

EBA/GL/2026/05

7 maja 2026 r.

Wytyczne

zmieniające wytyczne EBA/GL/2016/07
dotyczące stosowania definicji
niewykonania zobowiązania, określonej w
art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

1. Obowiązki w zakresie zgodności i powiadomienia

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.
2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego oraz w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danej dziedzinie. Właściwe organy określone w art. 4 pkt 2 ppkt (i-ii-iii-iv-v-vi-vii) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Obowiązki w zakresie powiadomienia

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy są zobowiązane do dnia 17.09.2026 powiadomić EUNB, czy stosują się lub zamierzają stosować się do niniejszych wytycznych, albo podać powody niestosowania się do nich. W razie braku powiadomienia w tym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2026/05”. Powiadomienia powinny przekazać osoby odpowiednio upoważnione do przekazywania informacji o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Adresaci

6. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów określonych w art. 4 pkt 2 ppkt (i) rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz do instytucji finansowych określonych w art. 4 pkt 1 tego rozporządzenia.

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

7. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 19.10.2026.

4. Zmiany

8. W wytycznych EBA/GL/2016/07 wprowadza się następujące zmiany:

9. Ust. 23 lit d) otrzymuje brzmienie:

„d) w szczególnym przypadku umów faktoringu, gdy nabyte wierzytelności są wykazane w bilansie instytucji i gdy spełniony jest jeden z następujących warunków:

- (i) przekroczono próg istotności ustalony przez właściwy organ zgodnie z art. 178 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ale żadna z wierzytelności dłużnika nie jest przeterminowana powyżej 90 dni;
- (ii) dłużnik nie został należycie poinformowany o cesji wierzytelności przez klienta faktora, a instytucja dysponuje dowodami potwierdzającymi, że dłużnik uregulował wierzytelność na rzecz klienta, zanim została przeterminowana powyżej 90 dni;
- (iii) w przypadku nieujawnionych umów faktoringowych instytucja dysponuje dowodami potwierdzającymi, że dłużnik uregulował wierzytelność na rzecz klienta, zanim została przeterminowana powyżej 90 dni.”

10. Ust. 31 otrzymuje brzmienie:

„31. Jeżeli dłużnik został odpowiednio poinformowany o cesji wierzytelności, lecz mimo to dokonał płatności na rzecz klienta, instytucja powinna kontynuować obliczanie dni przeterminowania zgodnie z warunkami odnoszącymi się do wierzytelności.”

11. Skreśla się ust. 32.

12. Skreśla się ust. 39 lit. a).

13. Tytuł po ust. 48 otrzymuje brzmienie:

„Zmniejszenie zobowiązania finansowego w wyniku działania restrukturyzacyjnego”

14. Skreśla się ust. 49.

15. Skreśla się ust. 50.

16. Ust. 52 otrzymuje brzmienie:

„52. Do celów stwierdzenia prawdopodobieństwa niedokonania płatności, o którym mowa w art. 178 ust. 3 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w odniesieniu do każdego działania restrukturyzacyjnego instytucje powinny obliczyć zmniejszone zobowiązanie finansowe oraz

porównać je z progiem określonym w ust. 51. Jeżeli zmniejszone zobowiązanie finansowe jest wyższe od danego progu, należy uznać, że ekspozycje cechują się niewykonaniem zobowiązania.”

17.Ust. 53 otrzymuje brzmienie:

„53. Jeżeli jednak zmniejszone zobowiązanie finansowe jest niższe od określonego progu i w szczególności gdy wartość bieżąca netto przepływów pieniężnych oczekiwanych na podstawie umowy działania restrukturyzacyjnego jest wyższa od wartości bieżącej netto oczekiwanych przepływów pieniężnych przed zmianą warunków umowy, instytucje powinny ocenić takie ekspozycje pod kątem innych elementów mogących wskazywać na prawdopodobieństwo niedokonania płatności. Jeżeli instytucja ma uzasadnione wątpliwości co do prawdopodobieństwa terminowej spłaty całego zobowiązania kredytowego na podstawie nowej umowy, należy uznać, że dłużnik nie wykonał zobowiązania. Elementy mogące wskazywać na prawdopodobieństwo niedokonania płatności obejmują:

- a) dużą płatność ryczałtową przewidzianą na koniec harmonogramu spłat;
- b) nieregularny harmonogram spłat, przy czym znacznie niższe płatności są przewidziane na początku harmonogramu spłat;
- c) znaczący okres karencji na początku harmonogramu spłat;
- d) ekspozycje wobec dłużnika podlegające działaniom restrukturyzacyjnym więcej niż jeden raz.”

18.Ust. 54 otrzymuje brzmienie:

„54. Wszystkie ekspozycje zaklasyfikowane jako nieobsługiwane (zagrożone), które podlegają działaniom restrukturyzacyjnym zgodnie z art. 47a i 47b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 należy zaklasyfikować jako ekspozycje cechujące się niewykonaniem zobowiązania.”

19.Ust. 55 otrzymuje brzmienie:

„55. W przypadku gdy modyfikacje harmonogramu zobowiązań kredytowych, o których mowa w art. 178 ust. 2 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wynikają z trudności finansowych dłużnika, instytucje powinny również ocenić, czy wyrażono zgodę na zastosowanie działania restrukturyzacyjnego i czy wystąpił element wskazujący na prawdopodobieństwo niedokonania płatności.”

20.Ust. 59 lit. h) otrzymuje brzmienie:

„h) zaklasyfikowanie ekspozycji jako nieobsługiwanej (zagrożonej) zgodnie z art. 47a ust. 3 lit. b)–e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.”

21.Ust. 72 otrzymuje brzmienie:

„72. Do celów stosowania art. 178 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w przypadku gdy ekspozycję uznano za cechującą się niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 ust. 3 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, niezależnie od tego, czy działanie restrukturyzacyjne przyznano przed stwierdzeniem, czy po stwierdzeniu niewykonania zobowiązania, instytucje powinny uznać, że żadna przesłanka niewykonania zobowiązania nie ma dalszego zastosowania do ekspozycji, która wcześniej została uznana za cechującą się niewykonaniem zobowiązania, w przypadku gdy minął co najmniej 1 rok od ostatniego z następujących zdarzeń:

- a) moment rozszerzenia działania restrukturyzacyjnego;
- b) moment, w którym ekspozycja została sklasyfikowana jako cechująca się niewykonaniem zobowiązania;
- c) koniec okresu karencji, uwzględniony w umowie działania restrukturyzacyjnego.”

22.Ust. 73 lit f) otrzymuje brzmienie:

„f) warunki, o których mowa w lit. a)–e), powinny być spełnione również w odniesieniu do nowych ekspozycji wobec dłużnika, w szczególności gdy poprzednie ekspozycje wobec tego dłużnika, cechujące się niewykonaniem zobowiązania i objęte działaniami restrukturyzacyjnymi, zostały zbyte lub trwale odpisane.”

23.Skreśla się ust. 83 lit. b).

24.Ust. 107 otrzymuje brzmienie:

„107. Instytucje powinny regularnie sprawdzać, czy wszystkie restrukturyzowane ekspozycje zagrożone są zaklasyfikowane jako cechujące się niewykonaniem zobowiązania. Instytucje powinny również regularnie analizować restrukturyzowane ekspozycje niezagrożone w celu ustalenia, czy którakolwiek z nich spełnia kryteria wskazujące na prawdopodobieństwo niedokonania płatności określone w art. 178 ust. 3 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w ust. 51–55.”