



EBA/GL/2020/07

2020. gada 2. jūnijs

Pamatnostādnes

tādu riskā darījumu paziņošanu un atklāšanu, uz kuriem attiecas pasākumi, kas piemēroti, reaģējot uz Covid-19 krīzi



1. Atbilstība un ziņošana

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādarā viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI skatījums uz attiecīgām uzraudzības praksēm Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā būtu jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 2020. gada 2. augustam jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds ziņojums netiek saņemts, EBI uzskata, ka kompetentās iestādes neievēro šīs pamatnostādnes. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi "EBA/GL/2020/07". Ziņojumi ir jāsaņem no personām, kuras ir attiecīgi pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par atbilstību. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs ir precizēts saturs un vienotais formāts, kas kompetentajām iestādēm jāpieprasa, īstenojot savas uzraudzības pilnvaras, attiecībā uz ziņošanu par:
 - a. riska darījumiem, kas atbilst nosacījumiem, kuri izklāstīti 10. punktā EBI pamatnostādnēs par leģislatīviem un neleģislatīviem moratorijiem attiecībā uz aizdevumu maksājumiem, kas piemēroti, ņemot vērā Covid-19 krīzi²
 - b. riska darījumiem, uz kuriem attiecas pārskatīšanas pasākumi, ko piemēro, reaģējot uz Covid-19 krīzi; un
 - c. jaunuzsāktiem riska darījumiem, uz kuriem attiecas valsts garantiju shēmas, kas ieviestas dalībvalstīs, reaģējot uz Covid-19 krīzi.
6. Turklāt šajās pamatnostādnēs ir precizēts saturs un vienotais formāts, kas kompetentajām iestādēm jāpieprasa, īstenojot savas uzraudzības pilnvaras, lai tiktu atklāti:
 - a. riska darījumi, kas atbilst nosacījumiem, kuri izklāstīti 10. punktā EBI pamatnostādnēs par leģislatīviem un neleģislatīviem moratorijiem attiecībā uz aizdevumu maksājumiem, kas piemēroti, ņemot vērā Covid-19 krīzi;
 - b. jaunizveidotiem riska darījumiem, uz kuriem attiecas valsts garantiju shēmas, kas ieviesti dalībvalstīs, reaģējot uz Covid-19 krīzi.

Piemērošanas joma

7. Šīs pamatnostādes attiecas uz visiem riska darījumiem, kas minēti Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014³ V pielikumā, ja uz šiem riska darījumiem attiecas piesardzības režīms, kas noteikts EBI pamatnostādnēs par leģislatīviem un neleģislatīviem moratorijiem attiecībā uz aizdevumu maksājumiem, kas piemēroti, ņemot vērā Covid-19 krīzi, uz tiem attiecas citi ar Covid-19 saistīti pārskatīšanas pasākumi, vai arī tie ir nesen uzsākti un uz tiem attiecas valsts garantiju shēmas, kas ieviestas dalībvalstīs, reaģējot uz Covid-19 krīzi.

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 Komisijas 2014. gada 16. aprīļa Īstenošanas regula (ES) Nr. 680/2014, ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta Regulu (ES) Nr. 575/2013 (OVJ L 191, 28.6.2014.).



8. Neskarot 19. punktu, šo pamatnostādņu 4. un 5. iedaļa būtu jāpiemēro individuālā, daļēji konsolidētā un konsolidētā līmenī, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 575/2013 Pirmās daļas II sadaļā.

Adresāti

9. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā, un kredītiestādēm, kas definētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 1. daļā.

Definīcijas

10. Ja nav norādīts citādi, termini, kas izmantoti un definēti Regulā (ES) Nr. 575/2013, Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 V pielikumā un EBI pamatnostādnēs par leģislatīviem un neleģislatīviem moratorijiem attiecībā uz aizdevumu maksājumiem, kas piemēroti, ņemot vērā Covid-19 krīzi, pamatnostādnēs ir tā pati nozīme.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

11. Šīs pamatnostādnes stājas spēkā no [pievienot jaunākā tulkojuma datumu].

4. Ziņošana par riska darījumiem, uz kuriem attiecas maksājumu moratoriji, kas nav ar Covid-19 saistīti pārskatīšanas pasākumi un valsts garantijas

12. Kredītiestādēm būtu jāziņo par riska darījumiem, uz kuriem attiecas maksājumu moratoriji saskaņā ar EBI pamatnostādnēm par leģislatīviem un neleģislatīviem moratorijiem attiecībā uz aizdevumu maksājumiem, kas piemēroti, ņemot vērā Covid-19 krīzi.
13. Kredītiestādēm būtu jāziņo par riska darījumiem, uz kuriem attiecas pārskatīšanas pasākumi, kas ieviesti, reaģējot uz Covid-19 krīzi.
14. Kredītiestādēm būtu jāziņo par jaunusāktiem riska darījumiem, uz kuriem attiecas valsts garantiju shēmas, kuras dalībvalstis ieviesušas, reaģējot uz Covid-19 krīzi.
15. Neskarot 19. punktu, kredītiestādēm būtu jāsniedz dati, kas norādīti 12., 13. un 14. punktā, un saskaņā ar 1. pielikumā sniegto veidni, kā arī saskaņā ar 2. pielikumā sniegtajiem norādījumiem šādos atsauces un pārvedumu datumos —
 - a. ceturkšņa pārskata atsauces datumos: 31. martā, 30. jūnijā, 30. septembrī un 31. decembrī; un
 - b. ceturkšņa pārskatu pārvedumu datumos: 12. maijā, 11. augustā, 11. novembrī un 11. februārī.
16. Kredītiestādēm būtu jāiesniedz šajās pamatnostādnēs minētā informācija datu apmaiņas formātos un atveidojumos, kurus noteikušas kompetentās iestādes, ievērojot datu punkta definīciju, kas iekļauta Komisijas Īstenošanas regulas (ES) Nr. 680/2014 XIV pielikumā noteiktajā datu punkta modelī, un XV pielikumā noteiktās validācijas formulas, kā arī šādas specifikācijas:
 - a. informāciju, kas nav nepieciešama vai nav piemērojama, neiekļauj nosūtāmajos datos;
 - b. skaitliskas vērtības iesniedz kā faktus, ievērojot turpmāko:
 - i. datu punktus ar datu tipu “monetārs” iesniedz, izmantojot minimuma precizitāti, kas izteikta tūkstošos;
 - ii. datu punkti ar datu tipu “vesels skaitlis” iesniedz bez cipariem aiz komata un ar precizitāti, kas izteikta vienos.
17. Kredītiestādēm dati, kas iesniegti saskaņā ar 12., 13. un 14. punktu, būtu jāsaista ar šādu informāciju:



- a. pārskata atsauces datums un atsauces periods,
- b. pārskata valūta,
- c. pārskata standarts,
- d. pārskatu sniedzošās iestādes identifikators; un
- e. piemērošanas līmenis — individuāli vai konsolidēti.

5. Tādu riska darījumu atklāšana, uz kuriem attiecas maksājumu moratoriji un valsts garantijas.

18. Kredītiestādēm būtu jāatklāj informācija par riska darījumiem, uz kuriem attiecas EBI pamatnostādnes par leģislatīviem un neleģislatīviem moratorijiem attiecībā uz aizdevumu maksājumiem, kas piemēroti, ņemot vērā Covid-19 krīzi, un par jaunuzsāktiem riska darījumiem, uz kuriem attiecas valsts garantiju shēmas, saskaņā ar veidnēm, kas ietvertas 3. pielikumā. Informācijas atklāšanai vajadzētu notikt reizi pusgadā ar atsauces datumu — 30. jūnijs un 31. decembris.

6. Proporcionalitāte

19. Lai nodrošinātu šajās pamatnostādnēs noteikto ziņošanas un informācijas atklāšanas prasību proporcionālu piemērošanu, kompetentajām iestādēm, ņemot vērā to kompetencē esošo iestāžu lielumu, raksturu, darbības jomu, darbības sarežģītību un riska profilu, kā arī banku sektora īpatnības un Covid-19 krīzes ietekmi, būtu jāapsver, vai tām būtu jāpiemēro šādi pasākumi attiecībā uz vienu vai vairākām iestādēm, kas ir to kompetencē:

- a. atcelt 12.–14. punktu piemērošanu individuālā līmenī;
- b. prasība piemērot 15. punktu biežākos intervālos, norādot atsauces un pārveduma dienas šiem intervāliem;
- c. atcelt ziņošanu par datiem, kas ietverti 1. pielikuma 90.02., 90.03., 91.02., 91.03., 91.04., 92.01., 93.01. un 93.02. tabulā;
- d. atcelt 18. punkta piemērošanu iestādēm, kuras nav identificētas kā globālas vai citādi sistēmiski nozīmīgas iestādes;



- e. prasība piemērot 18. punktu pašā augstākā konsolidācijas līmenī dalībvalstī.



1. pielikums. Pārskatu veidnes, kas ietver informāciju par riska darījumiem, uz kuriem attiecas pasākumi, kas piemēroti, reaģējot uz Covid-19 krīzi



2. pielikums. Ziņošanas norādījumi, kas ietver informāciju par riska darījumiem, uz kuriem attiecas pasākumi, kas piemēroti, reaģējot uz Covid-19 krīzi



3. pielikums. Atklāšanas veidnes, kas ietver informāciju par riska darījumiem, uz kuriem attiecas legīslatīvi un nelegīslatīvi moratoriji, un par jaunizveidotiem riska darījumiem, uz kuriem attiecas valsts garantiju shēmas
