



EBA/GL/2020/07

2 юни 2020 г.

Насоки

относно отчетността и оповестяването на експозиции, предмет на мерки, приложени в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19



1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на настоящите насоки

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (например като изменят правната си рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 02.08.2020 г. компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват изискванията. Уведомленията следва да се изпращат чрез формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2020/07“. Уведомленията следва да бъдат подадени от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на своите компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се докладва на ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В настоящите насоки се определят съдържанието и единните формати, които компетентните органи трябва да изискват при упражняването на своите надзорни правомощия относно отчетността на:
- а. експозиции, които отговарят на условията, посочени в точка 10 от Насоките на ЕБО относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19²,
 - б. експозиции, предмет на мерки за реструктуриране, прилагани в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19; и
 - в. новоотпуснати експозиции, за които се прилагат публични гаранционни схеми, въведени в държавите членки в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19.
6. Освен това в настоящите насоки се определят съдържанието и единните формати, които компетентните органи трябва да изискват при упражняването на своите надзорни правомощия за оповестяване на:
- а. експозиции, които отговарят на условията, посочени в точка 10 от Насоките на ЕБО относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19;
 - б. новоотпуснати експозиции, за които се прилагат публични гаранционни схеми, въведени в държавите членки в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19.

Обхват на прилагане

7. Настоящите насоки се прилагат за всички експозиции, посочени в приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията³, ако тези експозиции са предмет на пруденциалното третиране, предвидено в Насоките на ЕБО относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19, ако те са предмет на други мерки за реструктуриране, свързани с COVID-19 или са новоотпуснати и са предмет на публични

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 Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. а определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1).



гаранционни схеми, въведени в държавите членки в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19.

8. Без да се засяга точка 19, раздели 4 и 5 от настоящите насоки, те следва да се прилагат на индивидуално, подконсолидирано и консолидирано ниво, както е посочено в първа част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Адресати

9. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, определени в член 4, параграф 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за кредитните институции, определени в член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Определения

10. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Регламент (ЕС) № 575/2013, в приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията и в Насоките на ЕБО относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19, имат същото значение в насоките.

3. Въвеждане

Дата на прилагане

11. Настоящите насоки се прилагат от 2 юни 2020 г.

4. Отчетност за експозиции, предмет на мораториуми върху плащанията, други мерки за реструктуриране, свързани с COVID-19 и публични гаранции

12. Кредитните институции следва да отчетат експозиции, които са предмет на мораториуми върху плащанията в съответствие с Насоките на ЕБО относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19.
13. Кредитните институции следва да отчетат експозиции, предмет на мерки за реструктуриране, въведени в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19.
14. Кредитните институции следва да отчетат новоотпуснати експозиции, предмет на публични гаранционни схеми, въведени в държавите членки в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19.
15. Без да се засяга точка 19, кредитните институции следва да отчетат данните, посочени в точки 12, 13 и 14 съгласно образеца в приложение 1 и в съответствие с указанията, посочени в приложение 2, на следните дати на отчитане и подаване на информацията:
 - а. дати на тримесечно отчитане: 31 март, 30 юни, 30 септември и 31 декември; и
 - б. дати на тримесечно подаване на информация: 12 май, 11 август, 11 ноември и 11 февруари.
16. Кредитните институции следва да предоставят информацията, посочена в настоящите насоки, във форматите за обмен на данни и по начините на представяне, определени от компетентните органи, съблюдавайки определенията за данните от информационния модел, изложен в приложение XIV, и валидационните правила, изложени в приложение XV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, както и следните условия:
 - а. в подаваните данни не се включва информация, която не е изискана или не е приложима;
 - б. числовите величини се подават като стойности, както следва:
 - і. данните от тип „паричен“ се отчетат с минимална точност до хиляди единици;



- ii. данните от тип „цяло число“ следва да се отчитат като цели числа с точност до съответната единица.

17. Кредитните институции следва да свързват данните, представени в съответствие с точки 12, 13 и 14, и със следната информация:

- a. отчетна дата и отчетен период;
- б. отчетна валута;
- в. счетоводен стандарт;
- г. идентификатор на отчитащата се институция;
- д. основа на прилагане — индивидуална или консолидирана.

5. Оповестяване на експозиции, предмет на мораториуми върху плащанията и публични гаранции

18. Кредитните институции следва да оповестяват информация за експозициите, предмет на Насоките на ЕБО относно законодателните и частните мораториуми върху плащанията по кредити, прилагани с оглед на кризата, предизвикана от COVID-19, и за новоотпуснати експозиции, предмет на публични гаранционни схеми, в съответствие с образците, изложени в приложение 3. Оповестяването следва да се извършва полугодишно, като отчетната дата съответно е 30 юни и 31 декември.

6. Пропорционалност

19. За да се гарантира пропорционалното прилагане на изискванията за отчетност и оповестяване, определени в настоящите насоки, компетентните органи следва — като вземат предвид размера, естеството, обхвата, сложността на дейностите и рисковия профил на институциите, попадащи под техен надзор, особеностите на техния банков сектор и въздействието на кризата, свързана с COVID-19 — да обмислят дали следва да приложат за една или повече институции в тяхната сфера на компетентност следното:

- a. отмяна на прилагането на точки 12 — 14 на индивидуално ниво;
- б. да изискат точка 15 да се прилага на по-чести интервали, като се определят датите на отчитане и на подаване на информацията за тези интервали;



- в. освобождаване от изискването за отчитане на таблици 90.02, 90.03, 91.02, 91.03, 91.04, 92.01, 93.01 и 93.02 от приложение 1 за институциите;
- г. отмяна на прилагането на точка 18 за институциите, които не са определени като глобални или други институции със системно значение;
- д. да изискат прилагането на точка 18 на най-високото ниво на консолидация в рамките на дадена държава членка.



Приложение 1 — Отчетни образци, обхващащи информация за експозиции, предмет на мерки, приложени в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19



Приложение 2 — Инструкции за отчетност, обхващащи информация за експозиции, предмет на мерки, приложени в отговор на кризата, предизвикана от COVID-19



Приложение 3 — Образци за оповестяване, обхващащи информация за експозициите, предмет на законодателни и частни мораториуми, и за новоотпуснати експозиции, за които се прилагат публични гаранционни схеми
