

EBA/GL/2024/04

09/04/2024

Richtsnoeren

over de herindiening van historische gegevens binnen het
rapportagekader van EBA

1. Naleving en kennisgevingsverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010, waarop de richtsnoeren van toepassing zijn, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijke kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten EBA er vóór 17.09.2024 van in kennis stellen of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien dat niet het geval is. Bevoegde autoriteiten die op die datum nog niet hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te voldoen. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar compliance@eba.europa.eu onder vermelding van "EBA/GL/2024/04". Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die gemachtigd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de EBA-website bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12 ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/2021-06-26>).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. In de richtsnoeren worden de vereisten gespecificeerd voor de herindiening van historische gegevens door de financiële instellingen bij de bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten in geval van fouten, onnauwkeurigheden of andere wijzigingen in de eerder gerapporteerde gegevens overeenkomstig het door EBA ontwikkelde kader voor toezicht- en afwikkelingsrapportage.

Toepassingsgebied

6. De richtsnoeren zijn van toepassing op het door EBA ontwikkelde kader voor toezicht- en afwikkelingsrapportage (technische normen, richtsnoeren) op grond waarvan de financiële instellingen geregeld gegevens indienen bij de bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten. De richtsnoeren zijn ook van toepassing wanneer financiële instellingen de door het EBA-rapportagekader vereiste gegevens op vrijwillige basis indienen.
7. De richtsnoeren zijn van toepassing op individueel, gesubconsolideerd en geconsolideerd niveau overeenkomstig het toepassingsniveau van de betrokken specifieke rapportageverplichting.
8. De richtsnoeren zijn niet van toepassing wanneer het EBA-rapportagekader voorziet in bijzondere voorschriften voor de herindiening van gegevens.
9. De richtsnoeren zijn niet van toepassing op gegevens die door de bevoegde of afwikkelingsautoriteiten zelf worden samengesteld en vervolgens bij EBA worden ingediend.

Adressaten

10. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 en tot financiële instellingen als gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van die verordening.

Definities

11. Tenzij anders aangegeven, hebben termen die worden gebruikt en gedefinieerd in de basishandelingen voor de rapportagevereisten, dezelfde betekenis in de richtsnoeren. In deze richtsnoeren gelden bovendien de volgende definities:

Actuele gegevens	de gegevens met de meest recente referentiedata die door financiële instellingen bij de bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten zijn ingediend.
Historische gegevens	alle gegevens die door financiële instellingen bij de bevoegde of afwikkelingsautoriteiten zijn ingediend voor referentiedata voorafgaand aan de referentiedatum van de actuele gegevens.
Rapportagekader van EBA	het door EBA in overeenstemming met de EU-wetgevingontwikkelde kader voor toezicht- en afwikkelingsrapportage (technische normen, richtsnoeren).

3. Tenuitvoerlegging

Toepassingsdatum

12. Deze richtsnoeren zijn van toepassing vanaf 17.10.2024.

4. Voorschriften voor financiële instellingen inzake de herindiening van historische gegevens

13. Wanneer financiële instellingen onnauwkeurigheden of fouten in de gerapporteerde historische gegevens ontdekken, dienen zij correcties aan te brengen in reeds gerapporteerde gegevens, die zonder onnodige vertraging bij de bevoegde of afwikkelingsautoriteiten behoren te worden ingediend.

14. De correcties die bij de autoriteiten moeten worden ingediend, behoren zowel de elementen te bevatten waarin de fouten zijn ontdekt als alle gerelateerde gegevens waarop de correcties binnen dezelfde of gerelateerde rapporten doorwerken. De gecorrigeerde gegevens dienen te voldoen aan alle validatievoorschriften, ook voor alle rapportageonderdelen en validatiehiërarchieën.
15. Wanneer fouten, onnauwkeurigheden en desbetreffende correcties uitsluitend actuele gegevens betreffen, zijn financiële instellingen gehouden tot herindiening van gecorrigeerde actuele gegevens bij de bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten.
16. Indien fouten, onnauwkeurigheden en de desbetreffende correcties in de actuele gegevens ook gevolgen hebben voor de historische gegevens, behoren financiële instellingen niet alleen de gecorrigeerde actuele gegevens in te dienen, maar ook de betreffende historische gegevens voor de referentiedata zoals hieronder aangegeven, afhankelijk van de frequentie van de betrokken rapportage:
 - a. voor gegevens die jaarlijks worden gerapporteerd, zijn financiële instellingen gehouden tot herindiening van historische gegevens voor de eerdere referentiedata van ten minste het voorgaande kalenderjaar (één referentiedatum naast de referentiedatum van de actuele gegevens);
 - b. voor gegevens die op halfjaarlijkse basis worden gerapporteerd, zijn financiële instellingen gehouden tot herindiening van historische gegevens voor de eerdere referentiedata van ten minste het voorgaande kalenderjaar (twee referentiedata naast de referentiedatum van de actuele gegevens);
 - c. voor gegevens die per kwartaal worden gerapporteerd, zijn financiële instellingen gehouden tot herindiening van historische gegevens voor de eerdere referentiedata van ten minste het voorgaande kalenderjaar (vier referentiedata naast de referentiedatum van de actuele gegevens);
 - d. voor maandelijks gerapporteerde gegevens zijn financiële instellingen gehouden tot herindiening van historische gegevens voor de eerdere referentiedata van ten minste de voorgaande zes kalendermaanden (ten minste zes referentiedata naast de referentiedatum van de actuele gegevens die opnieuw moeten worden ingediend) en indien de gegevens aan het einde van het vorige kalenderjaar niet binnen deze zes kalendermaanden vallen, zijn financiële instellingen bovendien gehouden tot herindiening van alle referentiedata voor de voorafgaande periode vanaf het einde van het voorgaande kalenderjaar.
17. Indien fouten, onnauwkeurigheden en desbetreffende correcties in de maandelijks gerapporteerde gegevens ook doorwerken op dezelfde of gerelateerde gegevens die met een andere frequentie worden gerapporteerd, zijn de financiële instellingen ook gehouden tot correctie en herindiening van de gerelateerde gegevens voor de referentiedata die vallen

binnen de periode waarop de herindiening van de gecorrigeerde maandelijkse gegevens betrekking heeft.

18. Wanneer bevoegde autoriteiten hogere rapportagefrequenties hebben toegepast als toezichthoudende maatregel overeenkomstig artikel 104, lid 1, punt j), van Richtlijn 2013/36/EU of artikel 39, lid 2, punt j), van Richtlijn (EU) 2019/2034, zijn financiële instellingen gehouden tot herindiening van historische gegevens overeenkomstig de vereisten in punt 16 van deze richtsnoeren. Hier wordt aangenomen dat de rapportagefrequenties overeenkomen met de reguliere frequentie van de rapportagevereisten volgens het EBA-rapportagekader.
19. Indien fouten, onnauwkeurigheden en desbetreffende correcties alleen doorwerken op de historische gegevens tot één kalenderjaar vóór de actuele gegevens, zijn financiële instellingen in afwijking van punt 16 gehouden tot herindiening van gecorrigeerde historische gegevens voor de referentiedatum waarop de fout is opgetreden, en voor alle referentiedata tot aan de actuele gegevens of tot de referentiedatum waarop de gegevens als correct worden beschouwd.
20. De verplichting voor financiële instellingen om zowel de actuele als historische gegevens voor een specifieke referentiedatum te corrigeren, wordt er met het verstrijken van de tijd niet minder op. Financiële instellingen doen er dus goed aan om zonder onnodige vertraging actie te ondernemen in overeenstemming met deze richtsnoeren. Wanneer financiële instellingen de herindiening van gegevens voortzetten voor latere referentiedata, moeten ze nog steeds de op dat moment historische gegevens bijwerken zodra een verplichting tot herindiening van gegevens is vastgesteld in overeenstemming met deze richtsnoeren.
21. Op verzoek van de bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten dienen financiële instellingen de heringediende historische gegevens aan te vullen met een passende toelichting op de correcties en de redenen daarvoor.
22. Financiële instellingen mogen, afhankelijk van hun eigen beoordeling van het materieel belang van correcties en indien dit niet uitdrukkelijk vereist is door de bevoegde of afwikkelingsautoriteiten, de heringediende historische gegevens aanvullen met een passende toelichting over de correcties en de redenen daarvoor. Ze kunnen er ook kiezen voor de herindiening van historische gegevens voor meer referentiedata dan vereist volgens punt 16.
23. Financiële instellingen behoren over de technische capaciteit te beschikken voor de indiening en herindiening van de relevante gegevens in het technische formaat dat is voorgeschreven door de bevoegde of afwikkelingsautoriteiten.
24. Financiële instellingen kunnen in de volgende situaties afzien van herindiening van historische gegevens volgens punt 16 van deze richtsnoeren:

- a. als uit de antwoorden op vragen en antwoorden over het Single Rulebook van EBA² (zowel over technische als beleidsmatige kwesties) duidelijk blijkt dat de wettelijke bepalingen of rapportagevereisten als onnauwkeurig worden beschouwd, en dat de in de antwoorden verstrekte verduidelijkingen van dergelijke wettelijke vereisten wijzigingen in de gerapporteerde gegevens noodzakelijk maken. In dergelijke gevallen moeten financiële instellingen relevante wijzigingen alleen toepassen op toekomstige gegevens voor de referentiedata na publicatie van het antwoord op de vragen en antwoorden.

Deze vrijstelling is van toepassing onverminderd punt 28 van deze richtsnoeren. Daarnaast wordt benadrukt dat financiële instellingen bij herindiening van historische gegevens de algemene aanpak zoals uiteengezet in de richtsnoeren moeten volgen voor alle andere antwoorden op vragen en antwoorden wanneer op grond van het antwoord correcties op de gegevens dienen te worden aangebracht;

- b. indien correcties als onderdeel van gegevensvalidatie en het kwaliteitsborgingsproces binnen tolerantiegrenzen of drempels vallen, zoals vastgelegd in de overeengekomen indieningsregels,³, en de bevoegde autoriteiten, afwikkelingsautoriteiten of EBA daarom van mening zijn/is dat de door financiële instellingen ingediende gegevens voldoende nauwkeurig zijn.

5. Beoordeling van historische gegevens door de autoriteiten

25. Op basis van de resultaten van beoordelingen van de kwaliteit, nauwkeurigheid, consistentie en volledigheid van de door financiële instellingen gerapporteerde gegevens, inclusief gegevensvalidatie en kwaliteitsborgingsbeoordelingen van gegevens, kan/kunnen EBA, bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten verlangen dat financiële instellingen wijzigingen en correcties aanbrengen in zowel de actuele als, indien nodig geacht, de historische gegevens.
26. Als er fouten, onnauwkeurigheden en bijbehorende correcties worden vastgesteld in de ingediende gegevens, dient/dienen EBA, bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten herindiening van de gecorrigeerde historische gegevens overeenkomstig de voorschriften van deze richtsnoeren te verlangen, tenzij deze al door de financiële instellingen zelf zijn ingediend, zoals bepaald in deel 4 van deze richtsnoeren.

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

³ Zie de webpagina over de rapportagekaders van EBA: <https://www.eba.europa.eu/risk-analysis-and-data/reporting-frameworks>

27. Naargelang hun beoordeling en de vereisten voor het uitvoeren van hun taken, kan/kunnen EBA, bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten van financiële instellingen ook verlangen dat zij passende toelichtingen verstrekken over de correcties en de redenen daarvoor wanneer zij van deze instellingen de herindiening van historische gegevens verlangen.
28. EBA, bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten kan/kunnen ook herindiening van historische gegevens verlangen voor meer referentiedata dan die welke vereist zijn volgens deze richtsnoeren, indien dit nodig is voor de uitvoering van hun wettelijke of toezichthoudende taken. Wanneer bevoegde en afwikkelingsautoriteiten verzoeken om gegevens voor meer referentiedata in te dienen dan die welke vereist zijn volgens deze richtsnoeren, dienen zij ervoor te zorgen dat dergelijke verzoeken in verhouding staan tot het materiële belang van de fouten in eerder gerapporteerde gegevens en tot het risicoprofiel of de prudentiële vereisten van de instelling.

