

EBA/GL/2024/04

9.4.2024

Retningslinjer

om genfremsendelse af historiske data inden for EBA's
indberetningsramme

1. Compliance og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 17.09.2024 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2024/04". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. I retningslinjerne præciseres kravene til genfremsendelse af historiske data fra de finansielle institutter til de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne, hvis der er fejl, unøjagtigheder eller andre ændringer i de data, der tidligere er indberettet i overensstemmelse med den ramme for indberetning med henblik på tilsyn og afvikling, der er udviklet af EBA.

Anvendelsesområde

6. Retningslinjerne gælder i forhold til den ramme for indberetning med henblik på tilsyn og afvikling, der er udviklet af EBA (tekniske standarder, retningslinjer), i henhold til hvilken de finansielle institutter regelmæssigt fremsender data til de kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne. Retningslinjerne finder også anvendelse, når finansielle institutter indsender de data, der kræves i henhold til EBA's indberetningsramme, på frivillig basis.
7. Retningslinjerne finder anvendelse på individuelt, delkonsolideret og konsolideret niveau alt efter anvendelsesomfanget for den pågældende faktiske indberetningsforpligtelse.
8. Retningslinjerne finder ikke anvendelse, når EBA's indberetningsramme fastsætter specifikke krav med hensyn til genfremsendelsen af data.
9. Retningslinjerne gælder ikke for data fremstillet af de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne selv og derefter indsendt til EBA.

Målgruppe

10. Disse retningslinjer er rettet til kompetente myndigheder, som defineret i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og til finansielle institutter, som defineret i artikel 4, stk. 1, i samme forordning.

Definitioner

11. Medmindre andet anføres, har de betegnelser, der anvendes og defineres i de basisretsakter, der fastsætter indberetningskravene, samme betydning i retningslinjerne. I disse retningslinjer finder følgende definitioner endvidere anvendelse:

Aktuelle data	De data, som har de seneste referencedatoer, og som de finansielle institutter har fremsendt til de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne.
EBA's indberetningsramme	Den ramme for lovpligtig indberetning med henblik på tilsyn og afvikling, der er udviklet af EBA (tekniske standarder, retningslinjer), i overensstemmelse med EU-lovgivningen.
Historiske data	Alle data, som finansielle institutter har fremsendt til de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne, for de referencedatoer, der går forud for referencedatoen for de aktuelle data.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

12. Disse retningslinjer finder anvendelse fra 17.10.2024.

4. Krav til finansielle institutter om genfremsendelse af historiske data

13. Hvor finansielle institutter opdager unøjagtigheder eller fejl i de indberettede historiske data, bør de indføre korrektioner i allerede indberettede data, som bør fremsendes til de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne uden unødigt ophold.
14. De korrektioner, der skal genfremsendes til myndighederne, bør omfatte både de elementer, hvor fejlene er blevet påvist, og alle relaterede data, der er berørt af korrektionerne i de samme eller dermed forbundne indberetninger. De korrigerede data bør overholde alle valideringsregler, også på tværs af indberetningsmoduler og valideringshierarkier.

15. Hvor fejl, unøjagtigheder og de tilsvarende korrektioner kun påvirker de aktuelle data, bør de finansielle institutter genfremsende de korrigerede aktuelle data til de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne.
16. Hvor fejl, unøjagtigheder og de tilsvarende korrektioner i de aktuelle data også påvirker de historiske data, bør finansielle institutter – ud over at genfremsende de korrigerede aktuelle data – genfremsende de berørte historiske data for referencedatoerne som angivet nedenfor, afhængigt af indberetningsfrekvensen:
 - a. for data, der indberettes årligt, bør finansielle institutter genfremsende historiske data for tidligere referencedatoer fra mindst det foregående kalenderår (én referencedato i tillæg til referencedatoen for de aktuelle data)
 - b. for data, der indberettes halvårligt, bør finansielle institutter genfremsende historiske data for tidligere referencedatoer fra mindst det foregående kalenderår (to referencedatoer i tillæg til referencedatoen for de aktuelle data)
 - c. for data, der indberettes kvartalsvist, bør finansielle institutter genfremsende historiske data for tidligere referencedatoer fra mindst det foregående kalenderår (fire referencedatoer i tillæg til referencedatoen for de aktuelle data)
 - d. for data, der indberettes månedligt, bør finansielle institutter genfremsende historiske data for tidligere referencedatoer fra mindst de foregående seks kalendermåneder (mindst seks referencedatoer ud over referencedatoen for de aktuelle data, der skal genfremsendes), og hvor dataene ved udgangen af det foregående kalenderår ikke er omfattet af disse seks kalendermåneder, bør de desuden genfremsende data for alle referencedatoer indtil udgangen af det foregående kalenderår.
17. Hvor fejl, unøjagtigheder og tilsvarende korrektioner i de data, der indberettes månedligt, også påvirker de samme eller relaterede data, der indberettes med en anden hyppighed, bør de finansielle institutter også korrigere og genfremsende de relaterede data for de referencedatoer, der falder inden for den periode, som genfremsendelsen af de korrigerede månedlige data dækker.
18. Hvor kompetente myndigheder har indført højere indberetningsfrekvenser som en tilsynsforanstaltning i overensstemmelse med artikel 104, stk. 1, litra j), i direktiv 2013/36/EU eller artikel 39, stk. 2, litra j), i direktiv (EU) 2019/2034, bør finansielle institutter genfremsende historiske data i overensstemmelse med de krav, der er fastsat i punkt 16 i retningslinjerne, idet det antages, at indberetningsfrekvenserne er normen for indberetningskravet i henhold til EBA's indberetningsramme.
19. Hvor fejl, unøjagtigheder og tilsvarende korrektioner kun påvirker de historiske data op til ét kalenderår før de aktuelle data, bør de finansielle institutter, uanset punkt 16, genfremsende korrigerede historiske data for den referencedato, hvor fejlen opstod, og for alle

referencedatoer op til de aktuelle data eller indtil den referencedato, hvor dataene anses for at være korrekte.

20. Finansielle institutters forpligtelse til at korrigere aktuelle og historiske data for en bestemt referencedato lempes ikke med tiden, og finansielle institutter bør uden unødigt ophold træffe foranstaltninger i overensstemmelse med disse retningslinjer. Hvor finansielle institutter fortsætter med at genfremsende data for senere referencedatoer, bør de stadig opdatere de daværende historiske data, når en forpligtelse til at genfremsende er blevet identificeret i overensstemmelse med disse retningslinjer.
21. Hvor de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne kræver det, bør de finansielle institutter supplere de genfremsendte historiske data med passende forklaringer på korrektionerne og årsagerne hertil.
22. Afhængigt af de finansielle institutters egen vurdering af den relative betydning af korrektionerne, og hvor det ikke udtrykkeligt kræves af de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne, kan de finansielle institutter supplere de genfremsendte historiske data med passende forklaringer på korrektionerne og årsagerne hertil eller genfremsende historiske data for flere referencedatoer end krævet i punkt 16.
23. Finansielle institutter bør have den tekniske kapacitet til at fremsende og genfremsende de relevante data i det tekniske format, der kræves af de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne.
24. Finansielle institutter kan undlade at genfremsende historiske data i henhold til punkt 16 i retningslinjerne i de følgende situationer:
 - a. hvor svarene på Q&A'en om EBA's fælles regelsæt² (som omfatter tekniske spørgsmål vedrørende både indberetning og politik) klart fastslår, at de retlige bestemmelser eller indberetningskravene er blevet fundet unøjagtige, og præciseringen af sådanne forskriftsmæssige krav i svarene vil nødvendiggøre ændringer af indberettede data. I sådanne tilfælde bør finansielle institutter kun anvende relevante ændringer på fremtidige data for de referencedatoer, der ligger efter offentliggørelsen af svaret på Q&A'en.

Denne undtagelse finder anvendelse med forbehold af punkt 28 i retningslinjerne. Det bemærkes også, at de finansielle institutter bør anvende den generelle tilgang til genfremsendelsen af historiske data, jf. retningslinjerne, på alle andre svar på Q&A'en, hvor svaret indebærer, at dataene skal korrigeres

- b. hvor korrektionerne som led i datavaliderings- og kvalitetssikringsprocessen ligger inden for de tolerancegrænser/tærskler, der er defineret via de aftalte

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

indberetningsregler³, og de kompetente myndigheder, afviklingsmyndighederne eller EBA derfor anser de data, der er fremsendt af finansielle institutter, for at være tilstrækkeligt nøjagtige.

5. Myndighedernes vurdering af historiske data

25. Baseret på resultaterne af vurderingerne af kvaliteten, nøjagtigheden, overensstemmelsen og fuldstændigheden af de data, som de finansielle institutter har indberettet, herunder ved hjælp af datavaliderings- og datakvalitetssikringsvurderinger, kan kompetente myndigheder, afviklingsmyndigheder eller EBA pålægge finansielle institutter at foretage ændringer og korrektioner i de aktuelle data og, hvis det anses for nødvendigt, i de historiske data.
26. Hvor fejl, unøjagtigheder og tilsvarende korrektioner er blevet identificeret i de fremsendte data, bør de kompetente myndigheder, afviklingsmyndighederne eller EBA kræve genfremsendelse af de korrigerede historiske data i overensstemmelse med kravene i disse retningslinjer, hvis de ikke allerede er genfremsendt af de finansielle institutter af egen drift, jf. afsnit 4 i retningslinjerne.
27. Afhængigt af deres vurdering og pålagte opgaver kan kompetente myndigheder, afviklingsmyndigheder eller EBA også kræve, at finansielle institutter giver passende forklaringer på korrektionerne og angiver årsagerne hertil, når de pålægger institutterne at genfremsende historiske data.
28. Kompetente myndigheder, afviklingsmyndigheder eller EBA kan også kræve genfremsendelse af historiske data for flere referencedatoer end krævet i retningslinjerne, hvor det er nødvendigt for udførelsen af deres lovbestemte eller tilsynsmæssige opgaver. Hvor kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder anmoder om genfremsendelse af data for flere referencedatoer end krævet i disse retningslinjer, bør de sikre, at sådanne anmodninger står i forhold til væsentligheden af fejlene i tidligere indberettede data og i forhold til instituttets risikoprofil eller tilsynsmæssige krav.

³ Se EBA's webside om indberetningsrammer: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

