



EBA/GL/2020/07

2. lipnja 2020.

Smjernice

za izvješćivanje i objavljivanje informacija o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19

1. Usklađenost i izvješćivanje

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s tim smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi stajalište EBA-e o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti, do 2. kolovoza 2020. U slučaju izostanka obavijesti u tom roku EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti bi se trebale dostavljati slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskim stranicama EBA-e s naznakom „EBA/GL/2020/07”. Obavijesti bi trebale dostaviti osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojeg nadležnog tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Ovim smjernicama utvrđeni su sadržaj i jedinstveni formati koje nadležna tijela trebaju zahtijevati pri izvršavanju svojih nadzornih ovlasti za izvješćivanje o:
 - a. izloženostima koje ispunjavaju uvjete utvrđene u stavku 10. Smjernica EBA-e o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19²;
 - b. izloženostima na koje se primjenjuju mjere restrukturiranja primijenjene u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19; i
 - c. novonastalim izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava uvedenima u državama članicama u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.
6. Nadalje, ovim su smjernicama utvrđeni sadržaj i jedinstveni formati koje nadležna tijela trebaju zahtijevati pri izvršavanju svojih nadzornih ovlasti za objavljivanje informacija o:
 - a. izloženostima koje ispunjavaju uvjete utvrđene u stavku 10. Smjernica EBA-e o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19;
 - b. novonastalim izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava uvedenima u državama članicama u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

Područje primjene

7. Ove se smjernice primjenjuju na sve izloženosti iz Priloga V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014³, ako te izloženosti podliježu bonitetnom tretmanu utvrđenom u Smjernicama EBA-e o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19, ako podliježu drugim mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 ili su tek nastale i

² 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>

³ Provedbena uredba Komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 191, 28.6.2014.).



podliježu programima javnih jamstava uvedenim u državama članicama u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.

8. Ne dovodeći u pitanje stavak 19., odjeljci 4. i 5. ovih smjernica trebali bi se primjenjivati na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj i konsolidiranoj razini, kako je utvrđeno u dijelu prvom glavi II. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Adresati

9. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. stavku 2. točki i. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i kreditnim institucijama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Definicije

10. Osim ako je drugačije utvrđeno, pojmovi upotrijebljeni i definirani u Uredbi (EU) br. 575/2013, Prilogu V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 680/2014 i Smjernicama EBA-e o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19 imaju isto značenje u ovim smjernicama.

3. Provedba

Datum početka primjene

11. Ove se smjernice primjenjuju od **[2. lipnja 2020.]**

4. Izvješćivanje o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje, o drugim mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19 i o javnim jamstvima

12. Kreditne institucije trebale bi iskazati izloženosti na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje u skladu sa Smjericama EBA-e o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19.
13. Kreditne institucije trebaju iskazati izloženosti na koje se primjenjuju mjere restrukturiranja uvedene u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.
14. Kreditne institucije trebaju iskazati novonastale izloženosti koje podliježu programima javnih jamstava koje su države članice uvele kao odgovor na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19.
15. Ne dovodeći u pitanje stavak 19., kreditne institucije trebaju dostaviti podatke utvrđene u stavcima 12., 13. i 14. u skladu s obrascem utvrđenim u Prilogu 1. te u skladu s uputama utvrđenima u Prilogu 2. na sljedeće referentne datume i datume dostave izvješća:
 - a. referentni datumi tromjesečnog izvješćivanja: 31. ožujka, 30. lipnja, 30. rujna i 31. prosinca; i
 - b. datumi dostave izvješća u okviru tromjesečnog izvješćivanja: 12. svibnja, 11. kolovoza, 11. studenoga i 11. veljače.
16. Kreditne institucije trebale bi dostaviti informacije iz ovih smjernica u formatima za razmjenu podataka i prikazima koje odrede nadležna tijela, poštujući definiciju točke podataka uključenu u model s točkama podataka iz Priloga XIV. i formule za validaciju iz Priloga XV. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014, kao i sljedeće specifikacije:
 - a. informacije koje nisu potrebne ili nisu primjenjive ne bi trebalo uključiti u dostavljanje podataka;
 - b. numeričke vrijednosti dostavljaju se kao činjenice u skladu sa sljedećim odredbama:
 - i. točke podataka vrste „monetarni” trebaju se iskazati s pomoću minimalne preciznosti koja je jednaka tisućama jedinica;
 - ii. točke podataka vrste „cijeli broj” trebale bi se dostavljati bez decimalnih mjesta, s preciznošću koja je jednaka jedinicama.



17. Kreditne institucije trebaju povezati podatke podnesene u skladu sa stavcima 12., 13. i 14. sa sljedećim informacijama:

- a. referentnim datumom i referentnim razdobljem izvješćivanja;
- b. izvještajnom valutom;
- c. računovodstvenim standardom;
- d. identifikacijskom oznakom institucije koja izvješćuje;
- e. razinom primjene (pojedinačnom ili konsolidiranom).

5. Objavljivanje informacija o izloženostima na koje se primjenjuju moratoriji na plaćanje i o javnim jamstvima

18. Kreditne institucije trebaju objaviti informacije o izloženostima na koje se primjenjuju Smjernice EBA-e o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplate kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane bolešću COVID-19 i o novonastalim izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava, u skladu s obrascima iz Priloga 3. Objava bi se trebala provoditi na polugodišnjoj osnovi, pri čemu su referentni datumi 30. lipnja i 31. prosinca.

6. Proporcionalnost

19. Kako bi se zajamčila proporcionalna primjena zahtjeva za izvješćivanje i objavu utvrđenih u ovim smjernicama, nadležna tijela trebala bi, uzimajući u obzir veličinu, vrstu, opseg, složenost djelatnosti i profil rizičnosti institucija u njihovoj nadležnosti, posebnosti njihova bankarskog sektora i učinak krize uzrokovane bolešću COVID-19, razmotriti trebaju li primijeniti sljedeće mjere na jednu ili više institucija u njihovoj nadležnosti:

- a. izuzeće od primjene stavaka 12. do 14. na pojedinačnoj razini;
- b. zahtijevanje primjene stavka 15. u češćim vremenskim razmacima, pri čemu moraju utvrditi referentni datum i datume dostave izvješća za te vremenske razmake;



- c. izuzeće od zahtjeva za izvješćivanje u pogledu tablica 90.02., 90.03., 91.02., 91.03., 91.04., 92.01., 93.01. i 93.02. Priloga 1. za institucije;
- d. izuzeće od primjene stavka 18. za institucije koje nisu utvrđene kao globalne ili druge sistemski važne institucije;
- e. zahtijevanje primjene stavka 18. na najvišoj razini konsolidacije unutar države članice.



Prilog 1. – Obrasci za izvješćivanje koji obuhvaćaju informacije o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19



Prilog 2. – Upute za izvješćivanje koje obuhvaćaju informacije o izloženostima koje podliježu mjerama primijenjenima u okviru odgovora na krizu uzrokovanu bolešću COVID-19



Prilog 3. – Obrasci za objavu koji obuhvaćaju informacije o izloženostima na koje se primjenjuju zakonodavni i nezakonodavni moratoriji i o novonastalim izloženostima koje podliježu programima javnih jamstava
