

EBA/GL/2024/04

9 kwietnia 2024 r.

Wytyczne

w sprawie ponownego przekazywania danych historycznych
zgodnie z ramami sprawozdawczości EUNB

1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych.
2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danym obszarze. Właściwe organy w rozumieniu art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również w przypadku, gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Obowiązki sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 w terminie do 17.09.2024 właściwe organy mają obowiązek poinformować EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych albo podać powody niestosowania się do nich. W przypadku braku informacji w tym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na adres compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2024/04”. Powiadomienia powinny przekazywać osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwego organu. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany związane ze stosowaniem się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12 <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. Wytyczne określają wymogi dotyczące ponownego przekazywania danych historycznych przez instytucje finansowe właściwym organom lub organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w przypadku wystąpienia błędów, nieścisłości lub innych zmian w danych uprzednio zgłoszonych zgodnie z ramami sprawozdawczości do celów nadzoru oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opracowanymi przez EUNB.

Zakres stosowania

6. Wytyczne mają zastosowanie w odniesieniu do ram sprawozdawczości do celów nadzoru oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opracowanych przez EUNB (standardy techniczne, wytyczne) w przypadku, gdy dane są regularnie przekazywane przez instytucje finansowe właściwym organom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wytyczne mają również zastosowanie w przypadku, gdy instytucje finansowe przekazują dane wymagane przez ramy sprawozdawczości EUNB na zasadzie dobrowolności.
7. Wytyczne mają zastosowanie na poziomie jednostkowym, subskonsolidowanym i skonsolidowanym zgodnie z poziomem stosowania danego obowiązku sprawozdawczego.
8. Niniejsze wytyczne nie mają zastosowania w przypadku, gdy w ramach sprawozdawczości EUNB określono szczegółowe wymogi dotyczące ponownego przekazywania danych.
9. Niniejsze wytyczne nie mają zastosowania do danych, które zostały wygenerowane przez same właściwe organy lub organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a następnie przekazane do EUNB.

Adresaci

10. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów określonych w art. 4 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz do instytucji finansowych określonych w art. 4 pkt 1 tego rozporządzenia.

Definicje

11. O ile nie określono inaczej, pojęcia stosowane i zdefiniowane w aktach podstawowych ustanawiających wymogi w zakresie sprawozdawczości mają w niniejszych wytycznych takie samo znaczenie. Ponadto do celów niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:

Dane bieżące	oznacza dane z najnowszymi datami odniesienia, które zostały przekazane przez instytucje finansowe właściwym organom lub organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
Dane historyczne	oznacza wszystkie dane, które zostały przekazane przez instytucje finansowe właściwym organom lub organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczące dat odniesienia poprzedzających datę odniesienia bieżących danych.
Ramy sprawozdawczości EUNB	oznacza ramy sprawozdawczości regulacyjnej do celów nadzoru oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opracowane przez EUNB (standardy techniczne, wytyczne), zgodnie z prawodawstwem UE.

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

12. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia 17.10.2024.

4. Wymogi dla instytucji finansowych dotyczące ponownego przekazywania danych historycznych

13. W przypadku gdy instytucje finansowe stwierdzą jakiegokolwiek nieścisłości lub błędy w zgłoszonych danych historycznych, powinny wprowadzić do nich korekty, które należy bez zbędnej zwłoki przekazać właściwym organom lub organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
14. Korekty, które należy ponownie przekazać organom, powinny obejmować zarówno elementy, w których stwierdzono błędy, jak i wszystkie powiązane dane, na które korekty miały wpływ w ramach tych samych lub powiązanych sprawozdań. Skorygowane dane powinny być zgodne ze wszystkimi zasadami walidacji, w tym między modułami sprawozdawczymi i hierarchiami walidacji.
15. W przypadku gdy błędy, nieścisłości i związane z nimi korekty dotyczą wyłącznie danych bieżących, instytucje finansowe powinny ponownie przekazać skorygowane bieżące dane właściwym organom lub organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
16. W przypadku gdy błędy, nieścisłości i związane z nimi korekty w danych bieżących mają również wpływ na dane historyczne, instytucje finansowe powinny, oprócz ponownego przekazania skorygowanych danych bieżących, ponownie przekazać odpowiednie dane historyczne dotyczące dat odniesienia podanych poniżej, w zależności od częstotliwości raportowania, którego to dotyczy:
 - a. w przypadku danych przekazywanych z częstotliwością roczną, instytucje finansowe powinny ponownie przekazać dane historyczne dotyczące poprzednich dat odniesienia sięgających co najmniej jeden rok kalendarzowy wstecz (jedna data odniesienia oprócz daty odniesienia danych bieżących);
 - b. w przypadku danych przekazywanych z częstotliwością półroczną, instytucje finansowe powinny ponownie przekazać dane historyczne dotyczące poprzednich dat odniesienia sięgających co najmniej jeden rok kalendarzowy wstecz (dwie daty odniesienia oprócz daty odniesienia danych bieżących);
 - c. w przypadku danych przekazywanych z częstotliwością kwartalną, instytucje finansowe powinny ponownie przekazać dane historyczne dotyczące poprzednich dat odniesienia sięgających co najmniej jeden rok kalendarzowy wstecz (cztery daty odniesienia oprócz daty odniesienia danych bieżących);

- d. w przypadku danych przekazywanych z częstotliwością miesięczną, instytucje finansowe powinny ponownie przekazać dane historyczne dotyczące poprzednich dat odniesienia sięgających co najmniej sześć miesięcy kalendarzowych wstecz (do ponownego przekazania co najmniej sześć dat odniesienia oprócz daty odniesienia danych bieżących), a w przypadku gdy dane na koniec poprzedniego roku kalendarzowego nie są objęte tymi sześcioma miesiącami kalendarzowymi, powinny ponownie przekazać dodatkowo dane dotyczące dat odniesienia do końca poprzedniego roku kalendarzowego.
17. Jeżeli błędy, nieścisłości i związane z nimi korekty w danych przekazywanych z częstotliwością miesięczną mają również wpływ na te same lub powiązane dane przekazywane z inną częstotliwością, instytucje finansowe powinny skorygować i ponownie przekazać również powiązane dane dotyczące dat odniesienia przypadających w okresie objętym ponownym przekazaniem skorygowanych danych miesięcznych.
18. W przypadku gdy właściwe organy zastosowały większe częstotliwości sprawozdawcze jako środek nadzorczy zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. j) dyrektywy 2013/36/UE lub art. 39 ust. 2 lit. j) dyrektywy (UE) 2019/2034, instytucje finansowe powinny ponownie przekazać dane historyczne zgodnie z wymogami określonymi w pkt 16 wytycznych, zakładając, że częstotliwość sprawozdawcza jest regularną częstotliwością wymogu sprawozdawczego zgodnie z ramami sprawozdawczości EUNB.
19. W przypadku gdy błędy, niedokładności i powiązane korekty dotyczą wyłącznie danych historycznych za okres do jednego roku kalendarzowego przed danymi bieżącymi, na zasadzie odstępstwa od pkt 16 instytucje finansowe powinny ponownie przekazać skorygowane dane historyczne dotyczące daty odniesienia, w której wystąpił błąd, i wszystkich dat odniesienia, aż do danych bieżących lub do daty odniesienia, w której dane uznaje się za prawidłowe.
20. Obowiązek skorygowania przez instytucje finansowe bieżących i historycznych danych dotyczących konkretnej daty odniesienia nie jest złagodzony upływem czasu, a instytucje finansowe powinny podjąć działania zgodnie z niniejszymi wytycznymi bez zbędnej zwłoki. W przypadku gdy instytucje finansowe nadal ponownie przekazują dane dotyczące późniejszych dat odniesienia, powinny one w dalszym ciągu aktualizować dane historyczne po stwierdzeniu obowiązku ponownego przekazania zgodnie z niniejszymi wytycznymi.
21. Jeżeli wymagają tego właściwe organy lub organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, instytucje finansowe powinny uzupełnić ponownie przekazane dane historyczne o odpowiednie wyjaśnienia dotyczące korekt i związanych z nimi przyczyn.
22. W zależności od dokonanej przez instytucje finansowe własnej oceny istotności korekt i w przypadku gdy nie jest to wyraźnie wymagane przez właściwe organy lub organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, instytucje finansowe mogą uzupełnić ponownie przekazane dane historyczne o odpowiednie wyjaśnienia dotyczące korekt i przyczyn lub

ponownie przekazać dane historyczne dotyczące większej liczby dat odniesienia w porównaniu z wymogami określonymi w pkt 16.

23. Instytucje finansowe powinny zachować zdolności techniczne do przekazywania i ponownego przekazywania odpowiednich danych w formacie technicznym wymaganym przez właściwe organy lub organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

24. Instytucje finansowe mogą nie przekazywać ponownie danych historycznych, o których mowa w pkt 16 wytycznych, w następujących sytuacjach:

- a. w przypadku gdy odpowiedzi na pytań i odpowiedzi dotyczące jednolitego zbioru przepisów EUNB ² (zawierające pytania techniczne dotyczące zarówno sprawozdawczości, jak i polityki) wyraźnie wskazują, że przepisy ustawowe lub wymogi dotyczące sprawozdawczości zostały uznane za niedokładne, a objaśnienia takich wymogów regulacyjnych zawarte w odpowiedziach będą wymagały zmian przekazywanych danych. W takich przypadkach instytucje finansowe powinny zastosować odpowiednie zmiany tylko do przyszłych danych dotyczących dat odniesienia następujących po publikacji odpowiedzi na pytania i odpowiedzi.

Wyłączenie to stosuje się bez uszczerbku dla pkt 28 wytycznych. Należy również zauważyć, że instytucje finansowe powinny zachować ogólne podejście do ponownego przekazywania danych historycznych, jak określono w wytycznych odnośnie do wszystkich innych odpowiedzi na pytania i odpowiedzi, w przypadku których w następstwie odpowiedzi oczekuje się korekty danych;

- b. w przypadku gdy w ramach procesu walidacji danych i zapewnienia jakości korekty mieszczą się w granicach tolerancji/progach określonych za pomocą uzgodnionych zasad przekazywania danych³, wówczas właściwe organy, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub EUNB uznają dane przekazane przez instytucje finansowe za wystarczająco dokładne.

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

³ Zob. strona internetowa poświęcona ramom sprawozdawczości EUNB: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>.

5. Ocena danych historycznych przez organy

25. Na podstawie wyników ocen jakości, dokładności, spójności i kompletności danych przekazanych przez instytucje finansowe, w tym za pomocą walidacji danych i ocen zapewnienia jakości danych, właściwe organy, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub EUNB mogą wymagać od instytucji finansowych wprowadzenia zmian i korekt do danych bieżących oraz, w razie konieczności, również do danych historycznych.
26. Jeżeli w przedłożonych danych stwierdzono błędy, nieścisłości i związane z nimi korekty, właściwe organy, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub EUNB powinny wymagać ponownego przekazania skorygowanych danych historycznych zgodnie z wymogami niniejszych wytycznych, o ile nie zostały one już ponownie przekazane przez same instytucje finansowe zgodnie z sekcją 4 wytycznych.
27. W zależności od ich oceny i potrzeb związanych z wykonywaniem ich obowiązków, domagając się od instytucji ponownego przekazania danych historycznych, właściwe organy, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub EUNB mogą również wymagać od instytucji finansowych przedstawienia odpowiednich wyjaśnień dotyczących korekt i ich przyczyn.
28. Właściwe organy, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub EUNB mogą również wymagać ponownego przekazania danych historycznych dotyczących dodatkowych dat odniesienia w porównaniu z wymogami określonymi w wytycznych, jeżeli jest to konieczne do realizacji ich zadań ustawowych lub nadzorczych. W przypadku żądania ponownego przekazania dodatkowych dat odniesienia w porównaniu z wymogami niniejszych wytycznych, właściwe organy i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny zapewnić, aby takie żądania były proporcjonalne do istotności błędów we wcześniej przekazanych danych oraz do profilu ryzyka lub wymogów ostrożnościowych instytucji.