



EBA/GL/2020/07

---

02/06/2020

---

# Ghid

---

privind raportarea și publicarea expunerilor care fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19

# 1. Conformitate și raportare

---

## Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care trebuie aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, așa cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care ghidul este adresat în primul rând instituțiilor.

## Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 2 august 2020. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2020/07”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la starea de conformitate trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

---

<sup>1</sup> Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

## 2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

---

### Obiectul

5. Prezentul ghid specifică conținutul și formatele uniforme care trebuie solicitate de autoritățile competente atunci când își exercită competențele de supraveghere în vederea raportării cu privire la:
  - a. expunerile care îndeplinesc condițiile prevăzute la punctul 10 din Ghidul ABE referitor la moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID-19<sup>2</sup>;
  - b. expunerile care fac obiectul unor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare aplicate ca răspuns la criza COVID-19; și
  - c. expunerile nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice introduse în statele membre ca răspuns la criza COVID-19.
6. În plus, prezentul ghid specifică conținutul și formatele uniforme care trebuie solicitate de autoritățile competente atunci când își exercită competențele de supraveghere în vederea publicării:
  - a. expunerilor care îndeplinesc condițiile prevăzute la punctul 10 din Ghidul ABE referitor la moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID-19;
  - b. expunerilor nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice introduse în statele membre ca răspuns la criza COVID-19.

### Domeniul de aplicare

7. Prezentul ghid se aplică tuturor expunerilor prevăzute în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei<sup>3</sup>, în cazul în care aceste expuneri fac obiectul tratamentului prudențial prevăzut în Ghidul ABE referitor la moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID-19, în cazul în care fac obiectul altor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare legate de COVID-19 sau

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2020/02.

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-covid-19-crisis>

<sup>3</sup> Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European (JO L 191, 28.6.2014).



în cazul în care sunt nou-inițiate și fac obiectul unor scheme de garanții publice introduse în statele membre ca răspuns la criza COVID-19.

8. Fără a aduce atingere dispozițiilor de la punctul 19, secțiunile 4 și 5 din prezentul ghid trebuie să se aplice la nivel individual, subconsolidat și consolidat, astfel cum se prevede în partea întâi titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

## Destinatari

9. Ghidul se adresează autorităților competente prevăzute la articolul 4 alineatul (2) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și instituțiilor de credit definite la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

## Definiții

10. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiți în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei și în Ghidul ABE referitor la moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID-19 au același înțeles în ghid.

# 3. Punere în aplicare

---

## Data aplicării

11. Prezentul ghid se aplică începând cu 2 iunie 2020.

## 4. Raportarea expunerilor care fac obiectul unor moratorii de plăți, altor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare legate de COVID-19 și garanțiilor publice

---

12. Instituțiile de credit trebuie să raporteze expunerile care fac obiectul unor moratorii de plăți în conformitate cu Ghidul ABE referitor la moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID-19.
13. Instituțiile de credit trebuie să raporteze expunerile care fac obiectul unor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare introduse ca răspuns la criza COVID-19.
14. Instituțiile de credit trebuie să raporteze expunerile nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice, introduse de statele membre ca răspuns la criza COVID-19.
15. Fără a aduce atingere dispozițiilor de la punctul 19, instituțiile de credit trebuie să raporteze datele prevăzute la punctele 12, 13 și 14, în conformitate cu formularul prevăzut în anexa 1 și în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa 2, la următoarele date de referință și de transmitere:
  - a. date de referință pentru raportarea trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie; și
  - b. date de transmitere pentru raportarea trimestrială: 12 mai, 11 august, 11 noiembrie și 11 februarie.
16. Instituțiile de credit trebuie să transmită informațiile menționate în prezentul ghid în formatele și prezentările specificate de autoritățile competente pentru schimbul de date, respectând definiția punctului de date inclusă în modelul punctelor de date din anexa XIV și normele de validare prevăzute în anexa XV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, precum și următoarele specificații:
  - a. informațiile care nu sunt necesare sau care nu se aplică nu trebuie incluse în transmisia de date;
  - b. valorile numerice trebuie transmise ca fapte în conformitate cu următoarele:
    - i. punctele de date cu tipul de date „Monetar” trebuie raportate cu o precizie minimă de mii de unități;



- ii. punctele de date cu tipul de date „Număr întreg” trebuie raportate fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități.

17. Instituțiile de credit trebuie să asocieze datele transmise în conformitate cu punctele 12, 13 și 14 cu următoarele informații:

- a. data de referință a raportării și perioada de referință;
- b. moneda de raportare;
- c. standardul de contabilitate;
- d. identificatorul instituției care raportează;
- e. nivelul de aplicare, și anume individual sau consolidat.

## 5. Publicarea expunerilor care fac obiectul moratoriilor de plăți și garanțiilor publice

---

18. Instituțiile de credit trebuie să publice informații cu privire la expunerile care fac obiectul Ghidului ABE referitor la moratoriile legislative și non-legislative aplicate plății împrumuturilor în contextul crizei COVID-19 și cu privire la expunerile nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice, în conformitate cu formularele prevăzute în anexa 3. Publicarea trebuie să aibă loc semestrial, data de referință fiind 30 iunie și 31 decembrie.

## 6. Proportionalitatea

---

19. Pentru a asigura aplicarea proporțională a cerințelor de raportare și de publicare prevăzute în prezentul ghid, autoritățile competente trebuie – având în vedere dimensiunea, natura, domeniul de aplicare, complexitatea activităților și profilul de risc al instituțiilor care intră în domeniul lor de competență, particularitățile sectorului lor bancar și impactul crizei COVID-19 – să analizeze dacă este necesar să aplice uneia sau mai multor instituții care intră în competența lor următoarele:

- a. derogarea de la aplicarea punctelor 12-14 la nivel individual;
- b. obligația aplicării punctului 15 la intervale mai frecvente de timp, cu stabilirea zilelor de referință și de transmitere pentru aceste intervale;



- c. derogarea de la raportarea tabelelor 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 și 93.02 din Anexa 1 pentru instituții;
- d. derogarea de la aplicarea punctului 18 pentru instituțiile care nu sunt identificate ca instituții globale de importanță sistemică sau ca alte instituții de importanță sistemică;
- e. obligația aplicării punctului 18 la cel mai înalt nivel de consolidare dintr-un stat membru.



# Anexa 1 – Formulare de raportare a informațiilor privind expunerile care fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19

---





## Anexa 2 – Instrucțiuni de raportare a informațiilor privind expunerile care fac obiectul măsurilor aplicate ca răspuns la criza COVID-19

---



## Anexa 3 – Formulare de publicare a informațiilor privind expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative și non-legislative și expunerile nou-inițiate care fac obiectul unor scheme de garanții publice

---