

EBA/GL/2024/04

9.4.2024

Riktlinjer

om förnyad inlämning av historiska data enligt EBA:s
rapporteringsram

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna fastställs Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. De behöriga myndigheter, enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010, som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till institut.

Rapporteringsskyldigheter

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska behöriga myndigheter anmäla till EBA att de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 17.09.2024. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte tillämpar riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/GL/2024/04". Anmälan bör lämnas in av personer som på sina behöriga myndigheters vägnar har befogenhet att rapportera om hur riktlinjerna tillämpas. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12), ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I dessa riktlinjer anges de krav som ställs på finansinstitut när det gäller förnyad inlämning av historiska data till behöriga myndigheter eller resolutionsmyndigheter. En sådan förnyad inlämning krävs om det upptäckts fel eller oriktigheter, eller om det på andra grunder behöver göras ändringar i de uppgifter som tidigare rapporterats i enlighet med den ram för tillsyns- och resolutionsrapportering som EBA utarbetat.

Tillämpningsområde

6. Riktlinjerna gäller i förhållande till den ram för tillsyns- och resolutionsrapportering som EBA utarbetat (tekniska standarder, riktlinjer), enligt vilken finansinstituten regelbundet ska lämna uppgifter till de behöriga myndigheterna och resolutionsmyndigheterna. Riktlinjerna gäller också när finansinstitut på frivillig basis lämnar de uppgifter som krävs enligt EBA:s rapporteringsram.
7. Riktlinjerna gäller på individuell nivå, undergruppsnivå och gruppnivå i enlighet med tillämpningsnivån för varje enskild rapporteringsskyldighet.
8. Riktlinjerna gäller inte när det fastställs särskilda krav för förnyad inlämning av uppgifter i EBA:s rapporteringsram.
9. Riktlinjerna gäller inte uppgifter som tas fram av de behöriga myndigheterna eller resolutionsmyndigheterna själva och som sedan överlämnas till EBA.

Mottagare

10. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 och till finansinstitut enligt definitionen i artikel 4.1 i samma förordning.

Definitioner

11. Om inget annat anges har de termer som används och definieras i de grundläggande rättsakter som fastställer rapporteringskraven samma betydelse i dessa riktlinjer. I dessa riktlinjer gäller dessutom följande definitioner:

EBA:s rapporteringsram	avser den ram för tillsyns- och resolutionsrapportering som EBA utarbetat (tekniska standarder, riktlinjer) i enlighet med unionslagstiftningen.
Aktuella data	avser de senast rapporterade uppgifterna – dvs. uppgifterna med det referensdatum som ligger närmast i tiden – som finansinstituten lämnat till de behöriga myndigheterna eller resolutionsmyndigheterna.
Historiska data	avser samtliga uppgifter som finansinstituten har lämnat till de behöriga myndigheterna eller resolutionsmyndigheterna för referensdatumen som föregår referensdatumet för aktuella data.

3. Genomförande

Datum för tillämpning

12. Dessa riktlinjer börjar gälla 17.10.2024.

4. Krav på finansinstitut i fråga om förnyad inlämning av historiska data

13. Om finansinstitut upptäcker fel eller oriktigheter i de historiska data som redan rapporterats bör de korrigera uppgifterna och utan onödigt dröjsmål lämna in dem på nytt till de behöriga myndigheterna eller resolutionsmyndigheterna.
14. De korrigeringar som lämnas in till myndigheterna bör omfatta både de delar där felen har upptäckts och alla övriga uppgifter som påverkas av korrigeringarna i rapporten i fråga och/eller i relaterade rapporter. De korrigerade uppgifterna bör vara förenliga med alla valideringsregler, även i fråga om rapporteringsmoduler och valideringsnivåer.
15. Om felen, oriktigheterna och motsvarande korrigeringar endast påverkar aktuella data bör finansinstituten lämna in dessa aktuella data igen, med korrigeringarna införda, till de behöriga myndigheterna eller resolutionsmyndigheterna.

16. Om fel, oriktigheter och motsvarande korrigeringar i aktuella data också påverkar historiska data bör finansinstituten dels lämna in korrigerade aktuella data, och dels lämna in berörda historiska data för referensdatum enligt följande, beroende på hur ofta den berörda rapporteringen sker:
- a. När det gäller uppgifter som rapporteras en gång om året bör finansinstituten lämna in historiska data för referensdatum som sträcker sig minst ett kalenderår tillbaka i tiden (dvs. ett referensdatum utöver referensdatumet för aktuella data).
 - b. När det gäller uppgifter som rapporteras halvårsvis bör finansinstituten lämna in historiska data för referensdatum som sträcker sig minst ett kalenderår tillbaka i tiden (dvs. två referensdatum utöver referensdatumet för aktuella data).
 - c. När det gäller uppgifter som rapporteras kvartalsvis bör finansinstituten lämna in historiska data för referensdatum som sträcker sig minst ett kalenderår tillbaka i tiden (dvs. fyra referensdatum utöver referensdatumet för aktuella data).
 - d. När det gäller uppgifter som rapporteras månadsvis bör finansinstituten lämna in historiska data för referensdatum som sträcker sig minst sex kalendermånader tillbaka i tiden (vilket innebär att minst sex referensdatum utöver referensdatumet för aktuella data ska lämnas in på nytt). Om dessa sex kalendermånader inte omfattar uppgifter för föregående kalenderårs slut bör finansinstituten dessutom lämna in data för alla referensdatum fram till utgången av föregående kalenderår.
17. Om fel, oriktigheter och motsvarande korrigeringar av uppgifter som rapporteras månadsvis också påverkar samma eller relaterade uppgifter som rapporteras med annan frekvens, bör finansinstituten korrigera och på nytt lämna in de relaterade uppgifterna för de referensdatum som infaller under den period som omfattas av den förnyade inlämningen av de korrigerade månadsuppgifterna.
18. Om de behöriga myndigheterna föreskrivit högre rapporteringsfrekvenser som en tillsynsåtgärd i enlighet med artikel 104.1 j i direktiv 2013/36/EU eller artikel 39.2 j i direktiv (EU) 2019/2034, bör finansinstituten på nytt lämna in historiska data i enlighet med kraven i punkt 16 i riktlinjerna, förutsatt att rapporteringsfrekvenserna motsvarar frekvensen för rapporteringskravet som fastställs i EBA:s rapporteringsram.
19. Om fel, oriktigheter och motsvarande korrigeringar endast påverkar historiska data som sträcker sig upp till ett kalenderår tillbaka i tiden räknat från referensdatumet för aktuella data, bör finansinstituten genom undantag från punkt 16 återinlämna korrigerade historiska data för det referensdatum då felet uppstod samt för alla referensdatum mellan den tidpunkten och referensdatumet för aktuella data eller fram till det referensdatum då uppgifterna anses vara korrekta.
20. Finansinstitutens skyldighet att korrigera aktuella och historiska data för ett visst referensdatum påverkas inte av den tid som förflutit och finansinstituten bör utan onödigt

dröjsmål vidta åtgärder i enlighet med dessa riktlinjer. Om finansinstitut fortsätter att lämna in data på nytt för senare referensdatum bör de fortfarande uppdatera sina historiska data när en skyldighet till förnyad inlämning har identifierats i enlighet med dessa riktlinjer.

21. När de behöriga myndigheterna eller resolutionsmyndigheterna så kräver bör finansinstituten komplettera sina återinlämnade historiska data med lämpliga förklaringar av och motiveringar till korrigeringarna.
22. Beroende på finansinstitutens egna bedömningar av korrigeringarnas väsentlighet, och även om detta inte uttryckligen krävs av de behöriga myndigheterna eller resolutionsmyndigheterna, får finansinstitut komplettera de historiska data som de lämnar in på nytt med lämpliga förklaringar av och motiveringar till korrigeringarna, eller återinlämna historiska data för fler referensdatum än vad som krävs enligt punkt 16.
23. Finansinstituten bör säkerställa att de hela tiden har den tekniska kapacitet som krävs för att göra inlämningar och förnyade inlämningar av relevanta uppgifter med det tekniska format som krävs av de behöriga myndigheterna eller resolutionsmyndigheterna.
24. I följande situationer behöver finansinstituten inte göra förnyade inlämningar av historiska data i enlighet med punkt 16 i riktlinjerna:
 - a. Om svaren på Vanliga frågor om EBA:s enhetliga regelverk² (som omfattar tekniska frågor både avseende rapportering och strategier) tydligt anger att lagbestämmelserna eller rapporteringskraven har konstaterats vara felaktiga, och förtydligandet av de lagstadgade kraven som anges i svaren kräver att tidigare rapporterade uppgifter ändras. I sådana fall bör finansinstituten införa relevanta ändringar endast i framtida rapporter, dvs. för de referensdatum som följer efter offentliggörandet av svaret på frågan i Vanliga frågor.

Detta undantag gäller utan att det påverkar tillämpningen av punkt 28 i riktlinjerna. Det bör också noteras att, för alla övriga svar på vanliga frågor där uppgiftskorrigeringar förväntas utifrån svaret, bör finansinstituten följa den allmänna strategin för förnyad inlämning av historiska data som anges i riktlinjerna

- b. om korrigeringarna enligt förfaranden för validering och kvalitetssäkring konstaterats ligga inom de toleransgränser/tröskelvärden som fastställs i de överenskomna reglerna för inlämning³ och därmed anses vara tillräckligt korrekta av de behöriga myndigheterna, resolutionsmyndigheterna eller EBA.

³ Se EBA:s webbplats för rapporteringsramen: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

5. Myndigheternas bedömning av historiska data

25. Baserat på resultaten av bedömningarna av kvalitet, korrekthet, konsekvens och fullständighet i de uppgifter som rapporterats av finansinstituten, inbegripet datavaliderings- och kvalitetssäkringsbedömningar, kan de behöriga myndigheterna, resolutionsmyndigheterna eller EBA kräva att finansinstituten ändrar och korrigerar aktuella data och, om det anses nödvändigt, även historiska data.
26. Om fel, oriktigheter och motsvarande korrigeringar har identifierats i de inlämnade uppgifterna bör de behöriga myndigheterna, resolutionsmyndigheterna eller EBA kräva förnyad inlämning av korrigerade historiska data i enlighet med kraven i dessa riktlinjer, såvida de inte redan har lämnats in på nytt av finansinstituten själva i enlighet med avsnitt 4 i riktlinjerna.
27. Beroende på deras bedömning och verksamhetskritiska behov kan behöriga myndigheter, resolutionsmyndigheter eller EBA också kräva att finansinstituten lämnar in lämpliga förklaringar av och motiveringar till korrigeringarna i samband med att de kräver att instituten lämnar in historiska data på nytt.
28. Behöriga myndigheter, resolutionsmyndigheter eller EBA kan även kräva förnyad inlämning av historiska data för referensdatum utöver dem som anges i riktlinjerna, om detta är nödvändigt för att de ska kunna utföra sina lagstadgade uppgifter eller tillsynsuppgifter. Om de behöriga myndigheterna eller resolutionsmyndigheterna begär förnyad inlämning av data för fler referensdatum än vad som krävs i dessa riktlinjer, bör de säkerställa att sådana begäranden är proportionella i förhållande till hur väsentliga felen i tidigare rapporterade uppgifter är och med beaktande av institutets riskprofil eller de tillsynskrav som gäller för den.