

EBA/GL /2020/02

2. huhtikuuta 2020

Ohjeet

covid-19-kriisin vuoksi lainan
takaisinmaksuihin sovellettavista
lainsäädännöllisistä ja muista kuin
lainsäädännöllisistä lykkäyksistä



1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys asianmukaisista Euroopan finanssivalvojien järjestelmässä toteutettavista valvontakäytännöistä ja siitä, miten unionin oikeutta olisi sovellettava tietyissä asioissa. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, olisi noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne soveltuvin osin valvontakäytäntöihinsä (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 3. kesäkuuta 2020, että ne noudattavat tai aikovat noudattaa näitä ohjeita, tai muussa tapauksessa annettava syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella. Viitteeksi merkitään ”EBA/GL/2020/02”. Ilmoituksen voi lähettää henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista tulee ilmoittaa Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

Aihe

5. Näissä ohjeissa täsmennetään covid-19-pandemian vuoksi käyttöön otettujen lainan maksuja koskevien lainsäädännöllisten ja muiden kuin lainsäädännöllisten lykkäysten vakavaraisuuskohtelua.

Soveltamisala

6. Ohjeita sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklassa annetun maksukyvyttömyyden määritelmän ja 47 b artiklassa esitetyn joustotoimenpiteiden luokituksen mukaisesti.

Kohderyhmät

7. Nämä ohjeet koskevat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa tarkoitettuja toimivaltaisia viranomaisia sekä asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa tarkoitettuja luottolaitoksia.

Määritelmät

8. Ellei toisin ilmoiteta, ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin asetuksessa (EU) N:o 575/2013 käytetyillä ja määritellyillä termeillä.

3. Täytäntöönpano

Täytäntöönpanopäivä

9. Ohjeita sovelletaan 2.4.2020 alkaen.

4. Maksulykkäysten kohtelu

Yleisiä maksulykkäyksiä koskevat vaatimukset

10. Näissä ohjeissa lykkäys on katsottava yleiseksi maksulykkäykseksi, kun kaikki seuraavat ehdot täyttyvät:

- (a) Lykkäys perustuu sovellettavaan kansalliseen lakiin (lainsäädännöllinen lykkäys) tai laitoksen muuhun kuin lainsäädännölliseen maksuhelpotusta koskevaan aloitteeseen, joka kuuluu toimialan tai sektorin laajuiseen lykkäysjärjestelmään, josta on sovittu pankkitoimialan tai sen olennaisen osan kanssa tai jota koordinoidaan pankkitoimialalla tai sen olennaisella osalla, mahdollisesti yhteistoiminnassa viranomaisten kanssa, siten, että osallistuminen lykkäysjärjestelmään on avointa ja asiaankuuluvat luottolaitokset toteuttavat tämän järjestelmän yhteydessä samanlaisia maksuhelpotustoimenpiteitä (muu kuin lainsäädännöllinen lykkäys).
- (b) Lykkäys koskee suurta velallisten ryhmää, joka on määritetty etukäteen laajojen kriteerien perusteella siten, että velallinen pystyy kaikkien lykkäyksen soveltamisalaa määrittävien kriteerien nojalla hyödyntämään lykkäystä ilman luottokelpoisuutensa arviointia. Tällaisia kriteereitä ovat esimerkiksi vastuu- ja alavastuuryhmä, toimiala, tuotevalikoimat ja maantieteellinen sijainti. Lykkäyksen soveltamisala voidaan rajoittaa ainoastaan terveisiin velallisiin, joilla ei ole ollut maksuvaikeuksia ennen lykkäyksen soveltamista, mutta sitä ei pidä rajoittaa vain niihin velallisiin, joilla on ollut taloudellisia vaikeuksia ennen covid-19-pandemian puhkeamista.
- (c) Lykkäys koskee vain maksuaikataulujen muutoksia eli pääoman, korkojen tai kokonaisten lyhennyserien maksujen keskeyttämistä, lykkäämistä tai vähentämistä etukäteen määritetyksi rajatuksi ajanjaksoksi. Lainojen muita ehtoja, kuten korkotasoa, ei pidä muuttaa.
- (d) Lykkäyksessä tarjotaan samat maksuaikataulujen muutosehdot kaikille vastuille, joihin lykkäystä sovelletaan, vaikka lykkäyksen soveltaminen ei ole velallisille pakollista.
- (e) Lykkäystä ei sovelleta uusiin lainasopimuksiin, jotka on tehty lykkäyksen ilmoittamispäivämäärän jälkeen.
- (f) Lykkäys otettiin käyttöön covid-19-pandemian vuoksi, ja sitä sovelletaan ennen  A231. maaliskuuta 2021.  O

Erillisiä yleisiä maksulykkäyksiä voidaan soveltaa velallisten tai vastuiden erilaisiin laajoihin osiin.

▼A2

Ehdot vastuille, joihin lykkäyksiä sovelletaan

10. (bis) Näitä ohjeita sovellettaessa kokonaisaika, jolla tietyn lainasopimuksen maksuaikataulua muutetaan 10 kohdan c alakohdan mukaisesti yleisen maksulykkäyksen soveltamisen myötä, ei saa ylittää yhdeksää kuukautta. Tätä yhdeksän kuukauden ylärajaa ei kuitenkaan sovelleta ennen 30. syyskuuta 2020 sovittuihin lainasopimusten maksuaikataulujen muutoksiin, jos muutokset on tehty yleisen maksulykkäyksen perusteella ja niiden kokonaiskesto ylittää yhdeksän kuukautta. ▼O

Joustotoimenpiteiden määritelmän mukainen luokitus

11. Jos yleinen maksulykkäys täyttää 10 kohdassa tarkoitetut ehdot ja sitä sovelletaan kaikkiin lykkäyksen soveltamisalaan kuuluvan laitoksen vastuisiin ▼A2 ja jos lykkäyksen soveltamisalaan kuuluvat vastuut täyttävät 10 bis kohdassa esitetyt ehdot, ▼O, kyseiset toimenpiteet eivät muuta asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 b artiklassa esitetyn joustotoimenpiteiden määritelmän mukaista vastuiden luokitusta eivätkä sitä, kohdellaanko niitä asetuksen 178 artiklan 3 kohdan d alakohdassa tarkoitetun ahdingosta johtuvan uudelleenjärjestelyn mukaisesti. Yleisen maksulykkäyksen soveltamisen ei siksi pidä sellaisenaan johtaa vastuun luokitteluun uudelleen lainanhoitojoustosaamiseksi (joko terveeksi tai järjestämättömäksi), ellei vastuuta ole jo luokiteltu lainanhoitojoustosaamiseksi, kun lykkäystä aletaan soveltaa.
12. Jos laitokset myöntävät uusia lainoja velallisille, joihin sovelletaan yleistä maksulykkäystä, se ei johda automaattisesti siihen, että vastuut uudelleenluokitellaan lainanhoitojoustosaamiseksi. Luokitusta voidaan kuitenkin käsitellä tapauskohtaisesti asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 b artiklan mukaisesti.

Maksukyvyttömyyden määritelmän soveltaminen vastuisiin, joihin sovelletaan maksulykkäyksiä

13. Kun yleinen maksulykkäys täyttää kohdassa 10 ▼A2 tarkoitetut ehdot ja kun vastuut, joihin lykkäystä sovelletaan, täyttävät 10 (bis) kohdassa tarkoitetut ehdot ▼O, lykkäystä tulee käsitellä EPV:n maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti annettujen ohjeiden² 16–18 kohtien mukaisesti. Näin ollen asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetussa tilanteessa ja saman asetuksen 178 artiklan 2 kohdan e alakohdan mukaisesti laitosten on laskettava myöhästymispäivät lykkäysten soveltamisesta johtuvan tarkistetun aikataulun

² Maksukyvyttömyyden määritelmän soveltamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 178 artiklan mukaisesti 28 päivänä syyskuuta 2016 annetut ohjeet EBA/GL/2016/07, jotka ovat saatavana osoitteessa [https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1721448/a30ec65a-1d33-40f3-b65e-b44f6b8d0bdc/Guidelines%20on%20default%20definition%20\(EBA-GL-2016-07\)_FI.pdf](https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1721448/a30ec65a-1d33-40f3-b65e-b44f6b8d0bdc/Guidelines%20on%20default%20definition%20(EBA-GL-2016-07)_FI.pdf)

perusteella. Samoin asetuksen (EU) N:o 575/2013 47 a artiklan 3 kohdan c alakohdassa tarkoitettussa tilanteessa laitosten on laskettava myöhästymispäivät lykkäysten soveltamisesta johtuvan tarkistetun aikataulun perusteella.

14. Laitosten on lykkäyksen koko keston ajan arvioitava mahdollista todennäköisyyttä siihen, että lykkäyksen soveltamisalaan kuuluvat velalliset eivät maksa velkaansa takaisin, kyseisiin arviointeihin tavallisesti sovellettavien toimintalinjojen ja käytäntöjen mukaisesti, muun muassa automaattisilla tarkastuksilla, joilla etsitään merkkejä takaisinmaksun epävarmuudesta. Jos yksittäisistä velallisista tehdään manuaalisia arviointeja, laitosten on arvioitava ensisijaisesti velallisia, joiden osalta covid-19-pandemian vaikutukset todennäköisimmin aiheuttavat pidempiaikaisia taloudellisia vaikutuksia tai maksukyvyttömyyttä.
15. Kun arvioidaan yksittäisten velallisten takaisinmaksun epävarmuutta 10 kohdassa tarkoitettujen lykkäysten soveltamisen päättymisen jälkeen, laitosten on arvioitava ensisijaisesti seuraavia tapauksia:
 - (a) velallisilla on maksuviivästyksiä heti lykkäyksen päättymisen jälkeen
 - (b) lainanhoitojouston toimenpiteitä sovelletaan pian lykkäyksen päättymisen jälkeen.
16. Laitosten on tehtävä arviointi takaisinmaksun epävarmuudesta yleisen maksulykkäyksen soveltamisesta johtuvan ajantasaisimman maksuaikataulun perusteella. Jos velallisen käytettävissä on muita viranomaisten covid-19-pandemian vuoksi käyttöön ottamia tukitoimenpiteitä, jotka voivat vaikuttaa luottokelpoisuuteen, ne on otettava huomioon takaisinmaksun epävarmuuden arvioinnissa. Minkään luottoriskin vähentämisen muotojen, kuten kolmansien osapuolten laitoksille antamien takuiden, ei kuitenkaan pidä vapauttaa laitoksia velallisen takaisinmaksun epävarmuuden arvioinnista eikä vaikuttaa kyseisen arvioinnin tulokseen.

Asiakirjat ja ilmoitukset

17. Jos laitokset soveltavat muuta kuin lainsäädännöllistä yleistä maksulykkäystä, niiden on ilmoitettava siitä kansallisille toimivaltaisille viranomaisilleen ja annettava kaikki seuraavat tiedot:
 - a. päivämäärä, jona ne alkoivat soveltaa lykkäystä
 - b. 10(b) kohdassa tarkoitettut valintakriteerit vastuille, joihin lykkäystä sovelletaan
 - c. lykkäyksen soveltamisalaan kuuluvien velallisten ja vastuiden määrät
 - d. lykkäykseen perustuvat tarjotut ehdot, muun muassa lykkäyksen kesto

- e. lykkäyksen soveltamisalaan kuuluvien velallisten ja vastuiden jakautuminen kaikissa sisäiseen raportointiin käytettävissä luottoluokituksissa (tai vastaavissa riskimittareissa).

▼A2

17. (bis) Laitosten on toimitettava asiaankuuluville toimivaltaisille viranomaisille suunnitelma, jossa esitetään prosessi, tietojen lähteet sekä vastuunjako, jotka liittyvät kohdan 14 mukaiseen arvioimiseen mahdollisesta epävarmasta velan takaisinmaksusta niiden velallisten osalta, joihin sovelletaan jotakin lainsäädännöllistä tai muuta kuin lainsäädännöllistä yleistä lykkäystä. ▼O
18. Kansallisten toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle kaikesta mahdollisesta yleisen maksulykkäyksen käytöstä niiden oikeudenkäyttöalueella ja annettava kustakin lykkäyksestä kaikki seuraavat tiedot:
 - a. tieto siitä, onko lykkäys lainsäädännöllinen vai muu kuin lainsäädännöllinen
 - b. jos kyse on lainsäädännöllisestä lykkäyksestä, tieto siitä, onko se laitoksille pakollinen ja, jos se ei ole pakollinen, kannustetaanko laitoksia julkisesti jollakin tavalla käyttämään lykkäystä
 - c. jos kyse on muusta kuin lainsäädännöllisestä lykkäyksestä, tieto siitä, miten laajasti pankkiala käyttää lykkäystä toimivaltaisten viranomaisten lainkäyttöalueella
 - d. päivämäärä, josta alkaen lykkäystä sovelletaan
 - e. 10(b) kohdassa tarkoitetut valintakriteerit vastuille, joihin lykkäystä sovelletaan
 - f. lykkäyksen perusteella tarjottavat ehdot, muun muassa lykkäyksen kesto.
19. Laitosten on kerättävä vähintään kaikki seuraavat tiedot ja annettava ne nopeasti saataville:
 - a. niiden vastuiden tai velallisten selkeä tunnistaminen, joille lykkäystä on tarjottu
 - b. niiden vastuiden tai velallisten selkeä tunnistaminen, joihin lykkäystä on sovellettu
 - c. määrät, joiden maksaminen on keskeytetty tai joita on lykätty tai vähennetty lykkäyksen soveltamisen vuoksi
 - d. kaikki taloudelliset tappiot, jotka johtuvat lykkäyksen soveltamisesta yksittäisiin vastuisiin, ja niihin liittyvät arvon alentumista koskevat kustannukset.

▼A2

Vastuiden luokittelu aikavälillä 1.10.–1.12.2020

20. Laitokset voivat käyttää näitä ohjeita vastuiden uudelleenluokittelemiseksi, kun ne on luokiteltu maksukyvyttömiksi ahdingosta johtuvan uudelleenjärjestelyn ja/tai lainanhoitojoustosaamisiksi lykkäyksen perusteella, jos niitä koskeva lykkäys täyttää seuraavat ehdot: (a) sitä sovellettiin 1. lokakuuta ja 1. joulukuuta 2020 välisenä aikana ja (b) se on 10 artiklan vaatimusten mukainen. Kun laitokset toimivat edellä mainitulla tavalla, 10 bis kohdassa esitettyä yhdeksän kuukauden ylärajavaatimusta sovelletaan tällaisten vastuiden maksuaikataulun muutoksiin. ▼O.