

SMJERNICE

SMJERNICA(EU) 2020/381EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od 21. veljače 2020.

o izmjeni Smjernice (EU) 2017/2335 o postupcima za prikupljanje granularnih podataka o kreditima i podacima o kreditnom riziku (ESB/2020/11)

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 127. stavke 2. i 5.,

uzimajući u obzir Statut Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke, a posebno njegov članak 5. stavak 1., članak 12. stavak 1. i članak 14. stavak 3.,

budući da:

- (1) U skladu s Uredbom (EU) 2016/867 (ESB/2016/13) ⁽¹⁾, nacionalne središnje banke mogu izvještajnim jedinicama dostaviti granularne podatke o kreditima i kreditnom riziku (dalje u tekstu „podaci o kreditima“), uključujući podatke o kreditima koje je prikupio drugi NSB uspostavom novih ili unapređivanjem postojećih sustava povratnih informacija ili drugih informacijskih sustava iz središnjih kreditnih registara izvještajnim jedinicama.
- (2) Cilj ovih sustava povratnih informacija je pružiti pomoć izvještajnim jedinicama kod procjene kreditne sposobnosti dužnika, kao i poboljšanja njihovog upravljanja kreditnim rizikom. Sustavi povratnih informacija omogućuju izvještajnim jedinicama da dobiju potpuniji pregled zaduženja dužnika ili potencijalnog dužnika, budući da su raspoložive informacije prikupljene ne samo od strane odgovarajućeg NSB-a, već i od strane drugih nacionalnih središnjih banaka. Dostavljanje kreditnih podataka nacionalnim središnjim bankama radi uspostavljanja ili pojačavanja sustava povratnih informacija s izvještajnim jedinicama će stoga pojačati doprinos Europskog sustava središnjih banaka (ESSB) stabilnosti financijskog sustava u skladu s njegovim zakonskim ovlastima, prema članku 127. stavku 5. Ugovora o funkcioniranju Europske unije. Dok je broj nacionalnih središnjih banaka koje sudjeluju u sustavu povratnih informacija ograničen, u budućnosti se može povećati budući da je sudjelovanje dobrovoljno. U svakom slučaju, informacije stavljene na raspolaganje putem sustava povratnih informacija u ovoj prvotno ograničenoj mjeri, je i dalje ključno za sprečavanje mogućih poremećaja u postupku financijskog posredovanja budući da povećava analize kreditnih institucija u pogledu rizika, posebno u odnosu na prekogranične dužnike, te stoga konačno doprinosi financijskoj stabilnosti.
- (3) U sklopu postojećeg pravnog okvira, nacionalne središnje banke mogu, na dobrovoljnoj osnovi, razmijeniti i upotrebljavati podskup podataka o kreditima za potrebe davanja pristupa tim podacima izvještajnim jedinicama putem sustava povratnih informacija. ESSB se obvezao ažurirati pravni okvir radi daljnjeg usklađivanja sustava povratnih informacija koje su nacionalne središnje banke dostavile izvještajnim jedinicama.
- (4) Stoga je potrebno uspostaviti odgovarajući okvir za ovu aktivnost, na koju se primjenjuju odredbe članka 11. Uredbe (EU) 2016/867 (ESB/2016/13) u pogledu prava i obveza nacionalnih središnjih banaka u odnosu na sustav povratnih informacija. Ovaj bi okvir trebao utvrditi obveze ESB-a i nacionalnih središnjih banaka koje u njemu sudjeluju („nacionalne središnje banke sudionice“), uključujući one iz razdoblja testiranja prije datuma kada pojedine nacionalne središnje banke počnu sudjelovati, uzimajući u obzir ograničenja povezana s povjerljivom prirodom informacija i vrijeme koje je potrebno za provedbu.

⁽¹⁾ Uredba (EU) 2016/867 Europske središnje banke od 18. svibnja 2016. o prikupljanju granularnih podataka o kreditima i kreditnom riziku (ESB/2016/13) (SL L 144, 1.6.2016., str. 44).

- (5) Za nacionalne središnje banke sudionice, okvir sustava povratnih informacija skupa podataka AnaCredit, trebao bi također utvrditi opseg podataka koji se trebaju dostaviti za potrebe sustava povratnih informacija u skladu s člankom 11. stavkom 2. Uredbe (EU) 2016/867 (ESB/2016/13). Naročito je potrebno da su unutar opsega uključeni podaci o kreditima i referentni podaci o drugoj ugovornoj strani kako bi se izvještajnim jedinicama omogućilo da bolje procijene kreditnu sposobnost dužnika.
- (6) Standardi za zaštitu i upotrebu povjerljivih statističkih podataka koje prikuplja ESSB kako je utvrđeno u člancima 8. do 8.c Uredbe Vijeća (EZ) br. 2533/98 ⁽²⁾.
- (7) Nacionalne središnje banke koje će sudjelovati u okviru sustava povratnih informacija, trebaju biti navedene u prilogu, zajedno s datumom od kojeg počinju sudjelovati i stoga postaju nacionalne središnje banke sudionice. Potrebno je utvrditi postupak koji treba slijediti NSB koji ne spada u nacionalne središnje banke navedene u odgovarajućem prilogu, a koji želi postati nacionalna središnja banka sudionica i postupak za prestanak sudjelovanja za nacionalnu središnju banku sudionicu. Također je potrebno uspostaviti postupak koji je potrebno slijediti kada nacionalna središnja banka sudionica želi promijeniti parametre za razmjenu podataka u tablici navedenoj u odgovarajućem prilogu. Sve promjene popisa (uključujući do datuma od kojeg nacionalna središnja banka postaje nacionalna središnja banka sudionica) i tablice u odgovarajućim prilogima trebaju se učiniti putem tehničkih izmjena u skladu s člankom 20. Smjernice (EU) 2017/2335 Europske središnje banke (ESB/2017/38) ⁽³⁾.
- (8) Nacionalne središnje banke navedene u odgovarajućem prilogu trebale bi biti u stanju testirati potrebne postupke prije provedbe. Kako bi se to omogućilo, ESB treba tim nacionalnim središnjim bankama prenijeti skup podataka sustava povratnih informacija ESB-a prije datuma kada postanu nacionalne središnje banke sudionice, isključivo za potrebe testiranja, a ne radi upotrebe u sustavu povratnih informacija.
- (9) Smjernicu (EU) 2017/2335 (ESB/2017/38) trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELO JE OVU SMJERNICU:

Članak 1.

Izmjene

Smjernica (EU) 2017/2335 (ESB/2017/38) mijenja se kako slijedi:

- (1) Članak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 1.

Područje primjene

Ova Smjernica propisuje pojedinosti o obvezama nacionalnih središnjih banaka za prijenos podataka o kreditima i referentnih podataka o drugoj ugovornoj strani ESB-u, prikupljenih u skladu s Uredbom (EU) 2016/867 (ESB/2016/13), uključujući obveze za evidentiranje drugih ugovornih stranaka u RIAD-u te o postupcima za prijenos tih podataka. Ova Smjernica također uspostavlja okvir za nacionalne središnje banke da sudjeluju, na dobrovoljnoj osnovi, u sporazumima za prijenos i razmjenu određenih podskupova podataka o kreditima i referentnih podataka o drugoj ugovornoj strani, za potrebe uspostavljanja ili pojačavanja sustava povratnih informacija s izvještajnim jedinicama (dalje u tekstu: „okvir sustava povratnih informacija skupa podataka AnaCredit“).

- (2) U članku 2. dodaju se sljedeće točke:

- „(14) „nacionalna središnja banka sudionica“ znači NSB naveden u Prilogu IV. koji je počeo sudjelovati u sustavu povratnih informacija skupa podataka AnaCredit, od datuma određenog u tom Prilogu;
- (15) „NSB primatelj“ znači NSB primatelj koji prima skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a u skladu s člankom 16.d;
- (16) „minimalni skup podataka“ znači minimalni podskup podataka o kreditima i referentnih podataka o drugoj ugovornoj strani prikupljenih u skladu s Uredbom (EU) 2016/867 (ESB/2016/13) od strane nacionalnih središnjih banaka sudionica kako je određeno atributima podataka utvrđenim u Prilogu III.;

⁽²⁾ Uredba Vijeća (EZ) br. 2533/98 od 23. studenoga 1998. o prikupljanju statističkih podataka od strane Europske središnje banke (SL L 318, 27.11.1998., str. 8.).

⁽³⁾ Smjernica (EU) 2017/2335 Europske središnje banke od 23. studenoga 2017. o postupcima za prikupljanje granularnih podataka o kreditima i podacima o kreditnom riziku (ESB/2017/38) (SL L 333, 15.12.2017., str. 66.).

- (17) „operativni atribut“ znači atribut podataka skupa podataka sustava povratnih informacija ESB-a koji se upotrebljava samo za upravljanje i pripremu skupa podataka sustava povratnih informacija ESB-a i sustava povratnih informacija nacionalnih središnjih banaka prema izvještajnim jedinicama, a označen je kao „operativni atribut“ u Prilogu III;
- (18) „promjenjivi atribut“ znači atribut podataka skupa podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a koji nije sadržan u minimalnom skupu podataka i koji nije operativni atribut;
- (19) „skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a“ znači maksimalni podskup podataka o kreditima i povezanih referentnih podataka o drugoj ugovornoj strani, kako je određeno atributima podataka navedenim u Prilogu III., koji su prikupljeni od strane nacionalnih središnjih banaka sudionica u skladu s Uredbom (EU) 2016/867 (ESB/2016/13) ili su prikupljeni za potrebe članka 16.d stavka 1. od strane nacionalnih središnjih banaka navedenih u Prilogu IV., prije nego što postanu nacionalne središnje banke sudionice.
- (20) „redovni prijenos“ znači redovni mjesečni prijenos od strane ESB-a NSB-u primatelju za potrebe sustava povratnih informacija, skupa podataka sustava povratnih informacija ESB-a u skladu s člankom 16.d;
- (21) „potencijalni dužnik“ znali pravna osoba ili dio pravne osobe koja je rezident u bilo kojoj državi svijeta, koja podnosi zahtjev za instrument promatranoj jedinici;
- (22) „ad hoc zahtjev“ znači zahtjev NSB-a sudionika ESB-u za podacima o kreditima i povezanim referentnim podacima o drugoj ugovornoj strani za instrumente povezane s barem jednim potencijalnim dužnikom;
- (23) „zlatni primjerak“ znači službena izvorna verzija podataka o kreditima i referentnim podacima o drugoj ugovornoj strani koji se prikupljaju u skladu s Uredbom (EU) 2016/867 (ESB/2016/13) i koji su nastali nakon provjere ESB-a da ti podaci ispunjavaju standarde kvalitete utvrđene u toj Uredbi.“
- (3) U članku 6. stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:
- „5. Ako sporazum između dva odgovarajuća NSB-a, sukladno članku 6. stavku 3. Uredbe (EU) 2016/867 (ESB/2016/13), ima za posljedicu da samo jedan od njih prikuplja i prenosi ESB-u sve podatke (predlošci 1. i 2.) iz strane podružnice RMS-a, tada:
- (a) NSB koji ne dostavlja podatke ESB-u može odlučiti ne prikupljati podatke iz te strane podružnice RMS-a, u skladu s člankom 8. stavkom 5. i člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 2016/867 (ESB/2016/13), radi izbjegavanja dvostrukog izvješćivanja;
- (b) ESB šalje NSB-u koji ne prenosi podatke one podatke koji su mu dostavljeni u vezi sa stranom podružnicom RMS-a, radi uporabe u skladu s člankom 10. stavkom 1. Uredbe (EU) 2016/867 (ESB/2016/13); i
- (c) smatra se da NSB koji prenosi podatke strane podružnice RMS-a ESB-u ne sprečava pristup tim podacima drugom NSB-u koji ne dostavlja podatke ESB-u za potrebe sustava povratnih informacija u skladu s člankom 16.e. Ove Smjernice.“
- (4) Umeće se sljedeće poglavlje V.a.:

„POGLAVLJE V.a

OKVIR SUSTAVA POVROTNIH INFORMACIJA SKUPA PODATAKA ANACREDIT

Članak 16.a

Sudjelovanje i prestanak sudjelovanja u okviru sustava povratnih informacija skupa podataka AnaCredit

1. Nacionalne središnje banke mogu sudjelovati u sustavu povratnih informacija skupa podataka AnaCredit na dobrovoljnoj osnovi. Nacionalne središnje banke navedene u Prilogu IV. postaju nacionalne središnje banke sudionice za potrebe ove smjernice od datuma određenog u tom prilogu.

2. NSB koji nije naveden u Prilogu IV. može zahtijevati sudjelovanje u okviru sustava povratnih informacija skupa podataka AnaCredit dostavom prethodne pisane obavijesti Upravnom vijeću, navodeći datum od kojeg predlaže da postane nacionalna središnja banka sudionica. NSB će biti uvršten u popis iz Priloga IV. putem tehničkih izmjena tog Priloga, i prema potrebi Priloga III. u skladu s člankom 20.

Za potrebe ovog stavka, tehničke izmjene sastoje se u uključivanju imena NSB-a u Prilog IV., kao i datuma od kojeg postaje nacionalna središnja banka sudionica, te prema potrebi, specifikaciju tih atributa podataka u sustavu povratnih informacija skupa podataka ESB-a u Prilogu III., u odnosu na koju NSB ne pristaje na razmjenu povezanih podataka za potrebe davanja sustava povratnih informacija izvještajnim jedinicama u skladu s člankom 16.c.

3. NSB sudionik može zahtijevati promjenu specifikacije svojih atribut podataka kako je određeno u drugom podstavku stavka 2. Izmjena proizvodi učinke putem tehničkih izmjena Priloga III. u skladu s člankom 20.
4. NSB sudionik može zahtijevati prestanak svog sudjelovanja u okviru sustava povratnih informacija skupa podataka AnaCredit najkasnije u roku od devedeset dana dostavom prethodne pisane obavijesti Upravnom vijeću. Prestanak proizvodi učinke nakon tehničkih izmjena Priloga IV., i prema potrebi Priloga III. u skladu s člankom 20. Niti jedan prestanak sudjelovanja ne dovodi u pitanje nastavak i opstanak bilo kojeg prava ili obveze svake od ugovornih strana koja je postojala na dan ili prije dana kada takav prestanak stupi na snagu.

Članak 16.b

Zahtjevi za sudjelovanje u okviru sustava povratnih informacija skupa podataka AnaCredit

Na temelju okvira sustava povratnih informacija skupa podataka AnaCredit, od nacionalnih središnjih banaka sudionica zahtijeva se:

- (a) pristanak da nacionalne središnje banke primateljice razmjenjuju barem minimalni skup podataka sa svojim rezidentnim izvještajnim jedinicama za potrebe sustav povratnih informacija; i
- (b) provedba sporazuma radi uključivanja barem podataka o kreditima i referentnih podataka o drugoj ugovornoj strani koji odgovaraju atributima podataka u minimalnom skupu podataka koji se odnosi na sve instrumente povezane s dužnikom ili potencijalnim dužnikom u sustavu povratnih informacija koji se dostavlja rezidentnim izvještajnim jedinicama.

Nacionalne središnje banke koje ne ispunjavaju ove zahtjeve neće sudjelovati u sustavu povratnih informacija skupa podataka AnaCredit.

Članak 16.c

Razmjena podataka koji odgovaraju promjenjivim atributima

1. NSB sudionik može, prema vlastitoj ocjeni, odlučiti da neće pristati da nacionalne središnje banke primateljice uključe bilo koje promjenjive atribute u podacima koje razmjenjuju sa svojim rezidentnim izvještajnim jedinicama, za potrebe sustava povratnih informacija. Odluke donesene od strane nacionalnih središnjih banaka sudionica navedene su u Prilogu III. NSB primatelj može odlučiti da neće uključiti promjenjive atribute u podacima koje razmjenjuje sa svojim rezidentnim izvještajnim jedinicama, za potrebe sustava povratnih informacija.
2. Ako NSB sudionik odluči da neće pristati da NSB primatelj uključi bilo koje promjenjive atribute u podacima koje razmjenjuju sa svojim rezidentnim izvještajnim jedinicama za potrebe sustava povratnih informacija, NSB sudionik neće dostaviti jednakovrijedni skup podataka koje su prikupile druge nacionalne središnje banke sudionice za svoje vlastite izvještajne jedinice.
3. NSB primatelj može, u skladu sa stavcima 1. i 2., prema vlastitoj ocjeni, odlučiti da će uključiti ili isključiti bilo koji promjenjivi atribut u podacima koje je razmijenio sa svojim rezidentnim izvještajnim jedinicama.
4. Ako je NSB u skladu s člankom 6. ove Smjernice odgovoran za dostavu ESB-u podataka o kreditima i referentnih podataka o drugoj ugovornoj strani koji se odnose na stranu podružnicu RMS-a, podatke koji odgovaraju promjenjivim atributima koji se odnose na tu podružnicu RMS-a može, za potrebe sustava povratnih informacija, rezidentnoj izvještajnoj jedinici dostaviti NSB sudionik u državi članici u kojoj je strana podružnica RMS-a rezident, ii ih može dostaviti NSB sudionik u državi članici glavnog ureda društva strane podružnice RMS-a.

Članak 16.d

Prijenos podataka od strane ESB-a

1. Od 1. travnja 2020., ESB prenosi skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a svakoj nacionalnoj središnjoj banci navedenoj u Prilogu IV. prije datuma, navedenog u tom prilogu, kada je postala nacionalna središnja banka sudionica. Nacionalna središnja banka nema pravo upotrebljavati podatke koje je primila od ESB-a za potrebe sustava povratnih informacija u skladu s člankom 16.e dok ne postane nacionalna središnja banka sudionica na datum određen u Prilogu IV. Nacionalna središnja banka će upotrebljavati samo podatke primljene od ESB-a za potrebe testiranja sporazuma navedenih u članku 16.b točki (b) prije provedbe tih sporazuma na datum kada postane nacionalna središnja banka sudionica te u skladu s člankom 16.e stavkom 9.

2. ESB prenosi skup podataka o sustavu povratnih informacija ESB-a svakom NSB-u primatelju putem redovnih prijenosa, odmah nakon stvaranja zlatnog primjerka .
3. Svaki skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a koji se prenosi putem redovnog prijenosa odnosi se samo na instrumente u kojima je najmanje jedan dužnik pravna osoba ili dio pravne osobe koja ispunjava jedan od sljedećih uvjeta:
 - (a) dužnik je rezident u državi članici NSB-a primatelja, a podatke o kreditima koji se na njega odnose, ESB-u dostavlja najmanje jedan od ostalih NSB-a sudionika.
 - (b) dužnik nije rezident u državi članici NSB-a primatelja, a podatke o kreditima koji se na njega odnose, ESB-u dostavljaju NSB primatelj i najmanje jedan od ostalih NSB-a sudionika.
 - (c) Dužnik je stranka u instrumentu koji je dodijelila strana podružnica RSM-a ili koji je dodijeljen kod strane podružnice RMS-a, kada je ta strana podružnica RMS-a ili je glavni ured društva te strane podružnice RMS-a rezidenti u državi članici izvjestiteljici NSB-a primatelja a podaci o kreditima i referentni podaci druge ugovorne strane koji se na nju odnose dostavljaju se ESB-u od strane drugog nadležnog NSB-a u skladu s člankom 6. za dostavljanje podataka o kreditima i referentnih podataka o drugoj ugovornoj strani te podružnice RMS-a ESB-u.
4. ESB prenosi NSB-u primatelju sve primljene revizije koje se odnose na informacije koje su prethodno uključene u redovne prijenose u skladu s politikom revizija iz točke 4. Priloga V. Uredbi (EU) 2016/867 (ESB/2016/13).
5. NSB sudionik može poslati ESB-u ad hoc zahtjev koji se odnosi na potencijalnog dužnika koji je podnio zahtjev za instrument izvještajnoj jedinici ili bilo kojoj od njezinih promatranih jedinica, rezidentnih u državi članici NSB-a sudionika koji podnosi zahtjev.
6. ESB dostavlja skup podataka o sustavu povratnih informacija ESB-a koji se odnose na relevantnog potencijalnog dužnika, NSB-u sudioniku koji podnosi zahtjev, kao odgovor na ad hoc zahtjev, pod uvjetom da se ad hoc zahtjev odnosi na potencijalnog dužnika čiji se podaci dostavljaju ESB-u.
7. ESB odgovara na ad hoc zahtjev do kraja radnog dana koji slijedi nakon dana kada je ad hoc zahtjev zaprimljen.
8. ESB osigurava da su podaci preneseni u skladu s ovim člankom istovjetni s onima koje su ESB-u dostavile nacionalne središnje banke te da se podaci koji su dostavljeni svakom NSB-u primatelju pozivaju samo na instrumente koji se odnose na dužnike ili potencijalne dužnike određene u stavcima 3. ili 5.

Članak 16.e

Razmjena podataka između NSB-a primatelja s izvještajnim jedinicama i primjenjiva ograničenja

1. NSB primatelj ima pravo upotrebljavati podatke primljene od ESB-a u skladu s člankom 16.d. za potrebe sustava povratnih informacija u skladu s odredbama ovog članka.
2. Sustav povratnih informacija iz stavka 1., može biti uspostavljen od strane NSB-a primatelja s rezidentnim izvještajnim jedinicama kojima je odobreno odstupanje u skladu s člankom 16. stavkom 1. Uredbe (EU) 2016/867 (ESB/2016/13 i izvještajnim jedinicama koje dostavljaju podatke smanjenom učestalošću izvješćivanja u skladu s člankom 16. stavkom 2. Uredbe (EU) 2016/867 (ESB/2016/13).
3. Podaci koji se upotrebljavaju u sustavima povratnih informacija, uključuju najmanje minimalni skup podataka. Podaci koji se upotrebljavaju u sustavima povratnih informacija mogu pored toga uključivati podatke koji odgovaraju promjenjivim atributima, pod uvjetom da nacionalne središnje banke primateljice isključivo podatke koje prikupljaju druge nacionalne središnje banke sudionice, kada te druge nacionalne središnje banke sudionice nisu pristale na razmjenu tih podataka u skladu s člankom 16.c.
4. NSB primatelj ne smije izvještajnoj jedinici dostaviti podatke o kreditima ili referentne podatke o drugoj ugovornoj strani koji su izvan opsega skupa podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a koje je zaprimio. NSB primatelj neće sa svojim rezidentnim izvještajnim jedinicama razmjenjivati operativne atribute.

5. NSB sudionik može utvrditi određene informacije na razini instrumenta kao neupotrebljive za potrebe sustava povratnih informacija, tijekom ograničenog vremena zbog ograničenja nacionalnog zakonodavstva ili kvalitete informacija. Podaci koje je ESB prenio nacionalnim središnjim bankama uključuje to utvrđivanje informacija. NSB primatelj ne uključuje utvrđene informacije u sustav povratnih informacija svojim rezidentnim izvještajnim jedinicama.

6. Podaci koje su prikupile nacionalne središnje banke koje ne sudjeluju u okviru sustava povratnih informacija skupa podataka AnaCredit ne smiju upotrebljavati nacionalne središnje banke sudionice za potrebe uspostavljanja ili održavanja sustava povratnih informacija, osim u skladu s člankom 11. stavkom 5. Uredbe (EU) 2016/867 (ESB/2016/13), na temelju kojeg se smatra da se pristup za te potrebe ne smatra nedozvoljenim od strane NSB-a koji nije sudionik u skladu s člankom 6 stavkom 5. Ili kada se podaci nalaze u institucionalnoj jedinici izvještajne jedinice sa sjedištem u državi članici izvjestiteljici, koji odgovarajući NSB uvijek može upotrebljavati za sustav povratnih informacija, neovisno o tome gdje je institucionalna jedinica rezident.

7. NSB primatelj može razmijeniti sa svojim rezidentnim izvještajnim jedinicama podatke koje je zaprimio od ESB-a u skladu s ovim člankom; može dostaviti podatke na istoj razini granularnosti sadržanoj u prijenosu podataka od strane ESB-a ili na više agregiranoj razini.

8. Kada se izvještajnim jedinicama dostavljaju sustavi povratnih informacija, nacionalne središnje banke primateljice osigurat će da se identitet promatranih jedinica, izvještajnih jedinica, vjerovnika, serviseri i inicijatora o kojima je ESB dostavio informacije nacionalnim središnjim bankama primateljicama, ne može utvrditi.

9. Nacionalne središnje banke primateljice postupa će s informacijama zaprimljenim od ESB-a u skladu s nacionalnim pravnim okvirom o povjerljivosti podataka i člancima 8 do 8.c. Uredbe (EZ) br. 2533/98.

10. NSB primatelj obavijestit će svoju rezidentnu izvještajnu populaciju da u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2016/867 (ESB/2016/13):

- (a) Izvještajne jedinice moraju upotrebljavati podskup podataka o kreditima i referentne podatke o drugoj ugovornoj strani zaprimljene putem sustav povratnih informacija i prikupljene od strane drugih nacionalnih središnjih banaka sudionica isključivo radi upravljanja kreditnim rizikom i poboljšanja kvalitete informacija o kreditima koje su im dostupne u odnosu na postojeće ili potencijalne instrumente.
- (b) izvještajnim jedinicama je zabranjena razmjena podskupa podataka navedenih u točki (a) s drugim strankama ili komercijalnim davateljima podataka, osim ako je razmjena podataka s pružateljima usluga dozvoljena u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) 2016/867 (ESB/2016/13);
- (c) neovisno o diskreciji NSB-a da izvještajnoj jedinici omogući pristup određenim podacima o kreditima putem sustava povratnih informacija, taje se pristup može privremeno odbiti ako izvještajna jedinica ne postupa u skladu sa svojim vlastitim statističkim izvještajnim zahtjevima prema Uredbi (EU) 2016/867 (ESB/2016/13), naročito u pogledu kvalitete i točnosti podataka, ili ako izvještajna jedinica ne postupa u skladu sa svojim obvezama iz točaka (a) ili (b). U takvim slučajevima, NSB primatelj mora obavijestiti izvještajnu jedinicu da je njegov pristup sustavu povratnih informacija privremeno obustavljen; i
- (d) Izvještajne jedinice moraju štiti povjerljivost podskupa podataka navedenih u točki (a) u skladu s najboljom praksom i primjenjivim nacionalnim pravom i pravom Unije.

Članak 16.f

Odgovornost nacionalnih središnjih banaka za omogućavanje pristupa podacima

1. NSB primatelj je isključivo odgovoran za uspostavljanje sustava povratnih informacija ili drugih usluga pružanja informacija od svojim središnjih kreditnih registara prema izvještajnim jedinicama, uključujući i postupak za omogućavanje pristupa podacima i osiguravanja da izvještaje jedinice postupaju u skladu sa zahtjevima iz članka 16.e.

2. Kada pravne osobe ili dijelovi pravnih osoba o kojim su dostavljeni podaci o kreditima imaju pravo na pristup tim podacima ili zahtijevaju ispravak i/ili brisanje, uključujući kada su ti podaci dostavljeni izvještajnim jedinicama za potrebe sustava povratnih informacija ili drugih usluga pružanja informacija od strane odgovarajućih središnjih kreditnih registara, odgovarajući NSB mora provesti postupke radi (a) omogućavanja pristupa podacima, (b) zahtijevanja da izvještajne jedinice isprave netočne podatke i (c) obavješćivanja izvještajnih jedinica s kojima su podaci razmijenjeni.

3. U slučaju zahtjeva koji se odnose na informacije sadržane u sustavu povratnih informacija i izvedene iz prijenosa podataka koje je izvršio drugi NSB, NSB koji prima zahtjeve stupiti će u kontakt s NSB-om koj je prenio podatke ESB-u i surađivati u istraživanju točnosti informacija i pripremanju odgovora na dužnikov zahtjev.“

- (5) Tekst iz Priloga I. ovoj Smjernici umeće se kao novi Prilog III. Smjernici (EU) 2017/2335 (ESB/2017/38).
- (6) Tekst iz Priloga II. ovoj Smjernici umeće se kao novi Prilog IV. Smjernici (EU) 2017/2335 (ESB/2017/38).

Članak 2.

Stupanje na snagu

- 1. Ova Smjernica stupa na snagu danom obavještanja nacionalnih središnjih banaka država članica čija je valuta euro.
- 2. Središnje banke Eurosustava postupaju u skladu s ovom Smjernicom od 1. travnja 2020.

Članak 3.

Adresati

Ova Smjernica upućena je svim središnjim bankama Eurosustava.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni, 21. veljače 2020.

Za Upravno vijeće ESB-a
Predsjednica ESB-a
Christine LAGARDE

PRILOG I.

„PRILOG III.

Atributi podataka za potrebe sustava povratnih informacija

Atributi podataka sadržane u skupovima podataka koje je ESB prenio u skladu s člankom 16.d i sporazumi za razmjenu podataka za potrebe omogućavanja pristupa sustavu povratnih informacija izvještajnim jedinicama		
Atributi podataka	Skupovi podataka (minimalni skup podataka ili sustav povratnih informacija ESB-a (1))	Nacionalne središnje banke sudionice (2) koje ne pristaju na razmjenu podataka u skladu s člankom 16.c stavkom 1.
Referentni podaci (*)		
Država NSB-a	Minimalni skupi podataka	N.A. (nije primjenjivo)
Država imatelja	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	ES ne pristaje na razmjenu podataka
Dužnik: Naziv	Minimalni skupi podataka	N.A. (nije primjenjivo)
Dužnik: Identifikacijska oznaka pravne osobe (LEI)	Minimalni skupi podataka	N.A. (nije primjenjivo)
Dužnik: država	Minimalni skupi podataka	N.A. (nije primjenjivo)
Identifikacijska oznaka glavnog ureda društva	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka krajnjeg matičnog društva	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	IT ne pristaje na razmjenu podataka
Pravni oblik	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Institucionalni sektor	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Status sudskog postupka i datum početka sudskog postupka	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	SK i ES ne pristaju na razmjenu oba atributa AT ne pristaje na razmjenu oba atributa kada se odnose na „druge zakonske mjere“.
Podaci o instrumentu		
Identifikacijska oznaka promatrane jedinice (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka ugovora (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Vrsta instrumenta	Minimalni skupi podataka	N.A.
Valuta	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	AT ne pristaje na razmjenu podataka
Datum uspostavljanja	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	AT i ES ne pristaju na razmjenu podataka

Atributi podataka sadržane u skupovima podataka koje je ESB prenio u skladu s člankom 16.d i sporazumi za razmjenu podataka za potrebe omogućavanja pristupa sustavu povratnih informacija izvještajnim jedinicama

Atributi podataka	Skupovi podataka (minimalni skup podataka ili sustav povratnih informacija ESB-a ⁽¹⁾)	Nacionalne središnje banke sudionice ⁽²⁾ koje ne pristaju na razmjenu podataka u skladu s člankom 16.c stavkom 1.
Fiducijarni instrument (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	AT ne pristaje na razmjenu podataka koji se odnose na instrumente za kojih je vrijednost atributa „fiducijarni instrument“, tj u slučaju instrumenata koji se nalaze u fiducijarnom svojstvu, a koje dostavlja izvještajna (promatrana) jedinica koji nije vjerovnik instrumenta.
Zakonski rok konačnog dospijeća	Skup podataka o sustavu povratnih informacija ESB-a	AT i ES ne pristaju na razmjenu podataka
Iznos obveze na datum uspostavljanja	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Svrha	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	AT ne pristaje na razmjenu podataka
Regres (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	AT ne pristaje na razmjenu podataka koji se odnose na instrumente vrste „potraživanja od kupaca“ kada je vrijednost ovog atributa „bez regresa“. PT ne pristaje na razmjenu podataka koji se odnose na instrumente faktoringa kada je vrijednost atributa „bez regresa“ a atribut „dospjele neplaćene obveze“ je 0 ili postoji ali je dospijeće kraće od 90 dana.

Financijski podaci

Identifikacijska oznaka promatrane jedinice (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka ugovora (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Neplaćeni nominalni iznos	Minimalni skupi podataka	N.A.
Izvanbilančni iznos	Minimalni skupi podataka	N.A.
Dospjele neplaćene obveze za instrument	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	ES ne pristaje na razmjenu ovog atributa ako se odnosi na instrumente čije je dospijeće kraće od 90 dana. AT ne pristaje na razmjenu ovog atributa ako je filtriran po datumu dospijeća.

Atributi podataka sadržane u skupovima podataka koje je ESB prenio u skladu s člankom 16.d i sporazumi za razmjenu podataka za potrebe omogućavanja pristupa sustavu povratnih informacija izvještajnim jedinicama

Atributi podataka	Skupovi podataka (minimalni skup podataka ili sustav povratnih informacija ESB-a ⁽¹⁾)	Nacionalne središnje banke sudionice ⁽²⁾ koje ne pristaju na razmjenu podataka u skladu s člankom 16.c stavkom 1.
Datum kašnjenja za instrument	Skup podataka o sustavu povratnih informacija ESB-a	AT i ES ne pristaju na razmjenu podataka ES smatra ovaj atribut operativnim atributom kako bi odabrao instrumente čije je dospijeće kraće od 90 dana.
Preneseni iznos (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Obračunate kamate	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	

Druga ugovorna strana – podaci o instrumentu

Identifikacijska oznaka promatrane jedinice (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka ugovora (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane: vjerovnik, serviser, inicijator (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane: dužnik	Minimalni skupi podataka	N.A. (Nije primjenjivo)
Uloga druge ugovorne strane (operativni atribut)	Skup podataka o sustavu povratnih informacija ESB-a	

Podaci o solidarnoj odgovornosti

Identifikacijska oznaka promatrane jedinice (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka ugovora (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka druge ugovorne strane ⁽³⁾	Minimalni skupi podataka	N.A. (nije primjenjivo)
Iznos solidarne odgovornosti	Minimalni skupi podataka	N.A. (nije primjenjivo)

Računovodstveni podaci

Identifikacijska oznaka promatrane jedinice (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka ugovora (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Akumulirani otpisi	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	AT i FR ne pristaju na razmjenu podataka

Atributi podataka sadržane u skupovima podataka koje je ESB prenio u skladu s člankom 16.d i sporazumi za razmjenu podataka za potrebe omogućavanja pristupa sustavu povratnih informacija izvještajnim jedinicama

Atributi podataka	Skupovi podataka (minimalni skup podataka ili sustav povratnih informacija ESB-a ⁽¹⁾)	Nacionalne središnje banke sudionice ⁽²⁾ koje ne pristaju na razmjenu podataka u skladu s člankom 16.c stavkom 1.
-------------------	---	--

Podaci o primljenoj zaštiti

Identifikacijska oznaka promatrane jedinice (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka zaštite (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka pružatelja zaštite (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Vrsta zaštite	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	AT ne pristaje na razmjenu podataka

Podaci: instrument – primljena zaštita ⁽⁴⁾

Identifikacijska oznaka promatrane jedinice (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka ugovora (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	
Identifikacijska oznaka zaštite (operativni atribut)	Skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a	

(*) Nacionalne središnje banke izvode ove atribute iz RIAD-a, samo ako su označeni kao „F“, što znači slobodno, tj. nisu povjerljivi i mogu se javno objaviti ili „R“ što znači da pored upotreba dozvoljenih prema članku 10. stavku 2. točki b, vrijednost atributa može se razmijeniti s izvještajnom jedinicom koja je dostavila tu informaciju, i u skladu s bilo kojim ograničenjima u pogledu povjerljivosti, s drugim izvještajnim jedinicama, tj samo ograničena objava u skladu sa Smjernicom (EU) 2018/876 Europske središnje banke od 1. lipnja 2018. o Registru podataka o institucijama i povezanim društvima (ESB/2018/16) (SL L 154, 18.6.2018., str. 3.).

(¹) Vidjeti definicije u članku 2.

(²) Nacionalne središnje banke sudionice označene su ISO oznakom države svoje države članice.

(³) Na nacionalnoj razini, kod redovnog prijenosa, NSB primatelj dijeli s rezidentnim izvještajnim jedinicama samo sudužnike (identifikacijsku oznaku i iznos obveza) koji imaju kredite kod rezidentnih izvještajnih jedinica.

(⁴) Nacionalne središnje banke mogu upotrijebiti ove atribute radi označavanja zaštitnih instrumenata povezanih s u sustavu povratnih informacija.“

PRILOG II.

„PRILOG IV.

Sudjelovanje u okviru sustava povratnih informacija skupa podataka AnaCredit

Sljedeće nacionalne središnje banke smatraju se nacionalnim središnjim bankama sudionicama za potrebe ove Smjernice, od navedenog datuma početka sudjelovanja.

Nakon 1. travnja 2020., a prije odgovarajućeg datuma početka sudjelovanja, nacionalne središnje banke primaju skup podataka u sustavu povratnih informacija ESB-a za potrebe testiranja u skladu s člankom 16.d stavkom 1.

Nacionalne središnje banke	Datum početka sudjelovanja
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1. srpnja 2021.
Banco de España	1. srpnja 2021.
Banca d'Italia	1. srpnja 2021.
Österreichische Nationalbank	1. srpnja 2021.
Banco de Portugal	1. srpnja 2021.
Národná banka Slovenska	1. srpnja 2021.“