

Circulaire

Brussel, 3 september 2024

Kenmerk: NBB_2024_13

uw correspondent:
Pieter-Jan Janssens
tel. +32 2 221 20 23
pieterjan.janssens@nbb.be

EBA Richtsnoeren van 8 april 2024 over de herindiening van historische gegevens binnen het rapportagekader van EBA (EBA/GL/2024/04)

Toepassingsveld

- Kredietinstellingen naar Belgisch recht¹;
- Goedgekeurde of aangewezen (gemengde) financiële holdings naar Belgisch recht¹;
- Bijkantoren in België van kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren;
- Beursvennootschappen naar Belgisch recht;
- Beleggingsholdings en gemengde financiële holdings naar Belgisch recht die opgenomen zijn in het door de Bank uitgeoefende toezicht op geconsolideerde basis op een groep beleggingsondernemingen, wanneer deze groep een grote beursvennootschap omvat;
- Betalingsinstellingen en Instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht.

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire beoogt de tenuitvoerlegging van de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) van 8 april 2024 over de herindiening van historische gegevens binnen het rapportagekader van EBA (EBA/GL/2024/04) (hierna de EBA-richtsnoeren). De Nederlandstalige versie van de door de EBA opgestelde tekst kan op de website van de Nationale Bank van België worden geraadpleegd.

¹ Die onder het rechtstreekse toezicht van de Bank staan, de zogenaamde “Less Significant Institutions”. Voor de instellingen die onder het rechtstreekste toezicht van de ECB staan, de zogenaamde “Significant Institutions”, wordt verwezen naar de aanpak van de ECB in het kader van het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme (SSM).

Geachte mevrouw
Geachte heer

In het kader van het prudentiële toezicht rapporteren verschillende financiële instellingen onder toezicht op periodieke basis informatie aan de bevoegde toezichts- of afwikkelingsautoriteiten (in België de NBB) volgens de diverse EBA-rapportagekaders.

Hoewel de financiële instellingen worden geacht voldoende aandacht te schenken aan de kwaliteit van de gerapporteerde gegevens kunnen er, eenmaal ingediend bij de verantwoordelijke autoriteit, fouten of onnauwkeurigheden in de ingediende gegevens voorkomen dewelke door de instellingen zelf of door de verantwoordelijke autoriteit kunnen worden ontdekt.

In het geval er zo'n fouten of onnauwkeurigheden in de ingediende rapporten worden vastgesteld, voorzien de huidige wettelijke vereisten rond de verschillende (Europese) rapportagekaders dat deze rapporten moeten worden gecorrigeerd door de betrokken instelling. In het geval deze fouten of onnauwkeurigheden niet enkel in de meest recent ingediende rapporten (de "*actuele gegevens*"), maar ook in al eerder ingediende rapporten (de "*historische gegevens*") vervat zitten, moeten ook deze historische gegevens zonder onnodige vertraging worden aangepast². Bovendien moeten de financiële instellingen, wanneer hun gecontroleerde cijfers afwijken van ingediende ongecontroleerde cijfers³, de herziene, gecontroleerde cijfers onverwijld herindienen⁴.

In de huidige Europese rapporteringsvereisten werd echter niet aangegeven tot hoever in de tijd de financiële instellingen deze historische gegevens moeten aanpassen (m.a.w. voor welke voorbije referentieperiodes de financiële instellingen de gegevens dienen te corrigeren). De EBA richtsnoeren in bijlage bij deze circulaire trachten hierop een antwoord te bieden door een gemeenschappelijke Europese aanpak te definiëren. De richtsnoeren geven aan voor welke voorbije referentieperiodes de gegevens (de *historische gegevens*) opnieuw door de financiële instellingen zouden moeten worden ingediend bij de verantwoordelijke autoriteit. Deze aanpak heeft tot doel de financiële instellingen te helpen om ervoor te zorgen dat hun rapportageverplichtingen steeds volledig en actueel zijn, zelfs in het geval van onnauwkeurigheden of fouten.

Zoals in de EBA-richtsnoeren aangegeven zullen deze richtsnoeren vanaf 17 oktober 2024 inwerking treden en van toepassing zijn op alle bestaande (en toekomstige) EBA-rapportagevereisten voor toezichts- en afwikkelingsdoeleinden. Als referentie hiervoor kan de website van de EBA over de verschillende versies van de EBA-rapportagekaders worden geraadpleegd, zodat u op de hoogte blijft van de bestaande en nieuwe aankomende rapportagevereisten: [Reporting frameworks | European Banking Authority \(europa.eu\)](https://www.eba.europa.eu/en/reporting-frameworks).

Er wordt een kopie van deze circulaire verzonden naar de erkende commissaris(sen) van uw onderneming.

Hoogachtend



Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlagen: 1 – EBA richtsnoeren van 8 april 2024 inzake de herindiening van historische gegevens in het kader van de EBA-rapportage-kader (EBA/GL/2024/04)

² Zie o.a. artikel 3, lid 5, van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451, artikel 1, lid 4, van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/453, artikel 2, lid 5, van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/2284, artikel 2 lid 4 van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/763, artikel 5, lid 4, van Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624.

³ Ongecontroleerde cijfers zijn cijfers waarvoor geen verklaring is afgegeven door een externe revisor; gecontroleerde cijfers zijn cijfers die zijn gecontroleerd door een externe revisor die daarbij een verklaring heeft afgegeven.

⁴ Zie o.a. artikel 3, lid 4, van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/451, artikel 2, lid 4, van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/2284, artikel 2, lid 3, van Uitvoeringsverordening (EU) 2021/763, artikel 5 lid 3 van Uitvoeringsverordening (EU) 2018/1624.