

EBA/GL/2024/04

9. dubna 2024

Obecné pokyny

k opětovnému předkládání historických údajů podle vykazovacího
rámce orgánu EBA

1. Dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010.¹ V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny vyjadřují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by mělo být uplatňováno právo Unie v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit a podle potřeby je začlenit do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 17.09.2024 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2024/04“. Oznámení by měly předložit osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny upřesňují požadavky na opětovné předkládání historických údajů finančními institucemi příslušným orgánům nebo orgánům příslušným k řešení krize v případě, že se v údajích dříve vykázaných v souladu s vykazovacím rámcem pro účely dohledu a řešení krizí vypracovaným orgánem EBA vyskytnou chyby, nepřesnosti nebo jiné změny.

Oblast působnosti

6. Obecné pokyny se vztahují na vykazovací rámeček pro účely dohledu a řešení krizí vypracovaný orgánem EBA (technické normy, instrukce) v případech, kdy finanční instituce pravidelně předkládají údaje příslušným orgánům a orgánům příslušným k řešení krize. Vztahují se také na případy, kdy finanční instituce předkládají údaje požadované vykazovacím rámcem orgánu EBA pro vykazování dobrovolně.
7. Obecné pokyny se použijí na individuální, subkonsolidované a konsolidované úrovni v návaznosti na příslušné skutečné vykazovací povinnosti.
8. Obecné pokyny se nepoužijí v případech, kdy vykazovací rámeček orgánu EBA stanoví zvláštní požadavky na opětovné předkládání údajů.
9. Obecné pokyny se nevztahují na údaje, které příslušné orgány nebo orgány příslušné k řešení krize samy vytvářejí a které jsou poté předkládány orgánu EBA.

Subjekty, na které se tyto obecné pokyny vztahují

10. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům uvedeným v čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010 a finančním institucím ve smyslu čl. 4 odst. 1 uvedeného nařízení.

Definice

11. Není-li stanoveno jinak, mají pojmy použité a vymezené v základních aktech, jimiž se stanoví požadavky na vykazování, v těchto obecných pokynech stejný význam. Kromě toho se pro účely těchto obecných pokynů použijí tyto definice:

Aktuální údaje	údaje k poslednímu referenčnímu datu, které finanční instituce předložily příslušným orgánům nebo orgánům příslušným k řešení krize
Historické údaje	veškeré údaje, které finanční instituce předložily příslušným orgánům nebo orgánům příslušným k řešení krize k referenčním datům předcházejícím referenčnímu datu aktuálních údajů
Vykazovací rámec orgánu EBA	Vykazovací rámec pro účely dohledu a řešení krizí vypracovaný orgánem EBA (technické normy, instrukce) v souladu s právními předpisy EU

3. Provádění

Datum použití

12. Tyto obecné pokyny se použijí od 17.10.2024.

4. Požadavky na finanční instituce týkající se opětovného předkládání historických údajů

13. Pokud finanční instituce zjistí ve vykázaných historických údajích jakékoli nepřesnosti nebo chyby, měly by do již vykázaných údajů zanést opravy, které by měly být bez zbytečného odkladu předloženy příslušným orgánům nebo orgánům příslušným k řešení krize.
14. Opravy údajů, které mají být orgánům opětovně předloženy, by měly být provedeny jak v předkládaných zprávách, u nichž byly chyby zjištěny, tak ve všech souvisejících zprávách dotčených opravami. Opravené údaje by měly splňovat všechna validační pravidla, a to i napříč moduly pro vykazování a validačními hierarchiemi.

15. Pokud se chyby, nepřesnosti a související opravy týkají pouze aktuálních údajů, měly by finanční instituce příslušným orgánům nebo orgánům příslušným k řešení krize opětovně předložit opravené aktuální údaje.
16. Pokud chyby, nepřesnosti a související opravy v aktuálních údajích mají také vliv na historické údaje, měly by finanční instituce kromě opětovného předložení opravených aktuálních údajů znovu předložit dotčené historické údaje pro referenční data uvedená níže v závislosti na četnosti dotčeného vykazování:
 - a. v případě údajů vykazovaných jednou ročně by finanční instituce měly opětovně předložit historické údaje pro minulá referenční data nejméně za období uplynulého jednoho kalendářního roku (tj. jedno referenční datum vedle referenčního data aktuálních údajů);
 - b. v případě údajů vykazovaných jednou za půl roku by finanční instituce měly opětovně předložit historické údaje pro minulá referenční data nejméně za období uplynulého jednoho kalendářního roku (tj. dvě referenční data vedle referenčního data aktuálních údajů);
 - c. v případě údajů vykazovaných jednou za čtvrtletí by finanční instituce měly opětovně předložit historické údaje pro minulá referenční data nejméně za období uplynulého jednoho kalendářního roku (tj. čtyři referenční data vedle referenčního data aktuálních údajů);
 - d. v případě údajů vykazovaných jednou měsíčně by finanční instituce měly opětovně předložit historické údaje pro minulá referenční data nejméně za období uplynulých šesti kalendářních měsíců (tj. je třeba opětovně předložit údaje pro nejméně šest referenčních dat vedle referenčního data aktuálních údajů), a pokud uplynulých šest kalendářních měsíců nezahrnuje údaje ke konci předchozího kalendářního roku, měly by navíc opětovně předložit údaje pro veškerá referenční data do konce předchozího kalendářního roku.
17. Pokud chyby, nepřesnosti a související opravy v údajích vykazovaných jednou měsíčně mají také vliv na stejné nebo související údaje vykazované s jinou periodicitou, měly by finanční instituce opravit a opětovně předložit také tyto související údaje pro referenční data v rámci období, na které se vztahuje opětovné předložení opravených měsíčních údajů.
18. Pokud příslušné orgány uplatňují častější podávání zpráv jako opatření v oblasti dohledu v souladu s čl. 104 odst. 1 písm. j) směrnice 2013/36/EU nebo čl. 39 odst. 2 písm. j) směrnice (EU) 2019/2034, měly by finanční instituce opětovně předložit historické údaje v souladu s požadavky uvedenými v bodě 16 obecných pokynů za předpokladu, že četnost vykazování je pravidelnou četností požadavku na podávání zpráv podle vykazovacího rámce orgánu EBA.

19. Pokud se chyby, nepřesnosti a související opravy týkají pouze historických údajů do jednoho kalendářního roku před aktuálními údaji, měly by finanční instituce odchylně od bodu 16 opětovně předložit opravené historické údaje pro referenční datum, u něhož k chybě došlo, a pro všechna následující referenční data až do aktuálních údajů nebo do referenčního data, u něhož se údaje považují za správné.
20. Povinnost finančních institucí opravit aktuální a historické údaje pro konkrétní referenční datum se postupem času nezmírňuje a finanční instituce by měly bez zbytečného prodlení podniknout příslušné kroky v souladu s těmito obecnými pokyny. Pokud finanční instituce pokračují v opětovném předkládání údajů pro pozdější referenční data, měly by i nadále aktualizovat příslušná historická data, jakmile bude v souladu s těmito obecnými pokyny identifikována povinnost opětovného předložení údajů.
21. Pokud to vyžadují příslušné orgány nebo orgány příslušné k řešení krize, měly by finanční instituce doplnit opětovně předložené historické údaje o vhodná vysvětlení oprav a souvisejících důvodů.
22. V závislosti na posouzení významnosti oprav ze strany finančních institucí, a pokud to příslušné orgány nebo orgány příslušné k řešení krize výslovně nevyžadují, mohou finanční instituce opětovně předložené historické údaje doplnit o vhodná vysvětlení oprav a důvodů nebo opětovně předložit historické údaje pro více referenčních dat oproti požadavkům stanoveným v bodě 16.
23. Finanční instituce by si měly uchovávat technické možnosti pro předkládání a opětovné předkládání příslušných údajů za použití technického formátu pro výměnu údajů požadovaného příslušnými orgány nebo orgány příslušnými k řešení krize.
24. Finanční instituce mohou upustit od opětovného předložení historických údajů, jak je stanoveno v bodě 16 obecných pokynů, v těchto situacích:
 - a. pokud výkladová stanoviska (tzv. Q&As) uveřejněná v rámci Otázek a odpovědí EK a EBA (tzv. Single Rulebook Q&A)² (zahrnující technické otázky ohledně podávání zpráv i politiky) jasně stanoví, že právní předpisy nebo požadavky na podávání zpráv jsou považovány za nepřesné a vyjasnění těchto regulatorních požadavků bude vyžadovat změny ve vykazovaných údajích. V takových případech by finanční instituce měly uplatnit příslušné změny pouze u budoucích údajů pro referenční data následující po zveřejnění výkladového stanoviska uveřejněného v rámci Otázek a odpovědí EK a EBA.

Tato výjimka platí, aniž je dotčen bod 28 těchto obecných pokynů. Rovněž je třeba poznamenat, že finanční instituce by měly zachovat přístup k opětovnému předkládání historických údajů stanovený v obecných pokynech ve všech ostatních situacích, kde se opravy údajů očekávají v rámci výkladového stanoviska;

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

- b. pokud se během procesu validace údajů a zajištění kvality usoudí, že příslušné opravy jsou v rámci přípustných odchylek / prahových hodnot definovaných prostřednictvím dohodnutých pravidel pro podávání zpráv³, a příslušné orgány, orgány příslušné k řešení krize nebo orgán EBA tudíž považují údaje předložené finančními institucemi za dostatečně přesné.

5. Posouzení historických údajů orgány

25. Na základě výsledků hodnocení kvality, přesnosti, konzistence a úplnosti údajů vykazovaných finančními institucemi, a to i prostřednictvím validace údajů a hodnocení zajištění kvality údajů, mohou příslušné orgány, orgány příslušné k řešení krize nebo orgán EBA požadovat, aby finanční instituce provedly změny a opravy aktuálních údajů, a je-li to považováno za nezbytné, také historických údajů.
26. Pokud byly v předložených údajích zjištěny chyby, nepřesnosti a související opravy, měly by příslušné orgány, orgány příslušné k řešení krize nebo orgán EBA požadovat opětovné předložení opravených historických údajů v souladu s požadavky těchto obecných pokynů, pokud již nebyly opětovně předloženy samotnými finančními institucemi, jak je stanoveno v oddíle 4 těchto obecných pokynů.
27. Příslušné orgány, orgány příslušné k řešení krize nebo orgán EBA mohou v závislosti na svém posouzení a potřebách plnění svých povinností rovněž požadovat, aby finanční instituce poskytly náležité vysvětlení oprav a jejich důvodů, pokud požadují, aby dané instituce opětovně předložily historické údaje.
28. Příslušné orgány, orgány příslušné k řešení krize nebo orgán EBA mohou rovněž požadovat opětovné předložení historických údajů pro další referenční data nad rámec požadavků stanovených v těchto obecných pokynech, je-li to nezbytné pro plnění jejich statutárních úkolů nebo úkolů v oblasti dohledu. Pokud příslušné orgány a orgány příslušné k řešení krize požadují opětovné předložení údajů pro další referenční data nad rámec požadavků stanovených v těchto obecných pokynech, měly by zajistit, aby tyto požadavky byly přiměřené ve vztahu k závažnosti chyb v dříve vykázaných údajích a ve vztahu k rizikovému profilu nebo obezřetnostním požadavkům instituce.

³ Viz internetová stránka orgánu EBA pro vykazování: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>.