



HNB

Trg hrvatskih velikana 3, HR-10002 Zagreb · T. +385 1 4564 555 · F. +385 1 4610 551

www.hnb.hr

Ur. broj: 348/020/20-8/MD

Zagreb, 3. lipnja 2020.

SVIM KREDITNIM INSTITUCIJAMA

Predmet: Primjena EBA Smjernica o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19 (EBA/GL/2020/02)

Poštovani,

Nastavno na okružnice koje je Hrvatska narodna banka (u nastavku teksta: HNB) od nastupanja pandemije koronavirusa uputila kreditnim institucijama vezano uz:

- klasifikaciju izloženosti (*Prilagodba određenih supervizorskih aktivnosti, odgoda ispunjavanja supervizorskih mjera te supervizorska očekivanja vezana uz klasifikaciju izloženosti, kao reakcija na pandemiju koronavirusa* - Ur. broj: 180-020/19-03-20/BV, u nastavku teksta: ožujaska okružnica) te
- reklasifikaciju izloženosti (*Dopuna ožujaska okružnice Hrvatske narodne banke Ur. broj: 180-020/19-03-20/BV od 19. ožujka 2020. u svezi s pandemijom koronavirusa u kontekstu naknadno objavljenih dokumenata Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala* - Ur. broj: 348/020/20-7/BV, u nastavku teksta: svibanjska okružnica),

ovim putem želimo vam predstaviti i konačan način na koji se očekuje da kreditne institucije u svoje poslovanje ugrade odrednice Smjernice o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19 (EBA/GL/2020/02) (u nastavku teksta: EBA Smjernice) koju je Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (u nastavku teksta: EBA) objavilo 2. travnja 2020. Pritom skrećemo pozornost kako je HNB prepoznao važnost promptnog djelovanja kao reakciju na pandemiju koronavirusa te je i prije objave EBA Smjernica uputio 19. ožujka 2020. svim kreditnim institucijama ožujsku okružnicu, što je izravno utjecalo na tumačenje primjene EBA Smjernice, obzirom da su supervizorska očekivanja na razini nadzornog tijela u Republici Hrvatskoj upućena kreditnim institucijama prije objave EBA Smjernice. Utoliko je svibanjskom okružnicom preciziran međuodnos ožujaska okružnice i EBA Smjernica, nastavno na interpretacije načina klasifikacije i izvješćivanja o neprihodujućim i restrukturiranim izloženostima i tretiranju moratorija objavljenom u regulatornim aktima EBA-e.

Svibanjskom okružnicom, kao i objavljenim odgovorima na upite vezane za COVID-19 okružnicu Ur. broj: 180-020/19-03-20/BV dodatno su definirana supervizorska očekivanja HNB-a koja trebaju ispuniti sve kreditne institucije u Republici Hrvatskoj.

U nastavku su navedeni zahtjevi definirani EBA Smjernicom te odstupanja od njezine primjene za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj.

ZAHTEVI EBA SMJERNICE

U skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 3. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019 i 47/2020), Hrvatska narodna banka (u nastavku teksta: HNB) dužna je poduzeti sve aktivnosti u svrhu usklađivanja sa smjernicama i preporukama koje je izdala EBA, a u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010. (SL L 24. 11. 2010.).

EBA Smjernice izdane su u svjetlu izbijanja pandemije COVID-19 i mjera koje su usvojene u mnogim zemljama svijeta i u Europskoj uniji (EU), uključujući razne oblike ograničenja kretanja stanovništva, a koje imaju značajne ekonomske posljedice. U tim okolnostima, kako bi se umanjili srednjoročni i dugoročni ekonomski učinci napora uložениh u zaustavljanju pandemije COVID-19, države članice su provele širok spektar mjera podrške. Te mjere uključuju, u mnogim slučajevima, neke oblike moratorija na plaćanje kreditnih obveza s ciljem podrške kratkoročnim operativnim i likvidnosnim izazovima s kojima se susreću korisnici. Kako se ti moratoriji u praksi prihvaćaju u različitim oblicima širom jurisdikcija, cilj EBA Smjernica je razjasniti primjenu definicije statusa neispunjavanja obveza u skladu s člankom 178. Uredbe (EU) br. 575/2013 (u nastavku teksta: Uredba) i klasifikacije restrukturiranja u skladu s člankom 47.b Uredbe, a u kontekstu ovih različitih mjera.

EBA Smjernice pojašnjavaju da moratoriji na otplatu kredita koji zadovoljavaju propisane kriterije ne bi trebali, sami po sebi, dovesti do promjene klasifikacije izloženosti prema definiciji restrukturiranja u skladu s člankom 47.b Uredbe niti utjecati na to smatraju li se one restrukturiranjem kreditne izloženosti u skladu s člankom 178. stavkom 3. točkom (d) te Uredbe, osim ako je izloženost već bila klasificirana kao restrukturirana u trenutku uvođenja moratorija. U tom kontekstu, navedenu klasifikaciju automatski ne pokreću moratoriji koji se temelje na primjenjivom nacionalnom zakonodavstvu ili na privatnoj inicijativi koja se odnosi na industriju ili sektor ili su široko dogovorene i primijenjene od strane relevantnih kreditnih institucija te se primjenjuju na veliku skupinu dužnika koji su unaprijed određeni na temelju širokog raspona kriterija, pri čemu bi svaki kriterij za određivanje područja primjene moratorija dužniku trebao omogućivati da iskoristi moratorij bez procjene njegove kreditne sposobnosti

Osim toga, EBA Smjernice podsjećaju da kreditne institucije moraju nastaviti na odgovarajući način identificirati one situacije u kojima se korisnici kredita mogu suočiti s dugoročnim

financijskim poteškoćama i klasificirati izloženosti u skladu s postojećom regulativom. Zahtjevi za identifikaciju restrukturiranih izloženosti i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza vrijede i dalje. EBA Smjernice primjenjuju se na moratorije zaključene do 30. lipnja 2020. uz mogućnost produljenja tog roka od strane EBA-e.

ODSTUPANJE HNB-A

HNB od kreditnih institucija koje odobravaju moratorije na otplatu kredita očekuje punu primjenu ovih EBA Smjernica, uz iznimku vezano uz rok odobrenih moratorija od početka pandemije koronavirusom, koji nije ograničen samo na moratorije zaključene do 30. lipnja 2020., već i kasnije.

ZAKLJUČNO

EBA Smjernice, okružnice HNB i odgovori na upite kreditnih institucija mogu se pronaći na mrežnim stranicama kako slijedi:

1. Smjernice o zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijima na otplatu kredita koji se primjenjuju u kontekstu krize uzrokovane COVID-om 19 (EBA/GL/2020/02)
https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20legislative%20and%20non-legislative%20moratoria%20on%20loan%20repayments%20applied%20in%20the%20light%20of%20the%20COVID-19%20crisis/Translations/882518/EBA-GL%20Guidelines%20on%20payment%20moratoria_COR_HR.pdf
2. Ožujaska okružnica - *Prilagodba određenih supervizorskih aktivnosti, odgoda ispunjavanja supervizorskih mjera te supervizorska očekivanja vezana uz klasifikaciju izloženosti, kao reakcija na pandemiju koronavirusa*
https://www.hnb.hr/documents/20182/636841/h-odgovori-na-upite-COVID-19_okruznica.pdf/01ad0dd0-8638-e3b7-c1ad-667854fbf2ab?t=1585917298305
3. Svibanjska okružnica - *Dopuna ožujске okružnice Hrvatske narodne banke Ur. broj: 180-020/19-03-20/BV od 19. ožujka 2020. u svezi s pandemijom koronavirusa u kontekstu naknadno objavljenih dokumenata Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala*
https://www.hnb.hr/documents/20182/636841/h-odgovori-na-upite-COVID-19_okruznica_KI_dopuna3.pdf/05b2a327-dd05-ec1f-49e8-14295bdb0506?t=1590159644563
4. Odgovori na upite vezane za COVID-19 okružnice HNB-a
https://www.hnb.hr/documents/20182/636841/h-odgovori-na-upite-COVID-19_okruznica.pdf/01ad0dd0-8638-e3b7-c1ad-667854fbf2ab?t=1585917298305

S poštovanjem,

Martina Drvar
viceguvernerka