

EBA/GL/2024/04

---

2024. április 9.

---

## Iránymutatások

---

a múltbeli adatoknak az EBH adatszolgáltatási keretrendszere  
szerinti újbóli benyújtásáról

# 1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint a hatáskörrel rendelkező hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismertetik, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének 2. pontjában meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó, hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatások elsősorban intézményekre vonatkoznak.

## Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 17.09.2024-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ezen iránymutatásoknak, és ha nem, akkor tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig nem érkezik értesítés, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó hatáskörrel rendelkező hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/GL/2024/04” hivatkozással az EBH honlapján található formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra, hogy hatáskörrel rendelkező hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. Az értesítések a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331, 2010.12.15., 12. O., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

## 2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

---

### Tárgy

5. Az iránymutatások meghatározzák a múltbeli adatoknak a pénzügyi intézmények által a hatáskörrel rendelkező vagy szanálási hatóságok részére történő újbóli benyújtására vonatkozó követelményeket abban az esetben, ha az EBH által kidolgozott felügyeleti és szanálási adatszolgáltatási keretrendszerrel összhangban korábban benyújtott adatokban hibák, pontatlanságok találhatók, vagy egyéb változások következnek be.

### Alkalmazási kör

6. Az iránymutatások az EBH által kidolgozott felügyeleti és szanálási adatszolgáltatási keretrendszerrel (technikai standardok, iránymutatások) kapcsolatban alkalmazandók, amely alapján a pénzügyi intézmények rendszeresen nyújtanak be adatokat a hatáskörrel rendelkező és szanálási hatóságoknak. Az iránymutatások akkor is alkalmazandók, ha a pénzügyi intézmények önkéntes alapon nyújtanak be az EBH adatszolgáltatási keretrendszer által előírt adatokat.
7. Az iránymutatások egyedi, szubkonszolidált és konszolidált szinten alkalmazandók, a szóban forgó tényleges adatszolgáltatási kötelezettség alkalmazásának szintjét követve.
8. Az iránymutatások nem alkalmazandók azokban az esetekben, ahol az EBH adatszolgáltatási keretrendszere konkrét követelményeket határoz meg az adatok újbóli benyújtására vonatkozóan.
9. Az iránymutatások nem vonatkoznak azokra az adatokra, amelyeket maguk a hatáskörrel rendelkező vagy szanálási hatóságok állítanak elő, majd nyújtanak be az EBH-nak.

### Címzettek

10. Ezen iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjában meghatározott hatáskörrel rendelkező hatóságok és az ugyanazon rendelet 4. cikkének 1. pontjában meghatározott pénzügyi intézmények.

## Fogalom meghatározások

11. Eltérő rendelkezés hiányában az adatszolgáltatási követelményeket megállapító alapjogi aktusokban használt és meghatározott kifejezések a jelen iránymutatásokban is azonos jelentéssel bírnak. Ezen túlmenően ezen iránymutatások alkalmazásában a következő fogalom meghatározások alkalmazandók:

Az EBH adatszolgáltatási keretrendszere	az EBH által az uniós jogszabályokkal összhangban kidolgozott felügyeleti és szanálási szabályozói adatszolgáltatási keretrendszer (technikai standardok, iránymutatások).
Aktuális adatok	a pénzügyi intézmények által a hatáskörrel rendelkező vagy szanálási hatóságoknak benyújtott, legfrissebb referencia-időpontok szerinti adatok.
Múltbeli adatok	az aktuális adatok referencia-időpontjait megelőző referencia-időpontokra vonatkozóan a pénzügyi intézmények által a hatáskörrel rendelkező vagy szanálási hatóságoknak benyújtott összes adat.

## 3. Végrehajtás

### Az alkalmazás időpontja

12. Ezen iránymutatásokat 17.10.2024 kezdődően kell alkalmazni.

## 4. A múltbeli adatok újbóli benyújtása tekintetében a pénzügyi intézményekre vonatkozó követelmények

---

13. Amennyiben a pénzügyi intézmények pontatlanságot vagy hibát fedeznek fel a benyújtott múltbeli adatokban, korrigálniuk kell a már benyújtott adatokat, és azokat indokolatlan késelem nélkül ismét be kell nyújtaniuk a hatáskörrel rendelkező vagy szanálási hatóságoknak.
14. A hatóságoknak újból benyújtandó, korrigált adatoknak tartalmazniuk kell egyrészt azokat az elemeket, amelyekben a hibákat felfedezték, másrészt valamennyi olyan kapcsolódó adatot, amelyeket az ugyanazon vagy kapcsolódó adatszolgáltatásokban végrehajtott korrekciók érintenek. A korrigált adatoknak meg kell felelniük az összes validálási szabálynak, az adatszolgáltatási modulok és validálási hierarchiák tekintetében egyaránt.
15. Amennyiben a hibák, pontatlanságok és a kapcsolódó korrekciók csak az aktuális adatokat érintik, a pénzügyi intézményeknek a korrigált aktuális adatokat kell újra benyújtaniuk a hatáskörrel rendelkező vagy szanálási hatóságoknak.
16. Amennyiben az aktuális adatokban szereplő hibák, pontatlanságok és a kapcsolódó korrekciók a múltbeli adatokat is érintik, a pénzügyi intézményeknek a korrigált aktuális adatok újbóli benyújtása mellett újra be kell nyújtaniuk az adatszolgáltatás gyakoriságától függően az alábbiakban megadott referencia-időpontokra vonatkozó, érintett múltbeli adatokat:
  - a. az éves gyakorisággal jelentett adatok esetében a pénzügyi intézményeknek a legalább egy naptári évvel azelőtti referencia-időpontokra (az aktuális adatok referencia-időpontja mellett egy másik referencia-időpontra) vonatkozó múltbeli adatokat kell újra benyújtaniuk;
  - b. a féléves gyakorisággal jelentett adatok esetében a pénzügyi intézményeknek a legalább egy naptári évre visszanyúló korábbi referencia-időpontokra (az aktuális adatok referencia-időpontja mellett két másik referencia-időpontra) vonatkozó múltbeli adatokat kell újra benyújtaniuk;
  - c. a negyedéves gyakorisággal jelentett adatok esetében a pénzügyi intézményeknek a legalább egy naptári évre visszanyúló korábbi referencia-időpontokra (az aktuális adatok referencia-időpontja mellett négy másik referencia-időpontra) vonatkozó múltbeli adatokat kell újra benyújtaniuk;

- d. a havi gyakorisággal jelentett adatok esetében a pénzügyi intézményeknek a legalább hat naptári hónapra visszanyúló korábbi referencia-időpontokra (az újra benyújtandó aktuális adatok referencia-időpontja mellett legalább hat másik referencia-időpontra) vonatkozó múltbeli adatokat kell újra benyújtaniuk, és amennyiben ez a hat naptári hónap nem terjed ki az előző naptári év végi adatokra, akkor ezen felül az előző naptári év végéig az összes referencia-időpontra vonatkozó adatokat is újra be kell nyújtaniuk.
17. Amennyiben a havi gyakorisággal jelentett adatokban lévő hibák, pontatlanságok és kapcsolódó korrekciók azonos vagy kapcsolódó, más gyakorisággal jelentett adatokat is érintenek, a pénzügyi intézményeknek a korrigált havi adatok újbóli benyújtása által lefedett időszakba eső referencia-időpontokra vonatkozó kapcsolódó adatokat is korrigálniuk kell és újra be kell nyújtaniuk.
18. Amennyiben a hatáskörrel rendelkező hatóságok felügyeleti intézkedésként a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdésének j) pontjával vagy az (EU) 2019/2034 irányelv 39. cikke (2) bekezdésének j) pontjával összhangban gyakoribb adatszolgáltatási kötelezettséget alkalmaznak, a pénzügyi intézményeknek az iránymutatások 16. bekezdésében meghatározott követelményekkel összhangban újra be kell nyújtaniuk a múltbeli adatokat, úgy tekintve, hogy az adatszolgáltatás gyakorisága az EBH adatszolgáltatási keretrendszere szerinti adatszolgáltatási kötelezettség szokásos gyakoriságának felel meg.
19. Amennyiben a hibák, pontatlanságok és kapcsolódó korrekciók csak az aktuális adatokat megelőző legfeljebb egy naptári évvel korábbi múltbeli adatokat érintik, a pénzügyi intézményeknek – a 16. bekezdéstől eltérve – a korrigált múltbeli adatokat arra a referencia-időpontra vonatkozóan kell benyújtaniuk, amikor a hiba bekövetkezett, valamint az aktuális adatok időpontjáig tartó összes referencia-időpontra vonatkozóan vagy addig a referencia-időpontig, amikor az adatok már helyesnek tekinthetők.
20. A pénzügyi intézmények azon kötelezettségét, hogy egy adott referencia-időpontra vonatkozóan korrigálják az aktuális és a múltbeli adatokat, nem érinti az idő múlása, és a pénzügyi intézményeknek ezen iránymutatásoknak megfelelően indokolatlan késedelem nélkül meg kell hozniuk a szükséges intézkedéseket. Azokban az esetekben, amikor a pénzügyi intézmények folytatják az adatok benyújtását későbbi referencia-időpontokra vonatkozóan, frissíteniük kell az adott időpontban múltbelinek tekinthető adatokat is, amint ezen iránymutatásokkal összhangban az újbóli benyújtás kötelezettségét megállapították.
21. Amennyiben a hatáskörrel rendelkező vagy szanálási hatóságok ezt előírják, a pénzügyi intézményeknek az újra benyújtott múltbeli adatokat ki kell egészíteniük a korrekciók megfelelő magyarázatával és a kapcsolódó indokokkal.
22. Attól függően, hogy a pénzügyi intézmények hogyan értékelik a korrekciók lényegességét, és amennyiben azt a hatáskörrel rendelkező vagy szanálási hatóságok kifejezetten nem írják elő, a pénzügyi intézmények kiegészíthetik az újra benyújtott múltbeli adatokat a korrekciók megfelelő magyarázatával és azok indokaival, vagy a 16. bekezdésben meghatározott

követelményekhez képest több referencia-időpontra vonatkozóan újra benyújthatják a múltbeli adatokat.

23. A pénzügyi intézményeknek a hatáskörrel rendelkező vagy szanálási hatóságok által előírt technikai formátumban fenn kell tartaniuk a vonatkozó adatok benyújtására és újbóli benyújtására vonatkozó technikai képességeket.

24. A pénzügyi intézmények a következő helyzetekben tartózkodhatnak a múltbeli adatoknak az iránymutatások 16. bekezdésében előírt újbóli benyújtásától:

- a. amennyiben az EBH egységes szabálykönyvére<sup>2</sup> vonatkozó kérdésekre adott válaszok (amelyek mind az adatszolgáltatáshoz, mind a szakpolitikához kapcsolódó technikai kérdésekre kiterjednek) egyértelműen úgy fogalmaznak, hogy a jogszabályi rendelkezések vagy az adatszolgáltatási követelmények pontatlannak minősülnek, és az ilyen szabályozási követelményeknek a válaszokban szereplő pontosításai a jelentett adatok módosítását teszik szükségessé. Ilyen esetekben a pénzügyi intézményeknek csak a kérdésekre adott válasz közzétételét követő referencia-időpontokra vonatkozó jövőbeli adatokra kell alkalmazniuk a vonatkozó módosításokat.

Ez a mentesség az iránymutatások 28. bekezdésének sérelme nélkül alkalmazandó. Megjegyezzük továbbá, hogy a pénzügyi intézményeknek a múltbeli adatok újbóli benyújtására vonatkozó, az iránymutatásokban meghatározott általános megközelítést kell alkalmazniuk a kérdésekre adott valamennyi más válasz esetében, amennyiben a válasz alapján az adatok korrekciója várható;

- b. amennyiben az adatvalidálási és minőségbiztosítási folyamat részeként a korrekciók az elfogadott adatszolgáltatási szabályokon keresztül meghatározott tűrőhatárokon/küszöbértékeken belül maradnak<sup>3</sup>, és ezért a hatáskörrel rendelkező hatóságok, a szanálási hatóságok vagy az EBH a pénzügyi intézmények által benyújtott adatokat kellően pontosnak tekintik.

## 5. A múltbeli adatok hatóságok általi értékelése

---

25. A pénzügyi intézmények által szolgáltatott adatok minőségére, pontosságára, következetességére és teljességére vonatkozó értékelések – többek között adatvalidálási és adatminőség-biztosítási értékelések – eredményei alapján a hatáskörrel rendelkező hatóságok, a szanálási hatóságok vagy az EBH előírhatják a pénzügyi intézmények számára,

---

<sup>3</sup> Lásd az EBH adatszolgáltatási keretrendszerével kapcsolatos weboldalt: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

hogy módosítsák és korigálják az aktuális adatokat, illetve szükség esetén a múltbeli adatokat is.

26. Amennyiben a benyújtott adatokban hibákat, pontatlanságokat és kapcsolódó korrekciókat azonosítottak, a hatáskörrel rendelkező hatóságoknak, a szanálási hatóságoknak vagy az EBH-nak elő kell írniuk a korigált múltbeli adatok ezen iránymutatások követelményeivel összhangban történő újbóli benyújtását, amennyiben azokat maguk a pénzügyi intézmények még nem nyújtották be újra az iránymutatások 4. szakaszában foglaltak szerint.
27. Értékelésüktől és a feladataik ellátásával kapcsolatos szükségletektől függően a hatáskörrel rendelkező hatóságok, a szanálási hatóságok vagy az EBH, amikor előírják az intézmények számára a múltbeli adatok újbóli benyújtását, arra is kötelezhetik a pénzügyi intézményeket, hogy adjanak megfelelő magyarázatot a korrekciókra és azok indokaira.
28. A hatáskörrel rendelkező hatóságok, a szanálási hatóságok vagy az EBH az iránymutatásokban előírtakhoz képest további referencia-időpontokra vonatkozóan is kérhetik múltbeli adatok újbóli benyújtását, amennyiben ez jogszabályban előírt vagy felügyeleti feladataik ellátásához szükséges. Amennyiben a hatáskörrel rendelkező és a szanálási hatóságok az ezen iránymutatásokban előírtakhoz képest további referencia-időpontokra vonatkozó adatok újbóli benyújtását kérik, gondoskodniuk kell arról, hogy az ilyen követelmények arányosak legyenek a korábban benyújtott adatok hibáinak lényegességével és az intézmény kockázati profiljával vagy prudenciális követelményeivel.