



EBA/GL /2020/02

---

2020. április 2.

---

## Iránymutatások

---

a Covid19-válságra tekintettel alkalmazott jogalkotási és nem jogalkotási jellegű fizetési moratóriumokról



# 1. Megfelelési és jelentéstételi kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, amikor az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

## Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében a hatáskörrel rendelkező hatóságok 2020. június 3-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni az iránymutatásoknak, illetve ha nem felelnek meg vagy nem kívánják megfelelni azoknak, úgy erről az indokok megjelölése mellett 2020. június 3-ig tájékoztatják az EBH-t. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2020/02” hivatkozással az EBH honlapján található formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. A megfelelés állapotában bekövetkező minden változást szintén be kell jelenteni az EBH részére.
4. Az értesítéseket az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

## 2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

---

### Tárgy

5. Ezek az iránymutatások meghatározzák a Covid19-világjárványra válaszul bevezetett, jogalkotási és nem jogalkotási jellegű fizetési moratóriumok prudenciális kezelését.

### Alkalmazási kör

6. Ezek az iránymutatások a nemteljesítés 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti fogalommeghatározásának és az átstrukturálás ugyanazon rendelet 47b. cikke szerinti besorolásának alkalmazására vonatkoznak.

### Címzettek

7. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i) pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóságok és az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott hitelintézetek.

### Fogalommeghatározások

8. Eltérő rendelkezés hiányában az 575/2013/EU rendeletben használt és meghatározott fogalmak a jelen iránymutatásokban ugyanazzal a jelentéssel bírnak.

## 3. Végrehajtás

---

### Az alkalmazás kezdőnapja

9. Ezen iránymutatások 2020. április 2-ától alkalmazandók.

## 4. A fizetési moratóriumok kezelése

---

### Az általános fizetési moratóriumokra vonatkozó feltételek

10. Ezen iránymutatások alkalmazásában a moratórium az összes alábbi feltétel teljesülése esetén minősül általános fizetési moratóriumnak:

- (a) A moratórium alapja az alkalmazandó nemzeti jog (jogalkotási jellegű moratórium) vagy a bankszektoron vagy annak jelentős részén belül, esetlegesen a hatóságokkal együttműködve elfogadott vagy összehangolt, iparági vagy ágazati szintű moratóriumprogram részeként intézmény által bevezetett, nem jogalkotási jellegű fizetési könnyítés azzal, hogy a moratóriumprogramban való részvétel nyitott, és az érintett hitelintézetek a program keretében hasonló fizetési könnyítési intézkedéseket hoznak (nem jogalkotási jellegű moratórium).
- (b) A moratórium a kötelezettek átfogó feltételrendszer alapján előre meghatározott, széles körére vonatkozik, amely esetben a moratórium hatályának megállapítására vonatkozó feltételeknek lehetővé kell tenniük, hogy a kötelezettek a hitelképességük vizsgálata nélkül éljenek a moratóriummal; ilyen feltételek kapcsolódhatnak például kiterjesztési osztályokhoz és alosztályokhoz, iparágakhoz, termékkörökhöz vagy földrajzi helyhez. A moratórium hatálya korlátozódhat azokra a teljesítő kötelezetteknek, akiknél a moratórium alkalmazása előtt nem merültek fel törlesztési nehézségek, ugyanakkor nem korlátozódhat kizárólag azokra a kötelezetteknek, akiknek már a Covid19-világjárvány előtt is voltak pénzügyi nehézségeik.
- (c) A moratórium csak a törlesztések ütemezésében vezet be változtatásokat, nevezetesen a tőke, a kamat vagy a teljes részlet törlesztésének előre meghatározott, korlátozott időtartamra történt felfüggesztésével, elhalasztásával vagy csökkentésével, az egyéb hitelfeltételeket, például a kamatlábat nem érinti.
- (d) A moratórium a hatálya alá tartozó összes kiterjesztés tekintetében azonos feltételeket ajánl fel a törlesztés ütemezésének módosítására vonatkozóan, még akkor is, ha a moratórium alkalmazása nem kötelező a kötelezettek számára.
- (e) A moratórium hatálya nem terjed ki a moratórium bejelentésének időpontja után kötött új hitelszerződésekre.
- (f) A moratóriumot a Covid19-világjárványra válaszul vezették be, és [▼A22021](#). március 31. előtt alkalmazták. [▼O](#)

A kötelezettek és a kiterjesztések különböző széles köreire külön általános fizetési moratóriumok vonatkozhatnak.

## ▼A2

## A moratórium hatálya alá tartozó kitétségekre vonatkozó kritériumok

10. (bis) Ezen iránymutatások alkalmazásában az a teljes időtartam, amennyivel egy adott kölcsönszerződés törlesztés ütemezése a 10. pont c) alpontjának megfelelően - az általános fizetési moratórium alkalmazásának eredményeként - módosul, nem haladhatja meg a 9 hónapot. Ez a 9 hónapos felső határra vonatkozó követelmény azonban nem alkalmazandó a kölcsönszerződések törlesztési ütemezésének az általános fizetési moratórium keretében 2020. szeptember 30. előtt megállapított 9 hónapot meghaladó módosításaira. ▼O

## Besorolás az átstrukturálás fogalm meghatározása alapján

11. Amennyiben az általános fizetési moratórium megfelel a 10. pontban foglalt feltételeknek, és az intézmény ▼A2 moratórium hatálya tartozó összes kitétségre vonatkozik, és amennyiben a moratórium hatálya alá tartozó kitétségek megfelelnek a 10(bis). pontban foglalt feltételnek, ▼O akkor az ilyen intézkedések nem változtathatnak a kitétségekre az átstrukturálás 575/2013/EU rendelet 47b. cikke szerinti fogalm meghatározásán alapuló besorolásán, illetve azon, hogy a kitétségeket az említett rendelet 178. cikke (3) bekezdésének d) pontja szerint kényszerű átstrukturálásként kezelik-e. Következésképpen az általános fizetési moratórium alkalmazása önmagában nem vezethet a kitétség átstrukturált (teljesítő vagy nemteljesítő) kitétséggé váló átsorolásához, kivéve, ha a moratórium alkalmazásának időpontjában már átstrukturáltként sorolták be a kitétséget.

12. Amennyiben az intézmények új hiteket nyújtanak általános fizetési moratórium hatálya alá tartozó kötelezetteknek, az nem eredményezi automatikusan a kitétségek átstrukturáltként való átsorolását. A besorolást ugyanakkor eseti alapon kell mérlegelni az 575/2013/EU rendelet 47b. cikke szerint.

## A nemteljesítés fogalm meghatározásának alkalmazása fizetési moratórium hatálya alá tartozó kitétségekre

13. Amennyiben az általános fizetési moratórium megfelel a 10. pontban említett feltételeknek ▼A2 , és amennyiben a moratórium hatálya alá tartozó kitétségek megfelelnek a 10(bis). pontban foglalt feltételnek, azt az 575/2013/EU rendelet<sup>2</sup> 178. cikke alapján kiadott, a nemteljesítés fogalm meghatározásának alkalmazásáról szóló EBH-iránymutatás (16)–(18) pontjaival összhangban kell kezelni. Következésképpen az 575/2013/EU rendelet 178. cikke (1) bekezdésének b) pontja alkalmazásában és ugyanazon rendelet 178. cikke (2) bekezdésének e)

---

<sup>2</sup> EBA/GL/2016/07 iránymutatás (2016. szeptember 28.) a nemteljesítés 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti fogalm meghatározásának alkalmazásáról, elérhető a következő internetcímen: [https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1721448/242404d0-3b56-4b89-baee-edb425d7fd51/Guidelines%20on%20default%20definition%20\(EBA-GL-2016-07\)\\_HU.pdf](https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1721448/242404d0-3b56-4b89-baee-edb425d7fd51/Guidelines%20on%20default%20definition%20(EBA-GL-2016-07)_HU.pdf)



pontja szerint az intézményeknek a moratórium alkalmazásából eredő, módosított törlesztési ütemezés alapján kell számítaniuk a késedelmes napokat. Hasonlóképpen kell eljárniuk az intézményeknek az 575/2013/EU rendelet 47a. cikk (3) bekezdésének c) pontjának alkalmazása során is.

14. A moratórium időtartama alatt az intézményeknek meg kell vizsgálniuk a moratórium hatálya alá tartozó kötelezettek esetleges nemfizetésének valószínűségét az ilyen vizsgálatokra általában vonatkozó szabályzatoknak és módszereknek megfelelően, ideértve azokat is, amelyek a nemfizetés valószínűségét jelző tényezők automatikus ellenőrzésén alapulnak. Az egyes kötelezettek manuális értékelése esetén az intézményeknek elsősorban azokat a kötelezetteket kell vizsgálniuk, akiknél a Covid19-világjárvány hatásai a legnagyobb valószínűséggel idéznek elő hosszabb távú pénzügyi nehézségeket vagy fizetéseképtelenséget.
15. Amikor az intézmények a 10. pont szerinti moratóriumok alkalmazásának lejártát követően értékelik az egyes kötelezettek nemfizetésének valószínűségét, az alábbi esetek értékelését kiemelten kell kezelniük:
  - (a) röviddel a moratórium lejártá után fizetési késedelem merül fel a kötelezetteknel;
  - (b) röviddel a moratórium lejártá után átstrukturálási intézkedéseket alkalmaznak.
16. Az intézményeknek a nemfizetés valószínűségének értékelését az általános fizetési moratórium eredményeként meghatározott, legutóbbi törlesztési ütemezés alapján kell elvégezniük. A nemfizetés valószínűségének értékelése során figyelembe kell venni, ha a kötelezettek rendelkezésére állnak a hatóságok által a COVID-19-világjárványra válaszul hozott további támogató intézkedések és azok befolyásolhatják a hitelképességüket. A hitelkockázat-méréséklés bármely formája, például a harmadik felek által intézményeknek nyújtott garanciák nem mentesíthetik az intézményeket a kötelezettek esetleges nemfizetési valószínűségének vizsgálata alól, és nem befolyásolhatják ezen értékelés eredményét.

## Dokumentálás és értesítés

17. Amennyiben az intézmények nem jogalkotási jellegű, általános fizetési moratóriumot alkalmaznak, akkor erről értesíteniük kell a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságokat, és közölniük kell az összes alábbi információt:
  - a. a moratórium alkalmazásának kezdőnapja;
  - b. a 10. pont b). alpont szerinti moratórium hatálya alá tartozó kivettségek kiválasztásának feltételei;
  - c. a moratórium hatálya alá tartozó kötelezettek száma és kivettségek összege;
  - d. a moratórium alapján felajánlott feltételek, ideértve a moratórium időtartamát is;



- e. a moratórium hatálya alá tartozó kötelezetteknek és kitétségeknek a belső jelentéstétel céljára használt minősítési kategóriák (vagy azzal egyenértékű kockázati mérőszám) közötti megoszlása.

#### ▼A2

17. (bis) Az intézményeknek értesíteniük kell az érintett hatáskörrel rendelkező hatóság(ka)t az arra vonatkozó tervről, amelyben felvázolják a jogalkotási vagy nem jogalkotási jellegű általános fizetési moratórium hatálya alá tartozó kötelezettek esetleges nemfizetésének valószínűségére vonatkozó 14. pont szerinti értékeléssel kapcsolatos eljárást, információforrásokat és felelősségi köröket.
18. A hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak értesíteniük kell az EBH-t az általános fizetési moratóriumok joghatóságukon belüli alkalmazásáról, és minden egyes moratóriumra vonatkozóan közölniük kell az összes alábbi információt:
  - a. jogalkotási vagy nem jogalkotási jellegű-e a moratórium;
  - b. jogalkotási jellegű moratórium esetén: kötelező-e az intézmények számára, és amennyiben nem, ösztönzik-e nyilvánosan az intézményeket valamilyen módon a moratórium alkalmazására;
  - c. nem jogalkotási jellegű moratórium esetén: a moratórium bankszektor általi alkalmazásának a joghatóságukon belüli mértéke;
  - d. a moratórium alkalmazásának kezdőnapja;
  - e. a 10. pont b) alpont szerinti moratórium hatálya alá tartozó kitétségek kiválasztásának feltételei;
  - f. a moratórium alapján felajánlott feltételek, ideértve a moratórium időtartamát is.
19. Az intézményeknek gyűjteniük kell és azonnal hozzáférhetővé kell tenniük legalább az alábbi adatokat:
  - a. azoknak a kitétségeknek vagy kötelezetteknek az egyértelmű megjelölése, amelyek tekintetében a moratóriumot felajánlották;
  - b. azoknak a kitétségeknek vagy kötelezetteknek az egyértelmű megjelölése, amelyekre a moratóriumot alkalmazták;
  - c. a moratórium alkalmazása miatt felfüggesztett, elhalasztott vagy csökkentett törlesztések összege;
  - d. a moratórium egyes kitétségekre való alkalmazásából eredő gazdasági veszteség és a kapcsolódó értékvesztési ráfordítások.



▼A2

## A kitettségek besorolása a 2020. október 1. és 2020. december 1. közötti időszakra

20. Az intézmények alkalmazhatják ezeket az iránymutatásokat az olyan kitettségek kényszerű átstrukturálás miatti nemteljesítővé és/vagy átstrukturálttá való átsorolására tekintetében, amelyek olyan moratóriumok által érintettek, amelyek: (a) alkalmazására 2020. október 1. és 2020. december 1. között került sor és b) egyébként megfelelnek az 10. pont követelményeinek. Amennyiben az intézmények így járnak el, az ilyen kitettségekkel kapcsolatban elfogadott törlesztési ütemezés módosításaira alkalmazandó a 10(bis). pont szerinti 9 hónapos felső korlátra vonatkozó követelmény. ▼O.