

EBA/GL/2020/02

2 april 2020

Riktlinjer

om lagstadgade och icke lagstadgade moratorier för lånebetalningar som tillämpas mot bakgrund av covid-19-krisen

1. Efterlevnads- och rapporteringskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituterna med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. Av riktlinjerna framgår EBA:s syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. De behöriga myndigheter som definieras i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 och som omfattas av riktlinjerna bör följa dessa genom att införliva dem i verksamheten på lämpligt sätt (t.ex. genom att revidera sina rättsliga ramar eller tillsynsprocesser), inbegripet de riktlinjer som huvudsakligen riktar sig mot institut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA att de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 3 juni 2020. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med hänvisningen "EBA/GL/2020/02". Anmälningarna bör lämnas in av personer som har befogenhet att rapportera om hur riktlinjerna följs på de behöriga myndigheternas vägnar. Eventuella förändringar av efterlevnadsstatus måste också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I dessa riktlinjer specificeras den tillsynsbehandling av lagstadgade och icke lagstadgade moratorier för lånebetalningar som införts som svar på covid-19-pandemin.

Tillämpningsområde

6. Dessa riktlinjer gäller tillämpningen av definitionen av fallissemang i enlighet med artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013 och klassificeringen av anstånd i enlighet med artikel 47b i den förordningen.

Målgrupp

7. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i i förordning (EU) nr 1093/2010 och till kreditinstitut enligt definitionen i artikel 4.1.1 i förordning (EU) nr 575/2013.

Definitioner

8. Om inte annat anges har de termer som används och definieras i förordning (EU) nr 575/2013 samma betydelse i riktlinjerna.

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

9. Dessa riktlinjer gäller från och med den 02/04/2020.

4. Behandling av betalningsmoratorier

Kriterier för allmänna betalningsmoratorier

10. I dessa riktlinjer bör ett moratorium anses vara ett allmänt betalningsmoratorium om samtliga följande villkor är uppfyllda:

- (a) Moratoriet baseras på tillämplig nationell lagstiftning (lagstadgat moratorium) eller på ett icke lagstadgade initiativ för betalningslättnader från ett institut som en del av en närings- eller sektorsvis moratorieplan som överenskommit eller samordnats inom banksektorn eller en väsentlig del av den, eventuellt i samarbete med offentliga myndigheter, på så sätt att deltagande i moratorieplanen är öppen och att liknande åtgärder för betalningslättnader vidtas i enlighet med planen av relevanta kreditinstitut (icke lagstadgat moratorium).
- (b) Moratoriet gäller en stor grupp gäldenärer som definierats på förhand på grundval av breda kriterier, där kriterierna för att fastställa tillämpningsområdet för moratoriet bör göra det möjligt för en gäldenär att dra nytta av moratoriet utan bedömning av dess kreditvärdighet. Exempel på sådana kriterier omfattar exponeringsklass eller underordnad exponeringsklass, näringssektor, produktutbud eller geografiskt läge. Moratoriets tillämpningsområde får begränsas till endast icke nödlidande gäldenärer som inte har haft några betalningssvårigheter före tillämpningen av moratoriet, men det bör inte begränsas till endast de gäldenärer som drabbades av ekonomiska svårigheter före covid-19-pandemin.
- (c) Moratoriet avser endast ändringar av betalningsplanen, nämligen genom att tillfälligt avbryta, skjuta upp eller minska betalningarna av amorteringar, ränta eller fullständiga återbetalningar under en i förväg fastställd begränsad tidsperiod. Inga andra bestämmelser eller villkor för lånen, till exempel räntan, bör ändras.
- (d) Moratoriet erbjuder samma villkor för ändringar av betalningsplanerna för alla exponeringar som omfattas av moratoriet, även om tillämpningen av moratoriet inte är obligatorisk för gäldenärer.
- (e) Moratoriet gäller inte nya låneavtal som beviljats efter det datum då moratoriet meddelades.
- (f) Moratoriet inleddes som svar på covid-19-pandemin och började tillämpas före den 30 juni 2020. Denna tidsfrist kan dock ändras i framtiden beroende på utvecklingen av den nuvarande situationen i samband med covid-19-pandemin.

Separata betalningsmoratorier kan gälla för olika stora segment av gäldenärer eller exponeringar.

Klassificering enligt definitionen på anstånd

11. Om ett allmänt betalningsmoratorium uppfyller de villkor som avses i punkt 10 och tillämpas på en institutions alla exponeringar inom tillämpningsområdet för moratoriet, bör sådana åtgärder inte ändra klassificeringen av exponeringar enligt definitionen av anstånd i enlighet med artikel 47b i förordning (EU) nr 575/2013 eller ändra huruvida de behandlas som framtvingad omstrukturering i enlighet med artikel 178.3 d i den förordningen. Följaktligen bör tillämpningen av det allmänna betalningsmoratoriet inte i sig leda till en omklassificering av exponeringen som exponering med anstånd (antingen presterande eller nödlidande), såvida inte en exponering redan har klassificerats som en exponering med anstånd vid tidpunkten för tillämpningen av moratoriet.
12. Om instituten beviljar nya lån till gäldenärer som omfattas av ett allmänt betalningsmoratorium leder detta inte automatiskt till en omklassificering av exponeringar som en exponering med anstånd. Klassificeringen bör dock bedömas från fall till fall i enlighet med artikel 47b i förordning (EU) nr 575/2013.

Tillämpning av definitionen av fallissemang för exponeringar som omfattas av betalningsmoratorier

13. Om ett allmänt betalningsmoratorium uppfyller de villkor som avses i punkt 10 bör det behandlas i enlighet med punkterna 16–18 i EBA:s riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang i artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013². Vid tillämpning av artikel 178.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 och i enlighet med artikel 178.2 e i den förordningen bör därför institut räkna antalet överskjutande dagar baserat på den reviderade betalningsplanen, som är ett resultat av tillämpningen av eventuella moratorium. På samma sätt bör instituten vid tillämpningen av artikel 47a.3 c i förordning (EU) nr 575/2013 även räkna antalet överskjutande dagar baserat på den reviderade betalningsplanen, som är ett resultat av tillämpningen av eventuella moratorium.
14. Under moratoriet bör instituten bedöma eventuell osannolikhet för betalning för gäldenärer som omfattas av moratoriet i enlighet med policy och praxis som vanligtvis tillämpas vid sådana bedömningar, inbegripet när dessa baseras på automatiska kontroller av indikationer på osannolikhet för betalning. När manuella bedömningar av enskilda gäldenärer utförs bör instituten prioritera bedömningen av de gäldenärer för vilka effekterna av covid-19-pandemin med störst sannolikhet kan omvandlas till ekonomiska svårigheter eller insolvens på längre sikt.

² EBA/GL/2016/07 av den 28 september 2016 om tillämpningen av definitionen av fallissemang i artikel 178 i förordning (EU) nr 575/2013, som finns på [https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1597103/004d3356-a9dc-49d1-aab1-3591f4d42cbb/Final%20Report%20on%20Guidelines%20on%20default%20definition%20\(EBA-GL-2016-07\).pdf](https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1597103/004d3356-a9dc-49d1-aab1-3591f4d42cbb/Final%20Report%20on%20Guidelines%20on%20default%20definition%20(EBA-GL-2016-07).pdf)

15. Vid bedömningen av osannolikhet för betalning av enskilda gäldenärer efter det att tillämpningen av de moratorier som avses i punkt 10 har avslutats bör instituten prioritera bedömningen av följande fall:
- (a) Om gäldenärer har drabbats av betalningsförseningar strax efter det att moratoriet har upphört.
 - (b) Om anståndsåtgärder tillämpas kort tid efter det att moratoriet har upphört.
16. Institutet bör göra bedömningen av osannolikhet för betalning på grundval av den senaste betalningsplanen till följd av tillämpningen av det allmänna betalningsmoratoriet. Om ytterligare stödåtgärder som fastställs av offentliga myndigheter som svar på covid-19-pandemin är tillgängliga för gäldenären och kan påverka dennes kreditvärdighet bör dessa beaktas vid bedömningen av osannolikhet för betalning. Varje form av kreditriskreducering, till exempel garantier från tredje parter till institut, bör dock inte undanta instituten från att bedöma osannolikheten för betalning för gäldenären eller påverka resultaten av en sådan bedömning.

Dokumentation och underrättelser

17. Om ett institut tillämpar ett icke lagstadgat allmänt betalningsmoratorium bör de underrätta sina nationella behöriga myndigheter om detta och lämna samtliga uppgifter enligt följande:
- (a) Det datum från och med vilket de tillämpar moratoriet.
 - (b) Urvalskriterierna för de exponeringar som omfattas av moratoriet som avses i punkt 10(b).
 - (c) Antalet gäldenärer och exponeringsbelopp inom ramen för moratoriet.
 - (d) De villkor som erbjuds på grundval av moratoriet, inbegripet varaktigheten av moratoriet.
 - (e) Fördelningen av gäldenärer och exponeringar inom ramen för moratoriet för de kreditbetyg (eller motsvarande riskmått) som används för interna rapporteringsändamål.
18. De nationella behöriga myndigheterna bör underrätta EBA om all användning av allmänna betalningsmoratorier inom deras jurisdiktion och lämna alla följande uppgifter för varje moratorium:
- (a) Om det är ett lagstadgat eller icke lagstadgat moratorium.
 - (b) När det gäller ett lagstadgat moratorium, om det är obligatoriskt för instituten eller, om det inte är obligatoriskt, om instituten på något sätt uppmuntras att använda moratoriet.

- (c) Vid ett icke lagstadgat moratorium, omfattningen av bankbranschens användning av moratoriet inom deras jurisdiktion.
- (d) Det datum från och med vilket moratoriet gäller.
- (e) Urvalskriterierna för de exponeringar som omfattas av moratoriet som avses i punkt 10(b).
- (f) De villkor som erbjuds på grundval av moratoriet, inbegripet varaktigheten av moratoriet.

19. Institutet bör samla in och åtminstone ha tillgång till minst följande uppgifter:

- (a) Tydlig identifiering av de exponeringar eller gäldenärer till vilka moratoriet erbjuds.
- (b) Tydlig identifiering av de exponeringar eller gäldenärer som omfattas av moratoriet.
- (c) De belopp för vilka betalningar tillfälligt avbrutits, skjutits upp eller minskats på grund av tillämpningen av moratoriet.
- (d) Ekonomiska förluster till följd av tillämpningen av moratoriet för enskilda exponeringar och tillhörande kostnader för nedskrivningar.