

EBA/GL/2024/04

9.4.2024

Ghid

privind retransmiterea datelor istorice în temeiul cadrului de
raportare al ABE

1. Obligații de conformare și de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 ¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, ar trebui să se conformeze prin integrarea acestuia în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul se adresează în principal instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 17.09.2024. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2024/04”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară de a raporta conformarea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

5. Ghidul specifică cerințele pentru retransmiterea datelor istorice de către instituțiile financiare autorităților competente sau de rezoluție, în cazul în care există erori, inexactități sau alte modificări ale datelor raportate anterior în conformitate cu cadrul de raportare în scopuri de supraveghere și de rezoluție elaborat de ABE.

Domeniul de aplicare

6. Ghidul se aplică în legătură cu cadrul de raportare în scopuri de supraveghere și de rezoluție elaborat de ABE (standarde tehnice, ghiduri), în cazul în care datele sunt transmise de către instituțiile financiare autorităților competente și de rezoluție în mod periodic. Ghidul se aplică și în cazul în care instituțiile financiare transmit în mod voluntar datele solicitate de cadrul de raportare al ABE.
7. Ghidul se aplică la nivel individual, subconsolidat și consolidat, respectând nivelul de aplicare al obligației efective de raportare în cauză.
8. Ghidul nu se aplică în cazul în care cadrul de raportare al ABE stabilește cerințe specifice pentru retransmiterea datelor.
9. Ghidul nu se aplică în cazul datelor care sunt elaborate chiar de către autoritățile competente sau de rezoluție și care sunt transmise ulterior către ABE.

Destinatari

10. Ghidul se adresează autorităților competente definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și instituțiilor financiare definite la articolul 4 punctul 1 din regulamentul respectiv.

Definiții

11. Cu excepția cazului în care se precizează altfel, termenii utilizați și definiți în actele de bază care stabilesc cerințele de raportare au același înțeles și în cuprinsul ghidului. În plus, în sensul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:

Cadru de raportare al ABE	înseamnă cadrul de raportare în scopuri de supraveghere și de rezoluție elaborat de ABE (standarde tehnice, ghiduri), în conformitate cu legislația UE.
Date curente	înseamnă datele aferente celor mai recente date calendaristice de referință, care au fost transmise de instituțiile financiare autorităților competente sau de rezoluție.
Date istorice	înseamnă toate datele care au fost transmise de instituțiile financiare autorităților competente sau de rezoluție pentru datele calendaristice de referință anterioare datei calendaristice de referință a datelor curente.

3. Punere în aplicare

Data aplicării

12. Ghidul se aplică după 17.10.2024.

4. Cerințe aplicabile instituțiilor financiare în cazul retransmiterii datelor istorice

13. În cazul în care instituțiile financiare descoperă inexactități sau erori în datele istorice raportate, acestea trebuie să introducă corecturi în datele raportate deja, care trebuie transmise autorităților competente sau de rezoluție fără întârzieri nejustificate.
14. Corecturile care urmează să fie retransmise autorităților trebuie să includă atât elementele în care au fost descoperite erori, cât și toate datele conexe afectate de corecturi din aceleași rapoarte sau din rapoartele conexe. Datele corectate trebuie să respecte toate normele de validare, inclusiv pentru toate modulele de raportare și ierarhiile de validare.

15. În cazul în care erorile, inexactitățile și corecturile conexe afectează doar datele curente, instituțiile financiare trebuie să retransmită datele curente corectate autorităților competente sau de rezoluție.
16. În cazul în care erorile, inexactitățile și corecturile conexe din datele curente afectează și datele istorice, instituțiile financiare trebuie, pe lângă retransmiterea datelor curente corectate, să retransmită datele istorice afectate pentru datele calendaristice de referință, astfel cum se prevede mai jos, în funcție de frecvența raportării afectate:
 - a. pentru datele raportate cu frecvență anuală, instituțiile financiare trebuie să retransmită datele istorice aferente datelor calendaristice de referință anterioare pentru cel puțin un an calendaristic înainte (o dată calendaristică de referință în plus față de data calendaristică de referință a datelor curente);
 - b. pentru datele raportate cu o frecvență semestrială, instituțiile financiare trebuie să retransmită datele istorice aferente datelor calendaristice de referință anterioare pentru cel puțin un an calendaristic înainte (două date calendaristice de referință în plus față de data calendaristică de referință a datelor curente);
 - c. pentru datele raportate cu frecvență trimestrială, instituțiile financiare trebuie să retransmită datele istorice aferente datelor calendaristice de referință anterioare pentru cel puțin un an calendaristic înainte (patru date calendaristice de referință în plus față de data calendaristică de referință a datelor curente);
 - d. pentru datele raportate cu o frecvență lunară, instituțiile financiare trebuie să retransmită datele istorice aferente datelor calendaristice de referință anterioare pentru cel puțin șase luni calendaristice înainte (cel puțin șase date calendaristice de referință în plus față de data calendaristică de referință a datelor curente care trebuie retransmise) și, dacă datele de la sfârșitul anului calendaristic anterior nu sunt acoperite de aceste șase luni calendaristice, instituțiile financiare trebuie să retransmită, de asemenea, toate datele calendaristice de referință de până la sfârșitul anului calendaristic anterior.
17. În cazul în care erorile, inexactitățile și corecturile conexe din datele raportate cu frecvență lunară afectează și aceleași date sau datele conexe raportate cu frecvență diferită, instituțiile financiare trebuie să corecteze și să retransmită și datele conexe aferente datelor calendaristice de referință care se încadrează în perioada acoperită de retransmiterea datelor lunare corectate.
18. În cazul în care autoritățile competente au aplicat frecvențe de raportare mai mari ca măsură de supraveghere în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) litera (j) din Directiva 2013/36/UE sau cu articolul 39 alineatul (2) litera (j) din Directiva (UE) 2019/2034, instituțiile financiare ar trebui să retransmită datele istorice în conformitate cu cerințele prevăzute la punctul 16 din ghid, presupunând că frecvența de raportare este frecvența de raportare obișnuită prevăzută în cerințele de raportare în conformitate cu cadrul de raportare al ABE.

19. În cazul în care erorile, inexactitățile și corecturile conexe afectează doar datele istorice aferente unei perioade de până la un an calendaristic înainte de datele curente, prin derogare de la punctul 16, instituțiile financiare trebuie să retransmită datele istorice corectate aferente datei calendaristice de referință la care a apărut eroarea și datele istorice corectate aferente tuturor datelor calendaristice de referință de până la data calendaristică de referință a datelor curente sau de până la data calendaristică de referință la care datele sunt considerate corecte.
20. Obligația instituțiilor financiare de a corecta datele curente și datele istorice pentru o anumită dată calendaristică de referință nu este eliminată de trecerea timpului, iar instituțiile financiare trebuie să procedeze în conformitate cu prezentul ghid fără întârzieri nejustificate. În cazul în care instituțiile financiare continuă să retransmită date pentru date calendaristice de referință ulterioare, trebuie să actualizeze în continuare datele istorice de la acel moment, după ce s-a identificat o obligație de retransmitere conform ghidului.
21. La solicitarea autorităților competente sau de rezoluție, instituțiile financiare trebuie să completeze datele istorice retransmise cu explicații adecvate ale corecturilor și cu motivele aferente.
22. În funcție de propria evaluare a semnificației corecturilor efectuată de instituțiile financiare și în cazul în care autoritățile competente sau de rezoluție nu solicită în mod explicit acest lucru, instituțiile financiare pot să completeze datele istorice retransmise cu explicații adecvate ale corecturilor și cu motivele aferente sau să retransmită datele istorice pentru mai multe date calendaristice de referință în comparație cu cerințele prevăzute la punctul 16.
23. Instituțiile financiare trebuie să mențină capacitățile tehnice de transmitere și retransmitere a datelor relevante, utilizând formatul tehnic solicitat de autoritățile competente sau de rezoluție.
24. Instituțiile financiare pot să nu retransmită datele istorice prevăzute la punctul 16 din ghid în următoarele situații:
 - a. în cazul în care răspunsurile din secțiunea de întrebări și răspunsuri privind Cadrul unic de reglementare² al ABE (care acoperă întrebări tehnice referitoare atât la raportare, cât și la politică) prevăd în mod clar că dispozițiile legislative sau cerințele de raportare au fost considerate inexacte, iar clarificările pentru cerințele de reglementare respective prevăzute în răspunsuri vor necesita modificări ale datelor raportate. În aceste cazuri, instituțiile financiare trebuie să efectueze modificările relevante numai asupra datelor viitoare pentru datele calendaristice de referință ulterioare publicării răspunsului în secțiunea de întrebări și răspunsuri.

Această derogare se aplică fără a aduce atingere punctului 28 din ghid. Trebuie menționat că instituțiile financiare trebuie să mențină o abordare generală a retransmiterii datelor istorice, astfel cum se prevede în ghid, pentru orice alte

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

răspunsuri din secțiunea de întrebări și răspunsuri, în urma cărora se preconizează corecturi ale datelor;

- b. în cazul în care, ca parte a procesului de validare a datelor și de asigurare a calității datelor, corecturile se încadrează în limitele/pragurile de toleranță definite prin normele de depunere³ convenite și, prin urmare, autoritățile competente, autoritățile de rezoluție sau ABE consideră că datele transmise de instituțiile financiare sunt suficient de exacte.

5. Evaluarea datelor istorice de către autorități

25. Pe baza rezultatelor evaluării calității, exactității, coerenței și exhaustivității datelor raportate de instituțiile financiare, inclusiv prin evaluarea validării datelor și prin evaluarea asigurării calității datelor, autoritățile competente, autoritățile de rezoluție sau ABE pot solicita instituțiilor financiare să efectueze modificări sau corecturi ale datelor curente și, dacă se consideră necesar, și ale datelor istorice.
26. În cazul în care au fost identificate erori, inexactități și corecturi conexe în datele transmise, autoritățile competente, autoritățile de rezoluție sau ABE trebuie să solicite retransmiterea datelor istorice corectate în conformitate cu cerințele din ghid, dacă acestea nu au fost retransmise deja chiar de instituțiile financiare, astfel cum se prevede în secțiunea 4 din ghid.
27. În funcție de evaluarea acestora și de necesitățile de a-și îndeplini atribuțiile, autoritățile competente, autoritățile de rezoluție sau ABE pot solicita, de asemenea, instituțiilor financiare să furnizeze explicații adecvate ale corecturilor și motivele pentru acestea, atunci când solicită instituțiilor să retransmită datele istorice.
28. Autoritățile competente, autoritățile de rezoluție sau ABE pot solicita și retransmiterea datelor istorice aferente unor date calendaristice de referință suplimentare față de cerințele prevăzute în ghid, dacă este necesar pentru îndeplinirea sarcinilor lor statutare sau de supraveghere. Atunci când solicită retransmiterea datelor aferente unor date calendaristice de referință suplimentare față de cerințele din ghid, autoritățile competente și de rezoluție trebuie să se asigure că aceste solicitări sunt proporționale în raport cu semnificația erorilor din datele raportate anterior și în raport cu profilul de risc sau cu cerințele prudențiale ale instituției.

³ Vezi pagina web cu cadrele de raportare ale ABE: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>