

EBA/GL/2020/02

2020. április 2.

Iránymutatások

a COVID-19-válságra tekintettel
alkalmazott jogalkotási és nem jogalkotási
jellegű fizetési moratóriumokról

1. Megfelelőségi és jelentéstételi kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, amikor az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 2020. június 3-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni az iránymutatásoknak, illetve ha nem felelnek meg vagy nem kívánnak megfelelni azoknak, úgy erről az indokok megjelölése mellett 2020. június 3-ig tájékoztatják az EBH-t. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóságok nem felelnek meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2020/02” hivatkozással az EBH honlapján található formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. A megfelelés állapotában bekövetkező minden változást szintén be kell jelenteni az EBH részére.
4. Az értesítéseket az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

Tárgy

5. Ezek az iránymutatások meghatározzák a COVID-19-világjárványra válaszul bevezetett, jogalkotási és nem jogalkotási jellegű fizetési moratóriumok prudenciális kezelését.

Hatály

6. Ezek az iránymutatások a nemteljesítés 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti fogalommeghatározásának és az átstrukturálás ugyanazon rendelet 47b. cikke szerinti besorolásának alkalmazására vonatkoznak.

Címzettek

7. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikk (2) bekezdésének i) pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóságok és az 575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott hitelintézetek.

Fogalommeghatározások

8. Eltérő rendelkezés hiányában az 575/2013/EU rendeletben használt és meghatározott fogalmak a jelen iránymutatásokban ugyanazzal a jelentéssel bírnak.

3. Végrehajtás

Az alkalmazás kezdőnapja

9. Ezek az iránymutatások 2020.04.02 napjától alkalmazandók.

4. A fizetési moratóriumok kezelése

Az általános fizetési moratóriumokra vonatkozó feltételek

10. Ezen iránymutatások alkalmazásában a moratórium az összes alábbi feltétel teljesülése esetén minősül általános fizetési moratóriumnak:

- (a) a moratórium alapja az alkalmazandó nemzeti jog (jogalkotási jellegű moratórium) vagy a bankszektoron vagy annak jelentős részén belül, esetlegesen a hatóságokkal együttműködve elfogadott vagy összehangolt, iparági vagy ágazati szintű moratóriumprogram részeként intézmény által bevezetett, nem jogalkotási jellegű törlesztési könnyítés azzal, hogy a moratóriumprogramban való részvétel nyitott, és az érintett hitelintézetek a program keretében hasonló törlesztési könnyítési intézkedéseket hoznak (nem jogalkotási jellegű moratórium);
- (b) a moratórium a kötelezettek – átfogó feltételrendszer alapján előre meghatározott – széles körére vonatkozik, amely esetben a moratórium hatályának megállapítására vonatkozó feltételeknek lehetővé kell tenniük, hogy a kötelezettek a hitelképességük vizsgálata nélkül élhessenek a moratóriummal; ilyen feltételek kapcsolódhatnak például kitettségi osztályokhoz és alosztályokhoz, iparágakhoz, termékkörökhöz vagy földrajzi elhelyezkedéshez. A moratórium hatálya korlátozódhat azokra a teljesítő kötelezettekre, akiknél a moratórium alkalmazása előtt nem merültek fel törlesztési nehézségek, ugyanakkor nem korlátozódhat kizárólag azokra a kötelezettekre, akiknek már a COVID-19-világjárvány előtt is voltak pénzügyi nehézségeik;
- (c) a moratórium csak a törlesztések ütemezésében vezet be változtatásokat, különösen a tőke, a kamat vagy a teljes részletek fizetésének előre meghatározott, korlátozott időtartamra történő felfüggesztésével, elhalasztásával vagy csökkentésével, az egyéb hitelfeltételeket, például a kamatlábat azonban nem érinti;
- (d) a moratórium a hatálya alá tartozó összes kitettség tekintetében azonos feltételeket ajánl fel a törlesztési ütemezés módosítására vonatkozóan, még akkor is, ha a moratórium alkalmazása nem kötelező a kötelezettek számára;
- (e) a moratórium hatálya nem terjed ki a moratórium bejelentésének időpontja után kötött új hitelszerződésekre;
- (f) a moratóriumot a COVID-19-világjárványra válaszul vezették be, és [▼A1](#) 2020. szeptember 30. előtt alkalmazták. Ez a határidő azonban a COVID-19-világjárvánnyal kapcsolatos aktuális helyzet alakulásától függően később felülvizsgálható.

A kötelezettek és a kitettségek különböző széles köreire külön általános fizetési moratóriumok vonatkozhatnak.

Az átstrukturálás fogalom meghatározása szerinti besorolás

11. Amennyiben az általános fizetési moratórium megfelel a 10. pontban foglalt feltételeknek, és az intézmény moratórium hatálya tartozó valamennyi kitettségre vonatkozik, akkor az ilyen intézkedések nem változtathatnak a kitettségeknek az átstrukturálás 575/2013/EU rendelet 47b. cikke szerinti fogalom meghatározásán alapuló besorolásán, illetve azon, hogy a kitettségeket az említett rendelet 178. cikk (3) bekezdésének d) pontja szerint kényszerű átstrukturálásként kezelik-e. Következésképpen az általános fizetési moratórium alkalmazása önmagában nem vezethet a kitettség átstrukturált (teljesítő vagy nemteljesítő) kitettségeként való átsorolásához, kivéve, ha a moratórium alkalmazásának időpontjában már átstrukturáltként sorolták be a kitettséget.
12. Amennyiben az intézmények új hiteleket nyújtanak általános fizetési moratórium hatálya alá tartozó kötelezetteknek, az nem eredményezi automatikusan a kitettségek átstrukturáltként való átsorolását. A besorolást ugyanakkor eseti alapon az 575/2013/EU rendelet 47b. cikke szerint mérlegelni kell.

A nemteljesítés fogalom meghatározásának alkalmazása a fizetési moratórium hatálya alá tartozó kitettségekre

13. Amennyiben az általános fizetési moratórium megfelel a 10. pontban említett feltételeknek, akkor az 575/2013/EU rendelet 178. cikke alapján kiadott, a nemteljesítés fogalom meghatározásának alkalmazásáról szóló EBH-iránymutatás² 16–18. pontjaival összhangban kell kezelni. Következésképpen az 575/2013/EU rendelet 178. cikk (1) bekezdésének b) pontjának alkalmazásában és ugyanazon rendelet 178. cikk (2) bekezdésének e) pontja vonatkozásában az intézményeknek a moratórium alkalmazásából eredő, módosított törlesztési ütemezés alapján kell számítaniuk a késedelmes napokat. Hasonlóképpen kell eljárniuk az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 47a. cikk (3) bekezdésének c) pontjának alkalmazásában is.
14. A moratórium időtartama alatt az intézményeknek értékelniük kell a moratórium hatálya alá tartozó kötelezettek esetleges nemfizetésének valószínűségét az ilyen vizsgálatokra általában alkalmazandó szabályzatokkal és módszerekkel összhangban, ideértve azokat is, amelyek a nemfizetés valószínűségét jelző tényezők automatikus ellenőrzésén alapulnak. Az egyes kötelezettek manuális értékelése esetén az intézményeknek elsősorban azokat a kötelezetteket kell vizsgálniuk, akiknél a COVID-19-világjárvány hatásai a legnagyobb valószínűséggel idéznek elő hosszabb távú pénzügyi nehézségeket vagy fizetési képtelenséget.

² EBA/GL/2016/07 iránymutatás (2016. szeptember 28.) a nemteljesítés 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti fogalom meghatározásának alkalmazásáról, elérhető a következő internetcímen: [https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1721448/242404d0-3b56-4b89-baee-edb425d7fd51/Guidelines%20on%20default%20definition%20\(EBA-GL-2016-07\)_HU.pdf](https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1721448/242404d0-3b56-4b89-baee-edb425d7fd51/Guidelines%20on%20default%20definition%20(EBA-GL-2016-07)_HU.pdf)

15. Amikor az intézmények a 10. pont szerinti moratóriumok alkalmazásának lejártát követően értékelik az egyes kötelezettek nemfizetésének valószínűségét, az alábbi esetek értékelését kiemelten kell kezelniük:
- (a) röviddel a moratórium lejártá után fizetési késedelem merül fel a kötelezetteknel;
 - (b) röviddel a moratórium lejártá után átstrukturálási intézkedéseket alkalmaznak.
16. Az intézményeknek a nemfizetés valószínűségének értékelését az általános fizetési moratórium eredményeként meghatározott, legutóbbi törlesztési ütemezés alapján kell elvégezniük. A nemfizetés valószínűségének értékelése során figyelembe kell venni, ha a kötelezettek rendelkezésére állnak a hatóságok által a COVID-19-világjárványra válaszul hozott további támogató intézkedések és azok befolyásolhatják a hitelképességüket. A hitelkockázat-méréséklés bármely formája, például a harmadik felek által az intézményeknek nyújtott garanciák nem mentesíthetik az intézményeket a kötelezettek esetleges nemfizetési valószínűségének értékelése alól, és nem befolyásolhatják ezen értékelés eredményét.

Dokumentálás és értesítés

17. Amennyiben az intézmények nem jogalkotási jellegű, általános fizetési moratóriumot alkalmaznak, akkor erről értesíteniük kell a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságokat, és közölniük kell az alábbi információk mindegyikét:
- (a) a moratórium alkalmazásának kezdőnapja;
 - (b) a 10(b) pont szerinti moratórium hatálya alá tartozó kitettségek kiválasztásának feltételei;
 - (c) a moratórium hatálya alá tartozó kötelezettek száma és kitettségek összege;
 - (d) a moratórium alapján felajánlott feltételek, ideértve a moratórium időtartamát is;
 - (e) a moratórium hatálya alá tartozó kötelezetteknek és kitettségeknek a belső jelentéstétel céljára használt minősítési kategóriák (vagy azzal egyenértékű kockázati mérőszám) közötti megoszlása.
18. A hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak értesíteniük kell az EBH-t az általános fizetési moratóriumok joghatóságukon belüli alkalmazásáról, és minden egyes moratóriumra vonatkozóan közölniük kell az alábbi információk mindegyikét:
- (a) jogalkotási vagy nem jogalkotási jellegű-e a moratórium;
 - (b) jogalkotási jellegű moratórium esetén: kötelező-e az intézmények számára, és amennyiben nem kötelező, ösztönzik-e nyilvánosan az intézményeket valamilyen módon a moratórium alkalmazására;

- (c) nem jogalkotási jellegű moratórium esetén: a moratórium bankszektor általi alkalmazásának a joghatóságukon belüli mértéke;
- (d) a moratórium alkalmazásának kezdőnapja;
- (e) a 10(b) pont szerinti moratórium hatálya alá tartozó kitettségek kiválasztásának feltételei;
- (f) a moratórium alapján felajánlott feltételek, ideértve a moratórium időtartamát is.

19. Az intézményeknek gyűjteniük kell és könnyen hozzáférhetővé kell tenniük legalább az alábbi adatokat:

- (a) azoknak a kitettségeknek vagy kötelezetteknek az egyértelmű megjelölése, amelyek tekintetében a moratóriumot felajánlották;
- (b) azoknak a kitettségeknek vagy kötelezetteknek az egyértelmű azonosítása, amelyekre a moratóriumot alkalmazták;
- (c) a moratórium alkalmazása miatt felfüggesztett, elhalasztott vagy csökkentett törlesztések összege;
- (d) a moratórium egyes kitettségekre történő alkalmazásából eredő gazdasági veszteség és a kapcsolódó értékvesztési ráfordítások.