

Circulaire

Brussel, 22 December 2020

Kenmerk: NBB_2020_051

uw correspondent:

Lisanne Vanderstappen
tel. +32 2 221 41 97
lisanne.vanderstappen@nbb.be

EBA richtsnoeren inzake wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis (geconsolideerde versie van 2 december 2020 van de EBA richtsnoeren EBA/GL/2020/02 die de wijzigingen resulterend uit de EBA richtsnoeren EBA/GL/2020/08 en EBA/GL/2020/15 integreert).

Toepassingsveld

Kredietinstellingen naar Belgisch recht en in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een land dat geen lid is van de EER; zowel op geconsolideerde als op vennootschappelijke basis.

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire vervangt circulaire NBB_2020_31 en integreert de geconsolideerde versie van 2 december 2020 van de EBA richtsnoeren EBA/GL/2020/021 in de toezichtspraktijk van de Bank.

Gelet op de diverse vormen van moratoria die naar aanleiding van de COVID-19 crisis werden ingevoerd in verschillende rechtsgebieden was verduidelijking en harmonisatie wenselijk en publiceerde de Europese Bankautoriteit “richtsnoeren over wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis” (EBA/GL/2020/02). Deze richtsnoeren beogen de prudentiële gevolgen van moratoria te verduidelijken en dit specifiek met betrekking tot de toepassing van de definitie van wanbetaling en de classificatie van respijtverlening voor blootstellingen die onder een moratorium vallen.

Als gevolg van de sterke toename van het aantal besmettingen met het coronavirus werden er in verschillende lidstaten opnieuw verstrengde maatregelen opgelegd en worden bijkomende steunmaatregelen toegekend of bestaande maatregelen verlengd om getroffen bedrijven en particulieren bij te staan bij mogelijke tijdelijke liquiditeitsproblemen waarmee ze geconfronteerd kunnen worden door de hernieuwde lockdown-maatregelen.

¹ Geconsolideerde versie van 2 december 2020 van de EBA richtsnoeren EBA/GL/2020/02 die de wijzigingen resulterend uit de EBA richtsnoeren EBA/GL/2020/08 en EBA/GL/2020/15 integreert

Ook in België werd het wettelijk vastgelegd betalingsuitstel (moratorium) voor hypothecaire kredieten² en het niet-wettelijk vastgelegd betalingsuitstel voor ondernemingskredieten³ opnieuw ingevoerd.

De EBA besliste om de prudentiële behandeling van algemene moratoria, die gestopt was op 30 september 2020, terug te activeren maar tegelijkertijd uitte ze de bezorgdheid over de tijdige identificatie door instellingen van blootstellingen onder een moratorium waarbij het onwaarschijnlijk is dat de kredietverplichtingen nagekomen zullen worden.

Op 2 december 2020 publiceerde de EBA haar richtsnoeren EBA/GL/2020/15 die de EBA richtsnoeren EBA/GL/2020/02 wijzigen en bijkomende vereisten opleggen opdat kredietinstellingen particulieren en bedrijven waarbij het onwaarschijnlijk is dat ze hun kredietverplichtingen zullen nakomen tijdig identificeren en de kredietverliezen in hun balansen opnemen. In het bijzonder wordt er vereist dat (i) het betalingsuitstel per blootstelling maximaal negen maanden bedraagt en (ii) kredietinstellingen de bevoegde autoriteit in kennis stellen van hun actieplan om te verzekeren dat de beoordeling van de onwaarschijnlijkheid tot nakoming van de kredietverplichtingen voor blootstellingen die genieten van een betalingsuitstel op adequate wijze wordt uitgevoerd.

² Tweede charter betalingsuitstel hypothecair krediet

³ Tweede charter betalingsuitstel ondernemingskredieten.

Geachte mevrouw
Geachte heer

Met deze circulaire wenst de Nationale Bank van België (hierna 'Bank' genoemd) aan te geven dat de richtsnoeren van de Europese Bankenautoriteit (hierna 'EBA' genoemd) inzake wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis (geconsolideerde versie van 2 december 2020 van de EBA richtsnoeren EBA/GL/2020/02⁴ die de wijzigingen resulterend uit de EBA richtsnoeren EBA/GL/2020/08 en de EBA richtsnoeren EBA/GL/2020/15 integreert), geïntegreerd zijn in haar toezichtspraktijk. Deze circulaire bevat een korte samenvatting van deze richtsnoeren die geconsulteerd kunnen worden in beide landstalen of in het Engels op de website van de EBA via volgende link:

<https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria-loan-repayments-applied-light-covid-19-crisis>

Deze richtsnoeren beogen bijkomende informatie en coherentie te verschaffen over de prudentiële gevolgen op blootstellingen die vallen onder een moratorium in de context van de COVID-19.

- (i) Ze schrijven criteria voor waaraan een wettelijk en niet wettelijk vastgestelde moratorium dient te voldoen om niet als respijmaatregel beschouwd te worden;
- (ii) Ze verduidelijken de toepassing van het prudentiële kader op blootstellingen die genieten van betalingsuitstel onder het moratorium en beogen het verzekeren van een consistente behandeling van de maatregelen voor de berekening van de eigenvermogensvereisten;
- (iii) Ze stipuleren de verwachtingen omtrent informatie-uitwisseling en rapporteringsvereisten .

De criteria voor het algemeen moratorium op betalingen en de classificatie volgens de definitie van respijtverlening

Deze EBA richtsnoeren verduidelijken aan de hand van criteria welke wettelijk en niet-wettelijk vastgestelde moratoria in aanmerking komen voor de classificatie als een algemeen moratorium op betalingen. De Bank is verantwoordelijk voor de beoordeling of een moratorium al dan niet voldoet aan de criteria van een algemeen moratorium op betalingen zoals gedefinieerd in de EBA richtsnoeren.

De Bank oordeelt dat de Belgische moratoria, in het bijzonder de oorspronkelijke charters ([particulieren⁵ - bedrijven⁶](#)) en het [moratorium voor consumentenkredieten zoals gedefinieerd in de wet van 27 mei 2020⁷](#) en de nieuwe charters ([particulieren⁸ - bedrijven⁹](#)) voldoen aan de criteria van een algemeen moratorium op betalingen en bijgevolg niet automatisch geclassificeerd moeten worden als een respijmaatregel.

Een nieuw moratorium of een verlenging van een bestaand moratorium dat wordt toegekend na 30 september 2020 dient te voldoen aan volgende bijkomende voorwaarden¹⁰ om als een algemeen moratorium op betalingen beschouwd te kunnen worden:

- i) het moratorium moet vóór 31 maart 2021 verleend worden; en
- ii) het moratorium kan het betalingsschema van een blootstelling voor maximaal negen maanden wijzigen. Het betalingsuitstel dat eerder werd gegund conform de Belgische algemene moratoria, in het bijzonder de moratoria voor particulieren en bedrijven zoals gedefinieerd in de eerste charters en het moratorium voor consumentenkredieten zoals gedefinieerd in de wet van

⁴ EBA richtsnoeren (EBA/GL/2020/02) "Final report Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis"

⁵ Charter betalingsuitstel hypothecair krediet en Koninklijk besluit nr. 11 van 22 april 2020 houdende maatregelen op het vlak van de modaliteiten inzake hypothecair krediet in het kader van de Coronacrisis

⁶ Charter betalingsuitstel ondernemingskredieten

⁷ 27 mei 2020 – Wet betreffende het consumentenkrediet, teneinde de kredietnemers van dergelijke kredieten te helpen de door het coronavirus veroorzaakte crisis te doorstaan

⁸ Tweede charter betalingsuitstel hypothecair krediet

⁹ Tweede charter betalingsuitstel ondernemingskredieten

¹⁰ EBA richtsnoeren (EBA/GL/2020/15) "Guidelines amending Guidelines EBA/GL/2020/02 on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis"

27 mei 2020 moet mee in acht genomen worden voor de bepaling van het maximale gecumuleerde betalingsuitstel van negen maanden per blootstelling.

Er wordt met nadruk herhaald dat kredietinstellingen dienen na te gaan of blootstellingen volgens het prudentiële kader geïdentificeerd moeten worden als renderend of niet-renderend. Indien respijtverlening plaatsvond voor de toekenning van het moratorium, dan mag de reeds bestaande classificatie van die maatregel als 'respijtmateurel' niet worden aangepast.

De toepassing van de definitie van wanbetaling op blootstellingen die genieten van het algemeen moratorium op betalingen:

- a) Beoordeling of de debiteur meer dan 90 dagen achterstallig is

Kredietinstellingen dienen voor de toepassing van artikel 47 bis (3)(c) en artikel 178 (1)(b) van de verordening (EU) No 575/2013 en in overeenstemming met artikel 178 (2)(e) van de verordening (EU) No 575/2013 het aantal achterstallige dagen te tellen volgens het door het moratorium aangepaste betalingsplan.

- b) Beoordeling van de onwaarschijnlijkheid tot nakoming van de kredietverplichtingen ("unlikely to pay of UTP")

De Bank duidt op het belang dat risico's op een waarheidsgetrouwe en accurate wijze blijven worden geïdentificeerd, gemeten en gerapporteerd. Derhalve dienen banken ook tijdens de periode van het moratorium hun interne beleidslijnen en het prudentiële kader toe te passen om de kredietkwaliteit te beoordelen en situaties van onwaarschijnlijkheid tot nakoming van de kredietverplichtingen te identificeren voor het vaststellen van wanbetaling.

De richtsnoeren verduidelijken dat de beoordeling van de onwaarschijnlijkheid tot nakoming van de kredietverplichting dient te gebeuren op basis van het door het moratorium aangepaste betalingsplan. Factoren, met inbegrip van steunmaatregelen die door overheidsinstanties worden verschaft als gevolg van de COVID-19 pandemie, die de kredietwaardigheid van de debiteur kunnen beïnvloeden moeten in acht worden genomen bij de beoordeling van de onwaarschijnlijkheid tot nakoming van de kredietverplichtingen. Kredietrisicolimiteringstechnieken mogen daarentegen niet in acht genomen worden en mogen de beoordeling ook niet beïnvloeden.

Aangezien het Belgisch moratorium niet beschouwd wordt als een respijtmateurel stellen de richtsnoeren dat het moratorium ook niet kan leiden tot een gedwongen herstructurering zoals gedefinieerd in de EBA richtsnoeren inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling¹¹ en dat bijgevolg de berekening van de geringere financiële verplichting niet moet uitgevoerd worden.

Documentatie en notificaties

Opdat een doeltreffend toezicht van de gevolgen van de COVID-19 pandemie en de impact van de maatregelen kan plaatsvinden, is het noodzakelijk dat kredietinstellingen informatie verzamelen over het toepassingsgebied en de impact van moratoria. Moratoria op betalingen dienen op een transparante wijze toegepast te worden en noodzakelijke informatie dient aan de bevoegde autoriteit, de Nationale Bank van België, verschaft te worden¹².

Minder belangrijke kredietinstellingen naar Belgisch recht en in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die niet onder het rechtstreeks toezicht van de Europese Centrale Bank¹³ staan en

¹¹ Circulaire NBB_2019_31 EBA richtsnoeren (EBA/GL/2016/07) inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013

¹² Via de gevraagde dataoplevering in BECRIS; zie ook circulaire NBB_2020_28 Richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) van 2 juni 2020 inzake de rapportage en openbaarmaking van risicoposities die onderworpen zijn aan maatregelen die zijn toegepast als reactie op de COVID-19-crisis (EBA/GL/2020/07).

¹³ De lijst met instellingen onder rechtstreeks toezicht van de ECB kan geconsulteerd worden via volgende link: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/list/who/html/index.en.html>

gebruik hebben gemaakt van moratoria, dienen uiterlijk tegen 28 februari 2021 volgende informatie¹⁴ gebundeld aan te leveren via het beveiligd communicatieplatform eCorporate¹⁵:

- Een overzicht van de UTP indicatoren die gehanteerd werden voor de uitbraak van de COVID-19 crisis.
- Analyse over de indicatoren van wanbetaling (artikel 178 van de Capital Requirements Regulation) die minder efficiënt zijn geworden als gevolg van een moratorium dat werd toegekend.
- Informatie omtrent (i) het proces, (ii) de informatie die wordt gebruikt / beschikbaar is en (iii) de verantwoordelijkheden in de context van de beoordeling van de mogelijke onwaarschijnlijkheid tot nakoming van de kredietverplichtingen (UTP beoordeling) voor blootstellingen die genieten van een wettelijk of niet-wettelijk moratorium.
- Een overzicht van de UTP indicatoren die gehanteerd worden na de uitbraak van de COVID-19 crisis voor blootstellingen die genieten van een wettelijk of niet-wettelijk moratorium.

De Engelstalige geconsolideerde versie van deze EBA richtsnoeren (Final report (EBA/GL/2020/02)) alsook de EBA richtsnoeren (EBA/GL/2020/15) zijn als bijlage bij deze circulaire gevoegd. Deze bijlagen kunnen geraadpleegd worden op de website van de Nationale Bank van België.

Een kopie van deze circulaire wordt verzonden naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw onderneming.

Deze circulaire treedt in werking op 22 december 2020 en vervangt circulaire NBB_2020_31.

Hoogachtend

Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlagen (2) enkel beschikbaar via www.nbb.be :

1. Geconsolideerde versie EBA richtsnoeren inzake wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis (d.d. 2 december 2020)
2. EBA richtsnoeren (EBA/GL/2020/15) tot wijziging van richtsnoeren EBA/GL/2020/02 inzake wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria voor betalingsverplichtingen op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis.

¹⁴ Conform paragraaf 17bis van de EBA-richtsnoeren (EBA/GL/2020/02) Final report on Guidelines on legislative and non-legislative payment moratoria zullen significante instellingen onder rechtstreeks toezicht van de ECB informatie moeten aanleveren aan de ECB

¹⁵ Diegene die geen moratoria hebben verleend, kunnen in eCorporate een notificatie opladen met de informatie dat deze documentatievereiste niet op hen van toepassing is.