



EBA/GL/2020/07

2-6-2020

Richtsnoeren

over de rapportage en openbaarmaking van blootstellingen
waarvoor maatregelen gelden die naar aanleiding van de COVID-
19-crisis worden toegepast



1. Naleving en rapportage

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de 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 2 augustus 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 door EBA 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/2020/07". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van naleving wordt eveneens aan de EBA gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de EBA-website bekendgemaakt.

¹ 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. In deze richtsnoeren worden de door de bevoegde autoriteiten voor te schrijven inhoud en uniforme formats gespecificeerd voor de uitoefening van hun toezichtbevoegdheden betreffende rapportages over:
 - a. blootstellingen die voldoen aan de voorwaarden van paragraaf 10 van de EBA-richtsnoeren over wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis²,
 - b. blootstellingen waarvoor respijtmateregelen gelden die naar aanleiding van de COVID-19-crisis worden toegepast; en
 - c. nieuwe blootstellingen waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden die in lidstaten zijn ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis.
6. Verder worden in deze richtsnoeren de door de bevoegde autoriteiten voor te schrijven inhoud en uniforme formats gespecificeerd voor de uitoefening van hun toezichtbevoegdheden betreffende openbaarmaking van:
 - a. blootstellingen die voldoen aan de voorwaarden van paragraaf 10 van de EBA-richtsnoeren over wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis;
 - b. nieuwe blootstellingen waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden die in lidstaten zijn ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis.

Toepassingsgebied

7. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op alle blootstellingen als bedoeld in bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie³, indien op deze blootstellingen de prudentiële behandeling wordt toegepast als beschreven in de EBA-richtsnoeren over

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 Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie van 16 april 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 191 van 28.6.2014).



wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis, indien hiervoor overige COVID-gerelateerde respijtmateregelen gelden of indien het nieuwe blootstellingen betreft waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden die in lidstaten zijn ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis.

8. Onverminderd het bepaalde in paragraaf 19 moeten paragraaf 4 en 5 van deze richtsnoeren worden toegepast op individuele, gesubconsolideerde en geconsolideerde basis, zoals bepaald in deel 1, titel II, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Geadresseerden

9. 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

10. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Verordening (EU) nr. 575/2013, in bijlage V bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie en in de richtsnoeren van de EBA over wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.

3. Tenuitvoerlegging

Toepassingsdatum

11. Deze richtsnoeren gelden met ingang van 2 juni 2020.

4. Rapportage van blootstellingen waarvoor betalingsmoratoria, overige COVID-19-gerelateerde respijtmateregelen en overheidsgaranties gelden

12. Kredietinstellingen moeten blootstellingen rapporteren waarvoor betalingsmoratoria gelden overeenkomstig de EBA-richtsnoeren over wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis.
13. Kredietinstellingen moeten blootstellingen rapporteren waarvoor respijtmateregelen zijn ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis.
14. Kredietinstellingen moeten nieuwe blootstellingen rapporteren waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden die lidstaten hebben ingevoerd naar aanleiding van de COVID-19-crisis.
15. Onverminderd paragraaf 19 moeten kredietinstellingen op de volgende referentie- en inleverdata de in de paragraaf 12, 13 en 14 bedoelde gegevens rapporteren aan de hand van de template voorzien in bijlage 1 en overeenkomstig de in bijlage 2 gegeven instructies:
 - a. referentiedata kwartaalrapportages: 31 maart, 30 juni, 30 september en 31 december; en
 - b. inleverdata kwartaalrapportages: 12 mei, 11 augustus, 11 november en 11 februari.
16. Kredietinstellingen moeten de in deze richtsnoeren bedoelde informatie verstrekken in de door de bevoegde autoriteiten gespecificeerde formats voor gegevensuitwisseling en -presentatie, met inachtneming van de definities van gegevenspunten in het in bijlage XIV bedoelde gemeenschappelijke gegevenspuntenmodel en de in bijlage XV bij Uitvoeringsverordening (EU) nr. 680/2014 van de Commissie bedoelde validatieformules, alsook de volgende specificaties:
 - a. bij het indienen van gegevens wordt niet-gevraagde of niet-toepasselijke informatie achterwege gelaten;
 - b. numerieke waarden worden op de volgende wijze als feitelijke informatie ingediend:
 - i. data points van het gegevenstype "Monetair" worden met een nauwkeurigheid van minimaal drie cijfers achter de komma gerapporteerd;



- ii. data points met het gegevenstype "Integer" moeten worden gerapporteerd zonder decimalen en met een precisie van eenheden.

17. Kredietinstellingen moeten overeenkomstig paragraaf 12, 13 en 14 verstrekte gegevens aanleveren samen met de volgende informatie:

- a. referentiedatum en referentieperiode van de rapportage;
- b. rapportagevaluta;
- c. standaard voor financiële verslaglegging;
- d. identificatiecode van de rapporterende instelling;
- e. toepassingsniveau: individueel of geconsolideerd.

5. Openbaarmaking van blootstellingen waarvoor betalingsmoratoria en overheidsgaranties gelden

18. Kredietinstellingen moeten informatie openbaar maken over blootstellingen die vallen onder de EBA-richtsnoeren over wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis, en over nieuwe blootstellingen waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden, aan de hand van de templates in bijlage 3. De informatie moet halfjaarlijks openbaar worden gemaakt, met als referentiedata 30 juni en 31 december.

6. Evenredigheid

19. Om te zorgen voor een evenredige toepassing van de in deze richtsnoeren beschreven vereisten inzake rapportage en openbaarmaking, moeten de bevoegde autoriteiten, rekening houdend met de omvang, de aard, de reikwijdte en de complexiteit van de activiteiten en het risicoprofiel van de instellingen die onder hun bevoegdheid vallen, met de specifieke kenmerken van hun bankensector en met de gevolgen van de COVID-19-crisis, nagaan of zij voor een of meer instellingen die onder hun bevoegdheid vallen, de volgende maatregelen moeten toepassen:

- a. vrijstelling van de toepassing van de paragraaf 12 tot en met 14 op individueel niveau;



- b. frequentere toepassing vereisen van paragraaf 15 onder vaststelling van de overeenkomstige referentie- en inleverdata;
- c. afzien van de rapportage van de tabellen 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 en 93.02 van bijlage 1 voor instellingen;
- d. vrijstelling van de toepassing van paragraaf 18 voor instellingen die niet als mondiale of systeemrelevante instellingen worden aangemerkt;
- e. de toepassing vereisen van paragraaf 18 op het hoogste consolidatieniveau binnen een lidstaat.



Bijlage 1 – Rapportagetemplates voor informatie over blootstellingen waarvoor maatregelen gelden die naar aanleiding van de COVID-19-crisis worden toegepast



Bijlage 2 – Instructies betreffende de rapportage van informatie over blootstellingen waarvoor maatregelen gelden die naar aanleiding van de COVID-19-crisis worden toegepast



Bijlage 3 – Templates voor de openbaarmaking van informatie over blootstellingen waarvoor wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betaling gelden en over nieuwe blootstellingen waarvoor overheidsgarantieregelingen gelden
