

EBA/GL/2024/04

9 април 2024 г.

Насоки

относно повторното подаване на исторически данни съгласно
отчетната рамка на ЕБО

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. Насоките отразяват позицията на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, точка 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, следва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, до 17.09.2024 компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2024/04“. Уведомленията трябва да се подават от лица с подходящите правомощия за докладване на спазването от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също трябва да бъде докладвана на ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12), ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В насоките се определят изискванията за повторно подаване на исторически данни от финансовите институции към компетентните органи или органите за реструктуриране, в случай на грешки, неточности или други промени във вече докладваните данни, в съответствие с рамката за надзорна отчетност и отчетност по линия на реструктурирането, разработена от ЕБО.

Обхват на прилагане

6. Насоките се прилагат по отношение на рамката за надзорна отчетност и отчетност по линия на реструктурирането, разработена от ЕБО (технически стандарти, насоки), когато данните се предоставят редовно от финансовите институции на компетентните органи и на органите за реструктуриране. Насоките се прилагат и в случаите, когато финансовите институции предоставят данните, изисквани от отчетната рамка на ЕБО, на доброволна основа.
7. Насоките се прилагат на индивидуално, подконсолидирано и консолидирано ниво съгласно нивото на прилагане на съответното конкретно задължение за отчетност.
8. Насоките не се прилагат, когато отчетната рамка на ЕБО определя специфични изисквания за повторното подаване на данни.
9. Насоките не се прилагат за данни, които се изготвят от самите компетентни органи или органите за реструктуриране и след това се подават на ЕБО.

Адресати

10. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 4, точка 2, от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за финансовите институции, както са определени в член 4, точка 1 от същия регламент.

Определения

11. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в основните актове, с които се установяват изискванията за отчетност, имат същото значение в насоките. В допълнение, за целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

Исторически данни	означава всички данни, които са подадени от финансовите институции към компетентните органи или към органите за реструктуриране за референтните дати, предхождащи референтната дата на текущите данни.
Отчетна рамка на ЕБО	означава регулаторната отчетна рамка в областта на надзора и реструктурирането, разработена от ЕБО (технически стандарти, насоки) в съответствие със законодателството на ЕС.
Текущи данни	означава данните с последните референтни дати, които финансовите институции са подали към компетентните органи или към органите за реструктуриране.

3. Въвеждане

Дата на влизане в сила

12. Настоящите насоки се прилагат 17.10.2024.

4. Изисквания към финансовите институции относно повторното подаване на исторически данни

13. Когато финансовите институции открият неточности или грешки в отчетените исторически данни, те следва да въведат корекции във вече отчетените данни, които следва да бъдат подадени към компетентните органи или към органите за реструктуриране без излишно забавяне.
14. Корекциите, които трябва да се подадат отново към органите, трябва да включват както елементите, в които са открити грешки, така и всички свързани данни, засегнати от корекциите в рамките на същите или свързани отчети. Коригираните данни следва да са

в съответствие с всички валидационни правила, включително между отчетните модули и валидационните йерархии.

15. Когато грешките, неточностите и свързаните с тях корекции засягат само текущите данни, финансовите институции следва да подадат отново коригираните текущи данни към компетентните органи или органите за реструктуриране.
16. Когато грешките, неточностите и свързаните с тях корекции в текущите данни засягат също и исторически данни, финансовите институции следва, в допълнение към повторното подаване на коригираните текущи данни, да подадат отново засегнатите исторически данни за референтните дати, както е посочено по-долу, в зависимост от честотата на съответната отчетност:
 - а. За данните, отчитани с годишна честота, финансовите институции следва да подадат отново исторически данни за минали референтни дати за най-малко една календарна година назад (една референтна дата в допълнение към референтната дата на текущите данни);
 - б. За данните, отчитани с шестмесечна честота, финансовите институции следва да подадат отново исторически данни за минали референтни дати за поне една календарна година назад (две референтни дати в допълнение към референтната дата на текущите данни);
 - в. За данните, отчитани с тримесечна честота, финансовите институции следва да подадат отново исторически данни за минали референтни дати за поне една календарна година назад (четири референтни дати в допълнение към референтната дата на текущите данни);
 - г. За данните, отчитани с месечна честота, финансовите институции следва да представят отново исторически данни за минали референтни дати за поне шест календарни месеца назад (поне шест референтни дати в допълнение към референтната дата на текущите данни, които се подават отново), а когато данните за края на предходната календарна година не са обхванати от тези шест календарни месеца, те следва да подадат допълнително всички референтни дати от края на предходната календарна година.
17. Когато грешките, неточностите и свързаните с тях корекции в данните, отчитани с месечна честота, засягат и същите или свързани с тях данни, отчитани с различна честота, финансовите институции следва да коригират и подадат отново и свързаните с тях данни за референтните дати, попадащи в периода, обхванат от повторното подаване на коригираните месечни данни.
18. Когато компетентните органи са приложили по-висока честота на отчетност като надзорна мярка в съответствие с член 104, параграф 1, буква й) от Директива 2013/36/ЕС или член 39, параграф 2, буква й) от Директива (ЕС) 2019/2034, финансовите институции следва да

подадат отново исторически данни в съответствие с изискванията, посочени в точка 16 от насоките, като се приема, че честотата на отчетността е редовната честота на изискването за докладване съгласно отчетната рамка на ЕБО.

19. Когато грешките, неточностите и свързаните с тях корекции засягат само исторически данни до една календарна година преди текущите данни, чрез дерогация от точка 16, финансовите институции следва да подадат отново коригирани исторически данни за референтната дата, за която е възникнала грешката, както и за всички референтни дати до текущите данни или до референтната дата, от която данните се считат за коректни.
20. Задължението на финансовите институции да коригират текущите и историческите данни за конкретна референтна дата не се прекратява с изтичане на времето и финансовите институции следва да предприемат действия в съответствие с настоящите насоки без излишно забавяне. Когато финансовите институции продължават да подават повторно данни за по-късни референтни дати, те следва и да актуализират историческите данни към тези за миналия период, веднъж след като бъде установено задължение за повторно подаване в съответствие с настоящите насоки.
21. Когато това се изисква от компетентните органи или от органите за реструктуриране, финансовите институции следва да допълнят повторно подадените исторически данни с подходящи обяснения за корекциите и свързаните с тях причини.
22. В зависимост от вътрешната оценка на финансовите институции за съществеността на корекциите и когато това не се изисква изрично от компетентните органи или органите за реструктуриране, финансовите институции може да допълнят повторно подадените исторически данни с подходящи обяснения за корекциите и причините за тях или да подадат повторно исторически данни за повече референтни дати от посочените в изискванията, изложени в точка 16.
23. Финансовите институции следва да поддържат техническите възможности за подаване и повторно подаване на съответните данни, като използват техническия формат, изискван от компетентните органи или органите за реструктуриране.
24. Финансовите институции могат да се въздържат от повторно подаване на исторически данни, както е предвидено в точка 16 от насоките, в следните ситуации:
 - а. Когато отговорите в платформата „Въпроси и отговори“ съгласно единния наръчник на ЕБО² (обхващаща технически въпроси, свързани както с отчетността, така и с правилата) ясно сочат, че законодателните разпоредби или отчетните изисквания са счетени за неточни и разясненията на тези регулаторни изисквания, предвидени в отговорите, ще наложат промени в докладваните данни. В такива случаи финансовите институции следва да прилагат съответните

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

промени само по отношение на бъдещите данни за референтните дати след публикуването на отговора в платформата „Въпроси и отговори“.

Това изключение се прилага, без да се засяга точка 28 от насоките. Следва да се отбележи също, че финансовите институции следва да прилагат общия подход към повторното подаване на исторически данни, както е посочено в насоките за всички други отговори от платформата „Въпроси и отговори“, когато се очакват корекции на данните, произтичащи от отговора;

- б. Когато в рамките на процеса на валидиране на данните и осигуряване на качеството корекциите попадат в границите на допустимите отклонения/прагове, определени чрез установените правила за попълване на данни (filling rules)³, и следователно компетентните органи, органите за реструктуриране или ЕБО считат, че данните, подадени от финансовите институции, са достатъчно точни.

5. Оценка на историческите данни от страна на органите

25. Въз основа на резултатите от оценките на качеството, точността, последователността и пълнотата на данните, отчетени от финансовите институции, включително посредством оценки за валидиране на данните и за осигуряване на качеството на данните, компетентните органи, органите за реструктуриране или ЕБО могат да изискат от финансовите институции да направят промени и корекции на текущите данни и ако бъде счетено за необходимо, също и на историческите данни.
26. Когато в подадените данни са установени грешки, неточности и свързани с тях корекции, компетентните органи, органите за реструктуриране или ЕБО следва да изискват повторно подаване на коригираните данни за минали периоди в съответствие с изискванията на настоящите насоки, ако вече не са подадени отново от самите финансови институции, както е предвидено в раздел 4 от насоките.
27. В зависимост от своята оценка и нуждите за изпълнение на задълженията си, компетентните органи, органите за реструктуриране или ЕБО може също така да изискват от финансовите институции да предоставят подходящи обяснения за корекциите и причините за тях, когато изискват от институциите да подадат отново исторически данни.

³ Вж. уебстраницата на ЕБО „Отчетни рамки“: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

28. Компетентните органи, органите за реструктуриране или ЕБО може също така да изискват повторно подаване на исторически данни за допълнителни референтни дати в сравнение с изискванията, посочени в насоките, когато това е необходимо за изпълнението на техните нормативно установени или надзорни задачи. Когато изискват повторно подаване за допълнителни референтни дати в сравнение с изискванията на настоящите насоки, компетентните органи и органите за реструктуриране следва да гарантират, че тези искания са пропорционални по отношение на съществеността на грешките в по-рано докладваните данни и по отношение на рисковия профил или пруденциалните изисквания на институцията.