

EBA/GL/2024/04

09/04/2024

## Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με την επανυποβολή ιστορικών δεδομένων βάσει του  
πλαισίου υποβολής αναφορών της EAT

# 1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

---

## Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010<sup>1</sup>. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τις δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

## Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 17.09.2024. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) με την επισήμανση «EBA/GL/2024/04». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.

---

<sup>1</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

## 2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

---

### Αντικείμενο

5. Οι κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν τις απαιτήσεις για την επανυποβολή ιστορικών δεδομένων από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στις αρμόδιες αρχές ή στις αρχές εξυγίανσης, σε περίπτωση σφαλμάτων, ανακρίβειών ή άλλων αλλαγών στα δεδομένα που έχουν ήδη υποβληθεί σύμφωνα με το πλαίσιο υποβολής εποπτικών αναφορών και αναφορών εξυγίανσης που έχει αναπτύξει η EAT.

### Πεδίο εφαρμογής

6. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε σχέση με το πλαίσιο υποβολής εποπτικών αναφορών και αναφορών εξυγίανσης που ανέπτυξε η EAT (τεχνικά πρότυπα, κατευθυντήριες γραμμές), όταν τα δεδομένα υποβάλλονται από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στις αρμόδιες αρχές και στις αρχές εξυγίανσης σε τακτική βάση. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται επίσης όταν τα δεδομένα που προβλέπονται από το πλαίσιο υποβολής αναφορών της EAT υποβάλλονται από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα σε εθελοντική βάση.
7. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε ατομικό, υποενοποιημένο και ενοποιημένο επίπεδο σύμφωνα με το επίπεδο εφαρμογής της σχετικής πραγματικής υποχρέωσης υποβολής αναφορών.
8. Οι κατευθυντήριες γραμμές δεν εφαρμόζονται όταν το πλαίσιο υποβολής αναφορών της EAT καθορίζει ειδικές απαιτήσεις για την επανυποβολή δεδομένων.
9. Οι κατευθυντήριες γραμμές δεν εφαρμόζονται σε δεδομένα που παράγονται από τις ίδιες τις αρμόδιες αρχές ή τις αρχές εξυγίανσης και στη συνέχεια υποβάλλονται στην EAT.

### Αποδέκτες

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.

## Ορισμοί

11. Εκτός αν ορίζεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στις βασικές πράξεις που θεσπίζουν τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών έχουν την ίδια έννοια στις κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Πλαίσιο υποβολής αναφορών της EAT	το κανονιστικό πλαίσιο υποβολής αναφορών εποπτείας και εξυγίανσης που ανέπτυξε η EAT (τεχνικά πρότυπα, κατευθυντήριες γραμμές), σύμφωνα με τη νομοθεσία της ΕΕ.
-----------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Τρέχοντα δεδομένα	τα στοιχεία για τις πιο πρόσφατες ημερομηνίες αναφοράς που έχουν υποβληθεί από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στις αρμόδιες αρχές ή στις αρχές εξυγίανσης.
-------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Ιστορικά δεδομένα	όλα τα δεδομένα που έχουν υποβληθεί από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στις αρμόδιες αρχές ή στις αρχές εξυγίανσης για τις ημερομηνίες αναφοράς που προηγούνται της ημερομηνίας αναφοράς των τρεχόντων δεδομένων.
-------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 3. Εφαρμογή

### Ημερομηνία εφαρμογής

12. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από 17.10.2024.

## 4. Απαιτήσεις που ισχύουν για τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα για την επανυποβολή ιστορικών δεδομένων

13. Όταν τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα διαπιστώνουν τυχόν ανακρίβειες ή σφάλματα στα υποβληθέντα ιστορικά δεδομένα, θα πρέπει να προβαίνουν σε διορθώσεις στα ήδη

υποβληθέντα δεδομένα, οι οποίες θα πρέπει να υποβάλλονται στις αρμόδιες αρχές ή στις αρχές εξυγίανσης χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

14. Οι διορθώσεις που πρέπει να επανυποβληθούν στις αρχές θα πρέπει να περιλαμβάνουν τόσο τα στοιχεία στα οποία έχουν εντοπιστεί σφάλματα όσο και όλα τα σχετιζόμενα δεδομένα που επηρεάζονται από τις διορθώσεις στο πλαίσιο της ίδιας ή των σχετιζόμενων αναφορών. Τα διορθωμένα δεδομένα θα πρέπει να συμμορφώνονται με όλους τους κανόνες επικύρωσης, σε όλες τις υποβαλλόμενες αναφορές και τις ιεραρχίες επικύρωσης.
15. Όταν τα σφάλματα, οι ανακρίβειες και οι σχετικές διορθώσεις επηρεάζουν μόνο τα τρέχοντα δεδομένα, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να επανυποβάλλουν τα διορθωμένα τρέχοντα δεδομένα στις αρμόδιες αρχές ή στις αρχές εξυγίανσης.
16. Όταν τα σφάλματα, οι ανακρίβειες και οι σχετικές διορθώσεις στα τρέχοντα δεδομένα επηρεάζουν και τα ιστορικά δεδομένα, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει, εκτός από την επανυποβολή των διορθωμένων τρέχοντων δεδομένων, να επανυποβάλουν τα επηρεαζόμενα ιστορικά δεδομένα για τις ημερομηνίες αναφοράς που προβλέπονται κατωτέρω, ανάλογα με τη συχνότητα της επηρεαζόμενης αναφοράς:
  - α) για τα δεδομένα που υποβάλλονται με ετήσια συχνότητα, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να επανυποβάλλουν ιστορικά δεδομένα για τις παρελθούσες ημερομηνίες αναφοράς προγενέστερες κατά τουλάχιστον ένα ημερολογιακό έτος (μία ημερομηνία αναφοράς επιπλέον της ημερομηνίας αναφοράς των τρέχοντων δεδομένων),
  - β) για τα δεδομένα που υποβάλλονται με εξαμηνιαία συχνότητα, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να επανυποβάλλουν ιστορικά δεδομένα για τις παρελθούσες ημερομηνίες αναφοράς προγενέστερες κατά τουλάχιστον ένα ημερολογιακό έτος (δύο ημερομηνίες αναφοράς επιπλέον της ημερομηνίας αναφοράς των τρέχοντων δεδομένων),
  - γ) για τα δεδομένα που υποβάλλονται με τριμηνιαία συχνότητα, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να επανυποβάλλουν ιστορικά δεδομένα για τις παρελθούσες ημερομηνίες αναφοράς προγενέστερες κατά τουλάχιστον ένα ημερολογιακό έτος (τέσσερις ημερομηνίες αναφοράς επιπλέον της ημερομηνίας αναφοράς των τρέχοντων δεδομένων),
  - δ) για τα δεδομένα που υποβάλλονται με μηνιαία συχνότητα, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να επανυποβάλλουν ιστορικά δεδομένα για τις παρελθούσες ημερομηνίες αναφοράς προγενέστερες κατά τουλάχιστον έξι ημερολογιακούς μήνες (τουλάχιστον έξι ημερομηνίες αναφοράς για τις οποίες πρέπει να υποβληθούν εκ νέου στοιχεία, επιπλέον της ημερομηνίας αναφοράς των τρέχοντων δεδομένων) και, όταν τα δεδομένα του τέλους του προηγούμενου ημερολογιακού έτους δεν καλύπτονται από αυτούς τους έξι ημερολογιακούς μήνες, θα πρέπει επιπλέον να επανυποβάλλουν

όλες τις ημερομηνίες αναφοράς έως το τέλος του προηγούμενου ημερολογιακού έτους.

17. Όταν τα σφάλματα, οι ανακρίβειες και οι σχετικές διορθώσεις στα δεδομένα που υποβάλλονται με μηνιαία συχνότητα επηρεάζουν επίσης τα ίδια ή τα συσχετιζόμενα δεδομένα που υποβάλλονται με διαφορετική συχνότητα, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει, επίσης, να διορθώνουν και να επανυποβάλλουν τα συσχετιζόμενα δεδομένα για τις ημερομηνίες αναφοράς οι οποίες εμπίπτουν στην περίοδο που καλύπτεται από την επανυποβολή των διορθωμένων μηνιαίων δεδομένων.
18. Όταν οι αρμόδιες αρχές έχουν εφαρμόσει συχνότερες υποβολές αναφορών ως εποπτικό μέτρο σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο ι) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή το άρθρο 39 παράγραφος 2 στοιχείο ι) της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να επανυποβάλλουν ιστορικά δεδομένα σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παράγραφο 16 των κατευθυντήριων γραμμών, θεωρώντας ότι η συχνότητα υποβολής αναφορών είναι η κανονική συχνότητα της απαίτησης υποβολής αναφορών σύμφωνα με το πλαίσιο υποβολής αναφορών της ΕΑΤ.
19. Όταν τα σφάλματα, οι ανακρίβειες και οι σχετικές διορθώσεις επηρεάζουν μόνο τα ιστορικά δεδομένα μέχρι ένα ημερολογιακό έτος πριν από τα τρέχοντα δεδομένα, κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 16, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να επανυποβάλλουν διορθωμένα ιστορικά δεδομένα για την ημερομηνία αναφοράς στην οποία συνέβη το σφάλμα και για όλες τις ημερομηνίες αναφοράς μέχρι τα τρέχοντα δεδομένα ή μέχρι την ημερομηνία αναφοράς κατά την οποία τα δεδομένα θεωρούνται ορθά.
20. Η υποχρέωση των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων να διορθώνουν τα τρέχοντα και ιστορικά δεδομένα για μια συγκεκριμένη ημερομηνία αναφοράς δεν αίρεται με την πάροδο του χρόνου και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να αναλαμβάνουν δράση σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Όταν τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα εξακολουθούν να επανυποβάλλουν δεδομένα για μεταγενέστερες ημερομηνίες αναφοράς, θα πρέπει να συνεχίσουν να επικαιροποιούν τα τότε ιστορικά αυτά δεδομένα, μόλις εντοπιστεί υποχρέωση επανυποβολής σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
21. Εφόσον απαιτείται από τις αρμόδιες αρχές ή τις αρχές εξυγίανσης, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να συμπληρώνουν τα επανυποβαλλόμενα ιστορικά δεδομένα με κατάλληλες εξηγήσεις για τις διορθώσεις και τους σχετικούς λόγους.
22. Ανάλογα με την εκτίμηση της σημαντικότητας των διορθώσεων από τα ίδια τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα και εφόσον δεν απαιτείται ρητά από τις αρμόδιες αρχές ή τις αρχές εξυγίανσης, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα μπορούν να συμπληρώνουν τα επανυποβαλλόμενα ιστορικά δεδομένα με κατάλληλες εξηγήσεις για τις διορθώσεις και τους λόγους ή να επανυποβάλουν ιστορικά δεδομένα για περισσότερες ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παράγραφο 16.

23. Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να διατηρούν τις τεχνικές ικανότητες για την υποβολή και την επανυποβολή των σχετικών δεδομένων χρησιμοποιώντας τον τεχνικό μορφότυπο που απαιτείται από τις αρμόδιες αρχές ή τις αρχές εξυγίανσης.
24. Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα δύνανται να μην επανυποβάλλουν ιστορικά δεδομένα όπως προβλέπεται στην παράγραφο 16 των κατευθυντήριων γραμμών στις ακόλουθες περιπτώσεις:
- α) όταν οι απαντήσεις στις Ερωταπαντήσεις σχετικά με το ενιαίο εγχειρίδιο κανόνων της EAT<sup>2</sup> (που καλύπτουν τεχνικές ερωτήσεις που αφορούν τόσο την υποβολή αναφορών όσο και την πολιτική) ορίζουν σαφώς ότι οι νομοθετικές διατάξεις ή οι απαιτήσεις υποβολής αναφορών έχουν κριθεί ανακριβείς και οι διευκρινίσεις των εν λόγω κανονιστικών απαιτήσεων που παρέχονται στις απαντήσεις θα απαιτήσουν αλλαγές στα υποβληθέντα δεδομένα. Στις περιπτώσεις αυτές, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν τις σχετικές αλλαγές μόνο στα μελλοντικά δεδομένα για τις ημερομηνίες αναφοράς που ακολουθούν τη δημοσίευση της απάντησης στις Ερωταπαντήσεις.
- Η εξαίρεση αυτή εφαρμόζεται με την επιφύλαξη της παραγράφου 28 των κατευθυντήριων γραμμών. Σημειώνεται επίσης ότι όταν αναμένονται διορθώσεις στα δεδομένα από την απάντηση, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει, για όλες τις άλλες απαντήσεις στις Ερωταπαντήσεις, να τηρούν τη γενική προσέγγιση όσον αφορά τη νέα υποβολή ιστορικών δεδομένων όπως αυτή ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές.
- β) όταν, στο πλαίσιο της διαδικασίας επικύρωσης και διασφάλισης της ποιότητας των δεδομένων, οι διορθώσεις βρίσκονται εντός των ορίων ανοχής/ελάχιστων ορίων που καθορίζονται μέσω των συμφωνημένων κανόνων υποβολής αναφορών<sup>3</sup> και ως εκ τούτου οι αρμόδιες αρχές, οι αρχές εξυγίανσης ή η EAT θεωρούν ότι τα δεδομένα που υποβάλλονται από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα είναι επαρκώς ακριβή.

## 5. Αξιολόγηση των ιστορικών δεδομένων από τις αρχές

---

25. Με βάση τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων της ποιότητας, της ακρίβειας, της συνέπειας και της πληρότητας των δεδομένων που υποβάλλονται από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα, μεταξύ άλλων μέσω της επικύρωσης των δεδομένων και των αξιολογήσεων διασφάλισης της ποιότητας των δεδομένων, οι αρμόδιες αρχές, οι αρχές εξυγίανσης ή η EAT μπορούν να

---

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

<sup>3</sup> Βλ. τον δικτυακό τόπο των πλαισίων υποβολής αναφορών της EAT: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

ζητήσουν από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα να προβούν σε αλλαγές και διορθώσεις στα τρέχοντα δεδομένα και, εάν κριθεί αναγκαίο, και στα ιστορικά δεδομένα.

26. Όταν εντοπίζονται σφάλματα, ανακρίβειες και σχετικές διορθώσεις στα υποβληθέντα δεδομένα, οι αρμόδιες αρχές, οι αρχές εξυγίανσης ή η EAT θα πρέπει να απαιτούν την επανυποβολή των διορθωμένων ιστορικών δεδομένων σύμφωνα με τις απαιτήσεις των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, εάν δεν έχουν ήδη υποβληθεί εκ νέου από τα ίδια τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 4 των κατευθυντήριων γραμμών.
27. Οι αρμόδιες αρχές, οι αρχές εξυγίανσης ή η EAT, ανάλογα με την αξιολόγησή τους και τις ανάγκες για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, μπορούν επίσης να απαιτούν από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα να παρέχουν κατάλληλες επεξηγήσεις για τις διορθώσεις και τους λόγους που τις αιτιολογούν, όταν απαιτούν από τα ιδρύματα να επανυποβάλουν ιστορικά στοιχεία.
28. Οι αρμόδιες αρχές, οι αρχές εξυγίανσης ή η EAT μπορούν επίσης να ζητήσουν την επανυποβολή ιστορικών δεδομένων για πρόσθετες ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με τις απαιτήσεις που ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές, εφόσον αυτό είναι απαραίτητο για την εκτέλεση των ρυθμιστικών ή εποπτικών τους καθηκόντων. Όταν ζητούν την επανυποβολή πρόσθετων ημερομηνιών αναφοράς σε σύγκριση με τις απαιτήσεις των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα εν λόγω αιτήματα είναι αναλογικά σε σχέση με τη σημαντικότητα των σφαλμάτων στα προηγουμένως υποβληθέντα δεδομένα και σε σχέση με το προφίλ κινδύνου ή τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας του ιδρύματος.