



EBA/GL /2020/02

2. april 2020

Retningslinjer

for lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige moratorier for tilbagebetaling af lån i lyset af covid-19-krisen



1. Compliance- og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i medfør af artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er defineret i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 3. juni 2020 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, med referencen "EBA/GL/2020/02". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).



2. Formål, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. Disse retningslinjer præciserer den tilsynsmæssige behandling af lovgivningsmæssige og ikke-lovgivningsmæssige moratorier for tilbagebetaling af lån, der blev indført som svar på covid-19-pandemien.

Anvendelsesområde

6. Disse retningslinjer gælder for anvendelsen af definitionen af misligholdelse i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013 og klassificeringen af kreditlempelse i overensstemmelse med artikel 47b i nævnte forordning.

Målgruppe

7. Disse retningslinjer er henvendt til kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, litra i), i forordning (EU) nr. 1093/2010, og til kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, punkt 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Definitioner

8. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i forordning (EU) nr. 575/2013, den samme betydning i retningslinjerne.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

9. Disse retningslinjer finder anvendelse fra den 2.4.2020.

4. Behandling af betalingsmoratorier

Kriterier for generelle betalingsmoratorier

10. I disse retningslinjer bør et moratorium betragtes som et generelt betalingsmoratorium, hvor alle følgende betingelser er opfyldt:

- (a) Moratoriet er baseret på den gældende nationale lovgivning (lovgivningsmæssigt moratorium) eller på et ikke-lovgivningsmæssigt initiativ om betalingslempelse fra et institut som led i en moratorieordning for en branche eller sektor, som er aftalt eller koordineret inden for banksektoren eller en væsentlig del deraf, eventuelt i samarbejde med offentlige myndigheder, således at deltagelse i moratorieordningen er åben, og relevante kreditinstitutter træffer lignende foranstaltninger om betalingslempelse i henhold til denne ordning (ikke-lovgivningsmæssigt moratorium).
- (b) Moratoriet finder anvendelse på en stor gruppe af låntagere, der er fastsat på forhånd på grundlag af overordnede kriterier, hvor kriterierne for fastlæggelse af anvendelsesområdet for moratoriet bør gøre det muligt for en låntager at drage fordel af moratoriet uden vurdering af dennes kreditværdighed. Eksempler på sådanne kriterier omfatter eksponerings- eller deleksponeringsklasse, industrisektor, produktområder eller geografisk beliggenhed. Anvendelsesområdet for moratoriet kan begrænses til låntagere, der ikke har oplevet nogen betalingsvanskeligheder før anvendelsen af moratoriet, men bør ikke begrænses til låntagere, der har haft økonomiske problemer før covid-19-pandemien.
- (c) Moratoriet omfatter kun ændringer i forfaldsplanen for betalinger, dvs. suspension, udsættelse eller nedsættelse af betalinger af afdrag, renter eller hovedstol i en forud fastsat begrænset periode. Ingen andre vilkår og betingelser for lånene, såsom renten, bør ændres.
- (d) Moratoriet giver samme betingelser for ændringer i forfaldsplanerne for betalingerne for alle eksponeringer, der er omfattet af moratoriet, også selv det ikke er obligatorisk for låntagere at anvende moratoriet.
- (e) Moratoriet finder ikke anvendelse på nye låneaftaler, der er tildelt efter den dato, hvor moratoriet blev meddelt.
- (f) Moratoriet blev iværksat som reaktion på covid-19-pandemien og fandt anvendelse før [▼A2](#) den 31. marts 2021. [▼O](#)

Der kan gælde særskilte generelle betalingsmoratorier for forskellige overordnede segmenter af låntagere eller eksponeringer.



▼A2

Kriterier for eksponeringer omfattet af moratorier

10. (a) Med henblik på disse retningslinjer bør den samlede periode, inden for hvilken forfaldsplanen for betalingerne for en bestemt låneaftale ændres i henhold til pkt. 10 (c), som følge af anvendelsen af generelle betalingsmoratorier, ikke overstige 9 måneder. Dette krav om et loft på 9 måneder finder dog ikke anvendelse på ændringer i forfaldsplanen for betalinger, der er aftalt i forbindelse med låneaftaler før den 30. september 2020 under et generelt betalingsmoratorium, hvor ændringens samlede varighed overstiger 9 måneder. ▼O

Klassificering i henhold til definitionen af kreditlempelse

11. Hvis et generelt betalingsmoratorium opfylder betingelserne i pkt. 10 og finder anvendelse på alle instituttets eksponeringer inden for rammerne af ▼A2 moratoriet, og hvis de eksponeringer, der er omfattet af moratoriet, opfylder betingelsen i pkt. 10 (a), ▼O bør sådanne foranstaltninger ikke ændre klassificeringen af eksponeringer i henhold til definitionen af kreditlempelse i overensstemmelse med artikel 47b i forordning (EU) nr. 575/2013 eller ændre, hvorvidt de behandles som krisebetinget omlægning i henhold til artikel 178, stk. 3, litra d), i nævnte forordning. Anvendelsen af det generelle betalingsmoratorium bør i sig selv derfor ikke føre til en omklassificering af eksponeringen som en eksponering med kreditlempelse (enten ikke-misligholdt eller misligholdt), medmindre en eksponering allerede er klassificeret som en eksponering med kreditlempelse på tidspunktet for anvendelsen af moratoriet.
12. Hvis institutterne yder nye lån til låntagere, der er omfattet af et generelt betalingsmoratorium, medfører dette ikke automatisk, at eksponeringer omklassificeres som eksponeringer med kreditlempelse. Klassificeringen bør dog overvejes fra sag til sag i overensstemmelse med artikel 47b i forordning (EU) nr. 575/2013.

Anvendelse af definitionen af misligholdelse på eksponeringer omfattet af betalingsmoratorier

13. Hvis et generelt betalingsmoratorium opfylder betingelserne i pkt. 10 ▼A2, og hvis de eksponeringer, der er omfattet af moratoriet, opfylder betingelsen i pkt. 10 (a) ▼O, bør det behandles i overensstemmelse med pkt. 16-18 i EBA's retningslinjer for anvendelse af definitionen af misligholdelse i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013². Med henblik på anvendelsen af artikel 178, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 og i overensstemmelse med artikel 178, stk. 2, litra e), i nævnte forordning bør institutterne derfor medregne restancedagene på grundlag af den reviderede forfaldsplan for betalingerne som

² EBA/GL/2016/07 af 28. september 2016 om anvendelse af definitionen af misligholdelse i henhold til artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013, som findes på [https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1597103/004d3356-a9dc-49d1-aab1-3591f4d42cbb/Final%20Report%20on%20Guidelines%20on%20default%20definition%20\(EBA-GL-2016-07\).pdf](https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1597103/004d3356-a9dc-49d1-aab1-3591f4d42cbb/Final%20Report%20on%20Guidelines%20on%20default%20definition%20(EBA-GL-2016-07).pdf)



følge af anvendelsen af et eventuelt moratorium. Ligeledes bør institutterne i henhold til artikel 47a, stk. 3, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 medregne restancedagene på grundlag af den reviderede forfaldsplan for betalingerne som følge af anvendelsen af et eventuelt moratorium.

14. Igennem moratoriets varighed bør institutterne vurdere, om det potentielt er usandsynligt, at de låntagere, som er omfattet af moratoriet, kan betale, i overensstemmelse med de politikker og den praksis, der normalt finder anvendelse på sådanne vurderinger, herunder når de er baseret på automatisk kontrol af indikationer for, om det er usandsynligt, at låntageren kan betale. Hvis der foretages manuelle vurderinger af individuelle låntagere, bør institutterne prioritere vurderingen af låntagere, for hvem det er mest sandsynligt, at virkningerne af covid-19-pandemien vil kunne medføre langsigtede finansielle vanskeligheder eller insolvens.
15. I vurderingerne af, om det er usandsynligt, at de enkelte låntagere kan betale efter udløbet af det i pkt. 10 omhandlede moratorium, bør institutterne prioritere at vurdere følgende tilfælde:
 - (a) situationer, hvor låntagere har betalingsrestancer kort tid efter udløbet af moratoriet
 - (b) situationer, hvor der anvendes kreditlempelser kort tid efter udløbet af moratoriet.
16. Institutterne bør foretage en vurdering af, om det er usandsynligt, at låntageren kan betale, baseret på den mest ajourførte forfaldsplan for betalingerne som følge af anvendelsen af det generelle betalingsmoratorium. Såfremt de offentlige myndigheder fastsætter yderligere støtteforanstaltninger som reaktion på covid-19-pandemien, som stilles til rådighed for låntageren, og som kan påvirke dennes kreditværdighed, bør disse tages i betragtning i forbindelse med vurderingen af, om det er usandsynligt, at låntageren kan betale. Enhver form for kreditrisikoreduktion, såsom garantier fra tredjeparter til institutter, bør dog ikke fritage institutterne fra at vurdere, om det er usandsynligt, at låntageren kan betale, eller påvirke resultaterne af en sådan vurdering.

Dokumentation og underretninger

17. Såfremt institutterne anvender et ikke-lovgivningsmæssigt generelt betalingsmoratorium, bør de underrette deres nationale kompetente myndigheder herom og fremsende alle følgende oplysninger:
 - a. datoen, fra hvilken de anvender moratoriet
 - b. udvælgelseskriterierne for eksponeringer, der er omfattet af moratoriet, jf. 10(b)
 - c. antallet af låntagere og eksponeringer inden for moratoriets anvendelsesområde
 - d. de vilkår, der blev tilbudt på grundlag af moratoriet, herunder varigheden af moratoriet



- e. fordelingen af låntagere og eksponeringer, der er omfattet af moratoriet, på tværs af de ratingklasser (eller en tilsvarende risikomåling), der anvendes til interne indberetningsformål.

▼A2

- 17. (a) Institutterne bør underrette deres relevante kompetente myndighed(er) om den overordnede plan for processen, informationskilderne og ansvarsområderne i forbindelse med vurderingen af, om det er usandsynligt, at låntagerne kan betale, hvis låntagerne er omfattet af et lovgivningsmæssigt eller ikke-lovgivningsmæssigt generelt betalingsmoratorium som omhandlet i pkt. 14. ▼O
- 18. De nationale kompetente myndigheder bør underrette EBA om enhver anvendelse af generelle betalingsmoratorier i deres jurisdiktioner og fremsende alle følgende oplysninger for hvert moratorium:
 - a. om det er et lovgivningsmæssigt eller ikke-lovgivningsmæssigt moratorium
 - b. i tilfælde af et lovgivningsmæssigt moratorium, om det er obligatorisk for institutterne eller, hvis det ikke er obligatorisk, om institutterne offentligt tilskyndes til på en måde at anvende moratoriet
 - c. i tilfælde af et ikke-lovgivningsmæssigt moratorium, omfanget af banksektorens anvendelse af moratoriet i dennes jurisdiktion
 - d. datoen, fra hvilken moratoriet finder anvendelse
 - e. udvælgelseskriterierne for eksponeringer, der er omfattet af moratoriet, jf. 10(b)
 - f. de tilbudte vilkår på grundlag af moratoriet, herunder varigheden af moratoriet.
- 19. Institutterne bør mindst indsamle alle følgende oplysninger, som skal være let tilgængelige:
 - a. klar identifikation af de eksponeringer eller låntagere, som moratoriet blev tilbudt
 - b. klar identifikation af de eksponeringer eller låntagere, som moratoriet blev anvendt på
 - c. de beløb, der blev suspenderet, udsat eller nedsat som følge af anvendelsen af moratoriet
 - d. eventuelle økonomiske tab som følge af anvendelsen af moratoriet for individuelle eksponeringer og de tilknyttede nedskrivninger.



▼A2

Klassificering af eksponeringer for perioden mellem den 1. oktober 2020 og den 1. december 2020

20. Institutterne kan anvende disse retningslinjer på omklassificeringer af eksponeringer som misligholdte på grund af krisebetinget omstrukturering og/eller eksponeringer med kreditlempelse på grundlag af moratorier, der: a) fandt anvendelse mellem den 1. oktober 2020 og den 1. december 2020, og b) i øvrigt opfylder kravene i pkt. 10. Hvis institutterne gør dette, finder kravet om et loft på 9 måneder i pkt. 10 (a), anvendelse på ændringer i den forfaldsplan for betalinger, der er aftalt i forbindelse med sådanne eksponeringer. ▼O.