



A9-0003/2021

14.1.2021

*****I**

PRANEŠIMAS

dėl pasiūlymo dėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos dėl kredito administratorių, kredito pirkėjų ir užstato realizavimo (COM(2018)0135 – C8-0115/2018 – 2018/0063A(COD))

Ekonomikos ir pinigų politikos komitetas

Pranešėjai: Esther de Lange, Irene Tinagli

Procedūrų sutartiniai ženklai

- * Konsultavimosi procedūra
- *** Pritarimo procedūra
- ***I Įprasta teisėkūros procedūra (pirmasis svarstymas)
- ***II Įprasta teisėkūros procedūra (antrasis svarstymas)
- ***III Įprasta teisėkūros procedūra (trečiasis svarstymas)

(Procedūra pasirenkama atsižvelgiant į teisės akto projekte pasiūlytą teisinį pagrindą.)

Teisės akto projekto pakeitimai

Parlamento pakeitimai, išdėstomi dviejuose stulpeliuose

Išbrauktos teksto dalys žymimos *pusjuodžiu kursyvu* kairiajame stulpelyje. Pakeitimai žymimi *pusjuodžiu kursyvu* abiejuose stulpeliuose. Naujas tekstas žymimas *pusjuodžiu kursyvu* dešiniajame stulpelyje.

Kiekvieno pakeitimo antraštės pirmoje ir antroje eilutėse nurodoma atitinkama svarstomo teisės akto projekto dalis. Jei pakeitimas susijęs su esamu teisės aktu, kurį siekiama pakeisti teisės akto projektu, antraštėje pridedamos trečia ir ketvirta eilutės, kuriose atitinkamai nurodomas esamas teisės aktas ir keičiama šio teisės akto dalis.

Parlamento pakeitimai, pateikiami konsoliduoto teksto forma

Naujos teksto dalys žymimos *pusjuodžiu kursyvu*. Išbrauktos teksto dalys nurodomos simboliu „■“ arba perbraukiamos. Pakeistos teksto dalys nurodomos naują tekstą pažymint *pusjuodžiu kursyvu*, o ankstesnį nereikalingą tekstą išbraukiant arba perbraukiant. Nežymimi tik grynai techninio pobūdžio pakeitimai, kuriuos daro tarnybos, siekdamas parengti galutinį tekstą.

TURINYS

	Psl.
EUROPOS PARLAMENTO TEISĖKŪROS REZOLIUCIJOS PROJEKTAS	5
MAŽUMOS POZICIJA.....	50
ATSAKINGO KOMITETO PROCEDŪRA	51
GALUTINIS VARDINIS BALSAVIMAS ATSAKINGAME KOMITETE	52

EUROPOS PARLAMENTO TEISĖKŪROS REZOLIUCIJOS PROJEKTAS

dėl pasiūlymo dėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos dėl kredito administratorių, kredito pirkėjų ir užstato realizavimo (COM(2018)0135 – C8 0115/2018 – 2018/0063A(COD))

(Įprasta teisėkūros procedūra: pirmasis svarstymas)

Europos Parlamentas,

- atsižvelgdamas į Komisijos pasiūlymą Europos Parlamentui ir Tarybai (COM(2018)0135),
 - atsižvelgdamas į Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 294 straipsnio 2 dalį, 53 straipsnį ir 114 straipsnį, pagal kuriuos Komisija pateikė pasiūlymą Parlamentui (C8-0115/2018),
 - atsižvelgdamas į Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 294 straipsnio 3 dalį,
 - atsižvelgdamas į 2018 m. lapkričio 20 d. Europos Centrinio Banko nuomonę¹,
 - atsižvelgdamas į 2018 m. liepos 11 d. Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę²,
 - atsižvelgdamas į 2019 m. spalio 16 d. Pirmininkų sueigos sprendimą leisti Ekonomikos ir pinigų politikos komitetui padalyti minėtąjį Komisijos pasiūlymą ir juo remiantis parengti du atskirus teisėkūros pranešimus,
 - atsižvelgdamas į Darbo tvarkos taisyklių 59 straipsnį,
 - atsižvelgdamas į Ekonomikos ir pinigų politikos komiteto pranešimą (A9-0003/2021),
1. priima per pirmąjį svarstymą toliau pateiktą poziciją;
 2. ragina Komisiją dar kartą perduoti klausimą svarstyti Parlamentui, jei ji savo pasiūlymą pakeičia nauju tekstu, jį keičia iš esmės arba ketina jį keisti iš esmės;
 3. paveda Pirmininkui perduoti Parlamento poziciją Tarybai, Komisijai ir nacionaliniams parlamentams.

¹ OL C 444, 2018 12 10, p. 15.

² OL C 367, 2018 10 10, p. 43.

Pakeitimas 1

EUROPOS PARLAMENTO PAKEITIMAI*

Komisijos pasiūlymas

2018/0063 (COD)

Pasiūlymas

EUROPOS PARLAMENTO IR TARYBOS DIREKTYVA

dėl kredito administratorių *ir* kredito pirkėjų **█**

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS PARLAMENTAS IR EUROPOS SĄJUNGOS TARYBA,

atsižvelgdami į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 53 ir 114 straipsnius, atsižvelgdami į Europos Komisijos pasiūlymą, teisėkūros procedūra priimamo akto projektą perdavus nacionaliniams parlamentams, atsižvelgdami į Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komiteto nuomonę³,

laikydami įprastos teisėkūros procedūros, kadangi:

- (1) nustatyti išsamią strategiją, skirtą neveiksnių paskolų problemai spręsti, yra Sąjungos prioritetas⁴. Nors neveiksnių paskolų problemą pirmiausia turi spręsti kredito įstaigos ir valstybės narės, akivaizdi ir Sąjungos pareiga mažinti dabar susikaupusį neveiksnių paskolų kiekį ir užkirsti kelią per dideliame neveiksnių paskolų kaupimuisi ateityje. Dėl bankų ir finansų sistemų tarpusavio ryšių visoje Sąjungoje kredito įstaigos vykdo veiklą daugelyje jurisdikcijų ir valstybių narių, todėl šalutinio poveikio valstybėms narėms ir visai Sąjungai galimybė tiek ekonomikos augimo, tiek finansinio stabilumo požiūriais yra išties didelė;
- (2) integravus finansų sistemą padidės ekonominės ir pinigų sąjungos atsparumas nepalankiems sukrėtimams, nes pagerės sąlygos tarpvalstybiniu mastu dalytis rizika

* Pakeitimai: naujas ar pakeistas tekstas žymimas pusjuodžiu kursyvu, o išbrauktas tekstas nurodomas simboliu **█**.

³ OL C , , p. .

⁴ Žr. diskusijoms skirtą Komisijos dokumentą dėl ekonominės ir pinigų sąjungos ateities: https://ec.europa.eu/commission/sites/beta-political/files/reflection-paper-emu_lt.pdf, 2017 5 31

privačiajame sektoriuje ir kartu sumažės būtinybė prisiimti riziką viešajam sektoriui. Kad šie tikslai būtų pasiekti, Sąjunga turėtų užbaigti kurti bankų sąjungą ir toliau plėtoti kapitalo rinkų sąjungą. Siekiant *stiprinti* bankų sąjungą, užtikrinti konkurenciją bankų sektoriuje, išsaugoti finansinį stabilumą ir skatinti skolinimą, kad būtų kuriamos darbo vietos ir užtikrintas augimas Sąjungoje, itin svarbu spręsti didelio susikaupusio neveiksnių pozicijų kiekio ir galimo jų kaupimosi ateityje problemą;

- (3) 2017 m. liepos mėn. Taryba savo dokumente „Veiksmų planas neveiksnių paskolų problemai Europoje spręsti“⁵ paragina įvairias institucijas imtis tinkamų priemonių siekiant toliau spręsti didelio susikaupusio neveiksnių paskolų kiekio Sąjungoje problemą *ir užkirsti kelią jų galimam kaupimuisi ateityje*. Veiksmų plane pateikiamas visapusiškas požiūris, orientuotas į įvairius papildomojo pobūdžio politikos veiksmus keturiose srityse: i) bankų priežiūros ir reguliavimo, ii) restruktūrizavimo, nemokumo ir skolos išieškojimo sistemų reformos, iii) finansinių sunkumų paveikto turto antrinių rinkų plėtojimo ir iv) bankų sistemos restruktūrizavimo skatinimo. Šių sričių veiksmai turėtų būti vykdomi nacionaliniu lygmeniu ir, kai reikia, Sąjungos lygmeniu. 2017 m. spalio 11 d. Komunikate dėl bankų sąjungos sukūrimo⁶ Komisija išreiškė panašų ketinimą, kuriam įvykdyti reikėjo priimti neveiksnių paskolų problemai spręsti Sąjungoje skirtų priemonių visapusišką rinkinį;
- (4) šia direktyva, kartu su kitomis Komisijos siūlomomis priemonėmis, taip pat ECB veiksmais vykdant bankų priežiūrą pagal Bendrą priežiūros mechanizmą (BPM) ir Europos bankininkystės institucijos veiksmais, bus sudarytos tinkamos sąlygos kredito įstaigoms spręsti jų balansuose esančių neveiksnių paskolų problemą, ir bus sumažinta neveiksnių paskolų kaupimosi ateityje rizika;
- (4a) *rengdama makrolygio rizikos ribojimo metodus, kuriais siekiama užkirsti kelią su neveiksniomis paskolomis susijusios sisteminės rizikos atsiradimui, Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu 1092/2010⁷ įsteigta Europos sisteminės rizikos valdyba turėtų parengti tinkamus makrolygio rizikos ribojimo standartus ir kitų finansų įstaigų, susijusių su neveiksnių paskolų antrine rinka, priežiūros nuostatas;*
- (5) bus reikalaujama, kad kredito įstaigos atidėtų pakankamai išteklių tam atvejui, kai naujos paskolos tampa neveiksnius, ir taip turėtų būti sukurtos tinkamos paskatos anksti spręsti neveiksnių paskolų problemą ir išvengta per didelio jų susikaupimo. Kai paskolos tampa neveiksnius, veiksmingesni vykdymo užtikrinimo mechanizmai, taikomi užtikrintoms paskoloms, suteiktų galimybę kredito įstaigoms *įgyvendinti holistinę strategiją* užtikrinant neveiksnių paskolų susigrąžinimą, taikant *griežtas ir veiksmingas* skolininkų apsaugos priemones. Jei vis dėlto susikauptų pernelyg daug neveiksnių paskolų, kredito įstaigos turėtų galėti jas parduoti kitiems veiklos vykdytojams veiksmingose, konkurencingose ir skaidriose antrinėse rinkose. Kredito įstaigų kompetentingos institucijos patars, kaip tai padaryti, remdamosi turimais su

⁵ 2017 7 11, <http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2017/07/11/conclusions-non-performing-loans/pdf>.

⁶ Komunikatas Europos Parlamentui, Tarybai, Europos Centriniam Bankui, Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui ir Regionų komitetui dėl bankų sąjungos sukūrimo, COM(2017) 592 final, 2017 10 11.

⁷ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1092/2010 dėl Europos Sąjungos finansų sistemos makrolygio rizikos ribojimo priežiūros ir Europos sisteminės rizikos valdybos įsteigimo (OL L 331, 2010 12 15, p. 1).

bankais susijusiais vadinamaisiais antrojo ramsčio įgaliojimais pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013⁸ (KRR). Kai neveiksnius paskolos tampa reikšminga visuotine problema, valstybės narės gali įsteigti nacionalines turto valdymo bendroves arba nustatyti kitas alternatyvias priemones pagal galiojančių valstybės pagalbos ir bankų pertvarkymo taisyklių sistemą;

- (6) šia direktyva kredito įstaigoms turėtų būti suteikta galimybė geriau valdyti paskolas, kai šios tampa neveiksnius, pagerinus sąlygas ■ parduoti kreditą trečiosioms šalims. ■ Be to, kai kredito įstaigose susikaupia didelis neveiksnių paskolų kiekis ir jos neturi pakankamai darbuotojų ar patirties joms tinkamai administruoti, tinkamas sprendimas būtų pavesti šių paskolų administravimą specializuotam kredito administratoriui arba perleisti kredito sutartį kredito pirkėjui, kuris turėtų pakankamai noro prisiimti riziką ir kompetencijos ją valdyti;
- (6a) kreditoriai, kai įmanoma, turėtų stengtis neperduoti trečiosioms šalims neveiksnių paskolų ir pozicijų, užtikrintų gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu, kuris yra pagrindinė skolininko gyvenamoji vieta. Valstybės narės turėtų patvirtinti priemones, kuriomis kreditoriai būtų skatinami prieš pradėdami teisės naudotis turtu atėmimo procedūrą demonstruoti pakantumą sunkumų patiriančių skolininkų atžvilgiu pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/17/ES⁹ 28 straipsnį ir 2015 m. rugpjūčio 19 d. EBI priimtas gaires dėl įsiskolinimo ir teisės naudotis turtu atėmimo EBA/GL/2015/12. Visų pirma, spręsdami, kokių veiksmų ar restruktūrizavimo priemonių reikia imtis, kreditoriai turėtų atsižvelgti į konkrečias skolininko aplinkybes, jo interesus ir teises bei skolininko gebėjimą grąžinti lėšas. Restruktūrizavimo priemonės galėtų apimti tam tikras nuolaidas paskolos gavėjui, pavyzdžiui, visišką arba dalinį kredito sutarties refinansavimą ir ankstesnių kredito sutarties sąlygų pakeitimą, pavyzdžiui, hipotekos termino pratęsimą, hipotekos rūšies pakeitimą, visos įmokos ar jos dalies mokėjimo atidėjimą tam tikram laikotarpiui, palūkanų normos pakeitimą ir įmokų mokėjimo atidėjimą. Tais atvejais, kai po teisės naudotis turtu atėmimo procedūros lieka negražinta skola, valstybės narės turėtų užtikrinti minimalių gyvenimo sąlygų apsaugą ir įdiegti priemones, kad būtų sudarytos palankesnės sąlygos grąžinti skolą ir kartu išvengta ilgalaikio pernelyg didelio įsiskolinimo. Bent tais atvejais, kai už nekilnojamąjį turtą gauta kaina turi įtakos sumai, kurią yra skolingas vartotojas, valstybės narės turėtų skatinti kreditorius imtis pagrįstų priemonių, kad už nekilnojamąjį turtą, naudojimosi kuriuo teisės buvo atimtos, būtų gauta geriausia rinkos sąlygomis įmanoma kaina. Valstybės narės neturėtų kliudyti kredito sutarties šalims aiškiai susitarti, kad garantijos perdavimas kreditoriui yra pakankamas norint grąžinti skolą, visų pirma kai kreditas užtikrintas skolininko pagrindiniu gyvenamuoju būstu;*

⁸ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl pradžios reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

⁹ 2014 m. vasario 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/17/ES dėl vartojimo kredito sutarčių dėl gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto, kuria iš dalies keičiamos direktyvos 2008/48/EB ir 2013/36/ES bei Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010 (OL L 60, 2014 2 28, p. 34).

- (8) nors viešose diskusijose paprastai naudojami terminai „paskolos“ ir „bankai“, toliau vartojami tikslesni teisiniai terminai – „kreditas“ arba „kredito sutartis“ ir „kredito įstaigos“. **Be to, ši direktyva apima ir kreditoriaus teises pagal neveiksnią kredito sutartį, ir pačią neveiksnią kredito sutartį;**
- (9) šia direktyva turėtų būti skatinama neveiksnių paskolų antrinių rinkų plėtra Sąjungoje **nustatant apsaugos priemones ir minimalius reikalavimus, taikomus** kredito įstaigoms **siekiant** perleisti neveiksnius paskolas ne kredito įstaigoms, sykiu apsaugant **skolininkų** teises. Bet kuria siūloma priemone turėtų būti suderinami veiklos leidimų išdavimo kredito administratoriams reikalavimai. Todėl šia direktyva turėtų būti nustatyta visos Sąjungos sistema, skirta tiek kredito įstaigų sudarytų **neveiksnių** kredito sutarčių pirkėjams, tiek jų administratoriams, **pagal kurių kredito administratoriai turėtų gauti veiklos leidimą ir juos prižiūrėtų valstybės narės kompetentingos institucijos;**
- (10) dėl kliūčių, kurių kyla dėl to, kad nesant specialios nuoseklios reglamentavimo ir priežiūros tvarkos taikomi skirtingi nacionalinės teisės aktai, šiuo metu kredito pirkėjai ir kredito administratoriai negali pasinaudoti vidaus rinkos teikiama nauda. **Šiuo metu nėra bendrų kredito administratoriams taikomų Sąjungos standartų. Visų pirma nėra nustatyta bendrų skolos išieškojimo reglamentavimo standartų.** Nustatydamos, kaip ne kredito įstaigos gali įsigyti kredito sutartis iš kredito įstaigų, valstybės narės taiko labai skirtingas taisykles. Kai kuriose valstybėse narėse ne kredito įstaigos, perkančios kredito įstaigų suteiktus kreditus, yra neregamentuojamos, o kitose joms taikomi įvairūs reikalavimai, kartais netgi reikalavimas gauti kredito įstaigos veiklos leidimą. Dėl tokių skirtingų reglamentavimo reikalavimų Sąjungoje teisėtai pirkti kreditus kitose valstybėse narėse tapo išties sudėtinga, nes dėl to išauga reikalavimų laikymosi išlaidos, patiriamos siekiant įsigyti kredito portfelius. Dėl to kredito pirkėjai vykdo veiklą tik keliose valstybėse narėse, taigi konkurencija vidaus rinkoje yra silpna, nes suinteresuotų kredito pirkėjų skaičius tebėra mažas. Todėl neveiksnių paskolų antrinė rinka yra neveiksminga. Be to, iš esmės nacionalinių neveiksnių paskolų rinkų apimtis dažniausiai yra nedidelė;
- (11) dėl riboto ne kredito įstaigų dalyvavimo paklausa yra maža, konkurencija silpna, o už kredito sutarčių portfelius antrinėje rinkoje siūlomos kainos nedidelės, – visa tai neskatina kredito įstaigų parduoti neveiksnius kredito sutartis. Todėl kredito įstaigų suteiktų ir ne kredito įstaigoms parduotų kreditų rinkos plėtra turi aiškų Sąjungos aspektą. Viena vertus, kredito įstaigoms turėtų būti įmanoma visoje Sąjungoje parduoti neveiksnius kredito sutartis veiksmingose, konkurencingose ir skaidriose antrinėse rinkose. Kita vertus, siekiant užbaigti kurti bankų sąjungą ir kapitalo rinkų sąjungą būtina imtis veiksmų, kad būtų išvengta neveiksnių kredito sutarčių kaupimosi kredito įstaigų balansuose, kad pastarosios galėtų toliau vykdyti savo ekonomikos finansavimo funkciją. **Todėl kredito pirkėjams, užsiimantiems prekybos veikla, verslu ar profesine veikla, įgyjant kredito sutartį šios direktyvos nuostatos taikomos tik tuo atveju, jei ta kredito sutartis laikoma neveiksnia;**
- (11a) **neveiksni paskola, kurią iš pradžių suteikė kredito įstaiga, vėliau administruojant kreditą gali tapti veiksnia. Tokiu atveju kredito administratorius, remdamasis savo įgaliojimais, turėtų galėti toliau vykdyti savo veiklą;**

- (12) kreditoriai turėtų turėti galimybę patys užtikrinti kredito sutarties vykdymą ir susigrąžinti jiems mokėtinas sumas arba galimybę tų sumų išieškojimą patikėti kitam asmeniui, kuris profesionaliai teiktų tokias paslaugas, t. y. kredito administratoriui. Kredito įstaigų suteikto kredito pirkėjai irgi dažnai naudojami kredito administratorių paslaugomis, kad susigrąžintų jiems mokėtinas sumas, tačiau kredito administravimo veiklai Sąjungos sistema netaikoma;
- (13) kai kuriose valstybėse narėse kredito administravimo veikla reglamentuojama, tačiau nevienodu mastu. Pirma, šią veiklą reglamentuoja tik kelios valstybės narės, tačiau ir jos labai skirtingai tą veiklą apibrėžia. Išaugusios reglamentavimo reikalavimų laikymosi išlaidos trukdo kurti plėtros strategijas, susijusias su antros buveinės steigimu arba paslaugų teikimu tarpvalstybiniu mastu. Antra, daugelyje valstybių narių tam tikrai veiklai, kuria užsiima šie kredito administratoriai, reikalingi veiklos leidimai. Šiems veiklos leidimams gauti taikomi įvairūs reikalavimai ir pagal juos nenumatoma tarpvalstybinės plėtros galimybių, o tai vėlgi trukdo teikti paslaugas tarpvalstybiniu mastu. Galiausiai, kai kuriais atvejais įstatymai reikalauja įsteigti įmonę vietoje, o tai trukdo pasinaudoti laisve teikti paslaugas tarpvalstybiniu mastu;
- (14) nors kredito administratoriai gali teikti savo paslaugas kredito įstaigoms ir kredito pirkėjams, kurie nėra kredito įstaigos, konkurencinga ir integruota kredito administratorių rinka yra susijusi su konkurencingos ir integruotos kredito pirkėjų rinkos plėtra. **Kredito pirkėjai dažnai nusprendžia patikėti kredito administravimą išorės įmonėms, nes patys neturi pajėgumų administruoti kredito, todėl jie gali nenorėti jo pirkti iš kredito įstaigų, jei negali pavesti tam tikrų paslaugų vykdyti išorės subjektams;**
- (15) nesant konkurencinio spaudimo kredito pirkėjų ir kredito administratorių rinkose, kredito administravimo įmonės už savo paslaugas iš kredito pirkėjų ima didelius mokesčius, todėl kreditų kainos antrinėje rinkoje yra mažos. Tai mažina paskatas kredito įstaigoms išparduoti savo neveiksnias paskolas;
- (16) todėl siekiant atsižvelgti į kredito pirkėjų ir kredito administratorių padėtį atsižvelgiant į **neveiksny** kreditą, kurį iš pradžių suteikė kredito įstaigos, reikia imtis veiksmų Sąjungos lygmeniu. **Tačiau ši direktyva nedaro poveikio taisyklėms, kuriomis reglamentuojamos kredito įstaigos pagal Sąjungos ir valstybių narių teisę, įskaitant atvejus, kai laikoma, kad kredito administratoriai užsiima kredito tarpininkavimo veikla. Ši direktyva taip pat nedaro poveikio nacionalinėms taisyklėms, kuriomis kredito pirkėjams arba kredito administratoriams nustatomi papildomi reikalavimai, susiję su kredito sutarties sąlygų ir nuostatų persvarstymu;**
- (16a) **valstybės narės gali reguliuoti kredito administravimo veiklą, kuri nepatenka į šios direktyvos taikymo sritį, pavyzdžiui, paslaugas, kurios siūlomos ne kredito įstaigų išduodamoms kredito sutartims arba fizinių asmenų kredito administravimo veiklai, be kita ko, nustatydamas reikalavimus, kurie yra lygiaverčiai šioje direktyvoje nustatytiems reikalavimams. Tačiau šios įstaigos negalės naudotis galimybe taikant pasą perkelti tokias paslaugas į kitas valstybes nares;**
- (16b) **ši direktyva neturėtų daryti poveikio nacionalinės teisės aktuose nustatytiems apribojimams, taikomiems, kai perleidžiamos kreditoriaus teisės pagal neveiksnią**

kredito sutartį arba pati kredito sutartis, kuri nenutraukiama pagal nacionalinę civilinę teisę taip, kad visos pagal kredito sutartį mokėtinos sumos taptų mokėtinos nedelsiant, jei to reikalaujama norint perleisti sutartį bankų sistemai nepriklausančiam subjektui. Vadinasi, bus tokių valstybių narių, kuriose, atsižvelgiant į nacionalines taisykles, neveiksnių kredito sutarčių, kurios nėra pradelstos, yra pradelstos mažiau kaip 90 dienų arba kurios nėra nutrauktos pagal nacionalinę civilinę teisę, įsigijimas nereguliuojamiems kreditoriams liks ribotas. Valstybės narės gali reguliuoti veiksnių kredito sutarčių perleidimą, be kita ko, nustatydamos reikalavimus, lygiaverčius šioje direktyvoje nustatytiems reikalavimams;

- (18) Sąjungos teisės aktuose teikiama svarba vartotojų apsaugai, numatyta Direktyvoje 2014/17/ES, Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2008/48/EB¹⁰ ir Tarybos direktyvoje 93/13/EEB¹¹, reiškia, kad kreditoriaus teisių pagal kredito sutartį arba pačios sutarties perdavimas kredito pirkėjui neturėtų jokiais būdais paveikti Sąjungos teise užtikrintos vartotojų apsaugos lygio. Todėl kredito pirkėjai ir kredito administratoriai turėtų laikytis *galiojančios* Sąjungos *ir nacionalinės* teisės, taikomos pradinei kredito sutarčiai, o *skolininkai* turėtų išlaikyti tą patį apsaugos lygį, kaip numatyta pagal *galiojančią* Sąjungos *ir nacionalinę* teisę arba Sąjungos ar nacionalines kolizines normas
- (19) šia direktyva neturėtų būti daroma poveikio Sąjungos teisės aktams dėl teismo bendradarbiavimo civilinėse bylose, visų pirma nuostatomis dėl sutartinės prievolės taikytinos teisės ir jurisdikcijos, įskaitant tų aktų ir nuostatų taikymą atskirose bylose pagal Europos Parlamento ir Tarybos Reglamentą (EB) Nr. 593/2008¹² ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) 1215/2012¹³. Visi kreditoriai ir jiems atstovaujantys asmenys privalo laikytis tų Sąjungos teisės aktų santykiuose su vartotojais ir nacionalinėmis institucijomis, kad užtikrintų vartotojų teisių apsaugą;
- (20) siekiant užtikrinti aukšto lygio vartotojų apsaugą, Sąjungos ir nacionalinėje teisėje numatyta keletas teisių ir apsaugos priemonių, susijusių su vartotojui pažadėtomis ar suteiktomis kredito sutartimis. Tos teisės ir apsaugos priemonės visų pirma susijusios su derybomis dėl kredito sutarties, *nesąžininga įmonių komercinė praktika vartotojų atžvilgiu, kaip nustatyta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvoje 2005/29/ES¹⁴*, ir *kredito sutarties* vykdymu arba įsipareigojimų pagal ją neįvykdymu. Tai visų pirma

¹⁰ 2008 m. balandžio 23 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2008/48/EB dėl vartojimo kredito sutarčių ir panaikinanti Tarybos direktyvą 87/102/EEB (OL L 60/34, 2008 5 22, p. 66).

¹¹ 1993 m. balandžio 5 d. Tarybos direktyva 93/13/EEB dėl nesąžiningų sąlygų sutartyse su vartotojais (OL L 95, 1993 4 21, p. 29).

¹² 2008 m. birželio 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 593/2008 dėl sutartinės prievolės taikytinos teisės (Roma I), OL L 177, 2008 7 4, p. 6–16.

¹³ 2012 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1215/2012 dėl jurisdikcijos ir teismo sprendimų civilinėse ir komercinėse bylose pripažinimo ir vykdymo, OL L 351, 2012 12 20, p. 1–32.

¹⁴ 2005 m. gegužės 11 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/29/EB dėl nesąžiningos įmonių komercinės veiklos vartotojų atžvilgiu vidaus rinkoje ir iš dalies keičianti Tarybos direktyvą 84/450/EEB, Europos Parlamento ir Tarybos direktyvas 97/7/EB, 98/27/EB bei 2002/65/EB ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 2006/2004 („Nesąžiningos komercinės veiklos direktyva“) (OL L 149, 2005 6 11, p. 22).

pasakytina apie ilgalaikes vartojimo kredito sutartis, kurioms taikoma Direktyva 2014/17/ES, kiek tai susiję su vartotojo teise visiškai arba iš dalies įvykdyti savo įsipareigojimus pagal kredito sutartį iki jos galiojimo pabaigos arba naudojant Europos standartinę informacijos lapą, kai taikoma, būti informuotam apie galimą kredito sutarties perleidimą kredito pirkėjui. Skolininko teisės taip pat neturėtų būti keičiamos, jeigu kredito įstaiga perleidžia kredito sutartį pirkėjui sutarties novacijos būdu. ***Turi būti užtikrinta, kad po kredito įstaigos sudarytos kredito sutarties perleidimo kredito pirkėjui arba kredito administratoriui skolininkai neatsidurtų blogesnėje padėtyje. Šia direktyva neturėtų būti ribojamos valstybių narių galimybės taikyti griežtesnes vartotojų apsaugos nuostatas kredito administratoriams arba kredito pirkėjams;***

(20a) ***kredito administratoriai ir kredito pirkėjai turėtų visada veikti garbingai, su vartotojais elgtis sąžiningai ir gerbti jų privatumą. Jie neturėtų persekioti vartotojų ar teikti jiems klaidinančios informacijos, taip pat neturėtų iš vartotojų imti mokesčių, viršijančių tiesiogiai su skolos valdymu susijusias išlaidas. Valstybės narės galėtų nustatyti mokesčių ir delpinigių viršutinę ribą, vadovaudamasi bendraisiais teisės principais dėl sąžiningumo, racionalumo ir proporcingumo;***

(21) be to, šia direktyva nesiaurinama Sąjungos vartotojų apsaugos taisyklių taikymo sritis ir, jei kredito pirkėjai atitinka reikalavimus, keliamus kreditoriams pagal Direktyvos 2014/17/ES ir Direktyvos 2008/48/EB nuostatas, jiems turėtų būti taikomi konkretūs įpareigojimai, nustatyti atitinkamai Direktyvos 2014/17/ES 35 straipsniu arba Direktyvos 2008/48/EB 20 straipsniu. ***Be to, šia direktyva nedaroma poveikio vartotojų apsaugai, užtikrinamai Direktyva 2005/29/EB, pagal kurią draudžiama nesąžininga praktika, įskaitant nesąžiningą praktiką vykdant sutartį, kai vartotojas klaidinamas dėl savo teisių ar pareigų arba jis persekiojamas, patiria prievartą, be kita ko, atsižvelgiant į vykdymo veiksmų ar kontaktų laiką, vietą, pobūdį ar dažnumą, kai naudojami grasinimai ar užgauli kalba arba elgesys arba grasinama, kad bus imamasi tokių veiksmų, kurių teisiškai negalima imtis;***

(21a) ***bet kokiame teismo posėdyje, kuriame dalyvauja sunkumų patiriantis skolininkas, turi būti atsižvelgiama į atstovavimo lygiateisiškumo principą, kad būtų užtikrintas visapusiškas ir sąžiningas bylos nagrinėjimas ir visapusiškas visų nagrinėjamų parametru ir teisinių ginčų supratimas. Turėtų būti užtikrintas lygiavertis teisinis atstovavimas, kuriuo galėtų naudotis visi sunkumų patiriantys skolininkai, ir pakankamai iš anksto užtikrinta, kad būtų visapusiškai parengti visi svarbūs faktai ir išsami informacija, kad teisme būtų tinkamai atstovaujama kilus ginčui. Jei būtina, vadovaujantis nacionalinės teisės aktais ši paslauga turėtų būti teikiama valstybės narės sąskaita, teikiant nemokamą teisinę pagalbą ar jai lygiavertes paslaugas;***

(22) kredito administravimo veikla yra Sąjungos kredito įstaigų įprastos veiklos dalis. Todėl jos prisiima tokius pačius įsipareigojimus tiek dėl savo pačių išduotų ***kredito sutarčių***, tiek dėl ***tu, kurias*** įsigijo iš kitos kredito įstaigos. Kadangi jos jau yra reglamentuojamos ir vykdoma jų priežiūra, šios direktyvos taikymas jų kredito administravimo ar pirkimo veiklai reikštų nereikalingą veiklos leidimų išdavimo ir reikalavimų vykdymo išlaidų dubliavimą, todėl ši veikla neįtraukta į šios direktyvos taikymo sritį. ***Be to, kredito įstaigų vykdomos kredito administravimo veiklos, susijusios su veiksniomis ir neveiksniomis kredito sutartimis, perdavimas pagal***

rangos sutartį kredito administratoriams ir kitoms trečiosioms šalims neįeina į šios direktyvos taikymo sritį, nes kredito įstaigos jau turi laikytis taikytinų rangos taisyklių. Be to, kreditoriams, kurie nėra kredito įstaigos, bet vis dėlto yra reguliuojami ir prižiūrimi valstybės narės kompetentingos institucijos pagal Direktyvą 2008/48/EB ir Direktyvą 2014/17/ES, ir vykdo kredito administravimo veiklą, susijusią su paskolomis, suteiktomis vartotojams, tiems kreditoriams vykdamant savo įprastą veiklą ši direktyva netaikoma, kai jie toje valstybėje narėje vykdo kredito įstaigos išduotų paskolų kredito administravimo veiklą. Taip pat alternatyvaus investavimo fondo valdytojui, valdymo įmonei ir investavimo įmonei (jei investavimo įmonė neskiria valdymo įmonės), kurie yra gavę leidimą arba įregistruoti pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2011/61/ES¹⁵ arba Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2009/65/EB¹⁶, ši direktyva neturėtų būti taikoma. Be to, yra profesijų, kuriomis verčiantis vykdoma papildoma veikla, panaši į administravimo veiklą, pavyzdžiui, notarai, teisininkai, antstoliai ir pareigūnai, kurie vykdo veiklą pagal nacionalinės teisės nuostatas ir įgyvendina privalomų priemonių vykdymo užtikrinimo procesą, todėl valstybės narės gali nuspręsti tai profesinei veiklai šios direktyvos netaikyti;

- (23) kad esami kredito pirkėjai ir kredito administratoriai galėtų prisitaikyti prie nacionalinių nuostatų, kuriomis įgyvendinama ši direktyva, reikalavimų, ir visų pirma kad kredito administratoriai gautų veiklos leidimus, *šia direktyva suteikiama galimybė įstaigoms, šiuo metu vykdančioms kredito administravimo veiklą pagal nacionalinę teisę, ir toliau tai daryti buveinės valstybėje narėje šešis mėnesius po jos perkėlimo į nacionalinę teisę termino pabaigos. Pasibaigus tam šešių mėnesių laikotarpiui rinkoje galės veikti tik kredito administratoriai, turintys leidimą pagal nacionalinę teisę, kuria įgyvendinama ši direktyva;*
- (23a) *valstybės narės, kurios kredito administravimo veiklai jau yra nustatčiusios lygiavertes arba griežtesnes taisykles nei šioje direktyvoje nustatytos taisyklės, savo nacionaliniuose teisės aktuose, pagal kuriuos įgyvendinama ši direktyva, gali automatiškai pripažinti esamas kredito administravimo veiklą vykdančias įmones kaip leidimą turinčius kredito administratorius;*
- (24) išduodant leidimą kredito administratoriui visoje Sąjungoje vykdyti kredito administravimo veiklą, turėtų būti laikomasi vienodų ir suderintų sąlygų, kurias kompetentingos institucijos turėtų taikyti proporcingai. *Kredito administratoriaus leidimas apima kredito administravimo veiklą neatsižvelgiant į kredito rūšį. Todėl kredito administratoriai gali patys išduoti sau pasą administruoti veiksniais paskoloms valstybėse narėse, kuriose leidžiamas veiksmių paskolų perkėlimas. Turint omenyje ilgalaikį kredito administratorių ir skolininkų santykių pobūdį, taip pat sudėtingus reikalavimus, kurie turi būti įvykdyti, tik juridinis asmuo gali veikti kaip kredito administratorius ir atitinkamai kreiptis dėl leidimo.* Siekiant išvengti

¹⁵ 2011 m. birželio 8 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2011/61/ES dėl alternatyvaus investavimo fondų valdytojų, kuria iš dalies keičiami direktyvos 2003/41/EB ir 2009/65/EB bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 1095/2010 Tekstas svarbus EEE (OL L 174, 2011 7 1, p. 1)

¹⁶ 2009 m. liepos 13 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2009/65/EB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIPVPS), derinimo (OL L 302, 2009 11 17, p. 32).

skolininko apsaugos sumažėjimo ir skatinti pasitikėjimą, kredito administratoriaus veiklos leidimo suteikimo ir išlaikymo sąlygomis turėtų būti užtikrinama, kad kredito administratoriai, t. y. asmenys, turintys kredito administratoriaus akcijų paketą, **arba valdymo ar administravimo organo nariai** neturėtų teistumo įrašų dėl sunkios nusikalstamos veikos, susijusios su nuosavybe, finansine veikla, **pinigų plovimu, sukčiavimu** ar fizine neliečiamybe, ■ ir kad **jiems nebūtų** taikoma nemokumo procedūra arba anksčiau **nebūtų** paskelbtas bankrotas, išskyrus tuos atvejus, kai jie buvo reabilituoti pagal nacionalinę teisę. **Valstybės narės turėtų užtikrinti, kad valdymo organas kaip visuma turėtų pakankamai žinių ir patirties, kad galėtų kompetentingai ir atsakingai vykdyti veiklą, kuri turi būti atlikta. Kiekviena valstybė narė turi įvertinti gerą reputaciją, tinkamas žinias ir patirtį, tačiau ji neturėtų trukdyti laisvam leidimą turinčių kredito administratorių, kurie vykdo veiklą Sajungoje, judėjimui. Šiuo tikslu EBI turėtų parengti gaires, kad būtų sumažinta skirtingo šių reikalavimų aiškinimo rizika. Be to, valstybės narės turėtų užtikrinti, kad pareiškėjas turėtų pakankamą pradinį kapitalą arba atskirtas sąskaitas ir kad nebūtų dėl pareiškėjo grupės struktūros kylančių kliūčių veiksmingai jo priežiūrai.** Galiausiai, siekiant užtikrinti, kad būtų laikomasi skolininkų apsaugos, taip pat asmens duomenų apsaugos taisyklių, būtina reikalauti nustatyti tinkamą valdymo tvarką, vidaus kontrolės mechanizmus, skundų registravimo ir nagrinėjimo tvarką ir prižiūrėti jų taikymą, **taip pat būtina nustatyti tinkamus nuosavų išteklių ir likvidumo arba sąskaitų atskyrimo reikalavimus, rizikos prisiėmimo, valdymo, stebėjimo ir mažinimo priemones ir ataskaitų bei informacijos teikimo reikalavimus. Kredito administratorius taip pat turėtų taikyti tinkamas pinigų plovimo prevencijos ir kovos su terorizmu procedūras, kai buveinės ir priimančiosios valstybės narės nacionalinės teisės aktais, kuriais į nacionalinę teisę perkeliama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849¹⁷, kredito administratoriai laikomi įpareigotaisiais subjektais pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir kovos su jais tikslais.** Be to, kredito administratoriai turėtų būti įpareigoti veikti sąžiningai, deramai atsižvelgiant į skolininkų finansinę padėtį. Kai nacionaliniu lygmeniu veikia konsultacijas skolų klausimais teikiančios tarnybos, palengvinančios skolos gražinimą, kredito administratoriai turėtų apsvarstyti galimybę paraginti skolininkus į tokias tarnybas kreiptis;

- (25) siekiant išvengti ilgų procedūrų ir netikrumo, būtina nustatyti reikalavimus dėl informacijos, kurią turi pateikti pareiškėjai, taip pat pagrįstus veiklos leidimo išdavimo terminus ir jo panaikinimo aplinkybes. Kai valdžios institucijos panaikina kredito administratoriaus, kuris teikia kredito administravimo paslaugas kitose valstybėse narėse, veiklos leidimą, apie tai būtina informuoti priimančiosios valstybės narės kompetentingas institucijas. Taip pat siekiant užtikrinti skaidrumą, kiek tai susiję su veiklos leidimus turinčių kredito administratorių skaičiumi ir tapatybe, kiekvienoje valstybėje narėje turėtų būti sukurtas nuolat atnaujinamas viešasis internetinis registras **arba sąrašas ir jis turėtų būti viešai paskelbtas kompetentingos institucijos interneto svetainėje;**

¹⁷ 2015 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2015/849 dėl finansų sistemos naudojimo pinigų plovimui ar teroristų finansavimui prevencijos, kuria iš dalies keičiamas Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 648/2012 ir panaikinama Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2005/60/EB bei Komisijos direktyva 2006/70/EB (OL L 141, 2015 6 5, p. 73).

- (26) ***kredito administratoriaus ir kreditoriaus sutartiniai įsipareigojimai ir kredito administratoriaus pareigos kreditoriaus atžvilgiu neturėtų pasikeisti perdavus užduotis kredito paslaugų teikėjams pagal rangos sutartį.*** Turėtų būti nustatyta, kad kredito administratoriai turi užtikrinti, jog pavedę savo veiklą vykdyti kredito paslaugų teikėjams nesukels jokios nepagrįstos veiklos rizikos, o kredito paslaugų teikėjas laikysis visų nacionalinių ar Sąjungos teisinių reikalavimų ir nebus ribojamas priežiūros institucijos galimybės vykdyti savo pareigas ir apsaugoti skolininkų teises;
- (27) atsižvelgiant į tai, kad kai kreditorius paveda kredito sutarties valdymą ir vykdymo užtikrinimą, savo teises ir pareigas, o taip pat savo tiesioginį kontaktą su skolininku jis perduoda kredito administratoriui, kartu pasilikdamas galutinę atsakomybę, kreditoriaus ir kredito administratoriaus santykiai turėtų būti aiškiai nustatyti ***rašytiniame kredito administravimo susitarime***, ir kompetentingos institucijos turėtų turėti galimybę patikrinti, kaip tokie santykiai yra nustatyti. ***Be to, kredito administratoriai turėtų būti įpareigoti veikti sąžiningai, deramai atsižvelgiant į skolininkų finansinę padėtį. Tiek, kiek kredito pirkėjas pats nevykdo įsigytų paskolų administravimo, valstybės narės turėtų turėti galimybę nustatyti, jog kredito administratorius ir kreditorius kredito paslaugų sutartyje turi susitarti, kad prieš sudarydamas kredito administravimo veiklos rangos sutartį kredito administratorius apie tai praneštų kreditoriui;***
- (28) siekiant užtikrinti kredito administratoriaus teisę užsiimti tarpvalstybine veikla ir numatyti jos priežiūrą, šia direktyva nustatoma procedūra, pagal kurią veiklos leidimą turintis kredito administratorius gali pasinaudoti savo teise užsiimti tarpvalstybine veikla. Buveinės valstybės narės ir priimančiosios valstybės narės institucijų bendravimas tarpusavyje ir su kredito administratoriumi turėtų vykti laikantis pagrįstų terminų;
- (28a) ***kredito administratoriui, vykdančiam veiklą priimančiojoje valstybėje narėje, pagal šią direktyvą turėtų būti taikomi priimančiosios valstybės narės nacionalinėje teisėje nustatyti apribojimai ir reikalavimai;***
- (29) kad būtų galima ***užtikrinti veiksmingą*** tarpvalstybinių kredito administratorių priežiūrą, turėtų būti sukurta speciali buveinės ir priimančiosios valstybių narių kompetentingų institucijų bendradarbiavimo sistema. Pagal šią sistemą turėtų būti leidžiama keistis informacija, kartu užtikrinant jos konfidencialumą, ***profesinę paslaptį, asmens ir įmonių teisių apsaugą***, vykdyti patikras vietoje ir nuotoliniu būdu, teikti pagalbą, pranešti apie patikrinimų ir inspektavimo rezultatus ir priemones, kurių imtasi;
- (30) svarbi išankstinė sąlyga, kad kredito pirkėjai ir kredito teikėjai galėtų vykdyti savo funkcijas, turėtų būti ta, kad jie turėtų galimybę gauti visą reikalingą informaciją, o valstybės narės turėtų užtikrinti, kad tai būtų įmanoma, nepažeidžiant Sąjungos ir nacionalinių duomenų apsaugos taisyklių;
- (31) kai kredito įstaiga perleidžia ***neveiksnią*** kredito sutartį, turėtų būti reikalaujama, kad ji ***du kartus per metus*** informuotų savo priežiūros instituciją ir kompetentingą instituciją, prižiūrinčią, kaip laikomasi šios direktyvos, ***bent apie bendrą neapmokėtą perleistų kredito portfelių sumą, taip pat į juos įtrauktų paskolų skaičių ir dydį, ir***

nurodytu, ar į juos įtraukta su vartotojais sudarytu kredito sutarčių. Kiekvienu atveju, kai portfelis perleidžiamas per vieną sandorį, teikiama informacija turėtų apimti juridinio asmens identifikatorių arba, jei identifikatorius nenurodytas, pirkėjo ir, kai taikoma, jo atstovo Sąjungoje tapatybę ir adresą. Ta kompetentinga institucija turėtų būti įpareigota perduoti tą informaciją institucijoms, kompetentingoms kredito pirkėjo priežiūrai vykdyti, ir skolininko įsisteigimo šalies kompetentingai institucijai. Tokie skaidrumo reikalavimai leidžia užtikrinti suderintą ir veiksmingą kredito sutarčių perleidimo Sąjungoje stebėseną. Siekdamas laikytis proporcingumo principo, kompetentingos institucijos, kad išvengtų dubliavimosi, turėtų apdoroti kitomis priemonėmis jau prieinamą informaciją, ypač susijusią su kredito įstaigomis. Valstybės narės turėtų užtikrinti, kad reikalavimas pranešti kompetentingai institucijai apie kredito portfelį, kai toks portfelis perleidžiamas kredito pirkėjui, ir toliau būtų kredito administratoriaus atsakomybė. Be to, pakeitimo vertybiniais popieriais sandorių atveju, kai numatyti privalomi skaidrumo šablonai, turėtų būti vengiama dvigubo informacijos teikimo pagal šią direktyvą;

- (32) įgyvendinant Tarybos veiksmų planą būtų sustiprinta kredito įstaigų duomenų infrastruktūra, nes būtų surinkti vienodi ir standartizuoti neveiksnių kredito sutarčių duomenys. Europos bankininkystės institucija parengė duomenų šablonus, kuriuose pateikiama informacija apie kredito pozicijas bankinėje knygoje, taip sudarant sąlygas potencialiems pirkėjams įvertinti kredito sutarčių vertę ir atlikti išsamų patikrinimą. *Viena vertus*, taikant tokius šablonus kredito sutartims sumažėtų informacijos asimetrija tarp potencialių kredito sutarčių pirkėjų ir pardavėjų ir būtų paskatinta veikiančios antrinės rinkos plėtra Sąjungoje. *Kita vertus, kai tokie šablonai yra pernelyg išsamūs, jie gali sudaryti pernelyg didelę našą kredito įstaigoms, tačiau neteikti jokios apčiuopiamos naudos informacijos požiūriu. Todėl EBI turėtų atlikti duomenų šablonų peržiūrą, įskaitant viešas konsultacijas su suinteresuotaisiais subjektais ir kompetentingomis institucijomis, siekiant tuos šablonus patobulinti taip, kad jie taptų kredito įstaigų techniniais įgyvendinimo standartais. Siekiant laikytis proporcingumo principo, tie informavimo reikalavimai kredito įstaigoms turėtų būti taikomi proporcingai, atsižvelgiant į jų dydį ir sudėtingumą. Kiti kredito sutarčių pardavėjai turėtų būti skatinami taikyti tuos standartus, kad būtų lengviau įvertinti parduodamas kredito sutartis;*
- (33) *kredito pirkėjai* dažnai yra investiciniai fondai, finansų įstaigos arba kredito įstaigos. Kadangi jie neteikia naujo kredito, bet *tik pagal šią direktyvą* savo rizika perka *esamas neveiksnius kredito sutartis*, jie nekelia prudencinių problemų ir jų galimas poveikis sisteminei rizikai yra nereikšmingas. Todėl nėra pagrindo reikalauti, kad tokios rūšies investuotojai prašytų veiklos leidimo, tačiau svarbu ir toliau taikyti Sąjungos ir nacionalines vartotojų apsaugos taisykles ir išsaugoti skolininkų teises, kurios buvo nustatytos pradinėje kredito sutartyje;
- (34) dėl trečiųjų valstybių kredito pirkėjų Sąjungos vartotojui gali būti sunkiau pasikliauti savo teisėmis pagal Sąjungos teisę, o nacionalinėms institucijoms – prižiūrėti kredito sutarties vykdymo užtikrinimą. Kredito įstaigos taip pat gali būti atgrasomos nuo tokių kredito sutarčių perleidimo trečiųjų valstybių kredito pirkėjams dėl reputacijai kylančios rizikos. Įpareigojus Sąjungos veiklos leidimą turintį kredito administratorių administruoti kredito sutartį, užtikrinama, kad po kredito sutarties perleidimo būtų išsaugoti tie patys skolininkų teisių standartai. Kredito

administratorius privalo laikytis taikomų Sąjungos ir nacionalinės teisės aktų, o atskirų valstybių narių nacionalinėms institucijoms turėtų būti suteikti reikiami įgaliojimai veiksmingai prižiūrėti jo veiklą;

- (34a) *kai kredito pirkėjas vykdo ir užtikrina su kreditoriaus teisėmis pagal kredito sutartį arba su pačia kredito sutartimi susijusių teisių įgyvendinimą ir pareigų vykdymą, tas kredito pirkėjas laikomas kredito administratoriumi, todėl turėtų turėti leidimą pagal šią direktyvą;*
- (35) kredito pirkėjai, kurie naudojami kredito administratorių ar kredito įstaigų paslaugomis, turėtų apie tai informuoti kompetentingas institucijas, kad šios galėtų vykdyti savo priežiūros veiklą, susijusią su kredito administratoriaus elgesiu su skolininku. Kredito pirkėjai privalo laiku informuoti už jų priežiūrą atsakingas kompetentingas institucijas, jei jie samdo kitą kredito įstaigą arba kredito administratorių;
- (36) kredito pirkėjai, kurie tiesiogiai užtikrina įsigytos kredito sutarties vykdymą, turėtų tai daryti pagal kredito sutarčiai taikomą teisę, įskaitant skolininkui taikomas vartotojų apsaugos taisykles. Nacionalinės taisyklės, visų pirma susijusios su sutarčių vykdymo užtikrinimu, vartotojų apsauga ir baudžiamąja teise, taikomos ir toliau, o kompetentingos institucijos turėtų užtikrinti jų laikymąsi valstybių narių teritorijoje;
- (37) siekiant palengvinti direktyvoje nustatytų įsipareigojimų vykdymą, kai kredito pirkėjas nėra įsisteigęs Sąjungoje, nacionalinės teisės aktais, kuriais įgyvendinama ši direktyva, turėtų būti nustatyta, kad kredito sutarties perleidimo atveju trečiosios valstybės kredito pirkėjas paskiria Sąjungoje *įsisteigusią kredito įstaigą arba leidimą turintį kredito administratorių. Perleisdami neveiksnias kredito sutartis kredito pirkėjai turėtų du kartus per metus informuoti buveinės valstybės narės kompetentingą instituciją, pateikdami apibendrinto lygmens informaciją bent apie bendrą neapmokėtą perleisto kredito portfelio sumą, taip pat į jį įtrauktų paskolų skaičių ir dydį, ir nurodyti, ar į jį įtraukta su vartotojais sudarytų kredito sutarčių. Kiekvienu atveju, kai portfelis perleidžiamas per vieną sandorį, teikiama informacija turėtų apimti juridinio asmens identifikatorių arba, jei identifikatorius nenurodytas, pirkėjo tapatybę ir adresą;*
- (38) šiuo metu valstybėse narėse skirtingoms institucijoms pavesta išduoti veiklos leidimus kredito administratoriams ir kredito pirkėjams ir vykdyti jų priežiūrą, todėl labai svarbu, kad valstybės narės patikslintų jų funkcijas ir tinkamai paskirstytų įgaliojimus, ypač atsižvelgiant į tai, kad joms gali tekti prižiūrėti subjektus, teikiančius paslaugas kitose valstybėse narėse. Siekiant užtikrinti veiksmingą ir proporcingą priežiūrą visoje Sąjungoje, valstybės narės turėtų kompetentingoms institucijoms suteikti reikalingus įgaliojimus, būtinus jų pareigoms pagal šią direktyvą vykdyti, įskaitant įgaliojimą gauti reikalingą informaciją, tirti galimus pažeidimus, nagrinėti skolininkų skundus ir taikyti *nuobaudas* bei taisomąsias priemones, įskaitant veiklos leidimo panaikinimą. Kai taikomos tokios *nuobaudos*, valstybės narės turėtų užtikrinti, kad kompetentingos institucijos jas taikytų proporcingai ir pateiktų savo sprendimų motyvus, ir kad tais atvejais, kai kompetentingos institucijos nesiima veiksmų per nustatytą laikotarpį, tiems sprendimams būtų taikoma teisminė peržiūra;

(38a) nuostatos, susijusios su šios direktyvos pažeidimais, nedaro poveikio valstybės narės teisei įsikišti tais atvejais, kai pažeidžiama nacionalinė teisė, pavyzdžiui, konkrečios vartotojų apsaugos taisyklės, skolininko teisės, nustatytos tik nacionaliniu lygmeniu, arba vykdoma nusikalstama veikla. Tokiais atvejais priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos yra kompetentingos spręsti, ar pažeista nacionalinė teisė, vadinasi, jų įgaliojimai šia direktyva neapribojami;

- (52) nedarant poveikio ikisutartinėms prievolėms pagal Direktyvą 2014/17/ES, Direktyvą 2008/48/EB ir Direktyvą 93/13/EEB ir siekiant užtikrinti aukšto lygio vartotojų apsaugą, prieš atliekant kokius nors kredito sutarties sąlygų pakeitimus vartotojui turėtų būti laiku pateiktas aiškus ir išsamus tokių pakeitimų sąrašas, jų įgyvendinimo laikotarpis ir visa reikalinga informacija, taip pat nacionalinės institucijos, kuriai jis gali pateikti skundą, pavadinimas ir adresas;
- (53) kadangi kredito antrinių rinkų rezultatai iš esmės priklausys nuo geros dalyvaujančių subjektų reputacijos, kredito administratoriai turėtų nustatyti veiksmingą skolininkų skundų nagrinėjimo mechanizmą. Valstybės narės turėtų užtikrinti, kad institucijos, kompetentingos vykdyti kredito pirkėjų ir kredito administratorių priežiūrą, taikytų veiksmingas ir prieinamas skolininkų skundų nagrinėjimo procedūras;
- (54) asmens duomenų tvarkymui šios direktyvos tikslais taikomos tiek Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2016/679¹⁸, tiek Europos Parlamento ir Tarybos reglamento **(ES) Nr. 2018/1725**¹⁹ nuostatos. Visų pirma, kai šios direktyvos tikslais tvarkomi asmens duomenys, turėtų būti nurodytas aiškus tikslas, atitinkamas teisinis pagrindas, vykdomi atitinkami Reglamentu (ES) 2016/679 nustatyti saugumo reikalavimai ir laikomasi būtinumo, proporcingumo, tikslo ribojimo, **skaidrumo** ir proporcingo duomenų saugojimo laikotarpio principų. Be to, visose įgyvendinant šią direktyvą sukurtose ir naudojamose asmens duomenų tvarkymo sistemose turėtų būti įdiegta pritaikytoji duomenų apsauga ir standartizuotoji duomenų apsauga. Taip pat valstybių narių kompetentingų institucijų administracinis bendradarbiavimas ir savitarpio pagalba turėtų atitikti asmens duomenų apsaugos taisykles, nustatytas Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) 2016/679, ir nacionalines duomenų apsaugos taisykles, kuriomis įgyvendinami Sąjungos teisės aktai;
- (55) siekiant užtikrinti, kad vartotojų apsaugos lygis nepasikeistų, kai kreditoriaus teisės pagal hipotekos kredito sutartį arba pati sutartis yra perleidžiamos trečiajai šaliai, reikėtų iš dalies pakeisti Direktyvą 2014/17/ES siekiant nustatyti, kad toje direktyvoje numatytais kredito perleidimo atvejais vartotojas turi teisę pasinaudoti prieš kredito pirkėją bet kokia gynybos priemone, kuria jis galėjo naudotis prieš pirminį kreditorių, ir būti informuotas apie perleidimą;

¹⁸ 2016 m. balandžio 27 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2016/679 dėl fizinių asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo ir kuriuo panaikinama Direktyva 95/46/EB (Bendrasis duomenų apsaugos reglamentas) (OL L 119, 2016 5 4, p. 1).

¹⁹ **2018 m. spalio 23 d.** Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas **(ES) 2018/1725** dėl fizinių asmenų apsaugos **Sąjungos** institucijoms, organams, **tarnyboms ir agentūroms** tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo, **kuriuo panaikinamas Reglamentas (EB) Nr. 45/2001 ir Sprendimas Nr. 1247/2002/EB (OL L 295, 2018 11 21, p. 39).**

- (56) pagal 2011 m. rugsėjo 28 d. bendrą valstybių narių ir Komisijos politinį pareiškimą dėl aiškinamųjų dokumentų valstybės narės įsipareigojo pagrįstais atvejais prie pranešimų apie perkėlimo priemones pridėti vieną ar daugiau dokumentų, kuriuose paaiškinamos direktyvos sudėtinių dalių ir nacionalinių perkėlimo priemonių atitinkamų dalių sąsajos. Šios direktyvos atveju teisės aktų leidėjas laikosi nuomonės, kad tokių dokumentų perdavimas yra pagrįstas;
- (56a) *buvo konsultuojamasi su Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūnu, kuris 2019 m. sausio 24 d. pateikė nuomonę;*
- (56b) *plėtojant antrinę neveiksnių paskolų, kurioms taikomas aukštas vartotojų apsaugos lygis, vidaus rinką, reikės stebėti, ar ši direktyva įgyvendinama veiksmingai. Komisija yra tinkamai pasirengusi nagrinėti konkrečius tarpvalstybinius klausimus, kurių negali nustatyti ar tinkamai išspręsti pavienės valstybės narės, pavyzdžiui, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos, kuri gali kilti dėl kredito administravimo ir kredito pirkėjų veiklos ir skirtingų valstybių narių kompetentingų institucijų bendradarbiavimo. Todėl būtų tikslinga, kad Komisija, atlikdama šios direktyvos peržiūrą, taip pat pateiktų išsamų pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos, susijusios su kredito administratorių ir kredito pirkėjų veikla ir kompetentingų institucijų administraciniu bendradarbiavimu, vertinimą,*


PRIĖMĖ ŠIĄ DIREKTYVĄ:

I antraštinė dalis

Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

1 straipsnis

Dalykas

1. Šia direktyva nustatoma bendra sistema ir reikalavimai, susiję su:
 - a) *kreditoriaus teisių pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačios Sąjungoje įsisteigusios kredito įstaigos sudarytos neveiksnius kredito sutarties* administratoriais, veikiančiais kredito  pirkėjo vardu;
 - b) *kreditoriaus teisių pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačios Sąjungoje įsisteigusios kredito įstaigos sudarytos neveiksnius kredito sutarties* pirkėjais.

2. Ši direktyva yra susijusi tik su neveiksniomis kredito sutartimis. Kreditoriams neleidžiama perleisti su vartotojais sudarytų veiksnų kredito sutarčių trečiosioms šalims.

Taikymo sritis

1. Šios direktyvos 3–22 ir 34–43 straipsniai taikomi:
 - a) kredito *administratoriams, veikiantiems kredito pirkėjo vardu dėl kreditoriaus teisių pagal neveiksnią kredito sutartį arba dėl pačios neveiksnius kredito sutarties*, kurią sudarė Sąjungoje įsteigta kredito įstaiga, pagal taikomą Sąjungos arba nacionalinę teisę;
 - b) *kreditoriaus teisių pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačios neveiksnius kredito sutarties*, kurią sudarė Sąjungoje įsteigta kredito įstaiga, *pirkėjams* pagal taikomą Sąjungos ir nacionalinę teisę.

3. *Kiek tai susiję su kredito sutartimis, kurios patenka į šios direktyvos taikymo sritį, ši direktyva nedaro poveikio nei sutarčių teisės principams, nei civilinės teisės principams pagal nacionalinę teisę kreditoriaus teisių pagal kredito sutartį arba pačios kredito sutarties perleidimo atveju, nei vartotojų arba skolininkų apsaugai, suteikiamai visų pirma pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1215/2012²⁰, Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 593/2008²¹, Direktyvą 2014/17/ES, Direktyvą 2008/48/EB, Direktyvą 93/13/EEB ir nacionalines nuostatas, kuriomis jos perkeliamos į nacionalinę teisę, nei kitai susijusiai Sąjungos ar nacionalinei teisei vartotojų apsaugos ir skolininkų teisių srityse.*

3a. *Ši direktyva nedaro poveikio valstybių narių nacionalinės teisės aktuose nustatytiems apribojimams, taikomiems, kai perleidžiamos kreditoriaus teisės pagal neveiksnią kredito sutartį, kuri nėra pradelsta, yra pradelsta mažiau kaip 90 dienų arba nėra nutraukta pagal nacionalinę civilinę teisę, arba perleidžiama tokia neveiksni kredito sutartis.*

3b. *Ši direktyva nedaro poveikio valstybių narių nacionalinės teisės aktuose nustatytiems reikalavimams, susijusiems su kreditoriaus teisių pagal kredito sutartį arba pačios kredito sutarties administravimu, kai kredito pirkėjas yra specialios paskirties pakeitimo vertybiniais popieriais subjektas, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) 2017/2402 2 straipsnio 2 punkte²² tol, kol tais nacionaliniais teisės aktais:*

²⁰ 2012 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1215/2012 dėl jurisdikcijos ir teismo sprendimų civilinėse ir komercinėse bylose pripažinimo ir vykdymo (OL L 351, 2012 12 20, p. 1).

²¹ 2008 m. birželio 17 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (EB) Nr. 593/2008 dėl sutartinėms prievolėms taikytinos teisės (Roma I) (OL L 177, 2008 7 4, p. 6).

²² 2017 m. gruodžio 12 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2017/2402, kuriuo nustatoma bendroji pakeitimo vertybiniais popieriais sistema ir sukuriama specialioji paprasto, skaidraus ir standartizuoto pakeitimo vertybiniais popieriais sistema, ir iš dalies keičiamos direktyvos 2009/65/EB, 2009/138/EB ir 2011/61/ES bei reglamentai (EB) Nr. 1060/2009 ir (ES) Nr. 648/2012 (OL L 347, 2017 12 28, p. 35).

- i) užtikrinama tokio paties lygio vartotojų apsauga;*
- ii) užtikrinama, kad kompetentingos institucijos iš kredito administratorių gauna visą reikiamą informaciją;*
- iii) netrukdo kredito administratoriams naudotis galimybe taikyti pasą kitose valstybėse narėse.*

4. Šios direktyvos 3–8, 9–22 ir 34–43 straipsniai netaikomi:

- a) *kreditoriaus teisių pagal kredito sutartį arba pačios kredito sutarties administravimui, kurį vykdo:*
 - i) Sąjungoje įsteigta kredito įstaiga* ;
 - ii) alternatyvaus investavimo fondo valdytojas (AIFV), gavęs leidimą arba įregistruotas pagal Direktyvą 2011/61/ES, arba valdymo įmonė ar investavimo įmonė, gavusi leidimą pagal Direktyvą 2009/65/EB (jei investavimo įmonė nepaskyrė valdymo įmonės pagal tą direktyvą), fondo, kurį jie valdo, vardu;*
 - iii) ne kredito įstaiga, kurios priežiūrą vykdo valstybės narės nacionalinė kompetentinga institucija pagal Direktyvos 2008/48/EB 20 straipsnį arba Direktyvos 2014/17/ES 35 straipsnį, kai ji vykdo veiklą toje valstybėje narėje;*
- b) *kreditoriaus teisių pagal kredito sutartį arba pačios kredito sutarties, kuri nėra sudaryta Sąjungoje įsteigtos kredito įstaigos, administravimui, išskyrus atvejus, kai kreditoriaus teisės pagal kredito sutartį arba pati kredito sutartis yra pakeičiama kredito sutartimi, kurią sudarė tokia įstaiga* ;
- c) *kreditoriaus teisių pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačios Sąjungoje įsisteigusios kredito įstaigos sudarytos neveiksnios kredito sutarties pirkimui* ;
- d) *kreditoriaus teisės pagal kredito sutartį arba pačios kredito sutarties, perleistų iki datos, nurodytos 41 straipsnio 2 dalies antroje pastraipoje, perleidimui.*

4a. *Valstybės narės gali netaikyti šios direktyvos kreditoriaus teisių pagal kredito sutartį arba pačios kredito sutarties administravimui, kurį vykdo profesijų, kurias prižiūri kiekviena valstybė narė, atstovai, pvz., notarai ir antstoliai, kaip apibrėžta nacionalinėje teisėje, arba teisininkai, kaip apibrėžta Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 98/2/EB²³ 1 straipsnio 2 dalies a punkte, kai jie vykdo šios direktyvos 3 straipsnio 9 dalyje nurodytą veiklą kaip savo profesines pareigas.*

■

²³ 1998 m. vasario 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 98/5/EB, skirta padėti teisininkams verstis nuolatine advokato praktika kitoje valstybėje narėje nei ta, kurioje buvo įgyta kvalifikacija (OL L 77, 1998 3 14, p. 36).

3 straipsnis

Terminų apibrėžtys

Šioje direktyvoje vartojamų terminų apibrėžtys:

- 1) kredito įstaiga – kredito įstaiga, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte²⁴;
- 2) kreditorius – kredito įstaiga **■**, *kuri* suteikė kreditą, arba kredito pirkėjas;
- 3) skolininkas – juridinis arba fizinis asmuo, kuris su kreditoriumi sudarė kredito sutartį, *taip pat jo teisių perėmėjas arba gavėjas*;

■

4a) *mokėjimo sunkumų patiriantis skolininkas – fizinis arba juridinis asmuo, kuris yra sudaręs kredito sutartį, kuri priskirta arba greičiausiai bus priskirta prie neveiksnių sutarčių, kaip apibrėžta 11a punkte*;

5) kredito sutartis – originaliai sudaryta, iš dalies arba visiškai pakeista sutartis, pagal kurią *kredito įstaiga arba kitas* kreditorius suteikia arba įsipareigoja suteikti kreditą atidėtojo mokėjimo, paskolos ar kito panašaus finansinio susitarimo forma;

5a) *kredito administravimo susitarimas – rašytinis kreditoriaus ir kredito administratoriaus susitarimas dėl paslaugų, kurias kredito administratorius teiks kreditoriaus vardu*;

■

7) kredito pirkėjas – fizinis arba juridinis asmuo, išskyrus kredito įstaigą arba jos patronuojamąją įmonę, kuris, vykdydamas prekybos, komercinę arba profesinę veiklą, perka *kreditoriaus teises pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačią neveiksnią* kredito sutartį, *laikydamasis galiojančios Sąjungos ir nacionalinės teisės*;

7a) *kredito paslaugų teikėjas – trečioji šalis, kurios paslaugomis naudojasi kredito administratorius 7b punkte nurodytai veiklai atlikti*;

7b) *kredito administratorius – juridinis asmuo, kuris, vykdydamas savo veiklą, administruoja ir užtikrina su kreditoriaus teisėmis pagal neveiksnią kredito sutartį arba su pačia neveiksnia kredito sutartimi susijusias teises ir pareigas kreditoriaus arba savo vardu ir vykdo bent vienos ar daugiau iš šių rūšių veiklą*;

²⁴ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 575/2013 dėl prudencinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1).

- a) *laikydamasis nacionalinės teisės iš skolininko išieško arba susigrąžina su kreditoriaus teisėmis pagal kredito sutartį arba su pačia kredito sutartimi susijusius mokėjimus, jei tai nėra mokėjimo paslauga, kaip apibrėžta Direktyvos 2015/2366 I priede;*
- b) *laikydamasis nacionalinėje teisėje nustatytų reikalavimų ir vadovaudamasis kreditoriaus nurodymais iš naujo derasi su skolininkais dėl sąlygų ir nuostatų, susijusių su kreditoriaus teisėmis pagal kredito sutartį arba pačia kredito sutartimi, jei jis nėra kredito tarpininkas, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/17/ES 4 straipsnio 5 punkte arba Direktyvos 2008/48/EB 3 straipsnio f punkte;*
- c) *administruoja su kreditoriaus teisėmis pagal kredito sutartį arba pačia kredito sutartimi susijusius skundus;*
- d) *informuoja skolininką apie visus su kreditoriaus teisėmis pagal kredito sutartį arba pačia kredito sutartimi susijusių mokėtinų palūkanų normų, mokesčių ar mokėjimų pasikeitimus;*

- I**
- 9) *buveinės valstybė narė – valstybė narė, kurioje, kredito administratoriaus atveju, yra jo registruotoji buveinė arba, jei pagal nacionalinę teisę jis registruotosios buveinės neturi, valstybė narė, kurioje yra jo pagrindinė buveinė, arba, kredito pirkėjo atveju, valstybė narė, kurioje jis turi buveinę arba yra įsisteigęs;*
 - 10) *priimančioji valstybė narė – valstybė narė, išskyrus buveinės valstybę narę, kurioje kredito administratorius yra įsteigęs filialą, paskyręs kredito paslaugų teikėją, nurodytą 10 straipsnyje, arba kurioje skolininkas turi buveinę arba yra įsisteigęs kredito sutarties sudarymo momentu;*
 - 11) *vartotojas – fizinis asmuo, kuris pagal kredito sutartis, kurioms taikoma ši direktyva, veikia siekdamas tikslų, nesusijusių su jo užsiėmimu, verslu ar profesija;*
 - 11a) *neveiksni kredito sutartis – kredito reikalavimas, atitinkantis Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014²⁵ V priedo 2 dalies 213 straipsnyje nurodytus kriterijus, pagal kuriuos jis laikomas neveiksnia pozicija.*

²⁵ 2014 m. balandžio 16 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014, kuriuo pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 nustatomi įstaigų priežiūros ataskaitų teikimo techniniai įgyvendinimo standartai

II antraštinė dalis

Kredito administratoriai

I skyrius

Veiklos leidimų suteikimas kredito administratoriams

4 straipsnis

Bendrieji reikalavimai

1. Valstybės narės reikalauja, kad prieš pradėdamas savo veiklą jų teritorijoje kredito administratorius buveinės valstybėje narėje gautų veiklos leidimą pagal nacionalinių nuostatų, kuriomis ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, nustatytus reikalavimus.
 - 1a. *Valstybės narės, kurios kredito administravimo veiklai jau yra nustatę lygiavertes arba griežtesnes taisykles nei šioje direktyvoje nustatytos taisyklės, savo nacionaliniuose teisės aktuose, kuriais ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, gali automatiškai pripažinti esamas kredito administravimo veiklą vykdančias įmones kaip leidimą turinčius kredito administratorius.*
2. Įgaliojimus suteikti tokius veiklos leidimus valstybės narės suteikia kompetentingoms institucijoms, paskirtoms pagal 20 straipsnio 3 dalį.

5 straipsnis

Veiklos leidimo suteikimo reikalavimai

1. 4 straipsnio 1 dalyje nurodytam veiklos leidimui suteikti valstybės narės nustato **bent** šiuos reikalavimus:
 - a) pareiškėjas yra ■ juridinis asmuo, kaip nurodyta Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo 54 straipsnyje, **ir jo registruotoji buveinė arba, jei pagal nacionalinę teisę jis registruotosios buveinės neturi, jo pagrindinė buveinė yra valstybėje narėje, kurioje jis prašo leidimo;**
 - b) **pareiškėjo** valdymo arba administravimo organo nariai **yra pakankamai geros reputacijos ir gali įrodyti, kad:**

■

- ii) *jie* neturi teistumo arba kito teistumui pagal nacionalinius įstatymus prilyginamo įrašo dėl *atitinkamos* nusikalstamos veikos, *visų pirma* susijusios su nuosavybe, *bankininkyste, draudimo veikla*, finansine veikla, *vertybinių popierių rinkomis arba vertybinių popierių atsiskaitymo priemonėmis, įskaitant teisės aktus dėl pinigų plovimo, manipuliavimo rinka, prekyba pasinaudojant viešai neatskleista informacija, lupikavimo, sukčiavimo, mokestinių nusikaltimų, profesinės paslapties pažeidimų ar fizinės neliečiamybės, ir dėl kitų nusikaltimų pagal bendrovių veiklą, bankrotą, nemokumą ar vartotojų apsaugą reglamentuojančius teisės aktus*;
- iiia) *bendras mažesnio masto incidentų poveikis nedaro neigiamos įtakos pareiškėjo reputacijai*;
- iiib) *jie visada, palaikydami ryšius su priežiūros ir reguliavimo institucijomis, veikė skaidriai, atvirai ir bendradarbiavo*;
- iiic) jiems šiuo metu nėra taikoma jokia nemokumo procedūra arba anksčiau nebuvo paskelbtas bankrotas, išskyrus tuos atvejus, kai jie buvo reabilituoti pagal nacionalinę teisę; *ir*
- iiia) *valdymo organas kaip visuma turi reikiamų žinių ir patirties, kad galėtų kompetentingai ir atsakingai vykdyti veiklą*;
- ba) *asmenys, turintys kvalifikuotąsias pareiškėjo akcijų paketo dalis, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 36 punkte, yra pakankamai geros reputacijos, jei atitinka šios dalies b punkto ii ir iii papunkčiuose nurodytus reikalavimus*;
- c) pareiškėjas taiko tinkamas valdymo priemones ir vidaus kontrolės mechanizmus, kuriais užtikrinama, kad būtų laikomasi skolininko teisių ir *teisės akty, reglamentuojančių kreditoriaus teises pagal kredito sutartį arba pačią kredito sutartį, taip pat Reglamento (ES) 2016/679*;
- d) pareiškėjas taiko tinkamą politiką, kuria užtikrinamas *vartotojų apsaugą ir skaidrumą reglamentuojančių taisyklių laikymasis*, sąžiningas ir rūpestingas elgesys su skolininkais, be kita ko, atsižvelgiant į jų finansinę padėtį ir poreikį tokius skolininkus paraginti kreiptis į konsultacijas skolų klausimais teikiančias tarnybas arba socialines tarnybas, jei tokių yra;
- e) pareiškėjas taiko tinkamas ir specialias vidaus procedūras, kuriomis užtikrinamas skolininkų skundų registravimas ir nagrinėjimas;
- ea) *pareiškėjas turi pakankamai tinkamų darbuotojų, mokačių valstybės narės, kurioje skolininkas gyvena kredito sutarties sudarymo metu, kalbą*;
- eb) *pareiškėjas taiko tinkamas pinigų plovimo prevencijos ir kovos su terorizmu procedūras, kai buveinės arba priimančiosios valstybės narės nacionalinėmis priemonėmis, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama Direktyva*

2015/849/ES, kredito administratoriai laikomi įpareigotaisiais subjektais pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos ir kovos su jais tikslais;

- ec) pareiškėjo valdymo sistema suteikia galimybes pareiškėjui laikytis savo įsipareigojimų, pavyzdžiui, turėti pakankamą pradinį kapitalą arba atskirtas sąskaitas;*
- ed) nėra kliūčių veiksmingai pareiškėjo priežiūrai, kurių kiltų dėl jo grupės struktūros;*
- ee) pareiškėjui pagal taikytiną nacionalinę teisę taikoma:*
 - i) patikimos valdymo priemonės, apimančios tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus ir patikimas administravimo bei apskaitos procedūras;*
 - ii) atitinkami nuosavų išteklių ir likvidumo arba atskirtų sąskaitų reikalavimai;*
 - iii) tinkamos rizikos, su kuria jis susiduria ar gali susidurti, prisiėmimo, valdymo, stebėjimo ir mažinimo priemonės;*
 - iv) ataskaitų ir viešo informacijos atskleidimo reikalavimai.*

1a. EBI paskelbia gaires, kuriose apibrėžiamos 1 dalies ec ir ed punktuose nurodytos sąlygos ir šio straipsnio 1 dalies ee punkte nurodyti būtiniausi reikalavimai. Tos gairės suderinamos su Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsniu.

1b. EBI, pasikonsultavusi su visais atitinkamais suinteresuotaisiais subjektais ir atsižvelgdama į visus susijusius interesus, pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnį parengia šio straipsnio 1 dalies b punkto iii papunktyje nustatytų reikalavimų gaires.

2. Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos atsisako suteikti 4 straipsnio 1 dalyje nurodytą veiklos leidimą, jei pareiškėjas neatitinka 1 dalyje nustatytų reikalavimų.

2a. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos nustato, jog pareiškėjas neatitinka šiame straipsnyje nustatytų sąlygų, jos siunčia raštą buveinės valstybei narei ir pateikia visą susijusią informaciją.

6 straipsnis

Veiklos leidimo suteikimo arba atsisakymo jį suteikti tvarka

1. Valstybės narės nustato veiklos leidimų suteikimo kredito administratoriams tvarką, kad pareiškėjas galėtų pateikti prašymą ir visą informaciją, būtiną, kad buveinės valstybės narės kompetentinga institucija galėtų patikrinti, ar pareiškėjas atitinka visas nacionalinėse priemonėse, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama 5 straipsnio 1 dalis, nustatytas sąlygas.

2. Prie 1 dalyje nurodyto prašymo suteikti veiklos leidimą pridedama:
- a) pareiškėjo teisinio statuso įrodymas ir ■ jo steigimo *dokumentų bei kitų įmonės dokumentų kopijos*;
 - b) pareiškėjo pagrindinės buveinės arba registruotosios būstinės adresas;
 - c) pareiškėjo valdymo ar administravimo organo narių *ir asmens, turinčio kvalifikuotąsias akcijų paketo dalis, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 36 punkte, tapatybę*;
 - d) įrodymai, kad pareiškėjas atitinka 5 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytas sąlygas;
 - da) įrodymai, kad šios dalies c punkte nurodyti asmenys atitinka 5 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytas sąlygas*;
 - e) 5 straipsnio 1 dalies c punkte nurodytų valdymo priemonių ir vidaus kontrolės mechanizmų įrodymai;
 - f) 5 straipsnio 1 dalies d punkte nurodytos politikos įrodymai;
 - g) 5 straipsnio 1 dalies e punkte nurodytų vidaus procedūrų įrodymai;
 - ga) 5 straipsnio 1 dalies eb punkte nurodytų procedūrų įrodymai*;
 - h) 10 straipsnio 1 dalyje nurodyti veiklos rangos susitarimai.
3. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos per **30** darbo dienų nuo prašymo suteikti veiklos leidimą gavimo dienos įvertintų, ar tas prašymas yra išsamus. ■
4. Valstybės narės užtikrina, kad *per 90 dienų nuo išsamaus prašymo gavimo dienos arba, jei prašymas laikomas neišsamiu, nuo reikiamos informacijos gavimo dienos* buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos *informuotų pareiškėją, ar veiklos leidimas suteikiamas, ar ne, ir, jei taikoma, nurodytų leidimo nesuteikimo priežastis*.
5. Valstybės narės užtikrina, kad pareiškėjas turėtų teisę apskusti sprendimą teisme, kai buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos nusprendžia atmesti prašymą suteikti veiklos leidimą pagal 5 straipsnio 2 dalį arba kai *per šio straipsnio 4 dalyje nurodytą terminą* kompetentingos institucijos ■ nepriima *sprendimo dėl prašymo suteikti veiklos leidimą*.

7 straipsnis

Veiklos leidimo panaikinimas

1. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos **turėtų reikiamus priežiūros, tyrimo ir sankcijų taikymo įgaliojimus pagal 21 straipsnį, kad** galėtų panaikinti kredito administratoriui suteiktą veiklos leidimą, jeigu toks kredito administratorius:
 - a) nepasinaudoja veiklos leidimu per 12 mėnesių nuo jo suteikimo;
 - b) aiškiai atsisako veiklos leidimo;
 - c) daugiau nei **12 mėnesių** nevykdė kredito administratoriaus veiklos;
 - d) veiklos leidimą gavo pateikęs klaidingą informaciją ar pasinaudojęs kitomis netinkamomis priemonėmis;
 - e) nebeatitinka 5 straipsnio 1 dalyje nustatytų sąlygų;
 - f) šiurkščiai pažeidžia taikomas taisykles, įskaitant nacionalinės teisės nuostatas, kuriomis ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, **arba kitas vartotojų apsaugos taisykles.**
- 1a. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos nustato, jog kredito administratorius veikia taip, kaip apibrėžta pirmos dalies e ir f punktuose, jos nusiunčia raštą buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms ir pateikia visą susijusių informaciją.**
2. Kai pagal 1 dalį veiklos leidimas panaikinamas, valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos nedelsdamos informuotų priimančiųjų valstybių narių kompetentingas institucijas, jei kredito administratorius teikia paslaugas pagal 11 straipsnį.

8 straipsnis

Veiklos leidimus turinčių kredito administratorių registras

1. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos sudarytų ir tvarkytų visų kredito administratorių, turinčių leidimą teikti paslaugas jų teritorijoje, įskaitant kredito administratorius, paslaugas teikiančius pagal 11 straipsnį, **sąrašą arba, jei tai tikslingiau, nacionalinį registrą. Jei taikytina, kompetentingos institucijos prašymu EBI pateikia geriausios patirties gaires, kad visoje Sąjungoje būtų galima užtikrinti vienodas sąlygas.**
2. **Sąrašas arba** registras yra viešai prieinamas internete **kompetentingos institucijos interneto svetainėje** ir reguliariai atnaujinamas.

3. Jei veiklos leidimas panaikinamas, kompetentingos institucijos nedelsdamos atnaujina *sąrašą arba* registrą.

8a straipsnis

Skolininkų apsauga

1. *Valstybės narės reikalauja, kad kreditoriai, palaikydami santykius su skolininkais, veiktų garbingai, sąžiningai, profesionaliai ir gerbtų jų privatumą.*
2. *Valstybės narės užtikrina, kad kreditoriai laikytųsi šių reikalavimų:*
 - a) *kreditorių skolininkams teikiama informacija turi nebūti klaidinanti, neiški ar melaginga;*
 - b) *kreditoriai saugo skolininkų asmeninę informaciją ir privatumą ir neteikia tos informacijos jokiems kitiems asmenims, įskaitant skolininko šeimos narius ar darbdavius, išskyrus atvejus, kai skolininkas leidžia tai daryti;*
 - c) *bendraudami su skolininkais kreditoriai negali priekabauti, naudoti prievartos ar daryti netinkamos įtakos.*
3. *Valstybės narės užtikrina, kad kreditorių skolininkams taikomi mokesčiai ir baudos neviršytų išlaidų, tiesiogiai susijusių su skolos administravimu.*
4. *Valstybės narės užtikrina, kad prieš bet kokį skolos išieškojimą kreditoriai skolininkui nusiųstų privalomą pranešimą, kuriame pateikiamas nedviprasmiškas skolos įrodymas, pagrįstas kredito sutartimi, kuriai taikoma ši direktyva. Pranešimas turi būti ne ilgesnis kaip trijų puslapių ir jame plačiau visuomenei suprantama ir aiškia kalba turi būti pateikta bent ši informacija:*
 - a) *skolos įrodymai, pagrįsti kredito sutartimi;*
 - b) *kreditoriaus identifikavimo duomenys, įskaitant kontaktinius duomenis;*
 - c) *jei taikytina, kredito administratoriaus tapatybės duomenys ir jo teisės;*
 - d) *skolų teisinis pagrindas, tikslios išieškomos sumos ir jų šaltinis (kapitalas, palūkanos, delspinigiai, procedūrinės išlaidos);*
 - e) *pagrindinių skolininko teisių, būtinai apimančių apsaugą nuo priekabiavimo ir klaidinančio elgesio, aprašymas;*
 - f) *kontaktai, kur galima gauti informacijos ir kreiptis dėl konsultacijų mokėjimo sunkumų patiriantiems skolininkams;*
 - g) *jei taikytina, a–f punktuose nurodyta informacija, susijusi su išlaidomis arba sutartimis, kurioms netaikoma ši direktyva, tačiau kurios yra įtrauktos į išieškomos skolos sumą.*

5. *Valstybės narės reikalauja, kad kreditoriaus teisių pagal kredito sutartį arba pačios kredito sutarties perleidimo kredito pirkėjui atveju skolininkui būtų laiku pranešta apie perleidimą ir kad kredito pirkėjui arba kredito administratoriui ir toliau būtų taikomi visi atitinkami Sąjungos ir nacionalinės teisės aktai, visų pirma susiję su sutarčių vykdymo užtikrinimu, vartotojų apsauga, skolininko teisėmis ir baudžiamąja teise.*
6. *Valstybės narės reikalauja, kad kreditoriai dėtų deramas pastangas, kad tinkamais atvejais būtų imamasi pagrįstų restruktūrizavimo priemonių sunkumų patiriančių skolininkų atžvilgiu.*
7. *Pagal restruktūrizavimo priemones pirmenybė teikiama vartotojams ir jos apima bent šias galimas priemones, apie kurias standartine forma pranešama mokėjimo sunkumų patiriančioms skolininkams, atsižvelgiant į jų mokumo įvertinimą:*
 - a) *galimybes gauti dalinį kredito sutarties refinansavimą;*
 - b) *galimybes pakeisti galiojančias kredito sutarties sąlygas skolininko naudai, įskaitant, be kita ko:*
 - i) *kredito sutarties galiojimo laikotarpio pratęsimą;*
 - ii) *kredito sutarties rūšies pakeitimą;*
 - iii) *visos įmokos arba jos dalies mokėjimo atidėjimą tam tikram laikotarpiui;*
 - iv) *palūkanų normos pakeitimą iki tam tikros ribos;*
 - v) *paskolos grąžinimo sustabdymą arba lengvatinį laikotarpį, arba abu;*
 - vi) *dalinius mokėjimus;*
 - vii) *valiutos konvertavimą;*
 - viii) *dalinį atleidimą nuo skolos ir skolos konsolidavimą.*
8. *Kredito sutartys pripažįstamos neveiksniomis nedarant poveikio kreditoriui taikomiems restruktūrizavimo reikalavimams.*
9. *EBI parengia techninių reguliavimo standartų projektus, kuriuose nustato 4 dalyje nurodyto pranešimo formą ir 7 dalyje nurodytas standartizuotas formas.*

EBI tų techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip ... [vieni metai po šios direktyvos įsigaliojimo dienos].

Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti pirmoje pastraipoje nurodytus techninius reguliavimo standartus pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 10–14 straipsnius.

Sutartiniai kredito administratoriaus ir kreditoriaus santykiai

1. Valstybės narės užtikrina, kad *kai kredito pirkėjas pats nevykdo kredito administravimo veiklos, pagal 15 straipsnio 1 dalį paskirtas kredito administratorius* savo paslaugas, susijusias su *kreditoriaus teisių pagal kredito sutartį arba pačios kredito sutarties administravimu ir vykdymo užtikrinimu*, teiktų remdamasis *kredito administravimo* susitarimu su kreditoriumi.
2. *kredito administravimo* susitarime numatoma:
 - a) išsamus kredito administravimo veiklos, kurią turi vykdyti kredito administratorius, aprašas;
 - b) kredito administratoriaus atlygio dydis arba tai, kaip tas atlygis turi būti apskaičiuojamas;
 - c) koku mastu kredito administratorius gali atstovauti kreditoriui skolininko atžvilgiu;
 - d) šalių įsipareigojimas laikytis Sąjungos ir nacionalinės teisės, taikomos kredito sutarčiai *arba kreditoriaus teisėms*, įskaitant nuostatas dėl vartotojų ir duomenų apsaugos;

da) nuostata, kuria užtikrinamas teisingas ir rūpestingas elgesys su skolininkais.
- 2a. *kai reikia, valstybės narės reikalauja, kad kredito administravimo susitarime taip pat būtų numatyti reikalavimai, pagal kuriuos:*
 - i) *kredito administratorius prieš sudarydamas bet kokios kredito administravimo veiklos rangos sutartį apie tai praneša kreditoriui;*
 - ii) *skolininkas informuojamas apie kredito administravimo susitarimą, taip pat apie bet kokios kitos kredito administravimo veiklos perdavimą trečiosioms šalims, kaip apibrėžta 3 straipsnio 7b dalies a–d punktuose;*
 - iii) *kredito administratoriaus išlaidų ir atlygio skolininkas nemoka;*
 - iv) *skolininkas turi teisę pasinaudoti bet kokia tinkama gynybos prieš kredito administratorių priemone, kuria jis galėjo naudotis prieš pirminį kreditorių.*
3. Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratorius bent *penkerius* metus nuo 1 dalyje nurodytos sutarties *galiojimo pabaigos* datos *arba buveinės valstybėje narėje nustatytą senaties laikotarpį, tačiau ne ilgiau kaip 10 metų*, saugotų ir tvarkytų šią informaciją:
 - a) *aktualų* susirašinėjimą ir su kreditoriumi, ir su skolininku, *laikydamasis nacionalinėje teisėje nustatytų sąlygų*;

- b) *susijusius* iš kreditoriaus gautus nurodymus dėl kiekvienos *kreditoriaus teisės pagal kredito sutartį arba dėl pačios kredito sutarties*, kurią jis administruoja **■** to kreditoriaus vardu *laikydamasis galiojančioje nacionalinėje teisėje nustatytų sąlygų*;

ba) kredito administravimo susitarimą.

4. Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratorius paprašius pateiktų 3 dalyje nurodytą informaciją kompetentingoms institucijoms.

10 straipsnis

Kredito administratoriaus veiklos ranga

1. Valstybės narės užtikrina, kad tuo atveju, kai *trečioji šalis vykdo kredito administravimo veiklą, susijusią su bet kokia 3 straipsnio 7b dalyje nurodyta veikla*, kurią paprastai vykdytų pats kredito administratorius (toliau – kredito paslaugų teikėjas), kredito administratorius liktų visiškai atsakingas už visų įpareigojimų pagal nacionalines nuostatas, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama ši direktyva, laikymąsi. Tos kredito administravimo veiklos rangai taikomos šios sąlygos:
- a) turi būti sudarytas kredito administratoriaus ir kredito paslaugų teikėjo rašytinis veiklos rangos susitarimas, pagal kurį kredito paslaugų teikėjas įsipareigoja laikytis *atitinkamų teisės nuostatų, įskaitant nacionalinės teisės aktus, kuriais ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, ir atitinkamų Sąjungos arba nacionalinės teisės aktų, taikomų kreditoriaus teisėms pagal kredito sutartį arba pačiai kredito sutarčiai*.
 - b) kredito administratorių įpareigojimai pagal šią direktyvą negali būti perduoti;
 - c) kredito administratoriaus *ir kreditoriaus* sutartiniai santykiai ir įsipareigojimai *kreditoriaus arba skolininko atžvilgiu negali pasikeisti sudarius rangos sutartį su kredito paslaugų teikėju*;
 - d) *kredito administravimo veiklos perdavimas pagal rangos sutartį nedaro poveikio kredito administratoriaus pareigai laikytis veiklos leidimo reikalavimų, nustatytų 5 straipsnio 1 dalyje*;
 - e) veiklos perdavimas kredito paslaugų teikėjui neužkerta kelio kredito administratoriaus kompetentingoms institucijoms vykdyti priežiūrą pagal 12 ir 20 straipsnius;
 - f) kredito administratorius turi tiesioginę prieigą prie visos svarbios informacijos, susijusios su paslaugomis, perduotomis kredito paslaugų teikėjui;
 - g) kredito administratorius išlaiko kompetenciją ir išteklius, kad galėtų vykdyti rangos būdu perduotą veiklą nutraukus veiklos rangos susitarimą.

3 straipsnio 7b dalyje nurodytos veiklos perdavimas pagal rangos sutartį negali būti vykdomas taip, kad nukentėtų kredito administratoriaus vidaus kontrolės, patikimumo ar jo teikiamų kredito paslaugų testinumo kokybė.

2. Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratorius, *prieš sudarydamas kredito administravimo veiklos rangos sutartį pagal 1 straipsnį nedelsdamas informuotų buveinės valstybės narės kompetentingą instituciją ir, jei taikoma, priimančiąją valstybę narę.*
- 2a. *Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratorius bent penkerius metus nuo 1 dalyje nurodytos sutarties galiojimo pabaigos dienos arba buveinės valstybėje narėje nustatytą senaties laikotarpį, tačiau ne ilgiau kaip 10 metų, saugotų ir tvarkytų įrašus apie kredito paslaugų teikėjui duotus nurodymus galiojančioje nacionalinėje teisėje nustatytais sąlygomis ir saugotų rangos sutartis.*
3. Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratorius ir kredito paslaugų teikėjas paprašius pateiktų 2a dalyje nurodytą informaciją kompetentingoms institucijoms.

II skyrius

Tarpvalstybinis kredito administravimas

11 straipsnis

Laisvė vykdyti kredito administravimo veiklą priimančiojoje valstybėje narėje

1. Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratorius, gavęs veiklos leidimą pagal 5 straipsnį buveinės valstybėje narėje, turėtų teisę Sąjungoje teikti paslaugas, kurioms taikomas tas veiklos leidimas, *nedarant poveikio priimančiosios valstybės narės teisėje nustatytiems apribojimams ir reikalavimams, kaip numatyta šioje direktyvoje, arba paslaugas, kurios nustatomos persiderėjimo dėl sąlygų ir nuostatų, susijusių su kreditoriaus teisėmis pagal kredito sutartį arba pačia kredito sutartimi, atveju.*
2. Valstybės narės užtikrina, kad tuo atveju, kai kredito administratorius, gavęs veiklos leidimą pagal 5 straipsnį buveinės valstybėje narėje, ketina teikti paslaugas priimančiojoje valstybėje narėje, buveinės valstybės narės kompetentingai institucijai jis nurodytų:
 - a) priimančiąją valstybę narę, kurioje ketina teikti paslaugas;
 - b) jei taikoma, filialo, įsteigto priimančiojoje valstybėje narėje, adresą;
 - c) jei taikoma, *kredito paslaugų teikėjo* priimančiojoje valstybėje narėje tapatybę ir adresą;

- d) asmenų, atsakingų už kredito administravimo veiklos valdymą priimančiojoje valstybėje narėje, tapatybę;
 - e) atitinkamais atvejais išsamią informaciją apie priemones, kurių imtasi vidaus procedūroms, valdymo priemonėms ir vidaus kontrolės mechanizmams pritaikyti, kad būtų **užtikrinama, jog laikomasi kreditoriaus teisėms pagal kredito sutartį arba pačiai** kredito sutarčiai taikomos teisės.
3. Per 30 darbo dienų nuo 2 dalyje nurodytos informacijos gavimo dienos buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos **visą** informaciją perduoda priimančiosios valstybės narės kompetentingoms institucijoms, o šios nedelsdamos patvirtina ją gavusios. Po to buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos kredito administratorių informuoja apie gautą gavimo patvirtinimą.
4. Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratorius turėtų teisę pateikti skundą teisme, jeigu buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos informacijos neperduoda.
5. Valstybės narės užtikrina, kad **█** kredito administratorius priimančiojoje valstybėje narėje galėtų pradėti teikti paslaugas nuo ankstesniosios iš šių datų:
- a) priimančiosios valstybės narės kompetentingų institucijų pranešimo, kad jos gavo 3 dalyje nurodytą informaciją, gavimo;
 - b) jei a punkte nurodyto pranešimo negauta, praėjus dviem mėnesiams nuo 2 dalyje nurodytos **visos** informacijos **išsiuntimo priimančiosios valstybės narės kompetentingai institucijai** dienos.
6. Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratorius buveinės valstybės narės kompetentingą instituciją apie pasikeitimus, įvykusius po informacijos perdavimo pagal 2 dalį, informuotų 3–5 dalyse nustatyta tvarka.
7. Valstybės narės užtikrina, kad priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos 8 straipsnyje nurodytame registre užregistruotų kredito administratorius, kuriems suteiktas leidimas vykdyti kredito administravimo veiklą jų teritorijoje, ir informaciją apie buveinės valstybę narę.

12 straipsnis

Kredito administratorių, teikiančių paslaugas tarpvalstybiniu mastu, priežiūra

1. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos tikrintų ir vertintų, ar kredito administratorius, teikiantis paslaugas priimančiojoje valstybėje narėje, nuolat laikosi šios direktyvos reikalavimų.
2. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos kredito administratorių veiklos priimančiojoje valstybėje narėje atžvilgiu turėtų priežiūros, tyrimo ir administracinių nuobaudų ir taisomųjų priemonių taikymo jiems įgaliojimus.

3. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos priimančiųjų valstybių narių kompetentingoms institucijoms praneštų apie priemones, kurių imtasi kredito administratoriaus atžvilgiu.
4. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai kredito administratorius, kuris turi buveinę arba yra įsisteigęs buveinės valstybėje narėje, yra įsteigęs filialą arba paskyręs **kredito paslaugų teikėją** priimančiojoje valstybėje narėje, buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos ir priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos glaudžiai bendradarbiautų vykdydamos šioje direktyvoje nustatytas savo funkcijas ir pareigas, visų pirma tame filiale ar to **kredito paslaugų teikėjo** atžvilgiu vykdydamos patikrinimus, tyrimus ir patikrinimus vietoje.
5. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos, vykdydamos šioje direktyvoje numatytas savo funkcijas ir pareigas, prašytų priimančiosios valstybės narės kompetentingų institucijų pagalbos atliekant priimančiojoje valstybėje narėje įsteigto filialo arba paskirto **kredito paslaugų teikėjo** patikrinimą vietoje. **Filialo arba kredito paslaugų teikėjo patikrinimas vietoje atliekamas laikantis valstybės narės, kurioje patikrinimas vykdomas, teisės.**
6. Valstybės narės taip pat užtikrina, kad priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos turėtų teisę nuspręsti, kokių priemonių būtų tinkamiausia imtis kiekvienu atskiru atveju, kad patenkintų prašymą suteikti pagalbą buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms.
7. Nusprendusios atlikti patikrinimus vietoje buveinės valstybės narės kompetentingų institucijų vardu, priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos buveinės valstybės narės kompetentingas institucijas nedelsdamos informuoja apie jų rezultatus.
8. Priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos patikrinimus, inspektavimą ir tyrimus kredito administravimo veiklos, kurią jų teritorijoje vykdo kredito administratorius, veiklos leidimą gavęs buveinės valstybėje narėje, atžvilgiu gali atlikti savo iniciatyva. Šių patikrinimų, inspektavimo ir tyrimų rezultatus priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos nedelsdamos pateikia buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms.
9. Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos turi įrodymų, jog kredito administratorius, teikiantis paslaugas jos teritorijoje pagal 11 straipsnį, **nesilaiko šios direktyvos 5 straipsnyje nurodytų reikalavimų ir galiojančių taisyklių, įskaitant įpareigojimus, nustatytus nacionalinėse nuostatose, kuriomis ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, tuos įrodymus jos perduotų buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms ir paprašytų, kad šios imtųsi tinkamų priemonių.**
10. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos priimančiosios valstybės narės kompetentingoms institucijoms, pateikusioms įrodymus, ne vėliau kaip per du mėnesius nuo 8 dalyje nurodyto prašymo pateikimo pateiktą išsamią informaciją apie administracines ar kitas procedūras, pradėtas dėl priimančiosios valstybės narės pateiktų įrodymų, arba apie ■ nuobaudas ir taisomąsias priemones, kurios pritaikytos kredito administratoriui, arba motyvuotą

sprendimą, kodėl nebuvo imtasi jokių priemonių. Jeigu pradedama kokia nors procedūra, buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos apie jos eigą reguliariai informuoja priimančiosios valstybės narės kompetentingas institucijas.



11a. *Valstybės narės užtikrina, kad tais atvejais, kai kredito administratorius ir toliau pažeidžia galiojančias taisykles ir nevykdo šioje direktyvoje nustatytų įpareigojimų, informavus buveinės valstybės narės kompetentingas institucijas, priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos turėtų teisę taikyti tinkamas administracines nuobaudas ir taisomąsias priemones, kad būtų užtikrintas šios direktyvos laikymasis, jeigu:*

- a) kredito administratorius per pagrįstą laiką nesiimama adekvačių priemonių pažeidimams ištaisyti; arba*
- b) nepaisant to, kad buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos jau taikė priemones; arba*
- c) skubos atveju, kai reikia nedelsiant imtis veiksmų siekiant išvengti rimtos grėsmės skolininkų kolektyviniams interesams.*

Be to, priimančiosios valstybės narės kompetentingos institucijos gali uždrausti kredito administratoriams, nevykdantiems šioje direktyvoje nustatytų įpareigojimų, toliau vykdyti veiklą toje valstybėje narėje, kol buveinės valstybės narės kompetentinga institucija priims atitinkamą sprendimą arba kredito administratorius imsis taisomųjų priemonių pažeidimui ištaisyti.

III antraštinė dalis

Kredito pirkėjai

13 straipsnis

Teisė gauti informaciją apie *kreditoriaus teises pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačią neveiksnią kredito sutartį*

1. Valstybės narės užtikrina, kad prieš sudarydamas sutartį dėl *kreditoriaus teisių pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačios neveiksnios kredito sutarties* perleidimo kreditorius kredito pirkėjui pateiktą būtiną informaciją *apie kreditoriaus teises pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačią neveiksnią kredito sutartį ir, jei taikoma, apie užstatą, kad tas kredito pirkėjas galėtų pats įvertinti kreditoriaus teisių pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačios neveiksnios kredito sutarties vertę ir tos sutarties vertės susigrąžinimo tikimybę prieš sudarydamas sutartį dėl kreditoriaus teisių pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačios neveiksnios kredito sutarties perleidimo, sykiu užtikrindamas kreditoriaus pateiktos informacijos apsaugą ir verslo duomenų konfidencialumą.*

2. **Kas pusmetį** valstybės narės reikalauja, kad kredito *įstaigos, perleidžiančios kreditoriaus teises pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačias neveiksnius kredito sutartis* kredito pirkėjui, informuotų kompetentingas institucijas, paskirtas pagal šios direktyvos 20 straipsnio 3 dalį ir Direktyvos 2013/36/ES²⁶ 4 straipsnį, **bent apie**:
- a) kredito pirkėjo juridinio asmens identifikatorių arba, jei indikatorius nenurodytas, pateiktų:**
- i) kredito pirkėjo arba pirkėjo valdymo arba administravimo organo narių ir asmenų, turinčių kvalifikuotąsias akcijų paketo dalis, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 36 punkte, tapatybę; ir**
 - ii) kredito pirkėjo adresą;**
- a) **bendrą neapmokėtą perleistų kreditoriaus teisių pagal neveiksnius kredito sutartis arba pačių neveiksnių kredito sutarčių portfelio sumą;**
- b) **perleistų kreditoriaus teisių pagal neveiksnius kredito sutartis arba pačių neveiksnių kredito sutarčių skaičių ir dydį;**
- c) **tai, ar perleidimas apima kreditoriaus teises pagal neveiksnius kredito sutartis arba su vartotojais sudarytas neveiksnius kredito sutartis, ir turto, kuriuo tos sutartys užtikrinamos, rūšį, jei taikoma.**
3. **Pagal šios direktyvos 20 straipsnio 3 dalį paskirtos** kompetentingos institucijos toje dalyje nurodytą informaciją ir visą kitą informaciją, kuri, jų nuomone, yra būtina jų užduočiai pagal šią direktyvą vykdyti, nedelsdamos perduoda **kredito pirkėjo buveinės** valstybės narės kompetentingoms institucijoms.
4. 1, 2 ir 3 dalių nuostatos taikomos pagal Reglamentą (ES) 2016/679 ir Reglamentą (EB) Nr. 45/2001.

14 straipsnis

Duomenų formatų techniniai standartai

1. **Per keturis mėnesius nuo ... [šios direktyvos įsigaliojimo diena] EBI atlieka duomenų šablonų, kuriuose pateikiama informacija apie kredito pozicijas bankinėje knygoje, peržiūrą. Surengusi viešas konsultacijas su suinteresuotaisiais subjektais ir kompetentingomis institucijomis**, EBI parengia techninių įgyvendinimo standartų projektus, kuriuose nustato formatus, kuriais kreditoriai, kurie yra kredito įstaigos, turi naudotis 13 straipsnio 1 dalyje nurodytai informacijai teikti, kad kredito pirkėjams pateiktų išsamią informaciją apie savo kredito pozicijas bankinėje knygoje ir būtų galima atlikti **kreditoriaus teisių pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačios neveiksnios** kredito sutarties **analizę**, išsamų finansinį patikrinimą ir įvertinimą.

²⁶ 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų ir investicinių įmonių priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

Techniniuose įgyvendinimo standartuose EBI nurodo, kuriuos dokumento laukelius, susijusius su kreditoriaus teisėmis pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačia neveiksnia kredito sutartimi, reikia užpildyti, kad būtų įvykdyti 13 straipsnio 1 dalyje nurodyti informacijos reikalavimai.

2. EBI tuos techninių reguliavimo standartų projektus Komisijai pateikia ne vėliau kaip ... [12 mėnesių nuo šios direktyvos įsigaliojimo dienos].
3. Komisijai suteikiami įgaliojimai priimti 1 dalyje nurodytus techninius įgyvendinimo standartus pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 15 straipsnį²⁷.

15 straipsnis

Kredito pirkėjų įsipareigojimai

1. Valstybės narės užtikrina, kad *kredito pirkėjas, kuris nėra kredito administratorius, paskirtų 2 straipsnio 4 dalies a punkto i ir ii papunkčiuose nurodytą subjektą* arba kredito administratorių *kredito administravimo veiklai, susijusiai su neveiksnia kredito sutartimi arba kreditoriaus teisėmis pagal tą neveiksnią kredito sutartį, vykdyti.*
2. Valstybės narės užtikrina, kad kredito pirkėjui nebūtų taikomi jokie papildomi *administraciniai* reikalavimai dėl *kreditoriaus teisių pagal neveiksnius kredito sutartis arba pačių neveiksnių kredito* sutarčių pirkimo, išskyrus reikalavimus, kurie numatyti nacionalinėse priemonėse, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama ši direktyva, *arba vartotojų apsaugos teisės arba galiojančios sutarčių teisės nuostatose. Valstybės narės užtikrina, kad atitinkami Sąjungos ir nacionalinės teisės aktai, reglamentuojantys visų pirma sutarčių vykdymo užtikrinimą, vartotojų apsaugą, skolininkų teises, kredito išdavimą, banko informacijos slaptumo taisykles, ir baudžiamoji teisė ir toliau būtų taikomi kredito pirkėjui po to, kai jam perleidžiamos kreditoriaus teisės pagal kredito sutartį arba pati kredito sutartis. Kreditoriaus teisių pagal kredito sutartį arba pačios kredito sutarties perleidimas kredito pirkėjui nedaro poveikio pagal Sąjungos ir nacionalinę teisę vartotojams ir kitiems skolininkams suteikiamos apsaugos lygiui.*
- 2a. *Ši direktyva neturi poveikio nacionaliniams įgaliojimams, susijusiems su kredito registrais, įskaitant įgaliojimus reikalauti informacijos iš kredito pirkėjų apie kreditoriaus teises pagal kredito sutartį arba pačių kredito sutartį ir jos vykdymą.*
- 2b. *Ši direktyva nedaro poveikio valstybių narių teisės aktams, kuriais išplečiama direktyvos taikymo sritis arba nustatomi papildomi reikalavimai tiems kredito pirkėjams, kurie neturi licencijos pagal Reglamentą Nr. 575/2013 ir Direktyvą 2013/36/ES.*

²⁷ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

- 2c. *Valstybės narės gali leisti kredito pirkėjams patikėti jų įsigytų kreditų administravimą fiziniams asmenims. Tiems fiziniams asmenims turėtų būti taikoma nacionalinė reguliavimo ir priežiūros tvarka ir jiems neturėtų būti leidžiama naudotis laisve teikti paslaugas kitoje valstybėje narėje pagal šią direktyvą.*
- 2d. *Valstybės narės užtikrina, kad paskirtasis kredito administratorius po to, kai jam perleidžiamos kreditoriaus teisės pagal kredito sutartį arba pati kredito sutartis, prisiimtų būtinos informacijos ir pranešimų kompetentingai institucijai teikimo įsipareigojimus.*

19 straipsnis

Kreditoriaus teisių pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačios neveiksnios kredito sutarties perleidimas kredito pirkėjui ir pranešimas kompetentingai institucijai

1. *Kai kredito pirkėjas perleidžia kreditoriaus teises pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačią neveiksnią kredito sutartį kitam kredito pirkėjui, kuris pats nėra kredito administratorius, valstybės narės reikalauja, kad kiekvieno perleidimo atveju paskirtasis kredito administratorius kas ketvirtį informuotų buveinės valstybės narės kompetentingas institucijas apie naujojo kredito pirkėjo juridinio asmens identifikatorių arba, jei identifikatorius nenurodytas, pateiktų:*
- i) naujojo kredito pirkėjo arba naujojo pirkėjo valdymo arba administravimo organo narių ir asmenų, turinčių kvalifikuotąsias akcijų paketo dalis, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 36 punkte, tapatybę; ir*
 - ii) naujojo pirkėjo adresą.*
- Be to, kredito pirkėjas pateikia apibendrinto lygmens informaciją bent apie:*
- a) bendrą neapmokėtą perleistų kreditoriaus teisių pagal neveiksnias kredito sutartis arba pačių neveiksnių kredito sutarčių portfelio sumą;*
 - b) perleistų kreditoriaus teisių pagal neveiksnias kredito sutartis arba pačių neveiksnių kredito sutarčių skaičių ir dydį;*
 - c) tai, ar perleidimas apima kreditoriaus teises pagal neveiksnias kredito sutartis arba su vartotojais sudarytas neveiksnias kredito sutartis ir turto, kuriuo tos sutartys užtikrinamos, rūšį, jei taikoma.*
2. Valstybės narės užtikrina, kad 1 dalyje nurodytos kompetentingos institucijos valstybės narės, kurioje naujasis kredito pirkėjas ■ turi buveinę arba yra įsisteigęs, kompetentingoms institucijoms nepagrįstai nedelsdamos perduotų ■ gautą informaciją.

IV ANTRAŠTINĖ DALIS

Priežiūra

20 straipsnis

Kompetentingų institucijų vykdoma priežiūra

1. Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratoriai ir, kai taikoma, kredito paslaugų teikėjai, kuriems perduota veikla pagal 10 straipsnį, nuolat laikytųsi nacionalinių nuostatų, kuriomis ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, ir kad buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos, siekdamos vertinti nuolatinį tų nuostatų laikymąsi, vykdytų tinkamą tos veiklos priežiūrą.
3. Valstybės narės paskiria kompetentingas institucijas, atsakingas už funkcijų ir pareigų pagal nacionalines nuostatas, kuriomis ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, vykdymą.
4. Jei valstybės narės pagal 3 dalį paskiria daugiau nei vieną kompetentingą instituciją, jos nustato jų atitinkamas užduotis ***ir paskiria vieną iš jų kaip bendrą prieigos punktą visais būtinų mainų ir ryšių su kompetentingomis institucijomis atvejais buveinės arba priimančiojoje valstybėje narėje.***
5. Valstybės narės užtikrina, kad būtų nustatytos tinkamos priemonės, leidžiančios pagal 3 dalį paskirtoms kompetentingoms institucijoms iš kredito pirkėjų arba jų atstovų, kredito administratorių, kredito paslaugų teikėjų, kuriems kredito administratorius perduoda veiklą pagal 10 straipsnį, skolininkų ir kitų asmenų arba viešosios institucijos gauti informaciją, būtiną šioms užduotims atlikti:
 - a) įvertinti, ar nuolat laikomasi nacionalinėse nuostatose, kuriomis ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, nustatytų reikalavimų;
 - b) tirti galimus tų reikalavimų pažeidimus;
 - c) taikyti administracines nuobaudas ir taisomąsias priemones pagal nuostatas, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliamas 22 straipsnis.
- 5a. ***Kompetentingos institucijos turi patikrinti, ar laikomasi 5 straipsnyje nustatytų reikalavimų, ar jos turi pagrįstų priežasčių įtarti, kad yra vykdomas arba buvo vykdomas pinigų plovimas arba teroristų finansavimas arba ketinta vykdyti pinigų plovimą arba teroristų finansavimą, arba yra padidėjusi tokia rizika, susijusi su ta institucija.***

6. Valstybės narės užtikrina, kad pagal 3 dalį paskirtos kompetentingos institucijos turėtų kompetenciją, išteklius, veiklos pajėgumus ir įgaliojimus, būtinus šioje direktyvoje nustatytoms jų funkcijoms ir pareigoms vykdyti.

21 straipsnis

Kompetentingų institucijų priežiūros funkcija ir įgaliojimai

1. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentingoms institucijoms, paskirtoms pagal 20 straipsnio 3 dalį, būtų suteikti visi priežiūros, tyrimo ir sankcijų taikymo įgaliojimai, būtinai šioje direktyvoje nustatytoms jų funkcijoms ir pareigoms vykdyti, įskaitant **bent**:
- a) įgaliojimą suteikti arba atsisakyti suteikti veiklos leidimą pagal 5 straipsnį;
 - b) įgaliojimą panaikinti veiklos leidimą pagal 7 straipsnį;
 - ba) įgaliojimą uždrausti tam tikrą veiklą;**
 - c) įgaliojimą vykdyti patikrinimus vietoje ir nuotoliniu būdu;
 - d) įgaliojimą taikyti administracines nuobaudas ir taisomąsias priemones pagal nuostatas, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliamas 22 straipsnis;
 - e) įgaliojimą tikrinti veiklos rangos susitarimus, kuriuos kredito administratoriai sudarė su kredito paslaugų teikėjais pagal 10 straipsnio 1 dalį;
 - ea) įgaliojimą reikalauti, kad kredito administratorius pašalintų savo valdymo ar administravimo organo narius, jei jie nesilaiko 5 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytų reikalavimų;**
 - eb) įgaliojimą reikalauti, kad kredito administratoriai pakeistų arba atnaujintų vidaus valdymo tvarką ir vidaus kontrolės mechanizmus, kad būtų veiksmingai užtikrinama, jog paisoma skolininko teisių, nustatytų kredito sutartį reglamentuojančiuose teisės aktuose;**
 - ec) įgaliojimą reikalauti, kad kredito administratoriai pakeistų arba atnaujintų savo patvirtintą tvarką, kad būtų užtikrinamas sąžiningas ir rūpestingas elgesys su skolininkais ir tinkamas jų skundų registravimas ir nagrinėjimas;**
 - ed) įgaliojimą reikalauti pateikti išsamesnę informaciją apie perleistas kreditoriaus teises pagal neveiksnius kredito sutartis arba pačias neveiksnius kredito sutartis.**
2. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos, vadovaudamosi **rizika pagrįstu požiūriu**, įvertintų, ar kredito administratorius įgyvendina 5 straipsnio 1 dalies c, d, e **ir eb** punktuose nustatytus reikalavimus.

3. Valstybės narės, atsižvelgdamos į atitinkamo kredito administratoriaus veiklos dydį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą, nustato 2 dalyje nurodyto vertinimo mastą.
4. Buveinės valstybės narės kompetentingos institucijos priimančiųjų valstybių narių kompetentingas institucijas informuoja apie 2 dalyje nurodyto vertinimo rezultatus, įskaitant išsamią informaciją apie visas taikytas administracines nuobaudas arba taisomasias priemones.
5. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės ir priimančiųjų valstybių narių kompetentingos institucijos, atlikdamos 2 dalyje nurodytą vertinimą, keistųsi visa būtina informacija, kad galėtų atlikti atitinkamas šioje direktyvoje nustatytas užduotis.
6. Valstybės narės užtikrina, kad buveinės valstybės narės kompetentinga institucija galėtų reikalauti kredito administratoriaus, kredito paslaugų teikėjo arba kredito pirkėjo, kurie neatitinka nacionalinėse nuostatose, kuriomis ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę, reikalavimų, ankstyvuojų etapu imtis visų būtinų veiksmų ar priemonių, kad būtų laikomasi tų nuostatų.

22 straipsnis

Administracinės nuobaudos ir taisomosios priemonės

1. ***Nepažeisdamos valstybių narių teisės nustatyti baudžiamąsias sankcijas*** valstybės narės nustato taisykles, kuriomis yra nustatomos tinkamos administracinės nuobaudos ir taisomosios priemonės, taikomos bent tais atvejais, kai:
 - a) kredito administratorius ***nesilaiko reikalavimo, numatyto nacionalinėse priemonėse, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliamas šios direktyvos 9 straipsnis, arba sudaro veiklos rangos susitarimą*** pažeisdamas nuostatas, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliamas 10 straipsnis, arba kredito paslaugų teikėjas, kuriam perduotos funkcijos, šiurkščiai pažeidžia taikomas teisės normas, įskaitant nacionalinės teisės aktus, kuriais ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę;
 - b) ***5 straipsnio 1 dalies c punkte numatytos*** kredito administratoriaus valdymo priemonės ir vidaus kontrolės mechanizmai neužtikrina skolininko teisių ir asmens duomenų apsaugos taisyklių laikymosi;
 - c) kredito administratoriaus politika yra nepakankama, kad būtų galima tinkamai elgtis su skolininkais, kaip nustatyta 5 straipsnio 1 dalies d punkte;
 - d) ***5 straipsnio 1 dalies e punkte numatytose*** kredito administratoriaus vidaus procedūrose nenumatyta registruoti ir nagrinėti skolininkų skundų pagal įpareigojimus, nustatytus nacionalinėse priemonėse, kuriomis ši direktyva perkeliama į nacionalinę teisę;

█

- ga) kredito įstaiga nepateikia informacijos, nurodytos nacionalinėse priemonėse, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliamas šios direktyvos 13 straipsnis;*
- gb) kredito administratorius leidžia vienam ar daugiau asmenų, nesilaikančių 5 straipsnio 1 dalies b punkte nustatytų reikalavimų, tapti jo valdymo ar administravimo organo nariu arba juo likti;*
- gc) kredito administratorius nesilaiko reikalavimų, nustatytų nacionalinėse priemonėse, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliamas šios direktyvos 35 straipsnis;*
- gd) kreditorius nesilaiko 8a straipsnio 1–5 dalyse nustatytų skolos išieškojimo reikalavimų.*
2. 1 dalyje nurodytos nuobaudos ir priemonės turi būti veiksmingos, proporcingos ir atgrasomos ir apimti bent:
- leidimo vykdyti kredito administratoriaus veiklą panaikinimą;
 - nurodymą kredito administratoriui arba kredito pirkėjui ■ ištaisyti pažeidimą, nutraukti tokią veiklą ir vengti pakartotinio pažeidimo;
 - administracines pinigines nuobaudas.
3. Valstybės narės taip pat užtikrina, kad administracinės nuobaudos ir taisomosios priemonės būtų veiksmingai įgyvendinamos.
4. Valstybės narės užtikrina, kad nustatydamos administracinių nuobaudų ar kitų taisomųjų priemonių rūšį ir administracinių piniginių nuobaudų dydį kompetentingos institucijos *atsižvelgtų į susijusias aplinkybes, įskaitant:*
- pažeidimo sunkumą ir trukmę;
 - už pažeidimą atsakingo kredito administratoriaus arba kredito pirkėjo ■ atsakomybės laipsnį;
 - už pažeidimą atsakingo kredito administratoriaus arba kredito pirkėjo finansinį pajėgumą, taip pat vertinant bendrą juridinio asmens apyvartą arba fizinio asmens metines pajamas;
 - už pažeidimą atsakingo kredito administratoriaus arba kredito pirkėjo ■ padarius pažeidimą gauto pelno arba išvengtų nuostolių, jei juos galima nustatyti, dydį;
 - trečiųjų šalių dėl pažeidimo patirtus nuostolius, jei juos galima nustatyti;
 - už pažeidimą atsakingo kredito administratoriaus arba kredito pirkėjo bendradarbiavimo su kompetentingomis institucijomis lygį;
 - už pažeidimą atsakingo kredito administratoriaus arba kredito pirkėjo ■ ankstesnius pažeidimus;

- h) visus faktinius ar galimus sisteminius pažeidimo padarinius.
5. Valstybės narės taip pat užtikrina, kad kompetentingos institucijos 2 dalyje nurodytas administracines nuobaudas ir taisomasias priemones *galėtų taikyti* valdymo ar administravimo organo nariams ir kitiems asmenims, kurie pagal nacionalinę teisę yra atsakingi už pažeidimą.
6. Valstybės narės užtikrina, kad prieš priimdamos sprendimą taikyti šio straipsnio 2 dalyje nustatytas administracines nuobaudas arba taisomasias priemones kompetentingos institucijos atitinkamam kredito administratoriui *arba* kredito pirkėjui suteiktų galimybę būti išklaustytam.
7. Valstybės narės užtikrina, kad visi sprendimai, kuriais skiriamos 2 dalyje nustatytos administracinės *nuobaudos* ar taisomosios priemonės, būtų tinkamai motyvuoti ir galėtų būti apskūsti.
- 7a. *Valstybės narės gali nuspręsti nenustatyti taisyklių dėl administracinių nuobaudų už pažeidimus, už kuriuos taikomos baudžiamosios sankcijos pagal jų nacionalinę teisę. Tokiu atveju valstybės narės pateikia Komisijai tas atitinkamas baudžiamosios teisės nuostatas.*

VI ANTRAŠTINĖ DALIS

Apsaugos priemonės ir pareiga bendradarbiauti

34 straipsnis

Kredito sutarties keitimas

Nedarydamos poveikio įpareigojimams informuoti vartotoją pagal Direktyvą 2014/17/ES, Direktyvą 2008/48/EB ir Direktyvą 93/13/EEB, valstybės narės užtikrina, kad prieš *reikšmingai* keisdamas *kreditoriaus teises pagal neveiksnią kredito sutartį arba pačios neveiksnius* kredito sutarties sąlygas šalių susitarimu arba įstatymų nustatyta tvarka kreditorius vartotojui pateiktų šią informaciją:

- a) aiškų siūlomų pakeitimų aprašą *ir skolininko sutikimo reikalavimą arba, jei taikoma, įgyvendinant įstatymą padarytus pakeitimus;*
- b) tų pakeitimų įgyvendinimo terminus;
- c) galimus vartotojo skundo dėl tų pakeitimų motyvus;
- d) laikotarpį, per kurį turi būti pateiktas toks skundas;

- e) kompetentingos institucijos, kuriai galima pateikti tą skundą, pavadinimą ir adresą.

35 straipsnis

Skundai

1. Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratorius skolininkui nedelsdamas pateiktų šią informaciją:
 - a) kredito administratoriaus identifikavimo duomenis;
 - b) veiklos leidimo, suteikto pagal 6 straipsnį, kopiją;
 - c) valstybės narės, kurioje skolininkas turi buveinę arba yra įsisteigęs ir kurioje gali pateikti skundą, kompetentingų institucijų pavadinimą, adresą ir kontaktinius duomenis.
2. 1 dalyje nurodyta informacija pateikiama raštu arba elektroninėmis priemonėmis, jei tai leidžiama pagal Sąjungos ar nacionalinę teisę.
3. Valstybės narės užtikrina, kad vėliau susisiekdamas su skolininku, taip pat su juo bendraudamas telefonu kredito administratorius visuomet pateiktų ar paminėtų 1 dalies a ir c punktuose nurodytą informaciją.
4. Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratoriai nustatytų ir taikytų veiksmingas ir skaidrias iš skolininkų gautų skundų nagrinėjimo procedūras.
5. Valstybės narės užtikrina, kad kredito administratoriai nemokamai tvarkytų iš skolininkų gautus skundus ir registruotų skundus bei priemonės, kurių imtasi siekiant į juos reaguoti.
6. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos nustatytų ir paskelbtų skolininkų skundų, susijusių su kredito pirkėjais, kredito administratoriais ir kredito paslaugų teikėjais, nagrinėjimo tvarką ir užtikrintų, kad gauti skundai būtų nagrinėjami nedelsiant.

36 straipsnis

Asmens duomenų apsauga

Informacijos teikimas asmenims apie asmens duomenų tvarkymą ir tokių asmens duomenų tvarkymas bei kitas asmens duomenų tvarkymas taikant šią direktyvą vykdomas laikantis Reglamento (ES) 2016/679 ir Reglamento (EB) Nr. 45/2001. ***Pageidautina, kad būtų laikomasi viso sektoriaus lygmens elgesio kodekso, parengto pagal Reglamento (ES) 2016/679 40 straipsnį.***

37 straipsnis

Kompetentingų institucijų bendradarbiavimas

1. Valstybės narės užtikrina, kad 7, 11, 12, 13, 16, 18, 19 ir 21 straipsniuose nurodytos kompetentingos institucijos vienos su kitomis bendradarbiautų, kai tik to reikia jų pareigoms arba įgaliojimams pagal nacionalines nuostatas, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama ši direktyva, vykdyti. Be to, tos institucijos koordinuoja veiksmus, kad išvengtų galimo dubliavimo ir sutapimo priežiūros įgaliojimus ir administracines nuobaudas ir priemones taikant tarpvalstybiniais atvejais.
2. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos, gavusios prašymą ir nepagrįstai nedelsdamos, teiktų viena kitai informaciją, reikalingą jų funkcijoms ir pareigoms vykdyti pagal nacionalines nuostatas, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama ši direktyva.
3. Valstybės narės užtikrina, kad kompetentingos institucijos, kurios vykdydamos savo funkcijas ir pareigas pagal šią direktyvą gauna konfidencialią informaciją, tą informaciją naudotų tik vykdydamos savo funkcijas ir pareigas, ***kurios numatytos pagal nacionalines nuostatas, kuriomis į nacionalinę teisę perkeliama ši direktyva. Informacijos mainams taikoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/65/ES 76 straipsnyje²⁸ nurodyta pareiga saugoti profesinę paslaptį.***
- 3a. ***Valstybės narės nustato, kad visi kompetentingose valdžios institucijose dirbantys ar dirbę asmenys ir kompetentingų valdžios institucijų vardu dirbantys auditoriai ar ekspertai būtų saistomi pareigos saugoti profesinę paslaptį.***
4. Valstybės narės imasi būtinų administracinių ir organizacinių priemonių, siekdamos sudaryti geresnes sąlygas šiame straipsnyje numatytam bendradarbiavimui vykdyti.
5. Europos bankininkystės institucija sudaro geresnes sąlygas valstybių narių kompetentingoms institucijoms keistis informacija ir skatina jų bendradarbiavimą.

VII ANTRAŠTINĖ DALIS

Pakeitimas

38 straipsnis

Direktyvos 2014/17/ES pakeitimas

Įterpiamas 28a straipsnis:

„28a straipsnis

²⁸ 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/65/ES dėl finansinių priemonių rinkų, kuria iš dalies keičiamos Direktyva 2002/92/EB ir Direktyva 2011/61/ES (OL L 173, 2014 6 12, p. 349).

1. Jei kreditoriaus teisės pagal kredito sutartį arba pati sutartis yra perleidžiamos trečiajam šaliai, vartotojas turi teisę pasinaudoti prieš teisių perėmėją bet kokia gynybos, kuria jis galėjo naudotis prieš pirminį kreditorių, priemone, taip pat ir tarpusavio reikalavimų įskaitymo teise, kai tai leidžiama atitinkamoje valstybėje narėje.
2. Vartotojas informuojamas apie 1 dalyje nurodytą perleidimą.“

VIII ANTRAŠTINĖ DALIS

Baigiamosios nuostatos

39 straipsnis

Komitetas

1. Komisijai padeda komitetas. Tas komitetas – tai komitetas, kaip nustatyta Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 182/2011²⁹.
2. Kai daroma nuoroda į šią dalį, taikomas Reglamento (ES) Nr. 182/2011 4 straipsnis³⁰.

40 straipsnis

Vertinimas

1. Ne vėliau kaip ... [penkeri metai po šios direktyvos įsigaliojimo dienos] Komisija atlieka šios direktyvos vertinimą ir pateikia pagrindinių išvadų ataskaitą Europos Parlamentui, Tarybai ir Europos ekonomikos ir socialinių reikalų komitetui.
Vertinimą sudaro bent šie punktai:
 - a) ***veiklos leidimą Sąjungoje turinčių kredito administratorių skaičius ir priimančiojoje valstybėje narėje savo paslaugas teikiančių kredito administratorių skaičius;***
 - b) ***kreditorių teisių pagal neveiksnius kredito sutartis arba neveiksnių kredito sutarčių, kurias iš kredito įstaigų įsigijo kredito pirkėjai, turintys savo***

²⁹ 2011 m. vasario 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 182/2011, kuriuo nustatomos valstybių narių vykdomos Komisijos naudojimosi įgyvendinimo įgaliojimais kontrolės mechanizmų taisyklės ir bendrieji principai (OL L 55, 2011 2 28, p. 13).

³⁰ 2011 m. vasario 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 182/2011, kuriuo nustatomos valstybių narių vykdomos Komisijos naudojimosi įgyvendinimo įgaliojimais kontrolės mechanizmų taisyklės ir bendrieji principai (OL L 55, 2011 2 28, p. 13).

buveinę arba įsisteigę toje pačioje valstybėje narėje, kaip kredito įstaiga, kitoje nei kredito įstaiga valstybėje narėje arba už Sąjungos ribų, skaičius;

c) esamos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizikos, susijusios su kredito administratorių ir kredito pirkėjų veikla, vertinimas;

d) 37 straipsnyje nurodytų kompetentingų institucijų bendradarbiavimas.

2. Jei vertinant būtų nustatyta esminių šios direktyvos veikimo problemų, Komisija ataskaitoje turėtų nurodyti, kaip ketina tas nustatytas problemas spręsti, kartu pateikdama galimos peržiūros etapus ir tvarkaraštį.

41 straipsnis

Perkėlimas į nacionalinę teisę

1. Valstybės narės ne vėliau kaip *iki ... [24 mėnesiai po šios direktyvos įsigaliojimo dienos]* priima ir paskelbia įstatymus ir kitus teisės aktus, būtinus, kad būtų laikomasi šios direktyvos. Jos nedelsdamos pateikia Komisijai tų teisės aktų nuostatų tekstą.
2. Tas nuostatas jos taiko nuo *kitos dienos po ... [24 mėnesiai nuo įsigaliojimo dienos]*.
Nukrypstant nuo šios nuostatos, subjektams, kurie jau vykdo 3 straipsnio 9 dalyje nurodytą nacionalinės teisės kredito administravimo veiklą pirmoje pastraipoje nurodytą dieną, leidžiama toliau vykdyti tą veiklą savo buveinės valstybėje narėje iki ... [30 mėnesių nuo šios direktyvos įsigaliojimo dienos] arba iki tos dienos, kurią pagal šią direktyvą jie gauna veiklos leidimą, atsižvelgiant į tai, kuri data ankstesnė.
3. Valstybės narės, priimdamos tas nuostatas, jose daro nuorodą į šią direktyvą arba tokia nuoroda daroma jas oficialiai skelbiant. Nuorodos darymo tvarką nustato valstybės narės.
4. Valstybės narės pateikia Komisijai šios direktyvos taikymo srityje priimtų nacionalinės teisės aktų pagrindinių nuostatų tekstus.

42 straipsnis

Įsigaliojimas

Ši direktyva įsigalioja dvidešimtą dieną po jos paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

43 straipsnis

Adresatai

Ši direktyva skirta valstybėms narėms.

Priimta Briuselyje

Europos Parlamento vardu
Pirmininkas

Tarybos vardu
Pirmininkas

MAŽUMOS POZICIJA

Europos Parlamento narys Gunnar BECK

Palankiai vertinu priemones, kuriomis siekiama pagerinti bankų priežiūrą ir parengti makrolygio rizikos ribojimo standartus. Tačiau manau, kad neveiksnių paskolų vidaus antrinės rinkos kūrimas ir nacionalinių turto valdymo bendrovių steigimas tik sudaro palankesnes sąlygas bankams sušvelninti savo blogų investicinių sprendimų padarinius, bet iš tikrųjų nemažina tokių blogų investicinių sprendimų tikimybės. Užuot kūrę tokią antrinę rinką turėtume nagrinėti neveiksnių paskolų atsiradimo priežastis, atsižvelgdami į jų regioninę koncentraciją: pagal euro sistemą valstybėms narėms, kurioms kyla didesnė rizika, kad paskolos taps neveiksnius, neleidžiama imtis tinkamų pinigų politikos priemonių. Tolesnis bankų sąjungos derinimas ir tolesnė Europos finansų rinkų integracija šios problemos visiškai neišsprendžia. Tik pinigų sistemos ir fiskalinis stabilumas, o ne rizikos pasidalijimas užtikrins paskolų veiksnumą ir bankų pelningumą. Pasidalijus riziką euro zona taps dar mažiau apsaugota nuo užsienio kredito pirkėjų spekuliacijų. Neveiksnių paskolų regioninė koncentracija nepateisina plataus užmojo derinimo, visų pirma turint omenyje valstybes, kuriose antrinės rinkos yra pakankamai išplėtotos.

ATSAKINGO KOMITETO PROCEDŪRA

Pavadinimas	Kredito administratoriai, kredito pirkėjai ir užstato realizavimas	
Nuorodos	COM(2018)0135 – C8-0115/2018 – 2018/0063A(COD)	
Pateikimo EP data	13.3.2018	
Atsakingas komitetas Paskelbimo plenariniame posėdyje data	ECON 19.4.2018	
Nuomonę teikiantys komitetai Paskelbimo plenariniame posėdyje data	IMCO 19.4.2018	JURI 19.4.2018
Nuomonė nepareikšta Sprendimo data	IMCO 23.4.2018	JURI 7.1.2021
Pranešėjai Paskyrimo data	Esther de Lange 18.7.2019	Irene Tinagli 18.7.2019
Svarstymas komitete	12.12.2019	27.1.2020
Priėmimo data	14.1.2021	
Galutinio balsavimo rezultatai	+: 38 –: 4 0: 13	
Posėdyje per galutinį balsavimą dalyvavę nariai	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 Kyrtzos, 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	
Posėdyje per galutinį balsavimą dalyvavę pavaduojantys nariai	Chris MacManus	
Pateikimo data	14.1.2021	

GALUTINIS VARDINIS BALSAVIMAS ATSAKINGAME KOMITETE

38	+
PPE	Isabel Benjumea Benjumea, Stefan Berger, Markus Ferber, José Manuel García-Margallo y Marfil, Enikő Győri, Danuta Maria Hübner, Othmar Karas, Georgios Kyrtzos, 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 Guskão, 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 Oortveldt, Roberts Zile

Sutartiniai ženklai:

+ : už

- : prieš

0 : susilaikė