



EBA/GL/2020/07

2020 m. birželio 2 d.

Gairės

dėl pranešimo apie pozicijas, kurioms taikomos su COVID-19 krize
susijusios atsakomosios priemonės, ir jų atskleidimo

1. Prievolės laikytis gairių ir teikti pranešimus

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 2020 m. rugpjūčio 2 d. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateikia jokio pranešimo, EBI laiko, kad kompetentingos institucijos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą, įrašius nuorodą „EBA/GL/2020/07“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus rekomendacijų laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 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).

2. Dalykas, taikymo apimtis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse apibūdinamas turinys ir vienodos formos, kurių reikalaus kompetentingos institucijos vykdydamos savo priežiūros įgaliojimus dėl pranešimo apie:
 - a. pozicijas, atitinkančias sąlygas, nustatytas EBI gairių dėl teisės aktų pagrindu ir ne teisės aktų pagrindu atsižvelgiant į COVID-19 krizę taikomų paskolų mokėjimų moratoriumų² 10 punkte,
 - b. pozicijas, kurioms reaguojant į COVID-19 krizę taikomos restruktūrizavimo priemonės, ir
 - c. naujai atsiradusias pozicijas, kurioms reaguojant į COVID-19 krizę taikomos valstybėse narėse sukurtos valstybės garantijų sistemos.
6. Be to, šiose gairėse apibūdinamas turinys ir vienodos formos, kurių reikalaus kompetentingos institucijos vykdydamos savo priežiūros įgaliojimus dėl informacijos atskleidimo dėl:
 - a. pozicijų, atitinkančių sąlygas, nustatytas EBI gairių dėl teisės aktų pagrindu ir ne teisės aktų pagrindu atsižvelgiant į COVID-19 krizę taikomų paskolų mokėjimų moratoriumų¹⁰ punkte,
 - b. naujai atsiradusių pozicijų, kurioms reaguojant į COVID-19 krizę taikomos valstybėse narėse sukurtos valstybės garantijų sistemos.

Taikymo apimtis

7. Šios gairės yra taikomos visoms pozicijoms, nurodytoms Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014³ V priede, kai tokioms pozicijoms taikomas riziką ribojantis požiūris pagal EBI gaires dėl teisės aktų pagrindu ir ne teisės aktų pagrindu atsižvelgiant į COVID-19 krizę taikomų paskolų mokėjimų moratoriumų ar kitos su COVID-19 susijusios restruktūrizavimo priemonės arba jos yra naujai atsiradusios ir joms reaguojant į COVID-19 krizę yra taikomos valstybėse narėse sukurtos valstybės garantijų sistemos.

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 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 (OL L 191, 2014 6 28).



8. Nepažeidžiant 19 punkto, šių gairių 4 ir 5 skirsnius reikėtų taikyti individualiu, iš dalies konsoliduotu ir konsoliduotu lygmenimis, kaip numatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 Pirmos dalies II antraštinėje dalyje.

Kam skirtos šios gairės?

9. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i punkte, ir kredito įstaigoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 575/2013 4 straipsnio 1 dalies 1 punkte.

Sąvokų apibrėžtys

10. Nebent būtų nurodyta kitaip, Reglamente (ES) Nr. 575/2013, Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 V priede ir EBI gairėse dėl valstybinių ir privačiųjų moratoriumų dėl paskolų grąžinimo COVID-19 krizės sąlygomis vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę.

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

11. Šios gairės taikomos nuo 2020 m. birželio 2 d.

4. Pranešimas apie pozicijas, kurioms taikomi mokėjimų moratoriumai, kitos su COVID-19 susijusios restruktūrizavimo priemonės ir valstybės garantijos

12. Kredito įstaigos turėtų pranešti apie pozicijas, kurioms pagal EBI gaires dėl teisės aktų pagrindu ir ne teisės aktų pagrindu atsižvelgiant į COVID-19 krizę taikomų paskolų mokėjimų moratoriumų taikomi mokėjimų moratoriumai.
13. Kredito įstaigos turėtų pranešti apie pozicijas, kurioms reaguojant į COVID-19 sukurtos taikomos restruktūrizavimo priemonės.
14. Kredito įstaigos turėtų pranešti apie naujai atsiradusias pozicijas, kurioms reaguojant į COVID-19 krizę taikomos valstybėse narėse sukurtos valstybės garantijų sistemos.
15. Nepažeidžiant 19 punkto, kredito įstaigos turėtų pateikti 12, 13 ir 14 punktuose nurodytus duomenis užpildydamos 1 priede pateiktą formą ir laikydamosi 2 priedo nurodymų šiomis ataskaitinėmis ir pateikimo datomis:
 - a. ketvirčio ataskaitinės datos: kovo 31 d., birželio 30 d., rugsėjo 30 d. ir gruodžio 31 d. ir
 - b. ketvirčio duomenų pateikimo datos: gegužės 12 d., rugpjūčio 11 d., lapkričio 11 d. ir vasario 11 d.
16. Kredito įstaigos šiose gairėse nurodytą informaciją pateikia kompetentingų institucijų nustatytais keitimosi duomenimis formatais ir pateikimo būdais, laikydamosi duomenų vienetų apibrėžties, įtrauktos į XIV priede nurodytą duomenų vienetų modelį, ir Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) Nr. 680/2014 XV priede nurodytas patvirtinimo formules, taip pat atsižvelgdamos į šiuos nurodymus:
 - a. į pateikiamus duomenis nereikalaujama arba netaikoma informacija neturėtų būti įtraukiama;
 - b. skaitinės vertės turėtų būti pateikiamos kaip faktai remiantis šiais nurodymais:
 - i. duomenų vienetai, kurių duomenų rūšis yra „piniginė vertė“, turėtų būti nurodomi mažiausiai tūkstančių vienetų tikslumu;
 - ii. duomenų vienetai, kurių duomenų rūšis yra „sveikasis skaičius“, turėtų būti nurodomi nenaudojant dešimtinių skaičių, vienetų tikslumu.



17. Kredito įstaigos turėtų susieti pagal 12, 13 ir 14 punktus teikiamus duomenis su šia informacija:

- a. ataskaitine data ir ataskaitiniu laikotarpiu;
- b. ataskaitose nurodoma valiuta;
- c. apskaitos standartu;
- d. informaciją teikiančios įstaigos identifikatoriumi ir
- e. individualiu arba konsoliduotu taikymo lygiu.

5. Pozicijų, kurioms taikomi mokėjimų moratoriumai ir valstybės garantijos, informacijos atskleidimas

18. Kredito įstaigos turėtų atskleisti informaciją apie pozicijas, kurioms taikomos EBI gairės dėl teisės aktų pagrindu ir ne teisės aktų pagrindu atsižvelgiant į COVID-19 krizę taikomų paskolų mokėjimų moratoriumų, ir naujai atsiradusias pozicijas, kurioms taikomos valstybės garantijų sistemos, užpildydamos 3 priede pateiktas formas. Informacija turėtų būti atskleidžiama kas pusmetį; ataskaitinės datos – birželio 30 d. ir gruodžio 31 d.

6. Proporcingumas

19. Siekdamas užtikrinti proporcingą šiose gairėse nustatytą pranešimo ir informacijos atskleidimo reikalavimų taikymą kompetentingos institucijos, atsižvelgdamos į įstaigų, patenkančių į jų kompetencijos sritį, veiklos dydį, pobūdį, mastą ir sudėtingumą ir rizikos profilį, bankininkystės sektoriaus ypatumus ir COVID-19 krizės poveikį, turėtų apsvarstyti, ar vienai ar daugiau į jų kompetencijos sritį patenkančių įstaigų jos turėtų taikyti vieną iš toliau pateiktų priemonių:

- a. individualiu lygmeniu netaikyti 12–14 punktų;
- b. reikalauti 15 punktą taikyti mažesniais intervalais, nustatant tokių intervalų ataskaitines ir pateikimo datas;
- c. leisti įstaigoms neteikti duomenų pagal 1 priedo 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 ir 93.02 lenteles;
- d. netaikyti 18 punkto įstaigoms, kurios nėra pripažintos pasaulinėmis ar kitomis sisteminės svarbos įstaigomis;



- e. reikalauti taikyti 18 punktą valstybės narės aukščiausiu konsolidavimo lygmeniu.



1 priedas. Informacijos apie pozicijas, kurioms taikomos su COVID-19 krize susijusios atsakomosios priemonės, atskleidimo formos



2 priedas. Informacijos apie pozicijas, kurioms taikomos su COVID-19 krize susijusios atsakomosios priemonės, pateikimo nurodymai



3 priedas. Informacijos apie pozicijas, kurioms taikomi valstybiniai ir privatieji moratoriumai, ir naujas atsiradusias pozicijas, kurioms taikomos valstybės garantijų sistemos, atskleidimo formos
