

EBA/GL/2024/04

9.4.2024

Ohjeet

historiatietojen toimittamisesta uudelleen EPV:n
raportointikehyksen mukaisesti

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarvittaessa valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Ilmoittamista koskevat vaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava EPV:lle viimeistään 17.09.2024, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, EPV katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään EPV:n verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään ”EBA/GL/2024/04”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamista koskevista muutoksista on ilmoitettava EPV:lle.
4. Ilmoitukset julkaistaan EPV:n verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Sisältö, soveltamisala ja määritelmät

Sisältö

5. Ohjeissa määritellään vaatimukset, joiden mukaan finanssilaitosten on toimitettava historiatiedot uudelleen toimivaltaisille viranomaisille tai kriisinratkaisuviranomaisille EPV:n kehittämän valvontaa ja kriisinratkaisua koskevan raportointikehyksen mukaisesti, jos aiemmin raportoiduissa tiedoissa on virheitä tai epätarkkuuksia tai muita muutoksia.

Soveltamisala

6. Ohjeita sovelletaan EPV:n kehittämän valvontaa ja kriisinratkaisua koskevan raportointikehyksen (tekniset standardit, ohjeet) yhteydessä, jonka mukaisesti finanssilaitokset toimittavat säännöllisesti tietoja toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille. Ohjeita sovelletaan myös silloin, kun finanssilaitokset toimittavat EPV:n raportointikehyksen edellyttämät tiedot vapaaehtoisesti.
7. Ohjeita sovelletaan yksittäisen laitoksen tasolla, alakonsolidointiryhmän tasolla ja konsolidoidulla tasolla kyseisen raportointivelvoitteen soveltamistason mukaisesti.
8. Ohjeita ei sovelleta silloin, kun EPV:n raportointikehyksessä asetetaan erityisvaatimukset tietojen uudelleen toimittamiselle.
9. Ohjeita ei sovelleta tietoihin, jotka toimivaltaiset viranomaiset tai kriisinratkaisuviranomaiset itse tuottavat ja sen jälkeen toimittavat EPV:lle.

Keitä ohjeet koskevat

10. Nämä ohjeet koskevat asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja toimivaltaisia viranomaisia sekä saman asetuksen 4 artiklan 1 kohdassa tarkoitettuja finanssilaitoksia.

Määritelmät

11. Ellei toisin ilmoiteta, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin raportointivaatimuksista annetuissa perussäädöksissä käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa käytetään seuraavia määritelmiä:

EPV:n raportointikehys	tarkoittaa EPV:n EU:n lainsäädännön mukaisesti kehittämää valvontaa ja kriisinratkaisua koskevaa raportointikehystä (tekniset standardit, ohjeet).
Historiatiedot	tarkoittavat kaikkia tietoja, jotka finanssilaitokset ovat toimittaneet toimivaltaisille viranomaisille tai kriisinratkaisuviranomaisille nykyisten tietojen viitepäivämäärää edeltäviltä viitepäivämääriltä.
Nykyiset tiedot	tarkoittavat viimeisimmän viitepäivämäärän mukaisia tietoja, jotka finanssilaitokset ovat toimittaneet toimivaltaisille viranomaisille tai kriisinratkaisuviranomaisille.

3. Täytäntöönpano

Soveltamispäivä

12. Nämä ohjeet tulevat voimaan 17.10.2024.

4. Finanssilaitoksille asetetut historiatietojen uudelleen toimittamista koskevat vaatimukset

13. Jos finanssilaitokset havaitsevat ilmoitetuissa historiatiedoissa epätarkkuuksia tai virheitä, niiden tulisi tehdä jo ilmoitettuihin tietoihin oikaisuja, jotka tulisi toimittaa toimivaltaisille viranomaisille tai kriisinratkaisuviranomaisille ilman aiheetonta viivytystä.
14. Viranomaisille uudelleen toimitettavien oikaisujen tulisi sisältää samassa raportissa tai asiaan liittyvissä raporteissa tiedot siitä, missä virheet on havaittu sekä kaikki tiedot, joihin oikaisut vaikuttavat. Korjattujen tietojen on oltava kaikkien validointisääntöjen mukaisia, myös raportointimoduulien ja validointihierarkioiden välillä.

15. Jos virheet, epätarkkuudet ja niihin liittyvät oikaisut vaikuttavat ainoastaan nykyisiin tietoihin, finanssilaitosten olisi toimitettava oikaistut nykyiset tiedot uudelleen toimivaltaisille viranomaisille tai kriisintarkkaisuviranomaisille.
16. Jos nykyisissä tiedoissa olevat virheet, epätarkkuudet ja niihin liittyvät oikaisut vaikuttavat myös historiatietoihin, finanssilaitosten tulisi oikaistujen nykyisten tietojen uudelleen toimittamisen lisäksi toimittaa myös kyseiset historiatiedot uudelleen seuraavien viitepäivämäärien osalta riippuen siitä, kuinka usein kyseiset tiedot on ilmoitettu:
 - a. vuosittain ilmoitettavien tietojen osalta finanssilaitosten tulisi toimittaa uudelleen aiempien viitepäivämäärien historiatiedot vähintään yhdeltä kalenterivuodelta (nykyisten tietojen viitepäivämäärän lisäksi yksi viitepäivämäärä)
 - b. puolivuosittain ilmoitettavien tietojen osalta finanssilaitosten tulisi toimittaa uudelleen aiempien viitepäivämäärien historiatiedot vähintään yhdeltä kalenterivuodelta (kaksi viitepäivämäärää nykyisten tietojen viitepäivämäärän lisäksi)
 - c. neljännesvuosittain ilmoitettavien tietojen osalta finanssilaitosten tulisi toimittaa uudelleen aiempien viitepäivämäärien historiatiedot vähintään yhdeltä kalenterivuodelta (neljä viitepäivämäärää nykyisten tietojen viitepäivämäärän lisäksi)
 - d. kuukausittain ilmoitettavien tietojen osalta finanssilaitosten tulisi toimittaa aiempien viitepäivämäärien historiatiedot vähintään kuudelta kalenterikuukaudelta (vähintään kuusi viitepäivämäärää uudelleen toimitettavien nykyisten tietojen viitepäivämäärän lisäksi), ja jos tiedot edellisen kalenterivuoden lopusta eivät sisälly näihin kuuteen kalenterikuukauteen, laitosten olisi lisäksi toimitettava uudelleen kaikki viitepäivämäärät edellisen kalenterivuoden loppuun saakka.
17. Jos kuukausittain ilmoitetuissa tiedoissa olevat virheet, epätarkkuudet ja niihin liittyvät oikaisut vaikuttavat myös samoihin tai asiaan liittyviin, eri aikavälillä ilmoitettaviin tietoihin, finanssilaitosten tulisi oikaista ja toimittaa uudelleen myös asiaan liittyvät tiedot niiden viitepäivämäärien osalta, jotka osuvat oikaistujen kuukausittain ilmoitettavien tietojen uudelleen toimittamisen kattamaan ajanjaksoon.
18. Jos toimivaltaiset viranomaiset ovat soveltaneet useammin tapahtuvaa raportointia valvontatoimenpiteenä direktiivin 2013/36/EU 104 artiklan 1 kohdan j alakohdan tai direktiivin (EU) 2019/2034 39 artiklan 2 kohdan j alakohdan mukaisesti, finanssilaitosten tulisi toimittaa historiatiedot uudelleen näiden ohjeiden 16 kohdassa vahvistettujen vaatimusten mukaisesti olettaen, että raportointiväli on tavanomainen EPV:n raportointikehyksen raportointivaatimuksen mukaisesti.

19. Jos virheet, epätarkkuudet ja niihin liittyvät oikaisut vaikuttavat ainoastaan historiatietoihin enintään yhdeltä kalenterivuodelta ennen nykyisiä tietoja, poiketen siitä, mitä 16 kohdassa määrätään, finanssilaitosten tulisi toimittaa oikaistut historiatiedot uudelleen sen viitepäivämäärän osalta, jona virhe on tapahtunut, ja kaikilta viitepäivämääriltä nykyisiin tietoihin asti tai siihen viitepäivämäärään asti, jolloin tietojen katsotaan olevan oikeat.
20. Ajan kuluminen ei poista finanssilaitosten velvollisuutta korjata tietyn viitepäivämäärän nykyisiä tietoja ja historiatietoja, ja finanssilaitosten tulisi ryhtyä toimiin näiden ohjeiden mukaisesti ilman aiheetonta viivytystä. Jos finanssilaitokset jatkavat tietojen toimittamista uudelleen myöhempien viitepäivämäärien osalta, niiden tulisi edelleen päivittää kyseisellä hetkellä historiatiedoiksi katsottavat tiedot, kun velvoite toimittaa tiedot uudelleen on todettu näiden ohjeiden mukaisesti.
21. Finanssilaitosten olisi toimivaltaisten viranomaisten tai kriisinratkaisuviranomaisten niin edellyttäessä täydennettävä uudelleen toimitettuja historiatietoja asianmukaisilla selvityksillä oikaisuista ja niihin liittyvistä syistä.
22. Riippuen siitä, miten olennaisiksi finanssilaitokset itse arvioivat oikaisut, ja jos toimivaltaiset viranomaiset tai kriisinratkaisuviranomaiset eivät nimenomaisesti vaadi niitä, finanssilaitokset voivat täydentää uudelleen toimitettuja historiatietoja asianmukaisilla selvityksillä oikaisuista ja syistä tai toimittaa uudelleen historiatietoja useampien viitepäivämäärien osalta 16 kohdassa vahvistettujen vaatimusten mukaisesti.
23. Finanssilaitoksilla tulisi olla tekniset valmiudet toimittaa ja uudelleentoimittaa asiaankuuluvat tiedot toimivaltaisten viranomaisten tai kriisinratkaisuviranomaisten edellyttämässä teknisessä muodossa.
24. Finanssilaitokset voivat pidättäytyä toimittamasta uudelleen historiatietoja ohjeiden 16 kohdan mukaisesti seuraavissa tilanteissa:
 - a. kun EPV:n yhteistä sääntökirjaa² koskevan kysymys ja vastaus -osion (joka kattaa sekä raportointia että toimintaperiaatteita koskevat tekniset kysymykset) vastauksissa todetaan selvästi, että lainsäädännön säännökset tai raportointivaatimukset on katsottu epätarkoiksi ja että vastauksissa annetut tällaisten sääntelyvaatimusten selvennykset edellyttävät muutoksia raportoituihin tietoihin. Tällaisissa tapauksissa finanssilaitosten tulisi soveltaa asiaankuuluvia muutoksia vain tuleviin tietoihin, jotka koskevat kysymys ja vastaus -osion vastausten julkaisemisen jälkeisiä viitepäivämääriä.

Tätä poikkeusta sovelletaan rajoittamatta ohjeiden 28 kohdan soveltamista. Lisäksi huomautetaan, että finanssilaitosten tulisi noudattaa historiatietojen uudelleen toimittamisessa samaa yleistä lähestymistapaa, joka on esitetty ohjeissa koskien kaikkia muita kysymys ja vastaus -osion vastauksia, joissa odotetaan vastauksen perusteella tehtäväksi korjauksia tietoihin

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

- b. kun tietojen validointi- ja laadunvarmistusprosessin yhteydessä tehdyt oikaisut jäävät sovituihin tietojen toimittamista koskeissa säännöissä³ määriteltyjen toleranssirajojen/kynnysarvojen sisälle, minkä vuoksi toimivaltaiset viranomaiset, kriisinratkaisuviranomaiset tai EPV katsovat, että finanssilaitosten toimittamat tiedot ovat riittävän tarkkoja.

5. Viranomaisten suorittama historiatietojen arviointi

25. Toimivaltaiset viranomaiset, kriisinratkaisuviranomaiset tai EPV voivat finanssilaitosten ilmoittamien tietojen laatua, tarkkuutta, johdonmukaisuutta ja kattavuutta koskevien arviointien perusteella, myös tietojen validoinnin ja laadunvarmistuksen avulla, vaatia finanssilaitoksia tekemään muutoksia ja oikaisuja nykyisiin tietoihin ja tarvittaessa myös historiatietoihin.
26. Jos toimitetuissa tiedoissa on havaittu virheitä, epätarkkuuksia ja niihin liittyviä oikaisuja, toimivaltaisten viranomaisten, kriisinratkaisuviranomaisten tai EPV:n tulisi vaatia oikaistujen historiatietojen toimittamista uudelleen näiden ohjeiden vaatimusten mukaisesti, jos finanssilaitokset eivät ole jo itse toimittaneet niitä uudelleen ohjeiden 4 kohdan mukaisesti.
27. Arvioinnista ja tehtävien hoitamisen tarpeesta riippuen toimivaltaiset viranomaiset, kriisinratkaisuviranomaiset tai EPV voivat myös vaatia finanssilaitoksia antamaan asianmukaiset selvitykset oikaisuista ja niiden syistä, kun laitoksia vaaditaan toimittamaan historiatiedot uudelleen.
28. Toimivaltaiset viranomaiset, kriisinratkaisuviranomaiset tai EPV voivat myös vaatia historiatietojen toimittamista uudelleen ylimääräisten viitepäivämäärien osalta ohjeiden mukaisten vaatimusten lisäksi, jos se on tarpeen niille kuuluvien lakisääteisten tai valvontatehtävien suorittamiseksi. Kun toimivaltaiset viranomaiset ja kriisinratkaisuviranomaiset pyytävät tietoja ylimääräisiltä viitepäivämääriä sen lisäksi, mitä näissä ohjeissa edellytetään, niiden on varmistettava, että tällaiset pyynnöt ovat oikeasuhteisia suhteessa aiemmin ilmoitetuissa tiedoissa olevien virheiden olennaisuuteen ja suhteessa laitoksen riskiprofiiliin tai vakavaraisuusvaatimuksiin.

³ Ks. EPV:n raportointikehysten verkkosivu: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>