



EBA/GL /2020/02

---

2 april 2020

---

## Richtsnoeren

---

over wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria op de betaling van aflossing en rente op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis



# 1. Verplichtingen ten aanzien van naleving en rapportage

---

## Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 spannen bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste in om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

## Rapportagevereisten

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 delen bevoegde autoriteiten EBA vóór 3 juni 2020 mee of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen onder vermelding van "EBA/GL/2020/02". Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mede te delen of al dan niet aan de richtsnoeren wordt voldaan. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 op de website van EBA bekendgemaakt.

---

<sup>1</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).



## 2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

---

### Onderwerp

5. Deze richtsnoeren beschrijven de prudentiële behandeling van wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria op de betaling van aflossing en rente op leningen die zijn ingevoerd als reactie op de COVID-19-pandemie.

### Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren gelden voor de toepassing van de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013 en de indeling als respijmaatregel overeenkomstig artikel 47 ter van die verordening.

### Geadresseerden

7. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, lid 2, onder i), van Verordening (EU) nr. 1093/2010, en tot kredietinstellingen als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 1), van Verordening (EU) nr. 575/2013.

### Definities

8. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Verordening (EU) nr. 575/2013 worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.

## 3. Tenuitvoerlegging

---

### Toepassingsdatum

9. Deze richtsnoeren gelden met ingang van 2.4.2020.

## 4. Behandeling van moratoria op betalingen

---

### Criteria voor algemene moratoria op betalingen

10. Voor de toepassing van deze richtsnoeren wordt een moratorium beschouwd als een algemeen moratorium op betalingen wanneer aan alle onderstaande voorwaarden is voldaan:

- (a) het moratorium is gebaseerd op het toepasselijke nationale recht (wettelijk moratorium) of op een niet-wetgevend initiatief van een instelling voor vrijstelling van betaling dat onderdeel vormt van een industrie- of sectorbrede moratoriumregeling die binnen de banksector of een wezenlijk deel daarvan, eventueel in samenwerking met overheidsinstanties, is overeengekomen of gecoördineerd, met dien verstande dat is voorzien in open deelname aan de moratoriumregeling en dat door de betrokken kredietinstellingen in het kader van deze regeling soortgelijke maatregelen voor vrijstelling van betaling worden getroffen (niet wettelijk vastgesteld moratorium);
- (b) het moratorium is van toepassing op een grote, vooraf aan de hand van ruime criteria vastgestelde groep debiteuren, waarbij de criteria voor het vaststellen van het toepassingsgebied van het moratorium de debiteur in staat moeten stellen zonder beoordeling van de kredietwaardigheid gebruik te maken van het moratorium; voorbeelden van deze criteria zijn: de categorie of ondercategorie van de blootstelling, de bedrijfstak, het productassortiment of de geografische locatie. Het toepassingsgebied van het moratorium kan worden beperkt tot renderende debiteuren die vóór de toepassing van het moratorium niet in betalingsmoeilijkheden verkeerden, maar mag zich niet uitsluitend beperken tot debiteuren die vóór de uitbraak van de COVID-19-pandemie in financiële moeilijkheden verkeerden;
- (c) het moratorium voorziet uitsluitend in wijzigingen in het betalingsschema, namelijk door opschorting, uitstel of vermindering van de aflossing van de hoofdsom, rentebetalingen of betalingen van volledige afbetalingstermijnen voor een vooraf bepaalde beperkte periode; andere leningsvoorwaarden, zoals de rentevoet, mogen niet worden gewijzigd;
- (d) het moratorium biedt dezelfde voorwaarden voor wijzigingen in het betalingsschema voor alle onder het moratorium vallende blootstellingen, ook al is de toepassing ervan niet verplicht voor debiteuren;
- (e) het moratorium is niet van toepassing op nieuwe leningsovereenkomsten die zijn toegekend na de datum waarop het moratorium werd aangekondigd;



- (f) het moratorium is gelanceerd als reactie op de COVID-19-pandemie en is vóór ▼A2 31 maart 2021 van toepassing geworden. ▼O

Voor verschillende groepen debiteuren of categorieën blootstellingen kunnen er afzonderlijke algemene moratoria op betalingen worden toegepast.

▼A2

## Criteria voor blootstellingen waarop moratoria van toepassing zijn

10. (bis) Voor de toepassing van deze richtsnoeren mag de totale periode waarbinnen het betalingsschema van een bepaalde leningsovereenkomst wordt gewijzigd overeenkomstig punt 10, onder c), als gevolg van de toepassing van algemene moratoria op betalingen, niet meer dan negen maanden bedragen. Deze maximale periode van negen maanden geldt echter niet voor wijzigingen in het betalingsschema van leningsovereenkomsten die vóór 30 september 2020 zijn aangegaan krachtens een algemeen moratorium op betalingen, waarbij de totale duur van de wijziging meer dan negen maanden bedraagt. ▼O

## Classificatie in het kader van de definitie van respijt

11. Een algemeen moratorium op betalingen dat voldoet aan de voorwaarden van punt 10 en van toepassing is op alle onder het ▼A2 moratorium vallende blootstellingen van een instelling, en waarbij de onder het moratorium vallende blootstellingen voldoen aan de voorwaarde van punt 10(bis) ▼O mag noch leiden tot een wijziging van de indeling van blootstellingen overeenkomstig de definitie van respijtmaatregelen in artikel 47 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013 noch tot een wijziging ten aanzien van de behandeling ervan als gedwongen herstructurering overeenkomstig artikel 178, lid 3, onder d), van die verordening. Bijgevolg mag de toepassing van het algemene moratorium op betalingen op zichzelf niet leiden tot een herindeling van de blootstelling als (al dan niet renderende) respijtblootstelling, tenzij een vordering op het moment van toepassing van het moratorium op betalingen al is aangemerkt als respijtblootstelling.
12. Indien instellingen nieuwe leningen verstrekken aan debiteuren die zijn onderworpen aan een algemeen moratorium op betalingen, leidt dit niet automatisch tot herindeling van blootstellingen als respijtblootstelling. Wel moet de indeling per geval worden beoordeeld overeenkomstig artikel 47 ter van Verordening (EU) nr. 575/2013.

## Toepassing van de definitie van wanbetaling op blootstellingen waarop het moratorium op betalingen van toepassing is

13. Wanneer een algemeen moratorium op betalingen voldoet aan de voorwaarden van punt 10 ▼A2 en de onder het moratorium vallende blootstellingen voldoen aan de voorwaarde van punt 10(bis) ▼O, moet het worden behandeld in overeenstemming met de punten 16 tot en met 18 van de EBA-richtsnoeren inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling, die zijn



uitgevaardigd op grond van artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013<sup>2</sup>. Bijgevolg moeten instellingen, voor de toepassing van artikel 178, lid 1, onder b), van Verordening (EU) nr. 575/2013 en in overeenstemming met artikel 178, lid 2, onder e), van die verordening, het aantal achterstallige dagen tellen op basis van het herziene betalingschema dat voortvloeit uit de toepassing van het betrokken moratorium. Tevens moeten instellingen, voor de toepassing van artikel 47 bis, lid 3, onder c), van Verordening (EU) nr. 575/2013, het aantal achterstallige dagen tellen op basis van het herziene betalingschema dat voortvloeit uit de toepassing van het betrokken moratorium.

14. Tijdens de gehele duur van het moratorium moeten instellingen het risico dat debiteuren hun kredietverplichtingen in het kader van het moratorium waarschijnlijk niet zullen kunnen nakomen, beoordelen aan de hand van de beleidslijnen en praktijken die gewoonlijk van toepassing zijn op deze beoordelingen, ook wanneer deze gebaseerd zijn op automatische controles op indicaties dat betaling onwaarschijnlijk is. Wanneer beoordelingen van individuele debiteuren handmatig worden uitgevoerd, moeten instellingen prioriteit geven aan de beoordeling van debiteuren voor wie het risico op financiële moeilijkheden of insolventie op langere termijn als gevolg van de COVID-19-pandemie het grootst is.
15. Bij de beoordeling of betaling door individuele debiteuren onwaarschijnlijk is na beëindiging van de toepassing van het moratorium als bedoeld in punt 10, moeten instellingen prioriteit geven aan de beoordeling van de volgende gevallen:
  - (a) wanneer debiteuren kort na beëindiging van het moratorium betalingsachterstand oplopen;
  - (b) wanneer respijtmateregelen worden toegepast kort na beëindiging van het moratorium.
16. Instellingen moeten de beoordeling of betaling onwaarschijnlijk is uitvoeren op basis van het meest recente betalingschema dat voortvloeit uit de toepassing van het algemene moratorium op betalingen. Wanneer de debiteur in het genot komt van aanvullende steunmaatregelen die door overheidsinstanties naar aanleiding van de Covid-19-pandemie zijn vastgesteld en die van invloed kunnen zijn op diens kredietwaardigheid, moeten deze in aanmerking worden genomen bij de beoordeling of betaling onwaarschijnlijk is. Maatregelen voor kredietrisicolimitering, zoals door derden verstrekte garanties aan instellingen, ontheffen instellingen echter niet van de verplichting om te beoordelen of betaling door de debiteur onwaarschijnlijk is, en mogen niet van invloed zijn op de resultaten van een dergelijke beoordeling.

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2016/07 van 28 september 2016 inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013, te vinden op [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)





## Documentatie en kennisgevingen

17. Wanneer instellingen een niet wettelijk vastgesteld, algemeen moratorium op betalingen toepassen, moeten zij hun nationale bevoegde autoriteiten hiervan in kennis stellen en de volgende informatie verstrekken:

- a. de datum met ingang waarvan zij het moratorium toepassen;
- b. de selectiecriteria voor blootstellingen waarop het moratorium van toepassing is, als bedoeld in punt 10(b);
- c. het aantal debiteuren en de blootstellingswaarde waarop het moratorium van toepassing is;
- d. de op grond van het moratorium aangeboden voorwaarden, met inbegrip van de duur van het moratorium;
- e. de verdeling van de onder het moratorium vallende debiteuren en blootstellingen over de ratingklassen (of conform gelijkwaardige risicomaatstaven) die worden gebruikt voor interne rapportagedoeleinden.

### 18. A2

17. (bis) Instellingen dienen hun bevoegde autoriteit(en) in kennis te stellen van het plan waarin het proces, de informatiebronnen en de verantwoordelijkheden in het kader van de beoordeling van de mogelijke onwaarschijnlijkheid van betaling door debiteuren die onderworpen zijn aan een algemeen wettelijk vastgesteld of niet wettelijk vastgesteld moratorium op betalingen als bedoeld in punt 14, worden geschetst.  

18. Nationale bevoegde instanties moeten EBA op de hoogte stellen van de toepassing van algemene moratoria op betalingen in hun rechtsgebied en moeten voor elk moratorium de volgende informatie verstrekken:

- a. of het een wettelijk vastgesteld of een niet wettelijk vastgesteld moratorium betreft;
- b. in het geval van een wettelijk moratorium: of dit voor instellingen verplicht is dan wel, indien dit niet het geval is, of instellingen op een of andere manier publiekelijk worden aangemoedigd om gebruik te maken van het moratorium;
- c. in het geval van een niet wettelijk vastgesteld moratorium: de mate waarin de banksector in hun rechtsgebied een beroep doet op dat moratorium;
- d. de datum met ingang waarvan het moratorium van toepassing is;



- e. de selectiecriteria voor blootstellingen waarop het moratorium van toepassing is, als bedoeld in punt 10(b);
- f. de op grond van het moratorium aangeboden voorwaarden, met inbegrip van de duur van het moratorium;

19. Instellingen moeten ten minste de volgende informatie verzamelen en direct ter beschikking kunnen stellen:

- a. duidelijke identificatie van de blootstellingen waarvoor of de debiteuren aan wie het moratorium is aangeboden;
- b. duidelijke identificatie van de blootstellingen of de debiteuren waarop het moratorium is toegepast;
- c. de bedragen waarvan de betaling op grond van de toepassing van het moratorium is opgeschort, uitgesteld of verminderd;
- d. het economisch verlies geleden als gevolg van de toepassing van het moratorium op individuele blootstellingen en daarmee samenhangende waardeverminderingen.

▼A2

## Classificatie van de blootstellingen voor de periode tussen 1 oktober 2020 en 1 december 2020

20. Instellingen kunnen deze richtsnoeren toepassen op de herindeling van blootstellingen waarbij sprake is van wanbetaling als gevolg van gedwongen herstructurering en/of respijtblootstellingen op grond van moratoria die: (a) van toepassing waren tussen 1 oktober 2020 en 1 december 2020; en (b) anderszins voldoen aan de vereisten van artikel 10. Wanneer instellingen deze richtsnoeren toepassen, is de in punt 10(bis) bedoelde maximumperiode van negen maanden van toepassing op wijzigingen in het betalingschema dat met betrekking tot dergelijke blootstellingen is overeengekomen. ▼O.