

SUUNTAVIIVAT

EUROOPAN KESKUSPANKIN SUUNTAVIIVAT (EU) 2020/381,

annettu 21 päivänä helmikuuta 2020,

yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruumenettelyistä annettujen suuntaviivojen (EU) 2017/2335 muuttamisesta (EKP/2020/11)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, JOKA

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 ja 5 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 5.1, 12.1 ja 14.3 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan keskuspankin asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) ⁽¹⁾ mukaan kansalliset keskuspankit voivat antaa tiedonantajille luotto- ja luottoriskitietoja (jäljempänä 'luottotiedot'), myös toisen kansallisen keskuspankin keräämiä luottotietoja, luomalla tai parantamalla keskitetyistä luottorekistereistä tiedonantajille suuntautuvia palautusmekanismeja tai muita tietopalveluja.
- (2) Näiden palautusmekanismien tarkoituksena on tukea tiedonantajien luottokelpoisuusarviointeja sekä parantaa niiden luottoriskinhallintaa. Tiedonantajat voivat palautusmekanismien avulla saada kattavamman käsityksen lainanottajan tai tulevan lainanottajan velkaantumisesta, koska saatavilla on asianomaisen kansallisen keskuspankin keräämien tietojen lisäksi myös muiden kansallisten keskuspankkien keräämiä tietoja. Luottotietojen toimittaminen kansallisille keskuspankeille tiedonantajille suuntautuvien palautusmekanismien luomiseksi ja parantamiseksi tukee näin ollen rahoitusjärjestelmän vakauteen liittyvien Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 127 artiklan 5 kohdan mukaisten Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKP):n lakisäätteisten tehtävien hoitamista. Vaikka palautusmekanismiin alkuvaiheessa osallistuvien kansallisten keskuspankkien lukumäärä on pieni, tämä vapaaehtoisuuteen perustuva osallistuminen voi yleistyä tulevaisuudessa. Tiedot, jotka nyt alkuvaiheessa asetetaan saataville pienessä mittakaavassa, ovat kuitenkin ratkaisevan tärkeitä rahoituksenvälitysprosessiin mahdollisesti vaikuttavien häiriöiden ehkäisemisessä, koska ne vahvistavat luottolaitosten luottoriskianalyseja, erityisesti rajat ylittävien velallisten tapauksessa, ja näin ollen ne myötävaikuttavat myös rahoitusjärjestelmän vakauteen.
- (3) Voimassa olevassa oikeudellisessa kehyksessä kansalliset keskuspankit voivat vapaaehtoisesti vaihtaa ja käyttää luottotietojen osajoukkoja antaakseen tiedonantajille pääsyn niihin palautusmekanismien välityksellä. EKP on sitoutunut päivittämään oikeudellista kehystä kansallisten keskuspankkien tiedonantajille tarjoamien palautusmekanismien yhdenmukaistamiseksi edelleen.
- (4) On näin ollen tarpeen vahvistaa tätä toimintaa varten asianmukainen järjestelmä, johon sovelletaan asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 11 artiklassa vahvistettuja säännöksiä palautusmekanismeihin liittyvistä oikeuksista ja velvollisuuksista. Tässä järjestelmässä olisi vahvistettava EKP:n ja sellaisten kansallisten keskuspankkien oikeudet ja velvollisuudet, jotka päättävät osallistua siihen (jäljempänä 'osallistuvat kansalliset keskuspankit'), ottaen huomioon tietojen luottamukselliseen luonteeseen ja täytäntöönpanoon vaatimaan aikaan liittyvät rajoitukset.

⁽¹⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) 2016/867, annettu 18 päivänä toukokuuta 2016, yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruusta (EKP/2016/13) (EUVL L 144, 1.6.2016, s. 44).

- (5) Kansallisten keskuspankkien tarpeita varten AnaCreditin palautusmekanismijärjestelmässä tulisi myös määrittää asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 11 artiklan 2 kohdan mukaisesti palautusmekanismin tarkoituksia varten luovutettavien tietojen laajuus. Erityisesti olisi tarpeen sisällyttää luottotiedot ja vastapuolten viitetiedot näiden tietojen piiriin, jotta tiedonantajat voivat paremmin arvioida velallisen luottokelpoisuutta.
- (6) Asetuksen (EY) N:o 2533/98⁽²⁾ 8, 8 a, 8 b ja 8 c artiklassa säädettyjä sääntöjä luottamuksellisten tilastotietojen suojaamisesta ja käytöstä olisi sovellettava järjestelmään.
- (7) Kansalliset keskuspankit, jotka osallistuvat palautemekanismissä, pitäisi luetella liitteessä samoin kuin päivämäärä, josta lähtien niiden osallistuminen alkaa ja niistä siis tulee osallistuvia kansallisia keskuspankkeja. On tarpeen vahvistaa menettely tapauksia varten, jossa kansallinen keskuspankki, joka ei ole asianomaisessa liitteessä luettelu osallistuva kansallinen keskuspankki, haluaa tulla osallistuvaksi kansalliseksi keskuspankiksi, sekä menettely, jota soveltaen osallistuva kansallinen keskuspankki voi päättää osallistumisensa. On myös tarpeen vahvistaa menettely, jota noudattaen osallistuvat kansalliset keskuspankit voivat muuttaa liitteessä olevassa asianomaisessa taulukossa vahvistettuja tiedonvaihdon parametreja. Tällaiset asianomaisissa liitteissä olevien luettelon (mukaan lukien päivämäärä, josta lukien kansallisesta keskuspankista tulee osallistuva kansallinen keskuspankki) ja taulukon muutokset olisi tehtävä teknisinä muutoksina Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38)⁽³⁾ 20 artiklan mukaisesti.
- (8) Asianomaisessa liitteessä mainittujen kansallisten keskuspankkien pitäisi voida testata tarvittavia menettelyjä ennen niiden käyttöönottoa. Tämän mahdollistamiseksi EKP:n pitäisi toimittaa EKP:n palautusmekanismin tietosarja näille kansallisille keskuspankeille ennen päivämäärää, jona niistä tulee osallistuvia kansallisia keskuspankkeja, yksinomaan testausta varten eikä käytettäväksi palautusmekanismeissa.
- (9) Näin ollen suuntavivoja (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38) olisi muutettava vastaavasti,

ON HYVÄKSYNYT NÄMÄ SUUNTAVIIVAT:

1 artikla

Muutokset

Muutetaan suuntavivoja (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38) seuraavasti:

- (1) Korvataan 1 artikla seuraavasti:

”1 artikla

Soveltamisala

Näissä suuntaviivoissa vahvistetaan yksityiskohtaiset säännöt kansallisten keskuspankkien velvoitteista toimittaa asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) nojalla kerättyjä luottotietoja ja vastapuolten viitetietoja EKP:lle, mukaan lukien kansallisten keskuspankkien vastuu vastapuolten rekisteröimisestä RIAD-tietokantaan, sekä tällaisten tietojen toimittamista koskevista menettelyistä. Näissä suuntaviivoissa vahvistetaan myös järjestelmä, jonka mukaisesti kansalliset keskuspankit voivat vapaaehtoisesti osallistua järjestelyihin, joiden mukaisesti toimitetaan ja jaetaan luottotietojen osajoukkoja ja niihin liittyviä vastapuolten viitetietoja tiedonantajille suuntautuvien palautusmekanismien luomiseksi tai parantamiseksi (jäljempänä 'AnaCreditpalautusmekanismijärjestelmä').”;

- (2) lisätään 2 artiklaan alakohdat seuraavasti:

”14) 'osallistuvalla kansallisella keskuspankilla' tarkoitetaan AnaCredit- palautusmekanismijärjestelmään osallistuvaa liitteessä IV mainittua kansallista keskuspankkia;

15) 'vastaanottavalla kansallisella keskuspankilla' tarkoitetaan osallistuvaa kansallista keskuspankkia, joka ottaa vastaa EKP:n palautusmekanismin tietosarjan 16 d artiklan mukaisesti;

16) 'vähimmäistietosarjalla' tarkoitetaan sellaisten luottotietojen ja niihin liittyvien vastapuolten viitetietojen vähimmäisosajoukkoa, joita osallistuvat kansalliset keskuspankit keräävät asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) nojalla ja jotka yksilöidään liitteessä III täsmennettyjen tietoattribuuttien avulla;

⁽²⁾ Neuvoston asetus (EY) N:o 2533/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja (EUVL L 318, 27.11.1998, s. 8).

⁽³⁾ Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2017/2335, annettu 23 päivänä marraskuuta 2017, yksityiskohtaisten luotto- ja luottoriskitietojen keruun menettelyistä (EKP/2017/38) (EUVL L 333, 15.12.2017, s. 66).

- 17) 'operatiivisella attribuutilla' tarkoitetaan EKP:n palautusmekanismin tietosarjan sellaista tietoattribuuttia, jota käytetään ainoastaan EKP:n palautusmekanismin tietosarjan ja kansallisten keskuspankeilta tiedonantajille suuntautuvien palautusmekanismien hallinnointiin ja valmisteluun ja joka on liitteessä III määritelty 'operatiiviseksi attribuutiksi';
- 18) 'muuttuvalla attribuutilla' tarkoitetaan EKP:n palautusmekanismin tietosarjan tietoattribuuttia, joka ei kuulu vähimmäistietosarjaan eikä ole operatiivinen attribuutti;
- 19) 'EKP:n palautusmekanismin tietosarjalla' tarkoitetaan sellaisten luottotietojen ja niihin liittyvien vastapuolten viitetietojen vähimmäisosajoukkoa, joita osallistuvat kansalliset keskuspankit keräävät asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) nojalla, ja jotka yksilöidään liitteessä III täsmennettyjen tietoattribuuttien avulla;
- 20) 'säännönmukaisella toimituksella' tarkoitetaan EKP:n palautusmekanismin tietosarjan säännönmukaista kuukausittaista toimitusta 16 d artiklan mukaisesti vastaanottavalle kansalliselle keskuspankille palautusmekanismeihin liittyviä tarkoituksia varten;
- 21) 'tulevalla velallisella' tarkoitetaan instrumenttia tarkasteltavalta toimijalta hakevaa oikeushenkilöä tai sen osaa, jonka kotimaa on missä tahansa maassa;
- 22) 'ad hoc -tietopyynnöllä' tarkoitetaan osallistuvan kansallisen keskuspankin pyyntöä saada EKP:ltä luottotietoja ja niihin liittyviä vastapuolten viitetietoja instrumenteista, jotka liittyvät ainakin yhteen tulevaan velalliseen;
- 23) 'golden copy -versiolla' tarkoitetaan asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) mukaisesti kerättyjen luottotietojen ja niihin liittyvien vastapuolten viitetietojen virallista pääversiota, joka luodaan EKP:n tarkastettua, että tiedot täyttävät kyseisessä asetuksessa vahvistetut laatustandardit.”;

(3) korvataan 6 artiklan 5 kohta seuraavasti:

”5. Jos kahden asianomaisen kansallisen keskuspankin välillä on asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 6 artiklan 3 kohdan mukainen järjestely, joka johtaa siihen, että vain toinen niistä kerää ja toimittaa kaikki tiedot (taulukkokokonaisuuudet 1 ja 2) tietoja antavan jäsenvaltion ulkomaiselta sivukonttorilta EKP:lle,

- a) kansallinen keskuspankki, joka ei toimita tietoja EKP:lle, voi päättää olla keräämättä mitään tietoja tältä tietoja antavan jäsenvaltion ulkomaiselta sivukonttorilta asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 8 artiklan 5 kohdan ja 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti kaksinkertaisen raportoinnin välttämiseksi,
- b) EKP:n on toimitettava tietoja antavan jäsenvaltion ulkomaisen sivukonttorin osalta toimitetut tiedot kansalliselle keskuspankille, joka ei toimita tietoja EKP:lle, käytettäväksi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 10 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja
- c) on katsottava, että tietoja ulkomaiselta sivukonttorilta EKP:lle toimittava kansallinen keskuspankki ei kiellä näiden suuntaviivojen 16 e artiklan mukaista pääsyä näihin tietoihin palautusmekanismin tarkoituksia varten sellaiselta toiselta kansalliselta keskuspankilta, joka ei toimita tietoja EKP:lle.”;

(4) lisätään V a luku seuraavasti:

”V a LUKU

ANACREDITIN PALAUTUSMEKANISMIJÄRJESTELMÄ

16 a artikla

AnaCreditin palautusmekanismijärjestelmään osallistuminen ja osallistumisen päättäminen

1. Kansalliset keskuspankit voivat osallistua AnaCreditin palautusmekanismijärjestelmään vapaaehtoisesti. Liitteen IV luettelossa mainituista kansallisista keskuspankeista tulee näissä suuntaviivoissa tarkoitettuja osallistuvia kansallisia keskuspankkeja kyseisessä liitteessä mainitusta päivämäärästä lukien.

2. Liitteen IV luettelosta puuttuva kansallinen keskuspankki voi pyytää saada osallistua AnaCreditin palautusmekanismijärjestelmään toimittamalla EKP:n neuvostolle kirjallisen etukäteisilmoituksen, jossa yksilöidään päivämäärä, josta lukien se ehdottaa ryhtyvänsä osallistuvaksi kansalliseksi keskuspankiksi. Kansallisen keskuspankin nimi lisätään liitteessä IV olevaan luetteloon kyseisen liitteen ja tarvittaessa myös liitteen III teknisenä muutoksena 20 artiklan mukaisesti.

Tätä kohtaa sovellettaessa tekninen muutos pitää sisällään kansallisen keskuspankin nimen lisäämisen liitteeseen IV sekä tarvittaessa sellaisten EKP:n palautusmekanismin tietosarjaan sisältyvien tietoattribuuttien yksilöimisen liitteessä III, joiden osalta kansallinen keskuspankki 16 c artiklan mukaisesti ei anna suostumustaan niihin liittyvien tietojen jakamiseen palautusmekanismien tarjoamiseksi tiedonantajille.

3. Kansallinen keskuspankki voi pyytää muutosta 2 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettuihin sen yksilöimiin tietoattribuutteihin. Muutos tulee voimaan 20 artiklan mukaisesti toteutetun liitteen III teknisen muutoksen jälkeen.

4. Kansallinen keskuspankki voi pyytää osallistumisensa AnaCreditin palautusmekanismijärjestelmään päättymistä toimittamalla EKP:n neuvostolle kirjallisen ilmoituksen ainakin 90 päivää etukäteen. Muutos tulee voimaan 20 artiklan mukaisesti toteutetun liitteen IV ja tarvittaessa liitteen III teknisen muutoksen jälkeen. Osallistumisen päättymisen ei vaikuta niiden oikeuksien ja velvoitteiden säilymiseen ja voimassaoloon, joita kaikilla muilla kansallisilla keskuspankeilla on päivänä, jona irtisanominen tulee voimaan, tai oli ennen sitä.

16 b artikla

AnaCreditin palautusmekanismijärjestelmään osallistumisen edellytykset

AnaCreditin palautusmekanismijärjestelmään osallistuvien kansallisten keskuspankkien on

- a) hyväksyttävä, että vastaanottavat kansalliset keskuspankit jakavat kotimaisille tiedonantajilleen palautusmekanismien tarkoituksia varten tietoja, vähintään vähimmäistietosarjan, ja
- b) otettava käyttöön järjestelyjä, joiden avulla ainakin vähimmäistietosarjaan sisältyviä tietoattributteja vastaavat luottotiedot ja vastapuolen viitetiedot kaikista velalliseen tai tulevaan velalliseen liittyvistä instrumenteista sisällytetään kotimaisille tiedonantajille suuntautuvaan palautusmekanismiin.

Kansalliset keskuspankit, jotka eivät täytä näitä edellytyksiä, eivät saa osallistua AnaCreditin palautusmekanismijärjestelmään.

16 c artikla

Muuttuvia attribuutteja vastaavien tietojen vaihtaminen

1. Osallistuva kansallinen keskuspankki voi oman harkintansa mukaan päättää olla hyväksymättä, että vastaanottavat kansalliset keskuspankit sisällyttävät muuttuvia attribuutteja tietoihin, joita ne vaihtavat kotimaisten tiedonantajensa kanssa palautusmekanismien tarkoituksia varten. Osallistuvien kansallisten keskuspankkien päätökset on esitetty taulukossa III. Vastaanottava kansallinen keskuspankki ei saa sisällyttää tällaisia muuttuvia attribuutteja tietoihin, joita se vaihtaa kotimaisten tiedonantajien kanssa palautusmekanismien tarkoituksia varten.

2. Jos osallistuva kansallinen keskuspankki ei hyväksy yhden tai useamman muuttuvan attribuutin sisällyttämistä tietoihin, joita vastaanottavat kansalliset keskuspankit jakavat kotimaisten tiedonantajensa kanssa palautusmekanismien tarkoituksia varten, kyseinen osallistuva kansallinen keskuspankki ei saa antaa muiden kansallisten keskuspankkien keräämiä vastaavia tietoaineistoja omille tiedonantajilleen.

3. Jollei 1 ja 2 kohdasta muuta johdu, vastaanottava kansallinen keskuspankki voi oman harkintansa mukaan päättää sisällyttää tai olla sisällyttämättä mitä tahansa muuttuvia attribuutteja tietoihin, joita se vaihtaa kotimaisten tiedonantajensa kanssa.

4. Jos kansallisella keskuspankilla on näiden suuntaviivojen 6 artiklan mukaan velvollisuus raportoida EKP:lle luottotietoja ja vastapuolten viitetietoja tietoja antavan jäsenvaltion ulkomaisesta sivukonttorista, tietoja antavan jäsenvaltion ulkomaiseen sivukonttoriin liittyvät muuttuvia attribuutteja vastaavat tiedot voi palautusmekanismien tarkoituksia varten toimittaa kansalliselle tiedonantajalle joko sen jäsenvaltion osallistuva kansallinen keskuspankki, jossa tietoja antavan jäsenvaltion ulkomainen sivukonttorin kotimaa on, tai sen jäsenvaltion osallistuva kansallinen keskuspankki, jossa tietoja antavan jäsenvaltion ulkomaisen sivukonttorin pääkonttorirytyksen kotimaa on.

16 d artikla

Tietojen toimitus EKP:ltä vastaanottaville kansallisille keskuspankeille

1. EKP toimittaa 1 päivästä 2020 lukien EKP:n palautusmekanismien tietosarjan kullekin liitteessä IV mainitulle kansalliselle keskuspankille ennen kyseisessä liitteessä täsmennettyä päivämäärää, jona siitä tulee osallistuva kansallinen keskuspankki. Kansallisella keskuspankilla ei ole oikeutta käyttää EKP:ltä palautusmekanismia varten saamia tietoja 16 e artiklan mukaisesti ennen kuin siitä on tullut osallistuva kansallinen keskuspankki liitteessä IV yksilöitynä päivänä. Kansalliset keskuspankit voivat käyttää EKP:ltä 16 b artiklan b alakohdassa tarkoitettujen järjestelyjen testausta varten saatuja tietoja vain ennen tällaisten järjestelyjen käyttöönottoa päivämääränä, josta siitä tulee osallistuva kansallinen keskuspankki, ja 16 a artiklan 9 kohdan mukaisesti.

2. EKP toimittaa EKP:n palautusmekanismin tietosarjan kullekin vastaanottavalle kansalliselle keskuspankille säännönmukaisena toimituksena heti sen jälkeen, kun golden copy -versio on luotu.
3. Kukin säännönmukaisena toimituksena toimitettu EKP:n palautusmekanismin tietosarja liittyy ainoastaan sellaisiin instrumentteihin, joissa ainakin yksi velallinen on yhden seuraavista ehdoista täyttävä oikeushenkilö tai sen osa:
 - a) velallisen kotimaa on vastaanottavan kansallisen keskuspankin jäsenvaltiossa ja siihen liittyvät luottotiedot raportoidaan EKP:lle ainakin yhden muun osallistuvan kansallisen keskuspankin toimesta,
 - b) velallisen kotimaa ei ole vastaanottavan kansallisen keskuspankin jäsenvaltiossa ja siihen liittyvät luottotiedot raportoidaan EKP:lle sekä vastaanottavan kansallisen keskuspankin että ainakin yhden muun kansallisen keskuspankin toimesta,
 - c) velallinen on sellaisen instrumentin osapuoli, jonka on myöntänyt tietoja antavan jäsenvaltion ulkomainen sivukonttori, ja kyseisen tietoja antavan jäsenvaltion ulkomaisen sivukonttorin tai sen pääkonttoriyrityksen kotimaa on vastaanottavan kansallisen keskuspankin jäsenvaltiossa ja siihen liittyvät luottotiedot ja vastapuolten viitetiedot raportoidaan EKP:lle sellaisen toisen kansallisen keskuspankin toimesta, joka on 6 artiklan mukaan velvollinen toimittamaan kyseistä tietoja antavan jäsenvaltion ulkomaista sivukonttoria koskevat luottotiedot ja vastapuolten viitetiedot EKP:lle.
4. EKP toimittaa vastaanottavalle kansalliselle keskuspankille kaikki vastaanottamansa tarkistukset liittyen tietoihin, jotka sisältyivät aikaisempiin säännönmukaisiin toimituksiin asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) liitteessä V olevassa 4 kohdassa tarkoitettujen tarkistusperiaatteiden mukaisesti.
5. Osallistuva kansallinen keskuspankki voi lähettää EKP:lle ad hoc -tietopyynnön liittyen tulevaan velalliseen, joka on hakenut instrumenttia tiedonantajalta tai miltä tahansa sen tarkastellulta toimijalta, jonka kotipaikka on pyynnön esittävän osallistuvan kansallisen keskuspankin jäsenvaltiossa.
6. Ad hoc -tietopyynnön johdosta EKP toimittaa asianomaiseen tulevaan velalliseen liittyvän EKP:n palautusmekanismin tietosarjan pyynnön esittäneelle osallistuvalla kansallisella keskuspankilla, edellyttäen että ad hoc -tietopyyntö liittyy tulevaan velalliseen, jonka tiedot raportoidaan EKP:lle.
7. EKP vastaa ad hoc -tietopyyntöön ad hoc -tietopyynnön vastaanottamista seuraavan työpäivän loppuun mennessä.
8. EKP varmistaa, että tämän artiklan mukaisesti toimitetut tiedot ovat identtiset kansallisten keskuspankkien EKP:lle toimittamien tietojen kanssa ja että kullekin vastaanottavalle kansalliselle keskuspankilla toimitettavat tiedot viittaavat ainoastaan 3 tai 5 kohdassa tarkoitettuihin velallisiin tai tuleviin velallisiin.

16 e artikla

Vastaanottavien kansallisten keskuspankkien tiedonvaihto tiedonantajien kanssa ja sovellettavat rajoitukset

1. Vastaanottavalla kansallisella keskuspankilla on oikeus käyttää EKP:ltä vastaanottamia tietoja 16 d artiklan mukaisesti palautusmekanismin tarkoituksia varten tämän artiklan säännösten mukaisesti.
2. Vastaanottava kansallinen keskuspankki voi luoda 1 kohdassa tarkoitettua palautusmekanismin kotimaisten tiedonantajien kanssa, mukaan lukien pienet tiedonantajat, joille on myönnetty poikkeus asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 16 artiklan 1 kohdan nojalla sekä tiedonantajat, jotka raportoivat harvemmillä ilmoittamistiheydellä asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 16 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
3. Palautusmekanismeissa käytettyjen tietojen on sisällettävä vähintään vähimmäistietosarja. Palautusmekanismeissa käytetyt tiedot voivat lisäksi sisältää muuttuvia attribuutteja vastaavat tiedot, edellyttäen että vastaanottava kansallinen keskuspankki jättää pois muiden osallistuvien kansallisten keskuspankkien keräämät tiedot, jos tällaiset muut osallistuvat kansalliset keskuspankit eivät ole hyväksyneet tällaisten tietojen jakamista artiklan 16 c mukaisesti.
4. Vastaanottava kansallinen keskuspankki ei saa antaa vastaanottamansa EKP:n palautusmekanismin tietosarjan ulkopuolisia luottotietoja tai vastapuolten viitetietoja tiedonantajalle. Vastaanottavat kansalliset keskuspankit eivät saa jakaa operatiivisia attribuutteja kotimaisten tiedonantajien kanssa.

5. Osallistuva kansallinen keskuspankki voi instrumenttitasolla yksilöidä tietoja, jotka rajoitetun ajan eivät ole käytettävissä palautusmekanismien tarkoituksia varten joko kansallisessa lainsäädännössä olevien rajoitusten vuoksi tai tiedon laadun vuoksi. Tällaiset yksilöinnit on sisällytettävä tietoihin, jotka EKP toimittaa vastaanottaville kansallisille keskuspankeille. Vastaanottavat kansalliset keskuspankit eivät saa sisällyttää näitä yksilöityjä tietoja niiden kotimaisille tiedonantajilleen suuntautuviin palautusmekanismeihin

6. Osallistuvat kansalliset keskuspankit eivät saa palautusmekanismien käyttöönottoa tai ylläpitoa varten käyttää sellaisten kansallisten keskuspankkien keräämiä tietoja, jotka eivät osallistu AnaCreditin palautusmekanismijärjestelmään, paitsi asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 11 artiklan 5 kohdan mukaisesti, jos katsotaan, että osallistumaton kansallinen keskuspankki ei ole 6 artiklan 5 mukaisesti kieltänyt tietojen käyttöä näihin tarkoituksiin tai jos kyseessä on tietoja antavaan jäsenvaltioon sijoittautuneen tiedonantajan institutionaalista yksikköä koskevat tiedot, joita asianomainen tiedonantajan kansallinen keskuspankki voi aina käyttää palautusmekanismeissa, siihen katsomatta missä institutionaalinen yksikkö on kotimainen.

7. Vastaanottava kansallinen keskuspankki voi jakaa kotimaisten tiedonantajien kanssa EKP:ltä saamansa tiedot tämän artiklan mukaisesti; jaettavien tietojen yksityiskohtaisuuden taso voi olla sama kuin EKP:n toimituksessa tai ne voivat olla aggregoidummalla tasolla.

8. Tarjotessaan palautusmekanismeja tiedonantajille vastaanottavien kansallisten keskuspankkien on varmistettava, että tarkastellut toimijat, tiedonantajat, velkojat, luotonhallinnoijat ja alullepanijat, joita EKP:n vastaanottaville kansallisille keskuspankeille toimittamat tiedot koskevat, eivät ole tunnistettavissa

9. Vastaanottavat kansalliset keskuspankit käsittelevät EKP:ltä vastaanottamia tietoja tietojen luottamuksellisuutta koskevien kansallisten säännösten sekä asetuksen (EU) N:o 2533/98 8, 8 a, 8 b ja 8 c artiklan mukaisesti.

10. Vastaanottavan kansallisen keskuspankin on annettava kotimaiselle tiedonantajien joukolleen tiedot siitä, että asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 11 artiklan mukaan

- a) tiedonantajat voivat käyttää toisten osallistuvien kansallisten keskuspankkien keräämiä palautusmekanismien kautta saatujen luottotietojen ja vastapuolten viitetietojen osajoukkoa yksinomaan luottoriskin hallintaa ja saatavilla olevien luottotietojen laadun parantamista varten olemassa olevien tai potentiaalisten instrumenttien osalta,
- b) tiedonantajat eivät saa jakaa a kohdassa tarkoitettuja tietojen osajoukkoja muille osapuolille tai kaupallisille luottotietojen tarjoajille lukuun ottamatta tapauksia, joissa tietojen jakaminen palvelujen tarjoajien kanssa on sallittua asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) 11 artiklan nojalla,
- c) rajoittamatta kansallisten keskuspankkien oikeutta harkintansa mukaan antaa tiedonantajalle pääsy yksittäisiin luottotietoihin palautusmekanismien kautta, tällainen oikeus voidaan väliaikaisesti evätä, kun tiedonantaja on laiminlyönyt noudattaa omia tilastointiin liittyviä asetuksen (EU) 2016/867 (EKP/2016/13) mukaisia tiedonantovelvollisuuksiaan, erityisesti mitä tulee tietojen laatuun ja tarkkuuteen, tai jos tiedonantaja ei ole noudattanut a ja b alakohdan mukaisia velvoitteitaan. Tällaisissa tapauksissa vastaanottavan kansallisen keskuspankin on ilmoitettava tiedonantajalle, että sen pääsy palautusmekanismiin on keskeytetty, ja
- d) tiedonantajien on suojattava a alakohdassa tarkoitettujen tietojen osajoukon luottamuksellisuutta parhaita käytäntöjä noudattaen ja sovellettavan kansallisen ja unionin lainsäädännön mukaisesti.

16 f artikla

Osallistuvan kansallisen keskuspankin vastuu tietojen luovuttamisesta

1. Vastaanottava kansallinen keskuspankki on yksin vastuussa palautusmekanismien tai muiden keskitettyjen luottorekisterien ja tiedonantajien välisten muiden tietopalvelujen luomisesta, mukaan lukien tietojen luovutukseen tiedonantajille sovellettavat menettelyt sekä sen varmistaminen, että tiedonantajat noudattavat 16 e artiklaa.

2. Jos oikeushenkilöllä tai oikeushenkilön osalla, joita raportoidut tiedot koskevat, on oikeus saada pääsy tällaisiin tietoihin, tai jos niillä on oikeus pyytää tietojen oikaisua tai poistamista, mukaan lukien tapaukset, joissa tiedot toimitetaan tiedonantajille palautusmekanismien tai keskitettyjen luottorekisterien muiden tietopalvelujen tarkoituksia varten, kansallisten keskuspankkien on otettava käyttöön menettelyitä, joita noudattaen a) annetaan pääsy tietoihin, b) pyydetään tiedonantajilta virheellisten tietojen oikaisua, c) annetaan tiedonantajille tiedot siitä, kenelle tiedot on annettu.

3. Jos esitetään valituksia liittyen palautusmekanismiin sisällytettyihin ja toisen kansallisen keskuspankin tiedonsiirroista johdettuihin tietoihin, nämä valitukset vastaanottavan kansallisen keskuspankin on oltava yhteydessä tiedot EKP:lle toimittaneeseen kansalliseen keskuspankkiin ja tehtävä yhteistyötä tiedon paikkansapitävyyden tutkimiseksi ja vastauksen laatimiseksi velalliselle vaateen johdosta.

- (5) Näiden suuntaviivojen liitteessä I vahvistettu teksti lisätään suuntaviivojen (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38) uudeksi liitteeksi III.
- (6) Näiden suuntaviivojen liitteessä II vahvistettu teksti lisätään suuntaviivojen (EU) 2017/2335 (EKP/2017/38) uudeksi liitteeksi IV.”

2 artikla

Voimaantulo

1. Nämä suuntaviivat tulevat voimaan päivänä, jona ne annetaan tiedoksi niiden jäsenvaltioiden kansallisille keskuspankeille, joiden rahayksikkö on euro.
2. Niiden jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit, joiden rahayksikkö on euro, noudattavat näitä suuntaviivoja 1 päivästä huhtikuuta 2020.

3 artikla

Osoitus

Nämä suuntaviivat on osoitettu kaikille eurojärjestelmän keskuspankeille.

Tehty Frankfurt am Mainissa 21 päivänä helmikuuta 2020.

EKP:n neuvoston puolesta
EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE

LIITE I

"LIITE III

Tietoattribuutit palautusmekanismin tarkoituksia varten

EKP:n 16 d artiklan mukaisesti toimittamiin tietosarjoihin sisältyvät tietoattribuutit ja tietojenvaihtojärjestelyt palautusmekanismien tarjoamiseksi tiedonantajille		
Tietoattribuutti	Tietosarjat (vähimmäistietosarja tai EKP:n palautusmekanismin tietosarjat ⁽¹⁾)	Osallistuvat kansalliset keskuspankit, ⁽²⁾ jotka eivät hyväksy tietojen jakamista 16 c artiklan 1 kohdan mukaisesti
Viitetiedot (*)		
Kansallisen keskuspankin maa	Vähimmäistietosarja	ei sovelleta
Velkojan maa	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	ES ei hyväksy tietojen jakamista
Velallinen: Nimi	Vähimmäistietosarja	ei sovelleta
Velallinen: Oikeushenkilötunnus (LEI)	Vähimmäistietosarja	ei sovelleta
Velallinen: maa	Vähimmäistietosarja	ei sovelleta
Yrityksen pääkonttorin tunniste	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Perimmäisen emoyrityksen tunniste	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	IT ei hyväksy tietojen jakamista
Yhtiömuoto	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Institutionaalinen sektori	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Oikeudenkäyntimenettelyn status ja oikeudenkäyntimenettelyn vireillepanopäivämäärä	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	SK ja ES eivät hyväksy näiden kahden attribuutin jakamista AT ei hyväksy näiden kahden attribuutin jakamista, jos ne viittaavat "muihin oikeudellisiin toimenpiteisiin"
Instrumenttitiedot		
Tarkasteltavan toimijan tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Sopimuksen tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Instrumentin tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Instrumenttilaji	Vähimmäistietosarja	ei sovelleta
Valutta	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	AT ei hyväksy tietojen jakamista
Voimaantulopäivä	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	AT ja ES eivät hyväksy tietojen jakamista

EKP:n 16 d artiklan mukaisesti toimittamiin tietosarjoihin sisältyvät tietoattribuutit ja tietojenvaihtojärjestelyt palautusmekanismien tarjoamiseksi tiedonantajille

Tietoattribuutti	Tietosarjat (vähimmäistietosarja tai EKP:n palautusmekanismin tietosarjat ⁽¹⁾)	Osallistuvat kansalliset keskuspankit, ⁽²⁾ jotka eivät hyväksy tietojen jakamista 16 c artiklan 1 kohdan mukaisesti
Notariaatti-instrumentti (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	AT ei hyväksy sellaisten tietojen jakamista, jotka liittyvät instrumentteihin, joiden attribuutti on "notariaatti-instrumentti" eli instrumentti on annettu uskotun miehen haltuun ja tiedot raportoi tiedonantaja (tarkasteltava toimija), joka ei ole instrumentin velkoja.
Oikeudellisesti sitova lopullinen eräpäivä	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	AT ja ES eivät hyväksy tietojen jakamista
Sitoumusten määrä voimaantulopäivänä	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Käyttötarkoitus	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	AT ei hyväksy tietojen jakamista
Takautumisoikeus (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	AT ei hyväksy sellaisiin instrumentteihin liittyvien tietojen vaihtamista, joiden tyyppi on "myyntisaamiset" tapauksissa, joissa tämän attribuutin arvo on "ei takautumisoikeutta" PT ei hyväksy factoring-instrumentteihin liittyvien tietojen jakamista, jos attribuutti on "ei takautumisoikeutta" ja attribuutti "maksulainlyönti" on 0 tai jos se on olemassa, mutta on alle 90 päivää myöhässä.

Rahoitustiedot

Tarkasteltavan toimijan tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Sopimuksen tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Instrumentin tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Jäljellä oleva nimellisarvo	Vähimmäistietosarjat	ei sovelleta
Taseen ulkopuolinen arvo	Vähimmäistietosarjat	ei sovelleta
Instrumentin maksurästit	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	ES ei hyväksy tämän attribuutin jakamista, jos se liittyy alle 90 päivää myöhässä oleviin instrumentteihin AT ei hyväksy tämän attribuutin jakamista, jos suodattimena käytetään erääntymisen päivämäärää

EKP:n 16 d artiklan mukaisesti toimittamiin tietosarjoihin sisältyvät tietoattribuutit ja tietojenvaihtojärjestelyt palautusmekanismien tarjoamiseksi tiedonantajille

Tietoattribuutti	Tietosarjat (vähimmäistietosarja tai EKP:n palautusmekanismin tietosarjat ⁽¹⁾)	Osallistuvat kansalliset keskuspankit, ⁽²⁾ jotka eivät hyväksy tietojen jakamista 16 c artiklan 1 kohdan mukaisesti
Instrumentin erääntymisen päivämäärä	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	AT ja ES eivät hyväksy tietojen jakamista ES käsittelee tätä attribuuttia operatiivisena attribuuttina, jonka avulla se valitsee instrumentit, jotka ovat alle 90 päivää myöhässä.
Siirretty määrä (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Kertynyt korko	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	

Vastapuolta ja instrumenttia koskevat tiedot

Tarkasteltavan toimijan tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Sopimuksen tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Instrumentin tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Vastapuolen tunniste: velkoja, luotonhallinnoija, alullepanija (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Vastapuolen tunniste: velallinen	Vähimmäistietosarja	ei sovelleta
Vastapuolen rooli (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	

Yhteisvastuita koskevat tiedot

Tarkasteltavan toimijan tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Sopimuksen tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Instrumentin tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Vastapuolen tunniste ⁽³⁾	Vähimmäistietosarja	ei sovelleta
Yhteisvastuun määrä	Vähimmäistietosarja	ei sovelleta

Tilinpäätöstiedot

Tarkasteltavan toimijan tunniste (Operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Sopimuksen tunniste (Operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Instrumentin tunniste (Operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Kertyneet luottotappiot	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	AT ei hyväksy tietojen jakamista

EKP:n 16 d artiklan mukaisesti toimittamiin tietosarjoihin sisältyvät tietoattribuutit ja tietojenvaihtojärjestelyt palautusmekanismien tarjoamiseksi tiedonantajille

Tietoattribuutti	Tietosarjat (vähimmäistietosarja tai EKP:n palautusmekanismin tietosarjat ⁽¹⁾)	Osallistuvat kansalliset keskuspankit, ⁽²⁾ jotka eivät hyväksy tietojen jakamista 16 c artiklan 1 kohdan mukaisesti
------------------	--	--

Saattua suojausta koskevat tiedot

Tarkasteltavan toimijan tunniste (Operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Suojauksen tunniste (Operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Suojauksen antajan tunniste (Operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Suojauksen tyyppi	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	AT ei hyväksy tietojen jakamista

Instrumenttia ja saattua suojausta koskevat tiedot ⁽⁴⁾

Tarkasteltavan toimijan tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Sopimuksen tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Instrumentin tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	
Suojauksen tunniste (operatiivinen attribuutti)	EKP:n palautusmekanismin tietosarja	

(*) Kansalliset keskuspankit poimivat nämä tiedot RIAD-tietokannasta ainoastaan, jos niillä on merkintä "F" eli vapaa, mikä tarkoittaa, että tieto ei ole luottamuksellinen ja se voidaan julkaista, tai merkintä "R", mikä merkitsee, että attribuutti voidaan paitsi 10 artiklan 2 kohdan b alakohdan tarkoituksia varten jakaa tiedot antaneen tiedonantajan kanssa sekä, jollei mahdollisista luottamuksellisuusrajoi-
tuksista muuta johdu, muiden tiedonantajien kanssa, eli ainoastaan rajoitettu jakelu on sallittua yhteisötietorekistereistä 1 päivänä
kesäkuuta 2018 annettujen Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2018/876 (EKP/2018/16) (EUVL L 154, 18.6.2018, s. 3)
mukaisesti.

⁽¹⁾ Ks. määritelmät 2 artiklassa.

⁽²⁾ Osallistuvat kansalliset keskuspankit yksilöidään niiden jäsenvaltioiden ISO-maakoodeilla

⁽³⁾ Kansallisella tasolla säännönmukaisessa toimituksessa vastaanottava kansallinen keskuspankki antaa kotimaisille tiedonantajille ainoastaan tiedot yhteisvelallisista (tunniste ja yhteisvastuun määrä), joilla on lainoja kotimaisilta tiedonantajilta.

⁽⁴⁾ Kansalliset keskuspankit voivat käyttää näitä attribuutteja merkitäkseen palautusmekanismeissa instrumentit, jotka on kytketty suojaukseen."

LIITE II

”LIITE IV

Osallistuminen AnaCreditin palautusmekanismijärjestelmään

Seuraavia kansallisia keskuspankkeja pidetään näissä suuntaviivoissa tarkoitettuina osallistuvina kansallisina keskuspankkeina ilmoitetusta osallistumisen alkamispäivästä lukien.

Päivämäärän 1.4.2020 jälkeen ja ennen asianomaista osallistumisen alkamispäivää kansalliset keskuspankit saavat EKP:n palautusmekanismin tietosarjan testausta varten 16 d artiklan 1 kohdan mukaisesti.

Kansalliset keskuspankit	Osallistumisen alkamispäivä
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1.7.2021
Banco de España	1.7.2021
Banca d'Italia	1.7.2021
Oesterreichische Nationalbank	1.7.2021
Banco de Portugal	1.7.2021
Národná banka Slovenska	1.7.2021”