

EBA/GL/2024/04

9.4.2024

Suunised

varasemate andmete uuesti esitamise kohta EBA
aruandlusraamistiku alusel

1. Järgimis- ja teatamiskohustused

Suuniste staatus

1. See dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused tegema kõik endast oleneva, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) seisukoht asjakohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust kohaldada konkreetses valdkonnas. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on suunatud eelkõige finantseerimisasutustele.

Teatamiskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le kuupäevaks 17.09.2024, kas nad järgivad või kavatsevad järgida neid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebilehel avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite „EBA/GL/2024/04“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb teatada EBA-le.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

Sisu

5. Suunistes täpsustatakse nõuded, mis käsitlevad finantseerimisasutuste poolt pädevatele või kriisilahendusasutustele varasemate andmete uuesti esitamist juhul, kui varem esitatud andmetes esineb vigu, ebatäpsusi või muid muudatusi vastavalt EBA väljatöötatud järelevalve- ja kriisilahendusaruandluse raamistikule.

Reguleerimisala

6. Suuniseid kohaldatakse seoses EBA välja töötatud järelevalve- ja kriisilahenduse aruandlusraamistikuga (tehnilised standardid, suunised), kui finantseerimisasutused esitavad pädevatele asutustele ja kriisilahendusasutustele korrapäraselt andmeid. Suuniseid kohaldatakse ka siis, kui finantseerimisasutused esitavad EBA aruandlusraamistikus nõutud andmed vabatahtlikkuse alusel.
7. Suuniseid kohaldatakse individuaalsel, allkonsolideeritud ja konsolideeritud tasandil vastavalt asjaomase tegeliku aruandluskohustuse kohaldamise tasemele.
8. Suuniseid ei kohaldata, kui EBA aruandlusraamistikus on sätestatud andmete uuesti esitamise erinõuded.
9. Suuniseid ei kohaldata andmete suhtes, mille on koostanud pädevad asutused või kriisilahendusasutused ise ja seejärel esitanud EBA-le.

Adressaadid

10. Need suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis i määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 1 määratletud finantseerimisasutustele.

Mõisted

11. Kui ei ole sätestatud teisiti, on aruandlusnõuete kehtestamise alusaktides kasutatud ja määratletud mõistetel siin suunistes sama tähendus. Lisaks kasutatakse suunistes järgmisi mõisteid.

EBA aruandlusraamistik	järelevalve ja kriisilahenduse regulatiivse aruandluse raamistik, mille EBA on välja töötanud kooskõlas ELi õigusaktidega (tehnilised standardid, suunised).
Praegused andmed	andmed kõige viimaste aruandekuupäevade kohta, mille finantseerimisasutused on esitanud pädevatele või kriisilahendusasutustele.
Varasemad andmed	kõik andmed, mille finantseerimisasutused on esitanud pädevatele või kriisilahendusasutustele praeguste andmete aruandekuupäevale eelnevate aruandekuupäevade kohta.

3. Rakendamine

Kohaldamiskuupäev

12. Neid suuniseid kohaldatakse alates 17.10.2024.

4. Varasemate andmete uuesti esitamise nõuded finantseerimisasutustele

13. Kui finantseerimisasutused avastavad teatatud varasemates andmetes ebatäpsusi või vigu, peaksid nad parandama juba esitatud andmed ja esitama need pädevatele või kriisilahendusasutustele põhjendamatult viivitusega.
14. Pädevatele või kriisilahendusasutustele uuesti esitatavad parandused peaksid sisaldama nii elemente, kus leiti vead, kui ka kõiki seonduvaid andmeid, mida mõjutavad parandused samades või seotud aruannetes. Parandatud andmed peaksid vastama kõigile valideerimiseeskirjadele, ka eri aruandlusmoodulites ja valideerimishierarhiates.
15. Kui vead, ebatäpsused ja seonduvad parandused mõjutavad ainult praegusi andmeid, peaksid finantseerimisasutused uuesti esitama parandatud praegused andmed pädevatele asutustele või kriisilahendusasutustele.

16. Kui vead, ebatäpsused ja seonduvad parandused praegustes andmetes mõjutavad ka varasemaid andmeid, peaksid finantseerimisasutused lisaks parandatud praeguste andmete uuesti esitamisele esitama ka mõjutatud varasemad andmed alljärgnevate aruandekuupäevade kohta, sõltuvalt mõjutatud aruandluse sagedusest:
- a. kord aastas esitavate andmete korral peaksid finantseerimisasutused uuesti esitama varasemad andmed varasemate aruandekuupäevade kohta, mis ulatuvad ajas tagasi vähemalt ühe kalendriaasta (üks aruandekuupäev lisaks praeguste andmete aruandekuupäevale);
 - b. kord poolaastas esitavate andmete korral peaksid finantseerimisasutused uuesti esitama varasemad andmed varasemate aruandekuupäevade kohta, mis ulatuvad ajas tagasi vähemalt ühe kalendriaasta (kaks aruandekuupäeva lisaks praeguste andmete aruandekuupäevale);
 - c. kord kvartalis esitavate andmete korral peaksid finantseerimisasutused uuesti esitama varasemad andmed varasemate aruandekuupäevade kohta, mis ulatuvad ajas tagasi vähemalt ühe kalendriaasta (neli aruandekuupäeva lisaks praeguste andmete aruandekuupäevale);
 - d. kord kuus esitavate andmete korral peaksid finantseerimisasutused uuesti esitama varasemad andmed varasemate aruandekuupäevade kohta, mis ulatuvad ajas tagasi vähemalt kuus kalendrikuud (vähemalt kuus aruandekuupäeva lisaks praeguste andmete aruandekuupäevale), ning kui need kuus kalendrikuud ei hõlma eelmise kalendriaasta lõpu andmeid, peaksid nad uuesti esitama kõik aruandekuupäevad kuni eelmise kalendriaasta lõpuni.
17. Kui kord kuus esitavates andmetes esinevad vead, ebatäpsused ja seonduvad parandused mõjutavad ka sama või muu sagedusega esitatud andmeid, peaksid finantseerimisasutused parandama ja uuesti esitama ka seonduvad andmed aruandekuupäevade kohta, mis jäävad kord kuus esitavate parandatud andmete uuesti esitamisega hõlmatud ajavahemikku.
18. Kui pädevad asutused on kohaldanud järelevalvemeetmena suuremat aruandlussagedust kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punktiga j või direktiivi (EL) 2019/2034 artikli 39 lõike 2 punktiga j, peaksid finantseerimisasutused uuesti esitama varasemad andmed kooskõlas suuniste punktis 16 sätestatud nõuetega, eeldades, et aruandlussagedus on EBA aruandlusraamistiku kohase aruandlusnõude tavasagedus.
19. Kui vead, ebatäpsused ja seonduvad parandused mõjutavad ainult varasemaid andmeid kuni üks kalendriaasta enne praegusi andmeid, peaksid finantseerimisasutused erandina punktist 16 uuesti esitama korrigeeritud varasemad andmed aruandekuupäeva kohta, kus viga ilmses, ja kõigi aruandekuupäevade kohta kuni praeguste andmeteni või kuni aruandekuupäevani, mil andmed loetakse õigeteks.

20. Finantseerimisasutuste kohustus parandada praegusi ja varasemaid andmeid konkreetse aruandekuupäeva kohta ei kao aja möödudes ning finantseerimisasutused peaksid tegutsema kooskõlas nende suunistega ilma põhjendamatu viivitusega. Kui finantseerimisasutused jätkavad andmete uuesti esitamist hilisemate aruandekuupäevade kohta, peaksid nad siiski ajakohastama andmeid, mis olid sel ajal varasemad, kui nende suuniste kohaselt on tuvastatud uuesti esitamise kohustus.
21. Kui pädevad asutused või kriisilahendusasutused nõuavad, peaksid finantseerimisasutused lisama uuesti esitatavatele varasematele andmetele asjakohased selgitused paranduste ja seonduvate põhjuste kohta.
22. Sõltuvalt finantseerimisasutuste enda hinnangust paranduste olulisusele ja kui pädevad asutused või kriisilahendusasutused seda selge sõnaga ei nõua, võivad finantseerimisasutused täiendada uuesti esitatud varasemaid andmeid asjakohaste selgitustega paranduste ja nende põhjuste kohta või esitada uuesti varasemad andmed enamate aruandekuupäevade kohta kui need, mida nõutakse lõikes 16.
23. Finantseerimisasutused peaksid säilitama tehnilise suutlikkuse esitada ja uuesti esitada asjakohaseid andmeid, kasutades pädevate asutuste või kriisilahendusasutuste nõutud tehnilist vormingut.
24. Finantseerimisasutused võivad hoiduda suuniste punktis 16 sätestatud varasemate andmete uuesti esitamisest järgmistel juhtudel.
 - a. Kui vastustes küsimustele EBA ühtsete eeskirjade² kohta (mis hõlmavad tehnilisi küsimusi nii aruandluse kui ka poliitika kohta) on selgelt sätestatud, et õigussätteid või aruandlusnõudeid peetakse ebatäpseks, ja vastustes olevad selgitused selliste regulatiivsete nõuete kohta tingivad vajaduse muuta esitatud andmeid. Sellistel juhtudel peaksid finantseerimisasutused kohaldama asjakohaseid muudatusi tulevaste andmete suhtes ainult seoses aruandekuupäevadega pärast küsimuste ja vastuste avaldamist.

Selle erandi kohaldamine ei piira suuniste punkti 28 kohaldamist. Samuti märgitakse, et finantseerimisasutused peaksid säilitama üldise lähenemisviisi varasemate andmete uuesti esitamisel, nagu on sätestatud suunistes kõigile muudele küsimustele antud vastuste kohta, kus vastuses eeldatakse andmete parandusi.
 - b. Kui andmete valideerimise ja kvaliteedi tagamise protsessi raames jäävad parandused kokkulepitud andmete esitamise eeskirjade³ kaudu määratletud lubatud hälvetel/künniste piiridesse ning seetõttu peavad pädevad asutused, kriisilahendusasutused või EBA finantseerimisasutuste esitatud andmeid piisavalt täpseks.

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

³ Vt EBA aruandlusraamistike veebileht: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

5. Varasemate andmete hindamine pädevate asutuste, kriisilahendusasutuste või EBA poolt

25. Pädevad asutused, kriisilahendusasutused või EBA võivad nõuda finantseerimisasutuste esitatud andmete kvaliteedi, täpsuse, järjepidevuse ja täielikkuse hindamise tulemuste põhjal, sealhulgas andmete valideerimise ja andmekvaliteedi tagamise hindamise kaudu, et finantseerimisasutused muudaksid ja parandaksid praegusi andmeid ja vajaduse korral ka varasemaid andmeid.
26. Kui esitatud andmetes on leitud vigu, ebatäpsusi ja seotud parandusi, peaksid pädevad asutused, kriisilahendusasutused või EBA nõudma parandatud varasemate andmete uuesti esitamist kooskõlas nende suuniste nõuetega, kui finantseerimisasutused ei ole neid juba ise uuesti esitanud, nagu on sätestatud suuniste 4. jaos.
27. Pädevad asutused, kriisilahendusasutused või EBA võivad sõltuvalt oma hinnangust ja oma kohustuste täitmisega seotud vajadusest nõuda finantseerimisasutustelt, et need esitaksid asjakohased selgitused paranduste ja nende põhjuste kohta, kui nõuavad finantseerimisasutustelt varasemate andmete uuesti esitamist.
28. Pädevad asutused, kriisilahendusasutused või EBA võivad nõuda ka varasemate andmete uuesti esitamist täiendavate aruandekuupäevade kohta võrreldes suunistes sätestatud nõuetega, kui seda on vaja nende seadusjärgsete või järelevalveülesannete täitmiseks. Kui pädevad ja kriisilahendusasutused nõuavad täiendavate aruandekuupäevade uuesti esitamist võrreldes nende suuniste nõuetega, peaksid nad tagama, et sellised taotlused on proportsionaalsed seoses varem esitatud andmete vigade olulisusega ja seoses finantseerimisasutuse riskiprofiili või usaldatavusnõuetega.