

EBA/GL/2026/05

7. toukokuuta 2026

Ohjeet

joilla muutetaan ohjeita EBA/GL/2016/07 maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti.

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä eli siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne asianmukaisesti valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Ilmoittamista koskevat vaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 17.09.2026, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, tai muussa tapauksessa syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset tulee tehdä lähettämällä EPV:n verkkosivustolla oleva lomake, ja niissä on mainittava viite ”EBA/GL/2026/05”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamista koskevista muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Keitä ohjeet koskevat

6. Nämä ohjeet koskevat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa määriteltäviä toimivaltaisia viranomaisia ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 1 kohdassa määriteltäviä finanssilaitoksia.

3. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

7. Näitä ohjeita sovelletaan 19.10.2026.

4. Muutokset

8. Muutetaan ohjeita EBA/GL/2016/07 seuraavasti:

9. Korvataan kappaleen 23 d alakohta seuraavasti:

”d) jos kyse on factoring-järjestelyistä, joissa ostetut saamiset kirjataan laitoksen taseeseen ja joissa jokin seuraavista edellytyksistä täyttyy:

(i) toimivaltaisen viranomaisen asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 2 kohdan d alakohdan mukaisesti asettama kynnysarvo on rikottu, mutta mikään velallisen saaminen ei ole ollut erääntyneenä yli 90 päivän ajan;

(ii) välittäjän asiakas ei ole antanut velalliselle riittävästi tietoa saamisen siirrosta ja laitoksella on todisteita siitä, että velallinen on maksanut saamisen asiakkaalle ennen kuin se on ollut erääntyneenä yli 90 päivän ajan;

(iii) kun kyse on julkistamattomista factoring-järjestelyistä, laitoksella on todisteita siitä, että velallinen on maksanut saamisen asiakkaalle ennen kuin se on ollut erääntyneenä yli 90 päivän ajan.”

10. Korvataan kappale 31 seuraavasti:

”31. Silloin, kun velallinen on saanut riittävästi tietoa saatavan siirrosta, mutta hän on silti suorittanut saamisen maksun asiakkaalle, laitoksen on jatkettava myöhästymispäivien laskemista saamisen ehtojen mukaisesti.”

11. Poistetaan kappale 32.

12. Poistetaan kappaleen 39 a alakohta.

13. Korvataan kappaleen 48 jälkeinen otsikko seuraavasti:

”Lainanhoitojoustotoimenpiteestä johtuva alentunut vastuun arvo”

14. Poistetaan kappale 49.

15. Poistetaan kappale 50.

16. Korvataan kappale 52 seuraavasti:

”52. Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 3 kohdan d alakohdassa tarkoitettua epävarmaa takaisinmaksua laitosten on jokaisen lainanhoitojoustotoimenpiteen yhteydessä laskettava alentunut vastuun arvo ja verrattava sitä kappaleessa 51 tarkoitettuun

kynnysarvoon. Jos alentunut vastuun arvo on suurempi kuin tämä kynnysarvo, vastuuta on pidettävä maksukyvyttömyystilassa olevana.”

17.Korvataan kappale 53 seuraavasti:

”53. Jos kuitenkin alentunut vastuun arvo on alle asetetun kynnysarvon, ja erityisesti silloin, kun odotettavissa olevien lainanhoitojoustojärjestelyyn perustuvien kassavirtojen nettonykyarvo on suurempi kuin odotettavissa olevien kassavirtojen nykyarvo ennen ehtoihin tehtyjä muutoksia, laitosten on arvioitava kyseisiä vastuita muiden mahdollisten epävarmaa takaisinmaksua osoittavien viitteiden osalta. Jos laitoksella on perusteltuja syitä epäillä koko uuden järjestelyn mukaisen luottovelvoitteen ajallaan tapahtuvaa takaisinmaksua, velallista on pidettävä maksukyvyttömänä. Indikaattoreita, jotka voivat viitata epävarmaan luoton takaisinmaksuun, ovat muun muassa seuraavat:

- (a) suuri kertasuoritus on tarkoitus maksaa maksuohjelman lopussa;
- (b) epäsäännöllinen maksuohjelma, jossa maksusuoritukset ovat huomattavasti pienemmät maksuohjelman alussa;
- (c) huomattava lyhennysvapaaajakso maksuohjelman alussa;
- (d) velallisen vastuut ovat olleet lainanhoitojoustotoimenpiteen kohteena useammin kuin kerran.”

18.Korvataan kappale 54 seuraavasti:

”54. Kaikki vastuut, jotka on luokiteltu lainanhoitojoustollisiksi järjestämättömiksi vastuiksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a ja 47 b artiklan mukaisesti, tulisi luokitella maksukyvyttömyystilassa oleviksi.”

19.Korvataan kappale 55 seuraavasti:

”55. Silloin, kun mikä tahansa asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitettu muutos luottovelvoitteiden aikatauluun johtuu velallisen taloudellisista vaikeuksista, laitosten on myös arvioitava, onko lainanhoitojoustotoimenpiteeseen suostuttu ja onko tapahtunut osoitusta epävarmasta takaisinmaksusta.”

20.Korvataan kappaleen 59 h alakohta seuraavasti:

”(h) vastuun luokitteluun järjestämättömäksi asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 3 kohdan b–e alakohtien mukaisesti.”

21.Korvataan kappale 72 seuraavasti:

”72. Sovellettaessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 5 kohtaa ja silloin, kun vastuun on katsottu olevan maksukyvyttömyystilassa asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 3 kohdan d alakohdan mukaisesti, riippumatta siitä, myönnettiinkö tällainen lainanhoitojoustotoimenpide ennen tai jälkeen maksukyvyttömyyden havaitsemisen, laitosten on otettava huomioon, ettei mitään maksukyvyttömyyden laukaisevaa tekijää enää sovelleta aiemmin maksukyvyttömyystilassa olevaksi havaittuun vastuuseen, kun vähintään 1 vuosi on kulunut seuraavista tapahtumista viimeisimmästä:

- (a) lainanhoitojoustotoimenpiteen myöntämisen ajankohta;
- (b) ajankohta, jolloin vastuu on luokiteltu maksukyvyttömyystilassa olevaksi;
- (c) lainanhoitojoustotoimenpiteisiin sisältyvän lyhennysvapaaajan päättymisen.”

22.Korvataan kappaleen 73 f alakohta seuraavasti:

”(f) kohdissa (a) – (e) tarkoitettujen edellytyksien on täyttyvä myös suhteessa velallisen uusiin vastuisiin erityisesti silloin, kun kyseisen velallisen edelliset maksukyvyttömyystilassa olevat vastuut, jotka olivat lainanhoitojoustotoimenpiteen kohteena, on myyty tai kirjattu lopullisesti luottotappioksi.”

23.Poistetaan kappaleen 83 b alakohta.

24.Korvataan kappale 107 seuraavasti:

”107. Laitosten on varmistettava säännöllisesti, että kaikki lainanhoitojoustolliset järjestämättömät vastuut luokitellaan maksukyvyttömyystilassa oleviksi. Laitosten on myös analysoitava säännöllisesti lainanhoitojoustolliset terveet vastuut sen määrittämiseksi, täyttääkö jokin niistä epävarman takaisinmaksun osoituksen, kuten asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 3 kohdan d alakohdassa sekä tämän asiakirjan kappaleissa 51–55 on määritelty.”