

EBA/GL/2024/04

9. april 2024

Smernice

o ponovni predložitvi preteklih podatkov v skladu z okvirom
poročanja organa EBA

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje teh smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije izvajati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 17.09.2024 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi uradnega obvestila ne bodo poslali do tega roka, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2024/04“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletnem mestu organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predmet urejanja

5. V smernicah so podrobno navedene zahteve za ponovno predložitev preteklih podatkov finančnih institucij pristojnim organom ali organom za reševanje v primeru napak, netočnosti ali drugih sprememb v podatkih, ki so bili predhodno poročani v skladu z okvirom za nadzorniško poročanje in poročanje o reševanju, ki ga je razvil organ EBA.

Področje uporabe

6. Smernice se uporabljajo v zvezi z okvirom za nadzorniško poročanje in poročanje o reševanju, ki ga je razvil organ EBA (tehnični standardi, smernice), za podatke, ki jih finančne institucije redno poročajo pristojnim organom in organom za reševanje. Uporabljajo se tudi, kadar finančne institucije podatke, ki se zahtevajo z okvirom poročanja organa EBA, predložijo prostovoljno.
7. Smernice se uporabljajo na posamični, subkonsolidirani in konsolidirani podlagi ob upoštevanju podlage, ki se uporablja za obveznost rednega poročanja.
8. Smernice se ne uporabljajo, kadar okvir poročanja organa EBA določa posebne zahteve za ponovno predložitev podatkov.
9. Smernice se ne uporabljajo za podatke, ki jih pripravijo pristojni organi ali organi za reševanje sami in jih nato predložijo organu EBA.

Naslovniki

10. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, in finančne institucije, kot so opredeljene v členu 4(1) navedene uredbe.

Opredelitve pojmov

11. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, uporabljeni in opredeljeni v temeljnih aktih o določitvi zahtev glede poročanja. Poleg tega se za namene teh smernic uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

Okvir poročanja organa EBA pomeni okvir za regulativno nadzorniško poročanje in poročanje o reševanju, ki ga je razvil organ EBA (tehnični standardi, smernice) v skladu z zakonodajo EU.

Aktualni podatki pomeni podatke z najnovejšimi referenčnimi datumi, ki so jih finančne institucije predložile pristojnim organom ali organom za reševanje.

Pretekli podatki pomeni vse podatke, ki so jih finančne institucije predložile pristojnim organom ali organom za reševanje za referenčne datume pred referenčnim datumom aktualnih podatkov.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

12. Te smernice se začnejo uporabljati 17.10.2024.

4. Zahteve za finančne institucije v zvezi s ponovno predložitvijo preteklih podatkov

13. Kadar finančne institucije odkrijejo kakršne koli netočnosti ali napake v poročanih preteklih podatkih, bi morale v že poročane podatke vnesti popravke in jih brez nepotrebne odlašanja predložiti pristojnim organom ali organom za reševanje.

14. Popravki, ki jih je treba ponovno predložiti organom, bi morali vključevati elemente, pri katerih so bile odkrite napake, in vse povezane podatke, na katere popravki vplivajo, v istih ali povezanih poročilih. Popravljeni podatki bi morali biti skladni z vsemi validacijskimi pravili, tudi med različnimi moduli poročanja in hierarhijami validacije.

15. Kadar napake, netočnosti in z njimi povezani popravki vplivajo le na aktualne podatke, bi morale finančne institucije pristojnim organom ali organom za reševanje ponovno predložiti popravljene aktualne podatke.
16. Kadar napake, netočnosti in z njimi povezani popravki v aktualnih podatkih vplivajo tudi na pretekle podatke, bi morale finančne institucije poleg ponovne predložitve popravljenih aktualnih podatkov ponovno predložiti tudi zadevne pretekle podatke za referenčne datume, kot so navedeni spodaj, odvisno od pogostosti poročanja podatkov, ki so predmet popravkov:
 - a. za podatke, ki se poročajo letno, bi morale finančne institucije ponovno predložiti pretekle podatke za pretekle referenčne datume, ki segajo najmanj eno koledarsko leto nazaj (en referenčni datum poleg referenčnega datuma aktualnih podatkov);
 - b. za podatke, ki se poročajo polletno, bi morale finančne institucije ponovno predložiti pretekle podatke za pretekle referenčne datume, ki segajo najmanj eno koledarsko leto nazaj (dva referenčna datuma poleg referenčnega datuma aktualnih podatkov);
 - c. za podatke, ki se poročajo četrletno, bi morale finančne institucije ponovno predložiti pretekle podatke za pretekle referenčne datume, ki segajo najmanj eno koledarsko leto nazaj (štiri referenčni datumi poleg referenčnega datuma aktualnih podatkov);
 - d. za podatke, ki se poročajo mesečno, bi morale finančne institucije ponovno predložiti pretekle podatke za pretekle referenčne datume, ki segajo najmanj šest koledarskih mesecev nazaj (najmanj šest referenčnih datumov poleg referenčnega datuma aktualnih podatkov, ki jih je treba ponovno predložiti), če pa podatki ob koncu preteklega koledarskega leta niso zajeti v teh šestih koledarskih mesecih, bi morale ponovno predložiti tudi podatke za vse referenčne datume do konca preteklega koledarskega leta.
17. Kadar napake, netočnosti in z njimi povezani popravki v podatkih, ki se poročajo mesečno, vplivajo tudi na iste ali povezane podatke, ki se poročajo z drugačno pogostostjo, bi morale finančne institucije popraviti in ponovno predložiti tudi povezane podatke za referenčne datume, ki spadajo v obdobje, zajeto s ponovno predložitvijo popravljenih mesečnih podatkov.
18. Če so pristojni organi kot nadzorniški ukrep uporabili večjo pogostost poročanja v skladu s členom 104(1), točka (j), Direktive 2013/36/EU ali členom 39(2), točka (j), Direktive (EU) 2019/2034, bi morale finančne institucije pretekle podatke ponovno predložiti v skladu z zahtevami iz odstavka 16 smernic ob predpostavki, da je večja pogostost poročanja redna pogostost zahtevanega poročanja v skladu z okvirom poročanja organa EBA.
19. Kadar napake, netočnosti in z njimi povezani popravki vplivajo samo na pretekle podatke do enega koledarskega leta pred aktualnimi podatki, bi morale finančne institucije z odstopanjem od odstavka 16 popravljene pretekle podatke ponovno predložiti za referenčni datum, ko je prišlo do napake, in za vse referenčne datume do aktualnih podatkov ali do referenčnega datuma, ko se podatki upoštevajo kot pravilni.

20. Obveznost finančnih institucij, da popravijo aktualne in pretekle podatke za določen referenčni datum, se s potekom časa ne zmanjša, zato bi morale finančne institucije brez odlašanja ukrepati v skladu s temi smernicami. Kadar finančne institucije nadaljujejo s ponovnim poročanjem podatkov za kasnejše referenčne datume, morajo kljub temu posodobiti tiste pretekle podatke, za katere je bila v skladu s temi smernicami ugotovljena obveznost ponovne predložitve.
21. Če to zahtevajo pristojni organi ali organi za reševanje, bi morale finančne institucije ponovno predložene pretekle podatke dopolniti z ustreznimi obrazložitvami popravkov in povezanih razlogov.
22. Glede na lastno oceno pomembnosti popravkov, ki jo opravijo finančne institucije, in kadar pristojni organi ali organi za reševanje tega ne zahtevajo izrecno, lahko finančne institucije ponovno predložene pretekle podatke dopolnijo z ustreznimi obrazložitvami popravkov in razlogov ali ponovno predložijo pretekle podatke za več referenčnih datumov v primerjavi z zahtevami iz odstavka 16.
23. Finančne institucije bi morale ohraniti tehnične zmožnosti za predložitev in ponovno predložitev ustreznih podatkov v tehničnem formatu, ki ga zahtevajo pristojni organi ali organi za reševanje.
24. Finančne institucije se lahko vzdržijo ponovne predložitve preteklih podatkov, kot je določeno v odstavku 16 smernic, v naslednjih primerih:
 - a. kadar je v odgovorih na vprašanja in odgovore v zvezi z enotnimi pravili organa EBA² (ki zajemajo tehnična vprašanja v zvezi s poročanjem in regulativo) jasno navedeno, da so bile zakonodajne določbe ali zahteve glede poročanja ocenjene kot netočne in da bodo zaradi pojasnil takih regulativnih zahtev, kot so navedena v odgovorih, potrebne spremembe v poročanju podatkov. V takih primerih bi morale finančne institucije uporabiti ustrezne spremembe samo za prihodnje podatke za referenčne datume po objavi odgovora v vprašanjih in odgovorih.

Ta izjema se uporablja brez poseganja v odstavek 28 smernic. Opozoriti je treba tudi, da bi morale finančne institucije ohraniti splošni pristop k ponovni predložitvi preteklih podatkov, kot je določen v smernicah, za vse druge odgovore v vprašanjih in odgovorih, kadar se glede na odgovor pričakujejo popravki podatkov;
 - b. kadar so v okviru postopka validacije podatkov in zagotavljanja kakovosti popravki znotraj meja/pragov dovoljenih odstopanj, opredeljenih na podlagi dogovorjenih pravil za predložitev podatkov³, in zato pristojni organi, organi za reševanje ali organ EBA menijo, da so podatki, ki so jih predložile finančne institucije, dovolj natančni.

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

³ Glej spletno stran o okvirih poročanja organa EBA: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>.

5. Ocena preteklih podatkov s strani organov

25. Pristojni organi, organi za reševanje ali organ EBA lahko na podlagi rezultatov ocen kakovosti, točnosti, doslednosti in popolnosti podatkov, ki so jih poročale finančne institucije, tudi na podlagi validacije podatkov in ocene zagotovljene kakovosti podatkov, od finančnih institucij zahtevajo, da spremenijo in popravijo aktualne podatke in po potrebi tudi pretekle podatke.
26. Če so bile v predloženih podatkih ugotovljene napake, netočnosti in z njimi povezani popravki, bi morali pristojni organi, organi za reševanje ali organ EBA zahtevati ponovno predložitev popravljenih preteklih podatkov v skladu z zahtevami iz teh smernic, če jih finančne institucije niso ponovno predložile že same, kot je določeno v oddelku 4 smernic.
27. Pristojni organi, organi za reševanje ali organ EBA lahko, kadar od institucij zahtevajo, da ponovno predložijo pretekle podatke, glede na svojo oceno in potrebe po izvajanju svojih nalog od finančnih institucij zahtevajo tudi, da zagotovijo ustrezne obrazložitve popravkov in razlogov zanje.
28. Pristojni organi, organi za reševanje ali organ EBA lahko zahtevajo tudi ponovno predložitev preteklih podatkov za dodatne referenčne datume v primerjavi z zahtevami iz smernic, kadar je to potrebno za izvajanje njihovih zakonsko predpisanih ali nadzorniških nalog. Kadar pristojni organi in organi za reševanje zahtevajo ponovno predložitev podatkov za dodatne referenčne datume v primerjavi z zahtevami iz teh smernic, bi morali zagotoviti, da so take zahteve sorazmerne s pomembnostjo napak v predhodno poročanih podatkih in glede na profil tveganja ali bonitetne zahteve institucije.