

EBA/GL/2024/04

2024 04 09

Gairės

dėl ankstesnių laikotarpių duomenų pakartotinio pateikimo pagal
EBI ataskaitų teikimo sistemą

1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma konkrečioje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 17.09.2024 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateikia jokio pranešimo, EBI laiko, kad kompetentingos institucijos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti el. pašto adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2024/04“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turintys reikiamus įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12), ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Dalykas, taikymo sritis ir sąvokų apibrėžtys

Dalykas

5. Gairėse nustatyti reikalavimai, kurių laikydamosi finansų įstaigos gali kompetentingoms arba pertvarkymo institucijoms pakartotinai pateikti ankstesnių laikotarpių duomenis, jei anksčiau praneštuose duomenyse, pateiktuose pagal EBI sukurtą priežiūros ir pertvarkymo ataskaitų teikimo sistemą, yra klaidų, netikslumų ar kitų pasikeitimų.

Taikymo sritis

6. Gairių taikymas susijęs su EBI sukurta priežiūros ir pertvarkymo ataskaitų teikimo sistema (techniniai standartai, gairės), pagal kurią finansų įstaigos reguliariai teikia duomenis kompetentingoms ir pertvarkymo institucijoms. Gairės taikomos ir tais atvejais, kai finansų įstaigos teikia EBI ataskaitų sistemos reikalaujamus duomenis savanoriškai.
7. Gairės taikomos individualiu, iš dalies konsoliduotu ir konsoliduotu lygmenimis, atsižvelgiant į tai, koku lygmeniu taikoma atitinkama faktinė pareiga teikti ataskaitas.
8. Gairės netaikomos tais atvejais, kai EBI ataskaitų teikimo sistemoje nustatyti konkretūs pakartotinio duomenų teikimo reikalavimai.
9. Gairės netaikomos pačių kompetentingų arba pertvarkymo institucijų parengtiems ir vėliau EBI perduotiems duomenims.

Kam skirtos šios gairės?

10. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje, ir finansų įstaigoms, apibrėžtoms šio reglamento 4 straipsnio 1 dalyje.

Sąvokų apibrėžtys

11. Jei nenurodyta kitaip, pagrindiniuose aktuose, kuriais nustatomi ataskaitų teikimo reikalavimai, vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Šiose gairėse taip pat vartojamos šios apibrėžtys:

Ankstesnių laikotarpių duomenys	Visų ataskaitinių datų duomenys iki dabartinės taskaitinės datos, kuriuos finansų įstaigos pateikė kompetentingoms arba pertvarkymo institucijoms.
Dabartiniai duomenys	Naujausių ataskaitinių datų duomenys, kuriuos finansų įstaigos pateikė kompetentingoms arba pertvarkymo institucijoms.
EBI ataskaitų teikimo sistema	EBI laikantis ES teisės aktų sukurta priežiūros ir pertvarkymo reguliavimo ataskaitų teikimo sistema (techniniai standartai, gairės).

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

12. Šios gairės taikomos nuo 17.10.2024.

4. Reikalavimai, taikomi finansų įstaigoms pakartotinai teikiant ankstesnių laikotarpių duomenis

13. Jei finansų įstaigos aptinka pateiktų ankstesnių laikotarpių duomenų netikslumų ar klaidų, jos turėtų ištaisyti jau pateiktus duomenis ir nepagrįstai nedelsdamos juos pateikti kompetentingoms arba pertvarkymo institucijoms.

14. Institucijoms reikėtų pakartotinai pateikti tiek pataisymus duomenų, kuriuose aptikta klaidų, tiek visus susijusius duomenis, kuriems turi įtakos pataisymai tose pačiose ar susijusiose ataskaitose. Pataisyti duomenys turėtų atitikti visas tikrinimo taisykles, taip pat duomenų teikimo moduluose ir tikrinimo hierarchijose.

15. Jei klaidos, netikslumai ir susiję pataisymai turi įtakos tik dabartiniams duomenims, finansų įstaigos turėtų kompetentingoms arba pertvarkymo institucijoms pakartotinai pateikti pataisytus dabartinius duomenis.
16. Jei dabartinių duomenų klaidos, netikslumai ir susiję pataisymai taip pat turi įtakos ankstesnių laikotarpių duomenims, finansų įstaigos turėtų pakartotinai pateikti ne tik pataisytus dabartinius duomenis, bet ir susijusius tam tikrų ataskaitinių datų ankstesnių laikotarpių duomenis, kaip nurodyta toliau, atsižvelgiant į tai, koku dažnumu teikiami susiję duomenys:
 - a. jei duomenys teikiami kas metus, finansų įstaigos turėtų pakartotinai pateikti bent vieno kalendorinių metų ataskaitinių datų (dabartinių duomenų ataskaitinės datos ir papildomai vienos ataskaitinės datos) ankstesnių laikotarpių duomenis;
 - b. jei duomenys teikiami kas pusmetį, finansų įstaigos turėtų pakartotinai pateikti bent vieno kalendorinių metų ataskaitinių datų (dabartinių duomenų ataskaitinės datos ir papildomai dviejų ataskaitinių datų) ankstesnių laikotarpių duomenis;
 - c. jei duomenys teikiami kas ketvirtį, finansų įstaigos turėtų pakartotinai pateikti bent vieno kalendorinių metų ataskaitinių datų (dabartinių duomenų ataskaitinės datos ir papildomai keturių ataskaitinių datų) ankstesnių laikotarpių duomenis;
 - d. jei duomenys teikiami kas mėnesį, finansų įstaigos turėtų pakartotinai pateikti bent šešių kalendorinių mėnesių ataskaitinių datų (dabartinių duomenų, kurie turi būti pateikti pakartotinai, ataskaitinės datos ir ne mažiau kaip šešių ataskaitinių datų) ankstesnių laikotarpių duomenis. Tuo atveju, kai praėjusių kalendorinių metų pabaigos duomenys nėra įtraukti į šių šešių kalendorinių mėnesių duomenis, jos turėtų pakartotinai papildomai pateikti visų ataskaitinių datų iki praėjusių kalendorinių metų pabaigos duomenis.
17. Jei nustatytos kas mėnesį teikiamų duomenų klaidos, netikslumai ir susiję pataisymai taip pat turi įtakos tiems patiems arba susijusiems duomenims, teikiamiems kitoku dažnumu, finansų įstaigos turėtų pataisyti ir pakartotinai pateikti taip pat ataskaitinių datų, patenkančių į laikotarpį, už kurį pakartotinai teikiami ištaisyti mėnesio duomenys, duomenis.
18. Jei kompetentingos valdžios institucijos reikalavimą dažniau teikti duomenis taikė kaip priežiūros priemonę pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies j punktą arba Direktyvos (ES) 2019/2034 39 straipsnio 2 dalies j punktą, finansų įstaigos turėtų pakartotinai pateikti ankstesnių laikotarpių duomenis pagal gairių 16 punkte nustatytus reikalavimus, darydamos prielaidą, kad duomenys teikiami įprastu duomenų teikimo dažnumu pagal EBI ataskaitų teikimo sistemą.

19. Jei klaidos, netikslumai ir susiję pataisymai turi įtakos tik ne daugiau kaip vienu kalendorinių metų iki dabartinių duomenų datos ankstesnių laikotarpių duomenims, nukrypstant nuo 16 punkto, finansų įstaigos turėtų pakartotinai pateikti tos ataskaitinės datos, kai buvo padaryta klaida, ir visų ataskaitinių datų iki dabartinių duomenų datos arba iki tos ataskaitinės datos, kai duomenys laikomi teisingais, pataisytus ankstesnių laikotarpių duomenis.
20. Praėjus tam tikram laikui, finansų įstaigų pareiga ištaisyti tam tikros ataskaitinės datos dabartinius ir ankstesnių laikotarpių duomenis nesumažėja, ir finansų įstaigos nedelsdamos turėtų imtis veiksmų pagal šias gaires. Jei finansų įstaigos ir toliau teikia vėlesnių ataskaitinių datų duomenis, jos vis tiek turėtų atnaujinti tuometinius ankstesnių laikotarpių duomenis, kai tik pagal šias gaires nustatoma pareiga pakartotinai pateikti duomenis.
21. Jei to reikalauja kompetentingos arba pertvarkymo institucijos, finansų įstaigos turėtų papildomai paaiškinti pakartotinai pateiktų ankstesnių laikotarpių duomenų pataisymus ir susijusias priežastis.
22. Atsižvelgiant į tai, kiek reikšmingais pataisymus laiko pačios finansų įstaigos, ir jei to aiškiai nereikalauja kompetentingos arba pertvarkymo institucijos, finansų įstaigos gali papildomai paaiškinti pakartotinai pateiktų ankstesnių laikotarpių duomenų pataisymus ir priežastis arba pakartotinai pateikti daugiau ataskaitinių datų, nei reikalaujama 16 punkte, ankstesnių laikotarpių duomenis.
23. Finansų įstaigos turėtų užtikrinti techninius gebėjimus pateikti ir pakartotinai pateikti atitinkamus duomenis kompetentingų arba pertvarkymo institucijų reikalaujamu techniniu formatu.
24. Finansų įstaigos gali pakartotinai nepateikti ankstesnių laikotarpių duomenų, kaip numatyta gairių 16 punkte, šiais atvejais:
 - a. jeigu atsakymuose į Klausimus ir atsakymus dėl EBI bendro taisyklių sąvado² (kuriame pateikiami techniniai klausimai, susiję tiek su ataskaitų teikimu, tiek su politika) aiškiai nurodoma, kad teisės aktų nuostatos arba ataskaitų teikimo reikalavimai laikomi netiksliais, ir kad dėl atsakymuose pateiktų tokių reguliavimo reikalavimų paaiškinimų reikės pakeisti pateiktus duomenis. Tokiais atvejais finansų įstaigos atitinkamus pakeitimus turėtų taikyti tik tiems būsimiems duomenims, kurių ataskaitinės datos yra po to, kai buvo paskelbtas atsakymas į Klausimus ir atsakymus.

Ši išimtis taikoma nepažeidžiant šių gairių 28 punkto nuostatų. Taip pat pažymima, kad finansų įstaigos turėtų laikytis bendro požiūrio dėl ankstesnių laikotarpių duomenų pakartotinio pateikimo, kaip nustatyta visų kitų atsakymų į Klausimus ir atsakymus gairėse, kai teikiant Atsakymą tikimasi duomenų pataisymų;

² <https://www.eba.europa.eu/single-rule-book-qa>

- b. kai, vykdant duomenų patvirtinimo ir kokybės užtikrinimo procesą, pataisymai neviršija priimtinių ribų ir (arba) ribinių verčių, nustatytų sutartose duomenų teikimo taisyklėse³, ir todėl kompetentingos institucijos, pertvarkymo institucijos arba EBI mano, kad finansų įstaigų pateikti duomenys yra pakankamai tikslūs.

5. Institucijų atliekamas ankstesnių laikotarpių duomenų vertinimas

- 25. Remdamosi finansų įstaigų pateiktų duomenų kokybės, tikslumo, nuoseklumo ir išsamumo vertinimo rezultatais, įskaitant duomenų patvirtinimo ir duomenų kokybės užtikrinimo vertinimus, kompetentingos institucijos, pertvarkymo institucijos arba EBI gali reikalauti, kad finansų įstaigos pakeistų ir pataisytų dabartinius duomenis ir, jei manoma, kad tai būtina, taip pat ankstesnių laikotarpių duomenis.
- 26. Jei nustatoma pateiktų duomenų klaidų, netikslumų ir susijusių pataisymų, kompetentingos institucijos, pertvarkymo institucijos arba EBI turėtų reikalauti pakartotinai pateikti pataisytus ankstesnių laikotarpių duomenis laikantis šių gairių reikalavimų, jei finansų įstaigos jų dar pakartotinai nepateikė pačios, kaip numatyta šių gairių 4 skirsnyje.
- 27. Atsižvelgdamos į savo vertinimą ir vykdytinas pareigas, kompetentingos institucijos, pertvarkymo institucijos ar EBI, reikalaujamos, kad finansų įstaigos pakartotinai pateiktų ankstesnių laikotarpių duomenis, taip pat gali reikalauti, kad įstaigos reikiamai paaiškintų pataisymus ir jų priežastis.
- 28. Kompetentingos institucijos, pertvarkymo institucijos arba EBI taip pat gali reikalauti pakartotinai pateikti papildomų ataskaitinių datų, nei nustatyta gairių reikalavimuose, ankstesnių laikotarpių duomenis, kai tai būtina jų teisės aktais nustatytoms ar priežiūros užduotims vykdyti. Prašydamos pakartotinai pateikti daugiau ataskaitinių datų, nei reikalaujama šiose gairėse, duomenų, kompetentingos ir pertvarkymo institucijos turėtų užtikrinti, kad tokie prašymai būtų proporcingi atsižvelgiant į anksčiau pateiktų duomenų klaidų reikšmingumą ir įstaigos rizikos profilį arba prudenceinius reikalavimus.

³ Žr. EBI ataskaitų teikimo sistemų tinklalapį: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>