

Κατευθυντήριες γραμμές

για την τροποποίηση των
κατευθυντήριων γραμμών
EBA/GL/2016/07 σχετικά με την
εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης
δυνάμει του άρθρου 178 του κανονισμού
(ΕΕ) αριθ. 575/2013.

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της ΕΑΤ σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 (σημεία i-ii-iii-iv-v-vi-vii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010), προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τις δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην ΕΑΤ αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 17.09.2026.. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, με την επισήμανση «EBA/GL/2026/05». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην ΕΑΤ.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αποδέκτες

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημεία (i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από 19.10.2026.

4. Τροποποιήσεις

5. Οι κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2016/07 τροποποιούνται ως εξής:

6. Το σημείο 4) της παραγράφου 23 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4) στην ειδική περίπτωση των ρυθμίσεων πρακτόρευσης, όταν οι αποκτηθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις εγγράφονται στον ισολογισμό του ιδρύματος και εφόσον πληρούται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(i) παραβιάζεται το όριο σημαντικότητας που έχει ορίσει η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 178 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά καμία εισπρακτέα απαίτηση έναντι του οφειλέτη δεν παρουσιάζει καθυστέρηση άνω των 90 ημερών,

(ii) ο οφειλέτης δεν έχει ενημερωθεί επαρκώς σχετικά με την εκχώρηση της εισπρακτέας απαίτησης από τον πελάτη του πράκτορα και το ίδρυμα διαθέτει αποδεικτικά στοιχεία ότι ο πιστούχος κατέβαλε την εισπρακτέα απαίτηση στον πελάτη προτού παρέλθουν 90 ημέρες από την ημερομηνία που κατέστη ληξιπρόθεσμη,

(iii) στην περίπτωση των συμφωνιών εμπιστευτικής πρακτόρευσης, το ίδρυμα διαθέτει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι ο οφειλέτης κατέβαλε την εισπρακτέα απαίτηση στον πελάτη πριν από την παρέλευση 90 ημερών από την ημερομηνία που κατέστη ληξιπρόθεσμη.

7. Η παράγραφος 31 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«31. Όταν ο οφειλέτης έχει ενημερωθεί επαρκώς σχετικά με την εκχώρηση της εισπρακτέας απαίτησης, αλλά προχώρησε ωστόσο στην πληρωμή προς τον πελάτη, το ίδρυμα θα πρέπει να συνεχίσει να μετρά τις ημέρες καθυστέρησης σύμφωνα με τους όρους της εισπρακτέας απαίτησης.»

8. Διαγράφεται η παράγραφος 32.

9. Το σημείο 1) της παραγράφου 39 διαγράφεται.

10. Ο τίτλος μετά την παράγραφο 48 αντικαθίσταται από τον ακόλουθο τίτλο:

«Μειωμένη χρηματοοικονομική υποχρέωση λόγω μέτρου ανοχής»

11. Διαγράφεται η παράγραφος 49.

12. Διαγράφεται η παράγραφος 50.

13. Η παράγραφος 52 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«52. Για τους σκοπούς της πιθανής αδυναμίας πληρωμής όπως αναφέρεται στο άρθρο 178 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για κάθε μέτρο ανοχής, τα ιδρύματα θα πρέπει να υπολογίζουν τη μειωμένη χρηματοοικονομική υποχρέωση και να τη συγκρίνουν με το όριο που αναφέρεται στην παράγραφο 51. Όταν η μειωμένη χρηματοοικονομική υποχρέωση υπερβαίνει αυτό το όριο, τα ανοίγματα θα πρέπει να θεωρούνται ανοίγματα σε αθέτηση.»

14. Η παράγραφος 53 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«53. Ωστόσο, εάν η μειωμένη χρηματοοικονομική υποχρέωση υπολείπεται του καθορισμένου ορίου, και ειδικότερα εάν η καθαρή παρούσα αξία των αναμενόμενων ταμειακών ροών βάσει της συμφωνίας μέτρου ανοχής είναι μεγαλύτερη από την καθαρή παρούσα αξία των αναμενόμενων ταμειακών ροών πριν από τις μεταβολές στους όρους και στις προϋποθέσεις, τα ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν αυτά τα ανοίγματα σε σχέση με άλλες ενδεχόμενες ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής. Όταν το ίδρυμα έχει εύλογες αμφιβολίες σχετικά με την πιθανότητα έγκαιρης ολοσχερούς αποπληρωμής της πιστωτικής υποχρέωσης σύμφωνα με τη νέα συμφωνία, ο οφειλέτης θα πρέπει να θεωρείται ότι βρίσκεται σε αθέτηση. Μεταξύ των δεικτών που ενδέχεται να υποδεικνύουν πιθανή αδυναμία πληρωμής συγκαταλέγονται οι εξής:

- (α) προβλέπεται μια μεγάλη εφάπαξ πληρωμή στη λήξη του προγράμματος αποπληρωμής·
- (β) ακανόνιστο πρόγραμμα αποπληρωμής το οποίο προβλέπει σημαντικά χαμηλότερες πληρωμές στην αρχή του προγράμματος αποπληρωμής·
- (γ) σημαντική περίοδος χάριτος στην αρχή του προγράμματος αποπληρωμής·
- (δ) τα ανοίγματα έναντι του οφειλέτη έχουν υπαχθεί σε μέτρο ανοχής περισσότερες από μία φορές.»

15. Η παράγραφος 54 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«54. Όλα τα ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενα με ανοχή σύμφωνα με τα άρθρα 47α και 47β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 θα πρέπει να ταξινομούνται ως ανοίγματα σε αθέτηση.»

16. Η παράγραφος 55 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«55. Όταν οποιαδήποτε από τις τροποποιήσεις του προγράμματος των πιστωτικών υποχρεώσεων που αναφέρονται στο άρθρο 178 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 οφείλεται σε οικονομικές δυσχέρειες του οφειλέτη, τα ιδρύματα θα πρέπει επίσης να αξιολογούν αν έχει εγκριθεί μέτρο ανοχής και αν έχει επέλθει ένδειξη πιθανής αδυναμίας πληρωμής.

17. Στην παράγραφο 59, το σημείο 8) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«8) Η ταξινόμηση ενός ανοίγματος ως μη εξυπηρετούμενου σύμφωνα με το άρθρο 47α παράγραφος 3 στοιχεία β) έως ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»

18. Η παράγραφος 72 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«72. Για τους σκοπούς της εφαρμογής του άρθρου 178 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και όταν το άνοιγμα έχει χαρακτηριστεί ως άνοιγμα σε αθέτηση σύμφωνα με το άρθρο 178 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξαρτήτως εάν το μέτρο ανοχής χορηγήθηκε πριν ή μετά τον προσδιορισμό της αθέτησης, τα ιδρύματα θα πρέπει να θεωρούν ότι δεν εφαρμόζεται πλέον καμία ρήτρα ενεργοποίησης της αθέτησης, σε ανοίγματα που ήταν προηγουμένως σε αθέτηση, όταν έχει παρέλθει χρονικό διάστημα τουλάχιστον ενός έτους από το πιο πρόσφατο από τα ακόλουθα γεγονότα:

(α) τη χρονική στιγμή της παράτασης του μέτρου ανοχής·

(β) τη χρονική στιγμή κατά την οποία το άνοιγμα ταξινομήθηκε ως άνοιγμα σε αθέτηση·

(γ) τη λήξη της περιόδου χάριτος που περιλαμβανόταν στο μέτρο ανοχής.»

19. Στην παράγραφο 73, το σημείο 6) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6) οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στα στοιχεία 1) έως 5) θα πρέπει επίσης να πληρούνται και όσον αφορά τα νέα ανοίγματα έναντι του οφειλέτη, ειδικότερα όταν τα ανοίγματα έναντι του οφειλέτη που ήταν προηγουμένως σε αθέτηση και είχαν υπαχθεί σε μέτρο ανοχής έχουν πωληθεί ή διαγραφεί.»

20. Το σημείο 2) της παραγράφου 83 διαγράφεται.

21. Η παράγραφος 107 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«107. Τα ιδρύματα θα πρέπει να επιβεβαιώνουν σε τακτική βάση ότι όλα τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή ταξινομούνται ως ανοίγματα σε αθέτηση. Τα ιδρύματα θα πρέπει επίσης να αναλύουν σε τακτική βάση τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα με ανοχή προκειμένου να προσδιορίζουν αν κάποιο εξ αυτών πληροί τις ενδείξεις πιθανής αδυναμίας πληρωμής όπως προσδιορίζεται στο άρθρο 178 παράγραφος 3 στοιχείο δ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στις παραγράφους 51 έως 55.