

EBA/GL/2024/04

09/04/2024

Usmernenia

o opätovnom predkladaní historických údajov podľa rámca
vykazovania EBA

1. Povinnosť dodržiavania usmernení a vykazovacie povinnosti

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.¹ V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Ohlasovacia povinnosť

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 17.09.2024. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, bude EBA predpokladať, že príslušné orgány tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia majú byť odoslané prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA na adresu compliance@eba.europa.eu s referenčnou značkou „EBA/GL/2024/04“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré majú náležité oprávnenie podávať v mene svojich príslušných orgánov správy o dodržiavaní usmernení. Každú zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uvedeného nariadenia.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V usmerneniach sa stanovujú požiadavky na opätovné predloženie historických údajov finančnými inštitúciami príslušným orgánom alebo orgánom pre riešenie krízových situácií v prípade, že sa vyskytnú chyby, nepresnosti alebo iné zmeny v údajoch, ktoré boli predtým predložené v súlade s rámcom vykazovania na účely dohľadu a riešenia krízových situácií, ktorý vypracoval EBA.

Rozsah uplatňovania

6. Usmernenia sa uplatňujú v súvislosti s rámcom vykazovania na účely dohľadu a riešenia krízových situácií, ktorý vypracoval EBA (technické predpisy, usmernenia), ak finančné inštitúcie pravidelne predkladajú údaje príslušným orgánom a orgánom pre riešenie krízových situácií. Tieto usmernenia sa uplatňujú aj v prípade, keď finančné inštitúcie predkladajú údaje požadované v rámci vykazovania EBA na dobrovoľnom základe.
7. Usmernenia sa uplatňujú na individuálnej, subkonsolidovanej a konsolidovanej úrovni podľa úrovne uplatňovania príslušnej skutočnej vykazovacej povinnosti.
8. Tieto usmernenia sa neuplatňujú, ak rámec vykazovania EBA stanovuje osobitné požiadavky na opätovné predloženie údajov.
9. Usmernenia sa nevzťahujú na údaje, ktoré vypracúvajú samotné príslušné orgány alebo orgány pre riešenie krízových situácií a následne ich predkladajú EBA.

Adresáti

10. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 uvedeného nariadenia.

Vymedzenie pojmov

11. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v základných aktoch, ktorými sa stanovujú požiadavky na vykazovanie majú v týchto usmerneniach rovnaký význam. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

Aktuálne údaje	sú údaje s najnovšími referenčnými dátumami, ktoré finančné inštitúcie predložili príslušným orgánom alebo orgánom pre riešenie krízových situácií.
Historické údaje	sú všetky údaje, ktoré finančné inštitúcie predložili príslušným orgánom alebo orgánom pre riešenie krízových situácií za referenčné dátumy predchádzajúce referenčnému dátumu aktuálnych údajov.
Rámec vykazovania EBA	je regulačný rámec vykazovania na účely dohľadu a riešenia krízových situácií vypracovaný orgánom EBA (technické predpisy, usmernenia) v súlade s právnymi predpismi EÚ.

3. Vykonávanie

Dátum začatia uplatňovania

12. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 17.10.2024.

4. Požiadavky pre finančné inštitúcie na opätovné predloženie historických údajov

13. Ak finančné inštitúcie zistia akékoľvek nepresnosti alebo chyby vo vykazovaných historických údajoch, majú zaviesť opravy do už vykázaných údajov, ktoré sa majú bez zbytočného odkladu predložiť príslušným orgánom alebo orgánom pre riešenie krízových situácií.
14. Opravy, ktoré sa majú opätovne predložiť orgánom, majú zahŕňať prvky, v ktorých boli zistené chyby, ako aj všetky súvisiace údaje ovplyvnené opravami v rámci tých istých alebo súvisiacich správ. Opravené údaje majú spĺňať všetky pravidlá validácie, a to aj naprieč modulmi vykazovania a hierarchiami validácie.

15. Ak sa chyby, nepresnosti a súvisiace opravy týkajú len aktuálnych údajov, finančné inštitúcie majú príslušným orgánom alebo orgánom pre riešenie krízových situácií opätovne predložiť opravené aktuálne údaje.
16. Ak chyby, nepresnosti a súvisiace opravy v súčasných údajoch ovplyvňujú aj historické údaje, finančné inštitúcie majú okrem opätovného predloženia opravených aktuálnych údajov opätovne predložiť aj príslušné historické údaje za referenčné dátumy uvedené ďalej, v závislosti od frekvencie príslušného výkazníctva:
 - a. v prípade údajov vykazovaných s ročnou periodicitou majú finančné inštitúcie opätovne predložiť historické údaje za minulé referenčné dátumy, ktoré siahajú aspoň jeden kalendárny rok dozadu (jeden referenčný dátum navyše k referenčnému dátumu aktuálnych údajov),
 - b. v prípade údajov vykazovaných s polročnou periodicitou majú finančné inštitúcie opätovne predložiť historické údaje za minulé referenčné dátumy, ktoré siahajú najmenej jeden kalendárny rok dozadu (dva referenčné dátumy okrem referenčného dátumu aktuálnych údajov),
 - c. v prípade údajov vykazovaných so štvrtročnou periodicitou majú finančné inštitúcie opätovne predložiť historické údaje za minulé referenčné dátumy, ktoré siahajú najmenej jeden kalendárny rok dozadu (štyri referenčné dátumy okrem referenčného dátumu aktuálnych údajov),
 - d. v prípade údajov vykazovaných s mesačnou periodicitou majú finančné inštitúcie opätovne predložiť historické údaje za predchádzajúce referenčné dátumy so spätnou platnosťou najmenej šesť kalendárnych mesiacov (najmenej šesť referenčných dátumov okrem referenčného dátumu aktuálnych údajov, ktoré sa majú opätovne predložiť) a v prípade, že údaje z konca predchádzajúceho kalendárneho roka nie sú zahrnuté do týchto šiestich kalendárnych mesiacov, majú dodatočne predložiť všetky referenčné dátumy až do konca predchádzajúceho kalendárneho roka.
17. Ak chyby, nepresnosti a súvisiace opravy údajov vykazovaných s mesačnou periodicitou ovplyvňujú aj rovnaké alebo súvisiace údaje vykazované s rozdielnou periodicitou, finančné inštitúcie majú opraviť a opätovne predložiť aj súvisiace údaje pre referenčné dátumy patriace do obdobia, na ktoré sa vzťahuje opätovné predloženie opravených mesačných údajov.
18. Ak príslušné orgány uplatnili vyššie frekvencie podávania správ ako opatrenie dohľadu v súlade s článkom 104 ods. 1 písm. j) smernice 2013/36/EÚ alebo článkom 39 ods. 2 písm. j) smernice (EÚ) 2019/2034, finančné inštitúcie majú opätovne predložiť historické údaje v súlade s požiadavkami stanovenými v odseku 16 usmernení za predpokladu, že frekvencie podávania správ sú bežnou frekvenciou požiadavky na vykazovanie podľa rámca podávania správ EBA.

19. Ak chyby, nepresnosti a súvisiace opravy majú vplyv len na historické údaje až do jedného kalendárneho roka pred súčasnými údajmi, odchylne od odseku 16 majú finančné inštitúcie opätovne predložiť opravené historické údaje pre referenčný dátum, v ktorom sa chyba vyskytla, a pre všetky referenčné dátumy až do aktuálnych údajov alebo do referenčného dátumu, v ktorom sa údaje považujú za správne.
20. Povinnosť finančných inštitúcií opraviť aktuálne a historické údaje za konkrétny referenčný dátum sa plynutím času nezmiernuje a finančné inštitúcie majú prijať opatrenia v súlade s týmito usmerneniami bez zbytočného odkladu. Ak finančné inštitúcie pokračujú v opakovanom predkladaní údajov k neskorším referenčným dátumom, majú ešte aktualizovať vtedajšie historické údaje po tom, ako sa v súlade s týmito usmerneniami určí povinnosť opätovného predloženia.
21. Ak to vyžadujú príslušné orgány alebo orgány pre riešenie krízových situácií, finančné inštitúcie majú opätovne predložené historické údaje doplniť o primerané vysvetlenia opráv a súvisiacich dôvodov.
22. V závislosti od vlastného posúdenia významnosti opráv finančnými inštitúciami, a ak to príslušné orgány alebo orgány pre riešenie krízových situácií výslovne nevyžadujú, môžu finančné inštitúcie doplniť opätovne predložené historické údaje o primerané vysvetlenia opráv a ich dôvody alebo opätovne predložiť historické údaje pre viac referenčných dátumov v porovnaní s požiadavkami stanovenými v odseku 16.
23. Finančné inštitúcie majú udržiavať technické kapacity na predkladanie a opätovné predkladanie príslušných údajov s použitím technického formátu požadovaného príslušnými orgánmi alebo orgánmi pre riešenie krízových situácií.
24. Finančné inštitúcie môžu upustiť od opätovného predloženia historických údajov, ako sa stanovuje v odseku 16 usmernení, v týchto situáciách:
 - a. ak odpovede na otázky a odpovede, pokiaľ ide o jednotný súbor pravidiel EBA² (zahŕňajúce technické otázky týkajúce sa vykazovania aj politiky), jasne stanovujú, že legislatívne ustanovenia alebo požiadavky na vykazovanie boli považované za nepresné a objasnenia takýchto regulačných požiadaviek uvedené v odpovediach si vyžadujú zmeny vykazovaných údajov. V takýchto prípadoch majú finančné inštitúcie uplatňovať príslušné zmeny len na budúce údaje pre referenčné dátumy po uverejnení odpovede na otázky a odpovede.

Táto výnimka sa uplatňuje bez toho, aby bol dotknutý odsek 28 usmernení. Treba tiež poznamenať, že finančné inštitúcie majú zachovávať všeobecný prístup k opätovnému predkladaniu historických údajov, ako sa uvádza v usmerneniach pre všetky ostatné odpovede na otázky a odpovede, v rámci ktorých sa od odpovede očakávajú opravy údajov,

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

- b. ak v rámci procesu validácie údajov a zabezpečenia kvality opravy spadajú do tolerančných limitov/prahových hodnôt vymedzených prostredníctvom dohodnutých pravidiel vykazovania³, a preto príslušné orgány, orgány pre riešenie krízových situácií alebo EBA považujú údaje predložené finančnými inštitúciami za dostatočne presné.

5. Posúdenie historických údajov orgánmi

- 25. Na základe výsledkov posúdení kvality, presnosti, konzistentnosti a úplnosti údajov vykazovaných finančnými inštitúciami, a to aj prostredníctvom validácie údajov a posúdení zabezpečovania kvality údajov, môžu príslušné orgány, orgány pre riešenie krízových situácií alebo EBA vyžadovať od finančných inštitúcií, aby vykonali zmeny a opravy súčasných údajov, a ak sa to považuje za potrebné, aj historických údajov.
- 26. Ak sa v predložených údajoch zistia chyby, nepresnosti a súvisiace opravy, príslušné orgány, orgány pre riešenie krízových situácií alebo EBA majú požadovať opätovné predloženie opravených historických údajov v súlade s požiadavkami týchto usmernení, ak už neboli opätovne predložené samotnými finančnými inštitúciami, ako sa uvádza v oddiele 4 usmernení.
- 27. V závislosti od ich posúdenia a potrieb vykonávať svoje povinnosti môžu príslušné orgány, orgány pre riešenie krízových situácií alebo EBA od finančných inštitúcií takisto požadovať, aby poskytli primerané vysvetlenia k opravám a dôvody, ktoré k nim viedli, keď od inštitúcií budú požadovať opätovné predloženie historických údajov.
- 28. Príslušné orgány, orgány pre riešenie krízových situácií alebo EBA môžu takisto požadovať opätovné predloženie historických údajov pre dodatočné referenčné dátumy v porovnaní s požiadavkami stanovenými v usmerneniach, ak je to potrebné na plnenie ich štatutárnych úloh alebo úloh dohľadu. V prípade žiadosti o opätovné predloženie dodatočných referenčných dátumov v porovnaní s požiadavkami týchto usmernení majú príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií zabezpečiť, aby takéto žiadosti boli primerané vzhľadom na závažnosť chýb v predtým vykázaných údajoch a v súvislosti s rizikovým profilom alebo prudenciálnymi požiadavkami inštitúcie.

³ Pozri webovú stránku venovanú rámcom podávania správ EBA: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>