallinnoijat, joilla on toimilupa tarjota luotonhallinnointitoimintoja niiden alueella, sekä kotijäsenvaltiota koskevat tiedot.

12 artikla

Rajat ylittäviä palveluja tarjoavien luotonhallinnoijien valvonta

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset seuraavat ja arvioivat, noudattaako vastaanottavassa jäsenvaltiossa palveluja tarjoava luotonhallinnoija tämän direktiivin vaatimuksia jatkuvasti.
2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltaisilla viranomaisilla on valvonta- ja tutkintavaltuudet sekä valtuudet määrätä hallinnollisia seuraamuksia ja korjaavia toimenpiteitä luotonhallinnoijille, kun on kyse näiden toiminnasta vastaanottavassa jäsenvaltiossa.
3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ilmoittavat luotonhallinnoijan osalta toteutetuista toimenpiteistä vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille.
4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos luotonhallinnoija, jolla on kotipaikka kotijäsenvaltiossa tai joka on sijoittautunut sinne, on perustanut sivuliikkeen tai nimennyt **luotonhallinnointipalvelujen tarjoajan** vastaanottavaan jäsenvaltioon, kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ja vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset toimivat tiiviissä yhteistyössä hoitaessaan tässä direktiivissä säädettyjä tehtäviään ja velvollisuuksiaan, erityisesti suorittaessaan todentamisia, tutkimuksia ja paikalla tehtäviä tarkastuksia kyseisessä sivuliikkeessä tai kyseisen **luotonhallinnointipalvelujen tarjoajan** osalta.
5. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset pyytävät tässä direktiivissä säädettyjä tehtäviään ja velvollisuuksiaan hoitaessaan apua vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisilta viranomaisilta, kun on kyse paikalla tehtävän tarkastuksen suorittamisesta vastaanottavaan jäsenvaltioon perustetussa sivuliikkeessä tai vastaanottavaan jäsenvaltioon nimetyn **luotonhallinnointipalvelujen tarjoajan** osalta. **Sivuliikkeen tai luotonhallinnointipalvelujen tarjoajan paikalla tehtävä tarkastus on toteutettava sen jäsenvaltion lainsäädännön mukaisesti, jossa tarkastus suoritetaan.**
6. Lisäksi jäsenvaltioiden on varmistettava, että vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisilla viranomaisilla on oikeus päättää, mitkä ovat kussakin yksittäisessä tapauksessa asianmukaisimmat toimenpiteet kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten esittämän avunantopyynnön täyttämiseksi.

7. Jos vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset päättävät suorittaa paikalla tehtäviä tarkastuksia kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten puolesta, niiden on ilmoitettava tarkastustuloksista viipymättä kotijäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille.
8. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset voivat omasta aloitteestaan suorittaa todentamisia, tarkastuksia ja tutkimuksia, jotka kohdistuvat kotijäsenvaltiossa toimiluvan saaneen luotonhallinnoijan niiden alueella tarjoamiin luotonhallinnointitoimintoihin. Vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava kyseisten todentamisten, tarkastusten ja tutkimusten tulokset viipymättä kotijäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille.
9. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että jos vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisilla viranomaisilla on todisteita siitä, että sen alueella 11 artiklan mukaisesti palveluja tarjoava luotonhallinnoija rikkoo **tämän direktiivin 5 artiklassa säädettyjä vaatimuksia ja sovellettavia sääntöjä, kuten** tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuista kansallisista säännöksistä johtuvia velvoitteita, sen on toimitettava kyseiset todisteet kotijäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille ja pyydettyä niitä toteuttamaan asianmukaiset toimenpiteet.
10. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset toimittavat todisteet välittäneille vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille viimeistään kahden kuukauden kuluttua 8 kohdassa tarkoitettuun pyynnöistä tiedot kaikista vastaanottavan jäsenvaltion välittämien todisteiden osalta vireille pannuista hallinnollisista tai muista menettelyistä taikka luotonhallinnoijaan kohdistetuista seuraamuksista ja korjaavista toimenpiteistä tai perustellun päätöksen siitä, miksi toimenpiteitä ei ole toteutettu. Jos asiassa on pantu vireille menettely, kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on säännöllisesti tiedotettava sen etenemisestä vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille.

11 a. Jos luotonhallinnoija rikkoo edelleen sovellettavia sääntöjä, myös tämän direktiivin mukaisia velvoitteitaan, jäsenvaltioiden on ilmoitettava asiasta kotijäsenvaltiolle varmistettava, että vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaisilla viranomaisilla on oikeus ottaa käyttöön asianmukaisia hallinnollisia seuraamuksia ja korjaavia toimenpiteitä tämän direktiivin noudattamisen varmistamiseksi seuraavissa tapauksissa:

- a) *luotonhallinnoija ei ole toteuttanut riittäviä ja tehokkaita toimenpiteitä rikkomisen oikaisemiseksi kohtuullisessa ajassa; tai*
- b) *rikkominen jatkuu siitä huolimatta, että kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset ovat jo toteuttaneet korjaavia toimenpiteitä; tai*
- c) *kiireellisessä tapauksessa, kun tarvitaan välittömiä toimia luotonottajien yhteisiin etuihin kohdistuvaan vakavaan uhkaan puuttumiseksi.*

Lisäksi vastaanottavan jäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset voivat kieltää tämän direktiivin mukaisia velvoitteitaan rikkovan luotonhallinnoijan toiminnan jatkamisen kyseisessä jäsenvaltiossa, kunnes kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen on tehnyt asianmukaisen päätöksen tai luotonhallinnoija toteuttaa toimenpiteitä rikkomisen oikaisemiseksi.

III osasto

Luotonostajat

13 artikla

Järjestämättömän luottosopimuksen mukaisia luotonantajan oikeuksia tai itse järjestämätöntä luottosopimusta koskeva tiedonsaantioikeus

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonantaja antaa luotonostajalle ***järjestämättömän luottosopimuksen mukaisista luotonantajan oikeuksista tai itse järjestämättömästä luottosopimuksesta ja tapauksen mukaan vakuudesta siinä määrin kuin on kohtuullista*** kaikki tarvittavat tiedot, joiden avulla luotonostaja voi ***tehdä oman arviointinsa järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse luottosopimuksen arvosta*** ja kyseisen sopimuksen arvon takaisinperinnän ***todennäköisyydestä*** ennen kuin se tekee sopimuksen ***järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai kyseisen järjestämättömän luottosopimuksen siirtämisestä, varmistaen samalla luotonantajan antamien tietojen suojan ja liiketoimintatietojen salassapidon.***
2. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että ***luottolaitokset, jotka siirtävät järjestämättömän luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet tai itse järjestämättömän luottosopimuksen luotonostajalle, ilmoittavat puolivuositain*** tämän direktiivin 20 artiklan 3 kohdan ja direktiivin 2013/36/EU²⁶ 4 artiklan mukaisesti nimetyille toimivaltaisille viranomaisille ***ainakin*** seuraavat tiedot:
 - a) ***luotonostajan oikeushenkilötunnus (LEI) tai, jos tällaista tunnusta ei ole,***
 - i) ***luotonostajan nimi tai ostajan johto- tai hallintoelimen jäsenten nimet ja niiden henkilöiden nimet, joilla on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa tarkoitettu huomattava omistusosuus ostajassa; ja***
 - ii) ***luotonostajan osoite;***
 - a) ***siirrettyjen järjestämättömien luottosopimusten mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömien luottosopimusten yhteenlaskettu maksamatta oleva määrä;***
 - b) ***siirrettyjen järjestämättömien luottosopimusten mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömien luottosopimusten lukumäärä ja koko;***
 - c) ***tieto siitä, sisältääkö siirto kuluttajien kanssa tehtyjen järjestämättömien luottosopimusten mukaisia luotonantajan oikeuksia tai kuluttajien kanssa tehtyjä järjestämättömiä luottosopimuksia, ja niiden vakuutena mahdollisesti olevien omaisuuserien tyypit.***
3. ***Jäljempänä olevan 20 artiklan 3 kohdan mukaisesti nimettyjen*** toimivaltaisten viranomaisten on toimitettava kyseisessä kohdassa tarkoitettut tiedot ja muut tiedot,

²⁶ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

joita ne mahdollisesti pitävät tarpeellisina tämän direktiivin mukaisten tehtäviensä suorittamiseksi, viipymättä **luotonostajan kotijäsenvaltion** toimivaltaisille viranomaisille **1**.

4. Edellä 1, 2 ja 3 kohdassa säädettyjä säännöksiä sovelletaan asetusten (EU) 2016/679 ja (EY) N:o 45/2001 mukaisesti.

14 artikla

Tietojen esitysmuotoihin sovellettavat tekniset standardit

1. **EPV toteuttaa neljän kuukauden kuluessa ... päivästä ...kuuta ... [tämän direktiivin voimaantulopäivä] niiden tietolomakkeiden arvioinnin, joilla saadaan tietoa luottosalkun luottovastuista.** EPV laatii **sidosryhmien ja toimivaltaisten viranomaisten julkisen kuulemisen jälkeen** luonnokset teknisiksi täytäntöönpanostandardeiksi, joissa määritetään esitysmuodot, joita luotonantajina olevien luottolaitosten on käytettävä 13 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen tietojen antamisessa, jotta ne antavat luotonostajille yksityiskohtaiset tiedot luottosalkkunsu luottovastuista **järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömän luottosopimuksen analysointia**, arviointia ja taloudellisten tietojen huolellista tarkastusta varten. **EPV määrittää teknisissä täytäntöönpanostandardeissa järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömän luottosopimuksen osalta vaaditut tietokentät 13 artiklan 1 kohdassa säädettyjen tietovaatimusten täyttämiseksi.**
2. EPV toimittaa nämä teknisten täytäntöönpanostandardien luonnokset komissiolle viimeistään ... päivänä ...kuuta ... [**12 kuukautta direktiivin voimaantulopäivästä**].
3. Siirretään komissiolle valta hyväksyä 1 kohdassa tarkoitettut tekniset täytäntöönpanostandardit Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010²⁷ 15 artiklan mukaisesti.

15 artikla

Luotonostajien velvoitteet

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että **luotonostaja, joka ei itse ole luotonhallinnoija, nimeää 2 artiklan 4 kohdan a alakohdan i ja ii alakohdassa tarkoitettun yhteisön taikka** luotonhallinnoijan suorittamaan luotonhallinnointitoimintoja **järjestämättömien luottosopimusten tai järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien** osalta.
2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoijaan ei kohdistu muita **järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömän luottosopimuksen** ostamista koskevia **hallinnollisia** vaatimuksia kuin ne, joista säädetään tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa toimenpiteissä **tai sovellettavan**

²⁷ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

kuluttajansuojalainsäädännön tai sopimusoikeuden säännöksissä. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että sen jälkeen kun luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet tai itse luottosopimus on siirretty luotonostajalle, luotonostajaan sovelletaan edelleen asiaankuuluvaa unionin oikeutta ja kansallista lainsäädäntöä, joka koskee erityisesti sopimusten täytäntöönpanoa, kuluttajansuojaa, luotonottajien oikeuksia, luoton alullepanoa ja pankkisalaisuutta koskevia sääntöjä, sekä rikoslainsäädäntöä. Luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse luottosopimuksen siirto luotonostajalle ei saa vaikuttaa unionin oikeuden ja kansallisen lainsäädännön kuluttajille ja muille lainanottajille tarjoaman suojan tasoon.

- 2 a. Tämä direktiivi ei rajoita luottorekisterejä koskevaa kansallista toimivaltaa, mukaan lukien toimivalta vaatia tietojen antamista luotonostajille luottosopimuksen mukaisista luotonantajan oikeuksista tai itse luottosopimuksesta ja sen hoitamisesta.*
- 2 b. Tämä direktiivi ei vaikuta jäsenvaltioiden lainsäädäntöön, jolla laajennetaan direktiivin soveltamisalaa tai asetetaan lisävaatimuksia luotonostajille, joilla ei ole asetuksen N:o 575/2013 ja direktiivin 2013/36/EU mukaista toimilupaa.*
- 2 c. Jäsenvaltiot voivat sallia sen, että luotonostajat antavat hankkimiensa luottojen hallinnoinnin luonnollisten henkilöiden tehtäväksi. Näiden luonnollisten henkilöiden olisi oltava kansallisen sääntelyn ja valvontajärjestelmän alaisia, eikä heillä saisi olla tässä direktiivissä säädettyä vapautta tarjota palveluja toisessa jäsenvaltiossa.*
- 2 d. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että nimetty luotonhallinnoija ottaa vastatakseen vaatimuksista, jotka koskevat tarvittavien tietojen toimittamista ja ilmoitusten tekemistä toimivaltaiselle viranomaiselle, kun luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet tai itse luottosopimus on siirretty luotonhallinnoijalle.*

19 artikla

Luotonostajan toteuttama järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömän luottosopimuksen siirto ja ilmoittaminen toimivaltaiselle viranomaiselle

- 1. Jäsenvaltioiden on vaadittava, että jos luotonostaja siirtää järjestämättömän luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet tai itse järjestämättömän luottosopimuksen toiselle luotonostajalle, joka ei itse ole luotonhallinnoija, nimetty luotonhallinnoija ilmoittaa kotijäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille neljännesvuosittain jokaisen siirron osalta uuden luotonostajan oikeushenkilötunnuksen (LEI) tai, jos tällaista tunnusta ei ole, seuraavat tiedot:*
- i) uuden luotonostajan nimi tai uuden ostajan johto- tai hallintoelimen jäsenten nimet ja niiden henkilöiden nimet, joilla on asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa tarkoitettu huomattava omistusosuus uudessa ostajassa; ja*
 - ii) uuden ostajan osoite.*

Lisäksi luotonostajan on ilmoitettava kootusti ainakin seuraavat tiedot:a) siirrettyjen järjestämättömien luottosopimusten mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömien luottosopimusten yhteenlaskettu maksamatta oleva määrä;

b) siirrettyjen järjestämättömien luottosopimusten mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömien luottosopimusten lukumäärä ja koko;

c) tieto siitä, sisältääkö siirto kuluttajien kanssa tehtyjen järjestämättömien luottosopimusten mukaisia luotonantajan oikeuksia tai kuluttajien kanssa tehtyjä järjestämättömiä luottosopimuksia, ja niiden vakuutena mahdollisesti olevien omaisuuserien tyypit.

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 1 kohdassa tarkoitetut toimivaltaiset viranomaiset välittävät ■ saadut tiedot ilman aiheetonta viivytystä sen jäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille, jossa uudella luotonostajalla ■ on kotipaikka tai johon se on sijoittautunut.

IV OSASTO

Valvonta

20 artikla

Toimivaltaisten viranomaisten harjoittama valvonta

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoijat ja mahdolliset luottohallinnointipalvelujen tarjoajat, joille on ulkoistettu toimintoja 10 artiklan mukaisesti, noudattavat tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettuja kansallisia säännöksiä jatkuvasti ja että kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset valvovat kyseisiä toimintoja asianmukaisesti, jotta voidaan arvioida säännösten noudattamista.

-
3. Jäsenvaltioiden on nimettävä toimivaltaiset viranomaiset, joiden vastuulla on tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa säännöksissä vahvistettujen tehtävien ja velvollisuuksien hoitaminen.

4. Jos jäsenvaltiot nimeävät 3 kohdan nojalla useamman kuin yhden toimivaltaisen viranomaisen, niiden on määriteltävä kunkin tehtävät **ja nimettävä yksi niistä keskitetyksi yhteyspisteeksi kaikkea tarvittavaa kotijäsenvaltion tai vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten kanssa tapahtuvaa tiedonvaihtoa ja vuorovaikutusta varten.**

5. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että on toteutettu asianmukaiset toimenpiteet, jotta 3 kohdan nojalla nimetyillä toimivaltaisilla viranomaisilla on mahdollisuus saada luotonostajilta tai niiden edustajilta, luotonhallinnoijilta, luottohallinnointipalvelujen tarjoajilta, joille luotonhallinnoija ulkoistaa toimintoja 10 artiklan mukaisesti, luotonottajilta ja kaikilta muilta henkilöiltä tai viranomaisilta tiedot, joita ne tarvitsevat voidakseen

- a) arvioida, noudatetaanko tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa säännöksissä säädettyjä vaatimuksia jatkuvasti;
- b) tutkia, onko kyseisiä vaatimuksia mahdollisesti rikottu;
- c) määrätä hallinnollisia seuraamuksia ja korjaavia toimenpiteitä niiden säännösten mukaisesti, joilla 22 artikla saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä.

5 a. Toimivaltaisten viranomaisten on todennettava, täyttyvätkö 5 artiklassa säädetyt vaatimukset, onko niillä perusteltua syytä epäillä, että syyllistytään tai pyritään tai että on syyllistytty tai pyritty rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, tai kohdistuuko kyseiseen laitokseen erityisen suuri rahanpesun tai terrorismin rahoituksen riski.

6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 3 kohdan nojalla nimetyillä toimivaltaisilla viranomaisilla on asiantuntemus, resurssit, toimintavalmiudet ja valtuudet, joita ne tarvitsevat tässä direktiivissä säädettyjen tehtäviensä ja velvollisuuksiensa hoitamiseen.

21 artikla

Toimivaltaisten viranomaisten valvontatehtävä ja -valtuudet

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 20 artiklan 3 kohdan nojalla nimetyille kotijäsenvaltion toimivaltaisille viranomaisille annetaan kaikki sellaiset valvonta- ja tutkintavaltuudet sekä valtuudet määrätä seuraamuksia, joita ne tarvitsevat tässä direktiivissä säädettyjen tehtäviensä ja velvollisuuksiensa hoitamiseen, mukaan lukien **ainakin**
 - a) valtuus myöntää tai evätä toimilupa 5 artiklan nojalla;
 - b) valtuus peruuttaa toimilupa 7 artiklan nojalla;
 - b a) valtuus kieltää tiettyjä toimintoja;**
 - c) valtuus suorittaa paikalla ja muualla tehtäviä tarkastuksia;
 - d) valtuus määrätä hallinnollisia seuraamuksia ja korjaavia toimenpiteitä niiden säännösten mukaisesti, joilla 22 artikla saatetaan osaksi kansallista lainsäädäntöä;
 - e) valtuus seurata ulkoistamissopimuksia, joita luotonhallinnoijat ovat tehneet luotonhallintopalvelujen tarjoajien kanssa 10 artiklan 1 kohdan mukaisesti;
 - e a) valtuus vaatia luotonhallinnoijaa erottamaan johto- tai hallintoelimestään jäsenet, jotka eivät täytä 5 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädettyjä vaatimuksia;**
 - e b) valtuus vaatia luotonhallinnoijia muuttamaan tai päivittämään sisäisiä hallinto- ja ohjausjärjestelmiään ja sisäisiä valvontamenetelmiään, jotta varmistetaan tosiasiallinen luotonottajien oikeuksien kunnioittaminen luottosopimuksia sääntelevän lainsäädännön mukaisesti;**

e c) valtuus vaatia luotonhallinnoijia muuttamaan tai päivittämään toimintaperiaatteitaan, jotta varmistetaan luotonottajien oikeudenmukainen ja huolellinen kohtelu sekä luotonottajien valitusten kirjaaminen ja käsittely;

e d) valtuus vaatia lisätietoja järjestämättömien luottosopimusten mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömien luottosopimusten siirrosta.

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltaiset viranomaiset arvioivat *riskiperusteista lähestymistapaa soveltaen*, miten luotonhallinnoija täyttää 5 artiklan 1 kohdan c, d, e ja e b alakohdassa säädetyt vaatimukset.
3. Jäsenvaltioiden on määritettävä, missä laajuudessa 2 kohdassa tarkoitettu arviointi suoritetaan, ottaen huomioon asianomaisen luotonhallinnoijan toiminnan koko, luonne, laajuus ja monimuotoisuus.
4. Kotijäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten on ■ ilmoitettava vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille 2 kohdassa tarkoitettua arvioinnin tuloksista, mukaan lukien tiedot mahdollisista määrätyistä hallinnollisista seuraamuksista tai toteutetuista korjaavista toimenpiteistä.
5. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion ja vastaanottavien jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset vaihtavat 2 kohdassa tarkoitettua arviointia tehtäessä kaikki tiedot, joita ne tarvitsevat tässä direktiivissä säädettyjen tehtäviensä hoitamiseen.
6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kotijäsenvaltion toimivaltainen viranomainen voi vaatia, että sellainen luotonhallinnoija, luotonhallinnointipalvelujen tarjoaja tai luotonostaja ■, joka ei täytä tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettujen kansallisten säännösten vaatimuksia, toteuttaa varhaisessa vaiheessa kaikki tarvittavat toimet tai toimenpiteet kyseisten säännösten noudattamiseksi.

22 artikla

Hallinnolliset seuraamukset ja korjaavat toimenpiteet

1. ***Rajoittamatta jäsenvaltioiden oikeutta määrätä rikosoikeudellisia seuraamuksia*** jäsenvaltioiden on annettava säännöt, joilla vahvistetaan asianmukaiset hallinnolliset seuraamukset ja korjaavat toimenpiteet, joita sovelletaan ainakin seuraavissa tilanteissa:
 - a) luotonhallinnoija *ei noudata tämän direktiivin 9 artiklan saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa toimenpiteissä säädettyjä vaatimuksia* tai tekee 10 artiklan saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annettujen kansallisten säännösten vastaisen ulkoistamissopimuksen tai luotonhallinnointipalvelujen tarjoaja, jolle toiminnot on ulkoistettu, rikkoo vakavalla tavalla sovellettavia oikeudellisia sääntöjä, mukaan lukien kansallinen lainsäädäntö, joka annetaan tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä;
 - b) luotonhallinnoijan ***5 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaisten*** hallinto- ja ohjausjärjestelmien ja sisäisten valvontamenetelmien avulla ei pystytä

varmistamaan luotonottajien oikeuksien kunnioittamista eikä henkilötietojen suojaan koskevien sääntöjen noudattamista;

- c) luotonhallinnoijan toimintaperiaatteet ovat puutteellisia eivätkä takaa 5 artiklan 1 kohdan d alakohdassa tarkoitettua luotonottajien moitteetonta kohtelua;
- d) luotonhallinnoijan **5 artiklan 1 kohdan e alakohdan mukaiset** sisäiset menettelyt eivät mahdollista luotonottajien valitusten kirjaamista ja käsittelyä niiden velvoitteiden mukaisesti, joista säädetään tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa toimenpiteissä;

g a) luottolaitos ei toimita tietoja, joista säädetään tämän direktiivin 13 artiklan saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa toimenpiteissä;

g b) luotonhallinnoija sallii yhden tai useamman henkilön, joka ei noudata 5 artiklan 1 kohdan b alakohdassa säädettyjä vaatimuksia, tulevan sen johtotai hallintoelimen jäseneksi tai pysyvän sen jäsenenä;

g c) luotonhallinnoija ei noudata tämän direktiivin 35 artiklan saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa toimenpiteissä säädettyjä vaatimuksia;

g d) luotonantaja ei noudata 8 a artiklan 1–5 kohdassa säädettyjä velan perintää koskevia vaatimuksia.

- 2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettujen seuraamusten ja toimenpiteiden on oltava tehokkaita, oikeasuhteisia ja varoittavia, ja niihin on sisällyttävä ainakin seuraavat:
 - a) luotonhallinnoijana toimimiseen myönnetyn toimiluvan peruuttaminen;
 - b) määräys, jossa luotonhallinnoijaa tai luotonostajaa ■ vaaditaan korjaamaan rikkominen, lopettamaan rikkominen ja olemaan toistamatta sitä;
 - c) hallinnolliset seuraamusmaksut.
- 3. Jäsenvaltioiden on varmistettava myös, että hallinnolliset seuraamukset ja korjaavat toimenpiteet pannaan tosiasiallisesti täytäntöön.
- 4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että päättäessään hallinnollisten seuraamusten tai muiden korjaavien toimenpiteiden tyypistä ja hallinnollisten seuraamusmaksujen määrästä toimivaltaiset viranomaiset ottavat huomioon ■ merkitykselliset olosuhteet, mukaan luettuina ■ seuraavat:
 - a) rikkomisen vakavuus ja kesto;
 - b) rikkomisesta vastuussa olevan luotonhallinnoijan tai luotonostajan ■ vastuun aste;
 - c) rikkomisesta vastuussa olevan luotonhallinnoijan tai luotonostajan taloudellinen vahvuus, esimerkiksi oikeushenkilön kokonaisliikevaihtona tai luonnollisen henkilön vuosiansioiden mitattuna;
 - d) rikkomisesta vastuussa olevan luotonhallinnoijan tai luotonostajan ■ rikkomisella saamien voittojen tai välttämien tappioiden suuruus, jos ne ovat määritettävissä;

- e) rikkomisen kolmansille osapuolille aiheuttamat tappiot, jos ne ovat määritettävissä;
 - f) rikkomisesta vastuussa olevan luotonhallinnoijan tai luotonostajan halukkuus tehdä yhteistyötä toimivaltaisten viranomaisten kanssa;
 - g) rikkomisesta vastuussa olevan luotonhallinnoijan tai luotonostajan aiemmat rikkomiset;
 - h) rikkomisen todelliset tai mahdolliset järjestelmää koskevat seuraukset.
5. Jäsenvaltioiden on varmistettava myös, että toimivaltaiset viranomaiset **voivat soveltaa** 2 kohdassa säädettyjä hallinnollisia seuraamuksia ja korjaavia toimenpiteitä johto- tai hallintoelimen jäseniin ja muihin henkilöihin, jotka ovat kansallisen lainsäädännön mukaan vastuussa rikkomisesta.
6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset antavat ennen tämän artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen hallinnollisten seuraamusten tai korjaavien toimenpiteiden määräämistä koskevan päätöksen tekemistä asianomaiselle luotonhallinnoijalle **tai** luotonostajalle mahdollisuuden tulla kuulluksi.
7. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että kaikki päätökset, joilla määrätään 2 kohdassa säädettyjä hallinnollisia seuraamuksia tai korjaavia toimenpiteitä, ovat asianmukaisesti perusteltuja ja että niihin voidaan hakea muutosta.
- 7 a. *Jäsenvaltiot voivat päättää olla vahvistamatta hallinnollisia seuraamuksia koskevia sääntöjä sellaisten rikkomisten osalta, joihin sovelletaan niiden kansallisen lainsäädännön nojalla rikosoikeudellisia seuraamuksia. Tällaisessa tapauksessa jäsenvaltioiden on ilmoitettava komissiolle asianomaiset rikosoikeuden säännökset.*

VI OSASTO

Suojatoimet ja yhteistyövelvollisuus

34 artikla

Luottosopimuksen muuttaminen

Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonantaja ilmoittaa kuluttajalle seuraavat tiedot ennen kuin **järjestämättömän luottosopimuksen mukaisten luotonantajan oikeuksien tai itse järjestämättömän** luottosopimuksen ehtoja muutetaan **merkittävästi** suostumuksen tai lain nojalla, sanotun kuitenkaan rajoittamatta direktiivin 2014/17/EU, direktiivin 2008/48/EY ja direktiivin 93/13/ETY mukaisia kuluttajalle ilmoittamista koskevia velvoitteita:

- a) selvä kuvaus ehdotetuista muutoksista **ja siitä, että niihin tarvitaan velallisen suostumus, tai tapauksen mukaan lain nojalla tehdyistä muutoksista;**
- b) kyseisten muutosten toteuttamisaikataulu;
- c) kuluttajan käytettävissä olevat valitusperusteet kyseisten muutosten osalta;
- d) mahdollisen valituksen tekemiseen käytettävissä oleva määräaika;

- e) sen toimivaltaisen viranomaisen nimi ja osoite, jolle valitus voidaan tehdä.

35 artikla

Valitukset

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoija ilmoittaa luotonottajalle viipymättä seuraavat tiedot:
 - a) luotonhallinnoijan henkilöllisyys;
 - b) jäljennös luotonhallinnoijalle 6 artiklan mukaisesti myönnetystä toimiluvasta;
 - c) sen jäsenvaltion toimivaltaisten viranomaisten nimi, osoite ja yhteystiedot, jossa luotonottajalla on kotipaikka tai johon se on sijoittautunut ja jossa luotonottaja voi tehdä valituksen.
2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettu ilmoittaminen on tehtävä kirjallisesti tai sähköisesti, jos sähköinen ilmoittaminen sallitaan unionin oikeudessa tai kansallisessa lainsäädännössä.
3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoija mainitsee 1 kohdan a ja c alakohdassa luetellut tiedot kaikessa luotonottajan kanssa käytävässä myöhemmässä yhteydenpidossa sekä puhelinviestinnässä.
4. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoijat ottavat käyttöön tehokkaat ja avoimet menettelyt luotonottajilta saatujen valitusten käsittelyä varten ja pitävät näitä menettelyjä yllä.
5. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että luotonhallinnoijat käsittelevät luotonottajilta saadut valitukset veloituksetta ja että luotonhallinnoijat kirjaavat valitukset ja niiden ratkaisemiseksi toteutetut toimenpiteet.
6. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset vahvistavat ja julkaisevat menettelyn, jonka mukaan käsitellään luotonostajia, luotonhallinnoijia ja luotonhallinnointipalvelujen tarjoajia koskevat luotonottajien tekemät valitukset ja jolla varmistetaan vastaanotettujen valitusten riipeä käsittely.

36 artikla

Henkilötietojen suoja

Henkilötietojen käsittelyä koskevien tietojen antamisessa yksityishenkilöille ja tällaisten henkilötietojen käsittelyssä ja muussa tätä direktiiviä sovellettaessa toteutettavassa henkilötietojen käsittelyssä on noudatettava asetuksia (EU) 2016/679 ja (EY) N:o 45/2001 **ja ensisijaisesti asetuksen (EU) 2016/679 40 artiklan mukaisesti laadittavia koko alaa koskevia käytännesääntöjä.**

37 artikla

Toimivaltaisten viranomaisten yhteistyö

1. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että 7, 11, 12, 13, 16, 18, 19 ja 21 artiklassa tarkoitettut toimivaltaiset viranomaiset toimivat yhteistyössä keskenään, kun se on tarpeen niille kuuluvien tehtävien suorittamiseksi tai niille tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa säännöksissä

annettujen valtuuksien käyttämiseksi. Kyseisten viranomaisten on lisäksi sovittava toimintansa yhteen, jotta vältetään mahdollinen päällekkäisyys sovellettaessa valvontavaltuuksia sekä hallinnollisia seuraamuksia ja toimenpiteitä rajat ylittävissä tapauksissa.

2. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset antavat pyynnöstä ja ilman aiheutonta viivytystä toisilleen tiedot, jotka ovat tarpeen niille tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa säännöksissä osoitettujen tehtävien ja velvollisuuksien hoitamiseksi.
3. Jäsenvaltioiden on varmistettava, että toimivaltaiset viranomaiset, jotka saavat luottamuksellisia tietoja tämän direktiivin mukaisia tehtäviään ja velvollisuuksiaan hoitaessaan, käyttävät kyseisiä tietoja ainoastaan **tämän direktiivin saattamiseksi osaksi kansallista lainsäädäntöä annetuissa kansallisissa säännöksissä osoitettujen** tehtäviensä ja velvollisuuksiensa hoitamiseen. **Tiedonvaihtoa koskee Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU²⁸ 76 artiklan mukainen salassapitovelvollisuus.**
- 3 a. **Jäsenvaltioiden on huolehdittava siitä, että salassapitovelvollisia ovat kaikki, jotka ovat tai ovat olleet toimivaltaisten viranomaisten palveluksessa ja tilintarkastajina tai asiantuntijoina toimivaltaisten viranomaisten lukuun.**
4. Jäsenvaltioiden on toteutettava tarvittavat hallinnolliset ja organisatoriset toimenpiteet tässä artiklassa säädetyn yhteistyön edistämiseksi.
5. EPV edistää jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten välistä tiedonvaihtoa ja tukee niiden yhteistyötä.

VII OSASTO

Muuttaminen

38 artikla

Direktiivin 2014/17/EU muuttaminen

Lisätään 28 a artikla seuraavasti:

”28 a artikla

1. Jos luottosopimuksen mukaiset luotonantajan oikeudet tai itse luottosopimus siirretään kolmannelle osapuolelle, kuluttajalla on oikeus esittää siirronsaajaa kohtaan kaikki ne väitteet, jotka hän olisi voinut esittää alkuperäistä luotonantajaa kohtaan, esimerkiksi vaatia kuittausta, jos se sallitaan kyseisessä jäsenvaltiossa.
2. Kuluttajalle on ilmoitettava 1 kohdassa tarkoitettusta siirtämisestä.”

²⁸ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349).

VIII osasto

Loppusäännökset

39 artikla

Komitea

1. Komissiota avustaa komitea. Tämä komitea on Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksessa (EU) N:o 182/2011²⁹ tarkoitettu komitea.
2. Kun viitataan tähän kohtaan, sovelletaan asetuksen (EU) N:o 182/2011³⁰ 4 artiklaa.

40 artikla

Arviointi

1. Komissio toteuttaa ennen ... päivää ...kuuta ... [viiden vuoden kuluttua tämän direktiivin voimaantulosta] tämän direktiivin arvioinnin ja esittää Euroopan parlamentille, neuvostolle ja Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle kertomuksen tärkeimmistä havainnoista. **Arvioinnin on sisällettävä ainakin seuraavat tiedot:**
 - a) *unionissa toimiluvan saaneiden luotonhallinnoijien lukumäärä ja vastaanottavassa jäsenvaltiossa palvelujaan tarjoavien luotonhallinnoijien lukumäärä;*
 - b) *sellaisten luotonostajien luottolaitoksilta ostamien järjestämättömien luottosopimusten mukaisten luotonantajan oikeuksien tai järjestämättömien luottosopimusten lukumäärä, joiden kotipaikka on samassa jäsenvaltiossa tai jotka ovat sijoittautuneet samaan jäsenvaltioon kuin luottolaitos, joiden kotipaikka on eri jäsenvaltiossa tai jotka ovat sijoittautuneet eri jäsenvaltioon kuin luottolaitos tai joiden kotipaikka on unionin ulkopuolella tai jotka ovat sijoittautuneet unionin ulkopuolelle;*
 - c) *luotonhallinnoijien ja luotonostajien harjoittamiin toimintoihin liittyvän rahanpesua ja terrorismin rahoitusta koskevan riskin arviointi;*
 - d) *37 artiklan mukainen toimivaltaisten viranomaisten välinen yhteistyö.*
2. Jos arvioinnissa tulee esiin merkittäviä ongelmia direktiivin toimivuudessa, kertomuksessa on luonnosteltava, miten komissio aikoo puuttua yksilöityihin ongelmiin, mukaan luettuina mahdollisen tarkistuksen vaiheet ja aikataulu.

²⁹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 182/2011, annettu 16 päivänä helmikuuta 2011, yleisistä säännöistä ja periaatteista, joiden mukaisesti jäsenvaltiot valvovat komission täytäntöönpanovallan käyttöä (EUVL L 55, 28.2.2011, s. 13).

³⁰ *Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 182/2011, annettu 16 päivänä helmikuuta 2011, yleisistä säännöistä ja periaatteista, joiden mukaisesti jäsenvaltiot valvovat komission täytäntöönpanovallan käyttöä (EUVL L 55, 28.2.2011, s. 13).*

41 artikla

Saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä

1. Jäsenvaltioiden on annettava ja julkaistava tämän direktiivin noudattamisen edellyttämät lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset viimeistään ... **päivänä ...kuuta ... [24 kuukauden kuluttua voimaantulopäivästä]**. Niiden on viipymättä toimitettava nämä säännökset kirjallisina komissiolle.
2. Niiden on sovellettava näitä säännöksiä ... **päivän ...kuuta ... [24 kuukauden kuluttua voimaantulopäivästä] jälkeisestä päivästä**.
Poiketen siitä, mitä edellä säädetään, yhteisöt, jotka jo harjoittavat kansallisen lainsäädännön mukaisesti 3 artiklan 9 alakohdassa määritellyjä luotonhallinnointitoimintoja ensimmäisessä alakohdassa määritellynä ajankohtana, saavat jatkaa näiden toimintojen harjoittamista kotijäsenvaltiossaan ... päivään ...kuuta ... [30 kuukautta tämän direktiivin voimaantulopäivästä] tai siihen päivään asti, jolloin ne saavat toimiluvan tämän direktiivin mukaisesti, sen mukaan, kumpi ajankohta on aikaisempi.
3. Näissä jäsenvaltioiden antamissa säädöksissä on viitattava tähän direktiiviin tai niihin on liitettävä tällainen viittaus, kun ne julkaistaan virallisesti. Jäsenvaltioiden on säädettävä siitä, miten viittaukset tehdään.
4. Jäsenvaltioiden on toimitettava tässä direktiivissä säännellyistä kysymyksistä antamansa keskeiset kansalliset säännökset kirjallisina komissiolle.

42 artikla

Voimaantulo

Tämä direktiivi tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

43 artikla

Osoitus

Tämä direktiivi on osoitettu kaikille jäsenvaltioille.

Tehty Brysselissä

Euroopan parlamentin puolesta
Puhemies

Neuvoston puolesta
Puheenjohtaja

VÄHEMMISTÖÖN JÄÄNYT MIELIPIIDE

Euroopan parlamentin jäsen Gunnar BECK

Pidän tervetulleina toimenpiteitä pankkivalvonnan parantamiseksi ja makrovakautta koskevien standardien kehittämistä. Uskon kuitenkin, että järjestämättömien lainojen unionin sisäisten jälkimarkkinoiden luominen ja kansallisten omaisuushoitoyhtiöiden perustaminen vain luovat pankeille suotuisimmat edellytykset hillitä huonojen sijoituspäätöstensä seurauksia mutta ne eivät varsinaisesti vähennä huonojen sijoituspäätösten todennäköisyyttä. Sen sijaan meidän olisi tarkasteltava järjestämättömien lainojen syitä ottaen huomioon niiden alueellinen keskittyminen: euron rakenne estää jäsenvaltioita, joissa lainojen järjestämättömäksi muuttumisen riski on suurempi, toteuttamasta asianmukaisia rahapoliittisia toimenpiteitä. Pankkiunionin yhdenmukaistamisen jatkaminen ja Euroopan rahoitusmarkkinoiden yhdentymisen syventäminen eivät ratkaise tätä ongelmaa lainkaan. Lainojen hoitamisen ja pankkien kannattavuuden turvaa ainoastaan rahatalouden ja julkisen talouden vakaus, ei riskinjoon lisääminen. Se vain lisää euroalueen haavoittuvuutta ulkomaisten luotonostajien keinottelulle. Järjestämättömien lainojen alueellinen keskittyminen ei ole peruste pitkälle menevälle yhdenmukaistamiselle etenkin niiden maiden osalta, joilla on jo riittävän kehittyneet jälkimarkkinat.

**ASIAN KÄSITTELY
ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

Otsikko	Luotonhallinnoijat ja luotonostajat	
Viiteasiakirjat	COM(2018)0135 – C8-0115/2018 – 2018/0063A(COD)	
Annettu EP:lle (pvä)	13.3.2018	
Asiasta vastaava valiokunta Ilmoitettu istunnossa (pvä)	ECON 19.4.2018	
Valiokunnat, joilta on pyydetty lausunto Ilmoitettu istunnossa (pvä)	IMCO 19.4.2018	JURI 19.4.2018
Valiokunnat, jotka eivät antaneet lausuntoa Päätös tehty (pvä)	IMCO 23.4.2018	JURI 7.1.2021
Esittelijä(t) Nimitetty (pvä)	Esther de Lange 18.7.2019	Irene Tinagli 18.7.2019
Valiokuntakäsittely	12.12.2019	27.1.2020
Hyväksytty (pvä)	14.1.2021	
Lopullisen äänestyksen tulos	+: -: 0:	38 4 13
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet jäsenet	Gunnar Beck, Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Gilles Boyer, Francesca Donato, Derk Jan Eppink, Engin Eroglu, Markus Ferber, Jonás Fernández, Raffaele Fitto, Frances Fitzgerald, José Manuel García-Margallo y Marfil, Luis Garicano, Sven Giegold, Valentino Grant, Claude Gruffat, José Gusmão, Enikő Győri, Eero Heinäluoma, Danuta Maria Hübner, Stasys Jakeliūnas, Othmar Karas, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Georgios Kyrtos, Philippe Lamberts, Aušra Maldeikienė, Pedro Marques, Costas Mavrides, Jörg Meuthen, Csaba Molnár, Siegfried Mureşan, Caroline Nagtegaal, Luděk Niedermayer, Lefteris Nikolaou-Alavanos, Dimitrios Papadimoulis, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Sirpa Pietikäinen, Dragoş Pîslaru, Antonio Maria Rinaldi, Alfred Sant, Joachim Schuster, Ralf Seekatz, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Cristian Terheş, Irene Tinagli, Ernest Urtaşun, Inese Vaidere, Johan Van Overtveldt, Stéphanie Yon-Courtin, Marco Zanni, Roberts Zile	
Lopullisessa äänestyksessä läsnä olleet varajäsenet	Chris MacManus	
Jätetty käsiteltäväksi (pvä)	14.1.2021	

**LOPULLINEN ÄÄNESTYS NIMENHUUTOÄÄNESTYKSENÄ
ASIASTA VASTAAVASSA VALIOKUNNASSA**

38	+
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Markus Ferber, José Manuel García-Margallo y Marfil, Enikő Györi, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kyrtsos, Aušra Maldeikienė, Siegfried Mureşan, Luděk Niedermayer, Sirpa Pietikäinen, Ralf Seekatz, Inese Vaidere
S&D	Jonás Fernández, Eero Heinäluoma, Pedro Marques, Costas Mavrides, Csaba Molnár, Alfred Sant, Joachim Schuster, Pedro Silva Pereira, Paul Tang, Irene Tinagli
Renew	Gilles Boyer, Engin Eroglu, Luis Garicano, Billy Kelleher, Ondřej Kovařík, Caroline Nagtegaal, Dragoş Pîslaru, Stéphanie Yon-Courtin
Verts/ALE	Sven Giegold, Claude Gruffat, Philippe Lamberts, Piernicola Pedicini, Kira Marie Peter-Hansen, Ernest Urtasun

4	-
The Left	José Gusmão, Chris MacManus, Dimitrios Papadimoulis
NI	Lefteris Nikolaou-Alavanos

13	0
PPE	Frances Fitzgerald
ID	Gunnar Beck, Francesca Donato, Valentino Grant, Jörg Meuthen, Antonio Maria Rinaldi, Marco Zanni
Verts/ALE	Stasys Jakeliūnas
ECR	Derk Jan Eppink, Raffaele Fitto, Cristian Terheş, Johan Van Overtveldt, Roberts Zīle

Symbolien selitys:

+ : puolesta

- : vastaan

0 : tyhjää