



EBA/GL/2020/07

2.6.2020

Suunised

covid-19 kriisiga seotud meetmete kohaldusalasse jäävate riskipositsioonide aruandluse ja avalikustamise kohta



1. Vastavus- ja aruandluskohustused

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantsasutused tegema kõik endast oleneva, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse EBA seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma tavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on suunatud eelkõige finantsasutustele.

Aruandlusnõuded

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 2. augustiks 2020, kas nad järgivad või kavatsesid järgida neid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui teadet selleks tähtajaks ei laeku, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleb saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite EBA/GL/2020/07. Teate peavad saatma isikud, kes on volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutustest tuleb teatada EBA-le.
4. Kooskõlas artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

5. Käesolevad suunised määratlevad järelevalvet teostavate pädevate asutuste nõutava sisu ja ühtse vormingu järgmist puudutavate aruannete esitamiseks:
 - a. riskipositsioonid, mis vastavad EBA suuniste „Suunised COVID-19 kriisi kontekstis kohaldatavate seadusandlike ja muude kui seadusandlike laenumaksete moratoriumide kohta“ punkti 10 tingimustele²,
 - b. riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed, ja
 - c. hiljuti väljastatud riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad liikmesriikides COVID-19 kriisiga seoses kehtestatud riiklikud tagatisskeemid.
6. Lisaks sätestavad käesolevad suunised järelevalvet teostavate pädevate asutuste nõutava sisu ja ühtse vormingu järgmise teabe avaldamiseks:
 - a. riskipositsioonid, mis vastavad EBA suuniste „Suunised COVID-19 kriisi kontekstis kohaldatavate seadusandlike ja muude kui seadusandlike laenumaksete moratoriumide kohta“ punkti 10 tingimustele;
 - b. hiljuti väljastatud riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad liikmesriikides COVID-19 kriisiga seoses kehtestatud riiklikud tagatisskeemid.

Kohaldamisala

7. Käesolevad suunised kohalduvad kõigile komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014³ V lisas viidatud riskipositsioonidele, mille suhtes kohalduvad EBA suunistes „Suunised COVID-19 kriisi kontekstis kohaldatavate seadusandlike ja muude kui seadusandlike laenumaksete moratoriumide kohta“ sätestatud usaldatavusnõuded, millele kohalduvad COVID-19 kriisiga seotud muud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmed või mis on hiljuti väljastatud ja millele kohalduvad COVID-19 kriisiga seoses liikmesriikides kehtestatud riiklikud tagatisskeemid.

² 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>

³ Komisjoni 16. aprilli 2014. aasta rakendusmäärus (EL) nr 680/2014, millega sätestatakse rakenduslikud tehnilised standardid seoses krediidasutuste ja investeerimisühingute järelevalvearuandlusega vastavalt Euroopa Parlamendi määrusele (EL) nr 575/2013 (ELT L 191, 28.6.2014).



8. Ilma et see piiraks punktis 19 sätestatud, tuleks suuniste jaotisi 4 ja 5 rakendada individuaalsel, allkonsolideeritud ja konsolideeritud tasandil, nagu on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 I osa II jaotises.

Adressaadid

9. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis i määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 1 määratletud krediidasutustele.

Määratlused

10. Kui ei ole sätestatud teisiti, on määruses (EL) nr 575/2013, komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 V lisas ja EBA suunistes „Suunised COVID-19 kriisi kontekstis kohaldatavate seadusandlike ja muude kui seadusandlike laenumaksete moratoriumide kohta“ kasutatud ja määratletud mõistetel käesolevates suunistes sama tähendus.

3. Kohaldamine

Kohaldamise alguskuupäev

11. Käesolevad suunised kohalduvad alates 02.juunist 2020.

4. Maksemoratoriumide, muude COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmete ja riiklike tagatiste kohaldusalasse jäävate riskipositsioonide aruandlus

12. Krediidasutused peaksid esitama riskipositsioonid, millele kohalduvad maksemoratoriumid vastavalt EBA suunistele „Suunised COVID-19 kriisi kontekstis kohaldatavate seadusandlike ja muude kui seadusandlike laenumaksete moratoriumide kohta“.
13. Krediidasutused peaksid esitama riskipositsioonid, mille suhtes kohaldatakse COVID-19 kriisiga seotud makseraskuste tõttu restruktureerimise meetmeid.
14. Krediidasutused peaksid esitama hiljuti väljastatud riskipositsioonid, mille suhtes kohalduvad liikmesriikides COVID-19 kriisiga seoses kehtestatud riiklikud tagatisskeemid.
15. Ilma et see piiraks punktis 19 sätestatud, peaksid krediidasutused esitama punktides 12, 13 ja 14 sätestatud andmed I lisas olevatel vormidel ja II lisa juhiste järgi järgmiste aruandekuupäevade kohta ja järgmistel esitamiskuupäevadel:
 - a. kvartalite aruandekuupäevad: 31. märts, 30. juuni, 30. september ja 31. detsember;
 - b. kvartaliaruannete esitamise kuupäevad: 12. mai, 11. august, 11. november ja 11. veebruar.
16. Krediidasutused peaksid esitama nendes suunistes osutatud teabe pädevate asutuste määratud andmevahetusvormingutes ja -esitusviisides ning järgima komisjoni rakendusmääruse (EL) nr 680/2014 XIV lisas viidatud andmepunktide mudelis hõlmatud andmepunktide määratlusi ja XV lisas viidatud valideerimisvalemeid, samuti järgmisi tehnilisi nõudeid:
 - a. andmete esitamisel ei lisata teavet, mida ei ole nõutud või mis ei ole asjakohane;
 - b. arväärtused tuleks esitada faktidena vastavalt järgmisele:
 - i. andmetüübi „rahaline“ andmepunktid tuleks esitada minimaalselt täpsusega tuhat ühikut;
 - ii. andmetüübi „täisarvuline“ andmepunktid tuleks esitada ilma kümnendkohtadeta, täisühiku täpsusega.



17. Krediidiasutused peaksid siduma punktide 12, 13 ja 14 kohaselt esitatavad andmed järgmise teabega:

- a. aruandekuupäev ja aruandeperiood;
- b. aruandevaluuta;
- c. raamatupidamisstandard;
- d. aruannet esitava asutuse identifitseerimisnumber;
- e. rakendatav tasand: individuaalne või konsolideeritud.

5. Maksemoratoriumide ja riiklike tagatiste kohaldusalasse jäävate riskipositsioonide avalikustamine

18. Krediidiasutused peaksid avaldama teabe riskipositsioonide kohta, millele kohaldub EBA suunis „Suunised COVID-19 kriisi kontekstis kohaldatavate seadusandlike ja muude kui seadusandlike laenumaksete moratoriumide kohta“, ning hiljuti väljastatud riskipositsioonide kohta, millele kohalduvad riiklikud tagatisskeemid, vastavalt vormidele III lisas. Andmed tuleks avaldada kord poolaastas, aruandekuupäevade 30. juuni ja 31. detsember kohta.

6. Proportsionaalsus

19. Käesolevates suunistes sätestatud aruandlus- ja avalikustamisnõuete proportsionaalse kohaldamise tagamiseks peaksid pädevad asutused – arvestades nende pädevusse kuuluvate krediidiasutuste tegevuse mahtu, olemust, ulatust, keerukust ja riskiprofiili ning oma pangandusvaldkonna eripära ja COVID-19 mõju – kaalutlema ühe või mitme oma pädevusse kuuluva krediidiasutuse suhtes järgmise kohaldamist:

- a. loobuda punktides 12–14 sätestatu kohaldamisest individuaalsel tasandil;
- b. nõuda punkti 15 kohaldamist sagedamini, määrates suurema sageduse ning nende kohased aruande- ja esitamiskuupäevad;
- c. loobuda I lisa tabelite 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 ja 93.02 esitamise nõudest krediidiasutuste korral;



- d. loobuda punkti 18 kohaldamisest krediidasutustele, kes ei ole globaalsed või muud süsteemselt olulised ettevõtjad;
- e. nõuda punkti 18 kohaldamist liikmesriigi kõrgeimal konsolideerimistasemel.



I lisa – Aruandevormid teabe esitamiseks riskipositsioonide kohta, mille suhtes kohalduvad COVID-19 kriisiga seotud meetmed



II lisa – Aruandlusjuhised teabe esitamiseks riskipositsioonide kohta, mille suhtes kohalduvad COVID-19 kriisi meetmed



III lisa – Avalikustamisvormid teabe esitamiseks riskipositsioonide kohta, mille suhtes kohalduvad seadusandlikud ja muud kui seadusandlikud moratoriumid, ning hiljuti väljastatud riskipositsioonide kohta, mille suhtes kohalduvad riiklikud tagatisskeemid
