

EBA/GL/2026/05

7. maj 2026

Retningslinjer

om ændring af retningslinjer
EBA/GL/2016/07 om anvendelse af
definitionen af misligholdelse i henhold til
artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013

1. Efterlevelse og indberetningspligt

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, punkt 2, nr. i), ii), iii), iv), v), vi), vii), i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 17.09.2026. underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2026/05". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Adressater

6. Disse retningslinjer er rettet til kompetente myndigheder, som defineret i artikel 4, punkt 2, nr. (i), i forordning (EU) nr. 1093/2010, og til finansielle institutioner, som defineret i artikel 4, punkt 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

7. Disse retningslinjer finder anvendelse 19.10.2026.

4. Ændringer

8. Retningslinjerne EBA/GL/2016/07 ændres som følger:

9. Litra d) i punkt 23 affattes således:

"d) I de særlige tilfælde med factoringaftaler, hvor de erhvervede fordringer opføres på instituttets balance, og hvor en af følgende betingelser er opfyldt:

(i) Den væsentlighedstærskel, som den kompetente myndighed har fastsat i henhold til artikel 178, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, overskrides, men ingen af låntagerens fordringer er forfaldne med mere end 90 dage.

(ii) Låntageren er ikke blevet informeret tilstrækkeligt om overdragelsen af fordringen af factoringsselskabets kunde, og instituttet har bevis for, at låntageren har foretaget betalingen for fordringen til kunden, inden den var forfalden med mere end 90 dage.

(iii) I tilfælde af skjulte factoringaftaler, instituttet har bevis for, at låntageren har foretaget betalingen for fordringen til kunden, inden den var forfalden med mere end 90 dage."

10. Punkt 31 affattes således:

"31. Hvis låntageren er blevet informeret tilstrækkeligt om overdragelsen af fordringen, men alligevel har foretaget betaling til kunden, bør instituttet fortsat tælle restancedage i overensstemmelse med betingelserne for fordringen."

11. Punkt 32 udgår.

12. Litra a) i punkt 39 udgår.

13. Overskriften efter punkt 48 affattes således:

"Formindsket finansiel forpligtelse som følge af en foranstaltning vedrørende henstand"

14. Punkt 49 udgår.

15. Punkt 50 udgår.

16. Punkt 52 affattes således:

"52. Med hensyn til, om låntageren ikke kan forventes at tilbagebetale, jf. artikel 178, stk. 3, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, bør institutterne for hver foranstaltning vedrørende henstand beregne den formindskede finansielle forpligtelse og sammenligne den med den

tærskel, der er omhandlet i punkt 51. Hvis den formindskede finansielle forpligtelse er højere end denne tærskel, bør eksponeringerne betragtes som misligholdte."

17. Punkt 53 affattes således:

"53. Hvis den formindskede finansielle forpligtelse imidlertid ligger under den fastsatte tærskel, og navnlig når nettonutidsværdien af de forventede pengestrømme baseret på den aftalte foranstaltning vedrørende henstand er højere end nettonutidsværdien af de forventede pengestrømme før ændringerne i vilkårene og betingelserne, bør institutterne vurdere sådanne eksponeringer for at finde eventuelle indikationer på, at låntageren ikke forventes at tilbagebetale. Hvis instituttet har rimelig tvivl om sandsynligheden for, at kreditforpligtelsen vil blive tilbagebetalt fuldt ud rettidigt ifølge den nye aftale, bør låntageren anses for at have misligholdt. De indikationer, der kan være på, at låntageren ikke kan forventes at tilbagebetale, omfatter bl.a. følgende:

- (a) et stort engangsbeløb er angivet til betaling sidst i tilbagebetalingsperioden
- (b) en uregelmæssig tilbagebetalingsplan, som indeholder betydeligt mindre betalinger i starten af tilbagebetalingsplanen
- (c) en lang henstandsperiode i starten af tilbagebetalingsplanen
- (d) eksponeringerne mod låntageren har været genstand for en foranstaltning vedrørende henstand mere end én gang."

18. Punkt 54 affattes således:

"54. Alle eksponeringer, der er klassificeret som misligholdte med henstand i overensstemmelse med artikel 47a og 47b i forordning (EU) nr. 575/2013 bør klassificeres som misligholdte."

19. Punkt 55 affattes således:

"55. Hvis en af de ændringer af tilbagebetalingsplanen for kreditforpligtelser, der er omhandlet i artikel 178, stk. 2, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, skyldes en låntagers økonomiske vanskeligheder, bør institutterne også vurdere, om der er givet samtykke til en foranstaltning vedrørende henstand, og hvorvidt der har været en indikation på, at låntageren ikke kan forventes at tilbagebetale."

20. Litra h) i punkt 59 affattes således:

"h) Klassificeringen af en eksponering som misligholdt i overensstemmelse med artikel 47a, stk. 3, litra b) til e), i forordning (EU) nr. 575/2013."

21. Punkt 72 affattes således:

"72. For så vidt angår artikel 178, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, og hvor en eksponering er blevet betragtet som misligholdt i overensstemmelse med artikel 178, stk. 3, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, uanset om foranstaltningen vedrørende henstand blev indrømmet før eller efter, at misligholdelsen blev konstateret, bør institutterne tage i betragtning, at udløsende hændelser ikke længere gælder for en tidligere misligholdt eksponering, hvis der er gået mindst ét år siden den sidste af følgende hændelser:

- (a) forlængelse af foranstaltningen vedrørende henstand
- (b) klassificering af eksponeringen som misligholdt
- (c) udløbet af den henstandsperiode, der er fastsat i henstandsftalen."

22. Punkt 73, litra f), affattes således:

"f) De betingelser, der er omhandlet i litra a) til e), bør også være opfyldt med hensyn til nye eksponeringer mod låntageren, navnlig hvis de tidligere misligholdte eksponeringer mod denne låntager, der var genstand for en foranstaltning vedrørende henstand, blev solgt eller afskrevet."

23. Litra b) i punkt 83 udgår.

24. Punkt 107 affattes således:

"107. Institutter bør regelmæssigt kontrollere, om alle misligholdte eksponeringer med henstand er klassificeret som misligholdte. Institutterne bør også regelmæssigt analysere ikke-misligholdte eksponeringer med henstand for at vurdere, om nogen af dem opfylder indikationen på, at låntageren ikke kan forventes at tilbagebetale, jf. artikel 178, stk. 3, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 samt punkt 51 til 55."