



EBA/GL/2020/07

---

02/06/2020

---

## Κατευθυντήριες γραμμές

---

σχετικά με την αναφορά και τη δημοσιοποίηση ανοιγμάτων που υπόκεινται σε μέτρα που εφαρμόζονται για την αντιμετώπιση της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19

# 1. Συμμόρφωση και αναφορά

---

## Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών του παρόντος εγγράφου

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010<sup>1</sup>. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τις δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

## Απαιτήσεις υποβολής αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 02/08/2020. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2020/07». Οι γνωστοποιήσεις θα πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να κοινοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

---

<sup>1</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

## 2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

---

### Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν το περιεχόμενο και τους ενιαίους μορφότυπους που απαιτούνται από τις αρμόδιες αρχές κατά την άσκηση των εποπτικών εξουσιών τους για την αναφορά σχετικά με τα εξής:
  - α. ανοίγματα που πληρούν τους όρους που προβλέπονται στην παράγραφο 10 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με τις αναστολές βάσει νόμου και τις αναστολές με ιδιωτική συμφωνία για αποπληρωμές δανείων που εφαρμόζονται υπό το πρίσμα της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19<sup>2</sup>,
  - β. ανοίγματα που υπόκεινται σε μέτρα που εφαρμόζονται για την αντιμετώπιση της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19 και
  - γ. νεοχορηγηθέντα ανοίγματα που υπόκεινται σε δημόσια συστήματα εγγυήσεων που έχουν θεσπίσει τα κράτη μέλη για την αντιμετώπιση της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19.
6. Επιπλέον, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν το περιεχόμενο και τους ενιαίους μορφότυπους που απαιτούνται από τις αρμόδιες αρχές κατά την άσκηση των εποπτικών εξουσιών τους για τη δημοσιοποίηση σχετικά με τα εξής:
  - α. ανοίγματα που πληρούν τους όρους που προβλέπονται στην παράγραφο 10 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με τις αναστολές βάσει νόμου και τις αναστολές με ιδιωτική συμφωνία για αποπληρωμές δανείων που εφαρμόζονται υπό το πρίσμα της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19.
  - β. νεοχορηγηθέντα ανοίγματα που υπόκεινται σε δημόσια συστήματα εγγυήσεων που έχουν θεσπίσει τα κράτη μέλη για την αντιμετώπιση της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19.

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2020/02

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-covid-19-crisis>

## Πεδίο εφαρμογής

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν για όλα τα ανοίγματα που προβλέπονται στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής<sup>3</sup>, όταν τα εν λόγω ανοίγματα υπόκεινται στην προληπτική μεταχείριση που ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις αναστολές βάσει νόμου και τις αναστολές με ιδιωτική συμφωνία για αποπληρωμές δανείων που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19, υπόκεινται σε άλλα μέτρα ανοχής που σχετίζονται με τον COVID-19, ή είναι νεοχορηγηθέντα και υπόκεινται σε δημόσια συστήματα εγγυήσεων που έχουν θεσπίσει τα κράτη μέλη για την αντιμετώπιση της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19.
8. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 20, τα τμήματα 4 και 5 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών θα πρέπει να εφαρμοστούν σε ατομικό, υποενοποιημένο και ενοποιημένο επίπεδο, όπως προβλέπεται στο πρώτο μέρος, τίτλος II του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

## Αποδέκτες

9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, και στα πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

## Ορισμοί

10. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στο παράρτημα V του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής και στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με αναστολές βάσει νόμου και τις αναστολές με ιδιωτική συμφωνία για αποπληρωμές δανείων που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19 έχουν την ίδια έννοια στις κατευθυντήριες γραμμές.

# 3. Εφαρμογή

---

## Ημερομηνία εφαρμογής

11. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από 02 Ιουνίου 2020.

---

<sup>3</sup> Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, της 16ης Απριλίου 2014, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου (ΕΕ L 191, της 28.6.2014).

## 4. Αναφορά ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αναστολές πληρωμών, άλλα μέτρα ανοχής που σχετίζονται με την COVID-19 και δημόσιες εγγυήσεις

---

12. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλλουν αναφορές για ανοίγματα που υπόκεινται σε αναστολές πληρωμών σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με αναστολές βάσει νόμου και τις αναστολές με ιδιωτική συμφωνία για αποπληρωμές δανείων που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19.
13. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλλουν αναφορές για ανοίγματα που υπόκεινται σε μέτρα ανοχής που θεσπίστηκαν για την αντιμετώπιση της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19.
14. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλλουν αναφορές για νεοχορηγηθέντα ανοίγματα που υπόκεινται σε δημόσια συστήματα εγγυήσεων που έχουν θεσπίσει τα κράτη μέλη για την αντιμετώπιση της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19.
15. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 20, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλλουν αναφορές για τα δεδομένα που προβλέπονται στις παραγράφους 12, 13 και 14 σύμφωνα με το υπόδειγμα του παραρτήματος 1 και σύμφωνα με τις οδηγίες που προβλέπονται στο παράρτημα 2 στις εξής ημερομηνίες υποβολής αναφορών:
  - α. τριμηνιαίες ημερομηνίες αναφοράς: 31 Μαρτίου, 30 Ιουνίου, 30 Σεπτεμβρίου και 31 Δεκεμβρίου· και
  - β. τριμηνιαίες ημερομηνίες αποστολής αναφορών: 12 Μαΐου, 11 Αυγούστου, 11 Νοεμβρίου και 11 Φεβρουαρίου.
16. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στον παρόντα κανονισμό με τους μορφότυπους ανταλλαγής δεδομένων και τις παρουσιάσεις που ορίζονται από τις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με τον προσδιορισμό του σημείου δεδομένων, όπως περιλαμβάνεται στο μοντέλο σημείων δεδομένων του παραρτήματος XIV, και τους τύπους επικύρωσης που ορίζονται στο παράρτημα XV του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 της Επιτροπής, και σύμφωνα με τις ακόλουθες προδιαγραφές:
  - α. δεν περιλαμβάνονται στα υποβαλλόμενα δεδομένα οι μη απαιτούμενες ή μη εφαρμοστέες πληροφορίες·
  - β. οι αριθμητικές τιμές υποβάλλονται ως πραγματικά δεδομένα σύμφωνα με τα εξής:



- i. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Νομισματικά» υποβάλλονται με τη χρήση ελάχιστης ακρίβειας που αντιστοιχεί τουλάχιστον σε χιλιάδες μονάδες
  - ii. τα σημεία δεδομένων με τον τύπο δεδομένων «Ακέραιοι» υποβάλλονται χωρίς τη χρήση δεκαδικών ψηφίων και με ακρίβεια που αντιστοιχεί σε μονάδες.
17. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να συνδέουν τα δεδομένα που υποβάλλονται σύμφωνα με τις παραγράφους 12, 13 και 14 με τις ακόλουθες πληροφορίες:
  - α. την ημερομηνία και την περίοδο αναφοράς
  - β. το νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή αναφορών
  - γ. το λογιστικό πρότυπο
  - δ. τον αναγνωριστικό κωδικό του υποβάλλοντος την αναφορά ιδρύματος
  - ε. το επίπεδο εφαρμογής σε ατομική ή ενοποιημένη βάση.

## 5. Δημοσιοποίηση των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε αναστολή πληρωμών και δημόσιες εγγυήσεις

---

18. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να δημοσιοποιούν πληροφορίες σχετικά με ανοίγματα που υπόκεινται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με αναστολές βάσει νόμου και τις αναστολές με ιδιωτική συμφωνία για αποπληρωμές δανείων που εφαρμόζονται υπό το πρίσμα της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19 και σχετικά με νεοχορηγηθέντα ανοίγματα που υπόκεινται σε δημόσια συστήματα εγγυήσεων, σύμφωνα με τα υποδείγματα του παραρτήματος 3. Η δημοσιοποίηση θα πρέπει να λαμβάνει χώρα ανά έξι μήνες, και οι ημερομηνίες αναφοράς θα πρέπει να είναι η 30<sup>η</sup> Ιουνίου και η 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου.

## 6. Αναλογικότητα

---

19. Για τη διασφάλιση της αναλογικής εφαρμογής των απαιτήσεων αναφοράς και δημοσιοποίησης που ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει – λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη φύση, το εύρος, την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων και το προφίλ κινδύνων των ιδρυμάτων υπό την αρμοδιότητά τους, τις ιδιαιτερότητες του τραπεζικού τομέα και τον αντίκτυπο της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19



– να εξετάσουν εάν θα πρέπει να εφαρμόσουν τα ακόλουθα μέτρα σε ένα ή περισσότερα ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο αρμοδιότητά τους:

- α. απαλλαγή από την εφαρμογή της παραγράφου 12 έως 14 σε ατομικό επίπεδο·
- β. απαίτηση της εφαρμογής της παραγράφου 15 σε πιο συχνές περιόδους με προσδιορισμό των ημερών αναφοράς και αποστολής για αυτές τις περιόδους·
- γ. απαλλαγή από την αναφορά των Πινάκων 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 και 93.02 του παραρτήματος 1 για τα ιδρύματα·
- δ. απαλλαγή από την εφαρμογή της παραγράφου 18 για ιδρύματα που δεν προσδιορίζονται ως διεθνή ή για άλλα συστημικώς σημαντικά ιδρύματα·
- ε. απαίτηση της εφαρμογής της παραγράφου 18 στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης εντός ενός κράτους μέλους.



# Παράρτημα 1 – Υποδείγματα αναφοράς που καλύπτουν πληροφορίες σχετικά με ανοίγματα που υπόκεινται σε μέτρα που εφαρμόζονται για την αντιμετώπιση της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19

---





## Παράρτημα 2 – Οδηγίες αναφοράς που καλύπτουν πληροφορίες σχετικά με ανοίγματα που υπόκεινται σε μέτρα που εφαρμόζονται για την αντιμετώπιση της κρίσης λόγω της νόσου COVID-19

---



## Παράρτημα 3 – Υποδείγματα δημοσιοποίησης που καλύπτουν πληροφορίες σχετικά με ανοίγματα που υπόκεινται σε αναστολές βάσει νόμου και τις αναστολές με ιδιωτική συμφωνία και σχετικά με νεοχορηγηθέντα ανοίγματα που υπόκεινται σε δημόσια συστήματα εγγυήσεων

---