

EBA/GL/2024/04

9.4.2024.

Smjernice

o ponovnom dostavljanju povijesnih podataka u skladu s EBA-inim
izvještajnim okvirom

1. Obveze usklađenosti i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s tim smjernicama.
2. Smjernicama se utvrđuje EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako se pravo EU-a treba primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela utvrđena u članku 4. točki 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući u slučajevima kada su smjernice ponajprije usmjerene na institucije.

Zahtjevi izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama odnosno u suprotnom navesti razloge za neusklađenost do 17.09.2024. U slučaju izostanka obavijesti unutar tog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena s ovim smjernicama. Obavijesti bi se trebale dostavljati slanjem popunjenog obrasca koji je dostupan na mrežnom mjestu EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s naznakom „EBA/GL/2024/04”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućim ovlastima za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.). ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>.

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Smjernicama se utvrđuju zahtjevi da financijske institucije ponovno dostave povijesne podatke nadležnim ili sanacijskim tijelima u slučaju pogrešaka, netočnosti ili drugih promjena prethodno dostavljenih podataka, u skladu s nadzornim i sanacijskim izvještajnim okvirom koji razvija EBA.

Područje primjene

6. Smjernice se primjenjuju u odnosu na nadzorni i sanacijski izvještajni okvir koji razvija EBA (tehnički standardi, smjernice) u sklopu kojeg financijske institucije redovito dostavljaju podatke nadležnim i sanacijskim tijelima. Smjernice se primjenjuju i u slučaju kada financijske institucije dobrovoljno dostavljaju podatke obuhvaćene EBA-inim izvještajnim okvirom.
7. Smjernice se primjenjuju na pojedinačnoj, potkonsolidiranoj i konsolidiranoj razini, ovisno o razini primjene stvarne obveze izvješćivanja.
8. Smjernice se ne primjenjuju u slučajevima u kojima EBA-in izvještajni okvir utvrđuje posebne zahtjeve za ponovno dostavljanje podataka.
9. Smjernice se ne primjenjuju na podatke koje pripremaju sama nadležna ili sanacijska tijela i koji se zatim dostavljaju EBA-i.

Adresati

10. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima kako je definirano u članku 4. točki 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i financijskim institucijama kako je definirano u njezinu članku 4. stavku 1.

Definicije

11. Osim ako je drugačije navedeno, pojmovi definirani u temeljnim aktima kojima se utvrđuju zahtjevi izvješćivanja imaju isto značenje i u ovim smjernicama. Osim toga, za potrebe ovih smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:

EBA-in izvještajni okvir	je nadzorni i sanacijski regulatorni izvještajni okvir koji razvija EBA (tehnički standardi, smjernice), u skladu sa zakonodavstvom EU-a.
Trenutačni podatci	su podatci s najnovijim referentnim datumima koje su financijske institucije dostavile nadležnim ili sanacijskim tijelima.
Povijesni podatci	su svi podatci koje su financijske institucije dostavile nadležnim ili sanacijskim tijelima za referentne datume koji prethode referentnom datumu trenutačnih podataka.

3. Provedba

Datum početka primjene

12. Ove se smjernice primjenjuju 17.10.2024.

4. Zahtjevi da financijske institucije ponovno dostave povijesne podatke

13. Ako financijske institucije otkriju bilo kakve netočnosti ili pogreške u dostavljenim povijesnim podacima, trebale bi unijeti ispravke u već dostavljene podatke, koje bi potom trebalo dostaviti nadležnim ili sanacijskim tijelima bez nepotrebne odgode.
14. Ispravci koji se ponovno dostavljaju nadležnim tijelima trebali bi uključivati elemente u kojima su otkrivene pogreške, kao i sve povezane podatke na koje ispravci utječu u istim ili povezanim izvješćima. Ispravljeni podatci trebali bi biti u skladu sa svim validacijskim pravilima u svim izvještajnim modulima i hijerarhijama validacije.
15. Ako pogreške, netočnosti i povezani ispravci utječu samo na trenutačne podatke, financijske institucije trebale bi ponovno podnijeti ispravljene trenutačne podatke nadležnim ili sanacijskim tijelima.

16. Ako pogreške, netočnosti i povezani ispravci trenutačnih podataka utječu i na povijesne podatke, financijske institucije trebale bi, uz ponovno dostavljanje ispravljenih trenutačnih podataka, ponovno dostaviti povijesne podatke za referentne datume navedene u nastavku, ovisno o učestalosti predmetnog izvješćivanja:
- a. za podatke koji se dostavljaju jednom godišnje financijske institucije trebale bi ponovno dostaviti povijesne podatke za prethodne referentne datume barem za jednu kalendarsku godinu unatrag (jedan referentni datum uz referentni datum trenutačnih podataka)
 - b. za podatke koji se dostavljaju dva puta godišnje financijske institucije trebale bi ponovno dostaviti povijesne podatke za prethodne referentne datume barem za jednu kalendarsku godinu unatrag (dva referentna datuma uz referentni datum trenutačnih podataka)
 - c. za podatke koji se dostavljaju tromjesečno financijske institucije trebale bi ponovno dostaviti povijesne podatke za prethodne referentne datume barem za jednu kalendarsku godinu unatrag (četiri referentna datuma uz referentni datum trenutačnih podataka)
 - d. za podatke koji se dostavljaju mjesečno financijske institucije trebale bi ponovno dostaviti povijesne podatke za prethodne referentne datume barem za šest mjeseci unatrag (najmanje šest referentnih datuma uz referentni datum trenutačnih podataka koje je potrebno ponovno dostaviti), a ako podatci na kraju prethodne kalendarske godine nisu obuhvaćeni tim šestomjesečnim razdobljem, trebale bi dodatno ponovno dostaviti sve referentne datume do kraja prethodne kalendarske godine.
17. Ako pogreške, netočnosti i povezani ispravci podataka koji se dostavljaju mjesečno utječu i na iste ili povezane podatke koji se dostavljaju u drugim vremenskim intervalima, financijske institucije trebale bi ispraviti i ponovno dostaviti i povezane podatke za referentne datume unutar razdoblja obuhvaćenog ponovnim dostavljanjem ispravljenih mjesečnih podataka.
18. Ako su nadležna tijela zatražila učestalije izvješćivanje u vidu nadzorne mjere u skladu s člankom 104. stavkom 1. točkom (j) Direktive 2013/36/EU ili člankom 39. stavkom 2. točkom (j) Direktive (EU) 2019/2034, financijske institucije trebale bi ponovno dostaviti povijesne podatke u skladu sa zahtjevima iz točke 16. smjernica pri čemu se smatra da učestalost izvješćivanja predstavlja redovito ispunjavanje izvještajnih zahtjeva u skladu s EBA-inim izvještajnim okvirom.
19. Ako pogreške, netočnosti i povezani ispravci utječu samo na povijesne podatke do jedne kalendarske godine prije trenutačnih podataka, odstupajući od točke 16., financijske institucije trebale bi ponovno podnijeti ispravljene povijesne podatke za referentni datum na koji je došlo do pogreške i za sve referentne datume do trenutačnih podataka ili do referentnog datuma na koji se podatci smatraju točnima.

20. Obveza financijskih institucija da isprave trenutačne i povijesne podatke za određeni referentni datum ne ovisi o protoku vremena te bi financijske institucije trebale poduzeti korake u skladu s ovim smjernicama bez nepotrebne odgode. Ako financijske institucije nastave ponovno dostavljati podatke za kasnije referentne datume, i dalje bi trebale ažurirati tadašnje povijesne podatke nakon što se utvrdi obveza njihova ponovnog dostavljanja u skladu s ovim smjernicama.
21. Ako to traže nadležna ili sanacijska tijela, financijske institucije trebale bi dopuniti ponovno dostavljene povijesne podatke odgovarajućim objašnjenjima ispravaka i povezanim razlozima.
22. Ovisno o vlastitoj procjeni značajnosti ispravaka koju provode financijske institucije i ako to izričito ne traže nadležna ili sanacijska tijela, financijske institucije mogu dopuniti ponovno dostavljene povijesne podatke odgovarajućim objašnjenjima ispravaka i razlozima ili ponovno dostaviti povijesne podatke za više referentnih datuma od onih navedenih u točki 16.
23. Financijske institucije trebale bi održavati tehničke mogućnosti za dostavljanje i ponovno dostavljanje relevantnih podataka u tehničkom formatu koji propisuju nadležna ili sanacijska tijela.
24. Financijske institucije ne moraju dostavljati povijesne podatke kako je navedeno u točki 16. smjernica u sljedećim situacijama:
 - a. ako odgovori iz rubrike Pitanja i odgovori o Jedinstvenom pravilniku EBA-e² (koji obuhvaćaju tehnička pitanja u vezi s izvješćivanjem i politikom) jasno propisuju da se zakonodavne odredbe ili zahtjevi izvješćivanja smatraju netočnima, a pojašnjenja takvih regulatornih zahtjeva navedena u odgovorima zahtijevaju izmjene dostavljenih podataka. U takvim slučajevima financijske institucije trebale bi primjenjivati relevantne promjene samo na buduće podatke za referentne datume nakon objave odgovora u rubrici Pitanja i odgovori.

Ovo se izuzeće primjenjuje ne dovodeći u pitanje točku 28. smjernica. Također se napominje da bi financijske institucije trebale zadržati opći pristup ponovnom dostavljanju povijesnih podataka kako je utvrđen u smjernicama za sve ostale odgovore iz rubrike Pitanja i odgovori ako se na osnovi odgovora očekuje ispravak podataka
 - b. ako su kao dio postupka validacije i osiguranja kvalitete podataka ispravci u okviru granica tolerancije/pragova utvrđenih dogovorenim pravilima pohrane³ te stoga nadležna tijela, sanacijska tijela ili EBA smatraju da su podatci koje su dostavile financijske institucije dovoljno točni.

³ Vidjeti mrežnu stranicu EBA-inog izvještajnog okvira: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

5. Procjena povijesnih podataka koju provode nadležna tijela

25. Na temelju rezultata procjena kvalitete, točnosti, dosljednosti i potpunosti podataka koje dostavljaju financijske institucije, uključujući putem validacije podataka i procjene osiguranja kvalitete podataka, nadležna tijela, sanacijska tijela ili EBA mogu od financijskih institucija tražiti izmjene i ispravke trenutačnih podataka te, ako se to smatra potrebnim, i povijesnih podataka.
26. Ako su u dostavljenim podacima utvrđene pogreške, netočnosti i povezani ispravci, nadležna tijela, sanacijska tijela ili EBA trebali bi tražiti ponovno dostavljanje ispravljenih povijesnih podataka u skladu sa zahtjevima iz ovih smjernica, ako ih već nisu ponovno dostavile same financijske institucije kako je predviđeno u odjeljku 4. smjernica.
27. Ovisno o njihovoj procjeni i potrebama za obavljanje svojih dužnosti, nadležna tijela, sanacijska tijela ili EBA također od financijskih institucija mogu zatražiti da dostave odgovarajuća objašnjenja ispravaka i razloge za te ispravke kada od institucija traže ponovnu dostavu povijesnih podataka.
28. Nadležna tijela, sanacijska tijela ili EBA također mogu tražiti ponovno dostavljanje povijesnih podataka za dodatne referentne datume u usporedbi sa zahtjevima utvrđenima u smjernicama, ako je to potrebno za izvršavanje njihovih zakonskih ili nadzornih zadataka. Kada traže ponovno dostavljanje dodatnih referentnih datuma u usporedbi sa zahtjevima iz ovih smjernica, nadležna i sanacijska tijela trebala bi osigurati da su takvi zahtjevi razmjerni u odnosu na značajnost pogrešaka u prethodno dostavljenim podacima te u odnosu na profil rizičnosti ili bonitetne zahtjeve institucije.