

# USMERNENIA

## USMERNENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2020/381

z 21. februára 2020,

ktorým sa mení usmernenie (EÚ) 2017/2335 o postupoch týkajúcich sa zberu podrobných údajov o úveroch a kreditnom riziku (ECB/2020/11)

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 127 ods. 2 a 5,

so zreteľom na Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, a najmä na jeho články 5.1, 12.1 a 14.3,

keďže:

- (1) Podľa nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13) <sup>(1)</sup> národné centrálné banky môžu poskytovať spravodajským jednotkám podrobné údaje o úveroch a kreditnom riziku (ďalej len „údaje o úveroch“) vrátane údajov zozbieraných inou národnou centrálnou bankou tak, že vytvoria nové alebo zlepšia existujúce mechanizmy spätnej väzby alebo iné informačné služby poskytované centrálnymi registrami úverov spravodajským jednotkám.
- (2) Účelom týchto mechanizmov spätnej väzby je podporovať spravodajské jednotky pri posudzovaní úverovej bonity dlžníkov, ako aj zlepšiť ich riadenie kreditného rizika. Mechanizmy spätnej väzby umožňujú spravodajským jednotkám získať lepší prehľad o zadlženosti dlžníka alebo potenciálneho dlžníka, keďže dostupné informácie zbiera nielen príslušná národná centrálna banka, ale aj iné národné centrálné banky. Poskytovanie údajov o úveroch národným centrálnym bankám na účely vytvorenia alebo zlepšenia mechanizmov spätnej väzby so spravodajskými jednotkami preto zvýši príspevok Európskeho systému centrálnych bánk (ESCB) k stabilite finančného systému v súlade s jeho mandátom podľa článku 127 ods. 5 zmluvy. Hoci je počet národných centrálnych bánk, ktoré sa od začiatku zúčastňujú na rámci pre mechanizmy spätnej väzby, obmedzený, môže sa v budúcnosti zvýšiť, keďže takáto účasť je dobrovoľná. Informácie sprístupnené prostredníctvom mechanizmov spätnej väzby v tomto spočiatku obmedzenom rozsahu majú v každom prípade kľúčový význam pri predchádzaní možným narušeniam procesu finančného sprostredkovania, keďže prispievajú k zlepšeniu analýz kreditného rizika úverových inštitúcií, najmä pokiaľ ide o cezhraničných dlžníkov, a teda v konečnom dôsledku prispievajú k finančnej stabilite.
- (3) Podľa existujúceho právneho rámca si môžu národné centrálné banky navzájom dobrovoľne vymieňať a používať podsúbory údajov o úveroch na účely poskytnutia prístupu spravodajským jednotkám k týmto údajom prostredníctvom mechanizmov spätnej väzby. ESCB sa zaviazal aktualizovať právny rámec s cieľom pokračovať v harmonizácii mechanizmov spätnej väzby poskytovaných národnými centrálnymi bankami spravodajským jednotkám.
- (4) Je preto potrebné vytvoriť vhodný rámec pre túto činnosť, na ktorú sa vzťahujú ustanovenia článku 11 nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13) o právach a povinnostiach národných centrálnych bánk v súvislosti s mechanizmami spätnej väzby. V tomto rámci by sa mali stanoviť povinnosti ECB a národných centrálnych bánk, ktoré sa na ňom zúčastňujú (ďalej len „zúčastnené národné centrálné banky“), a to vrátane testovacieho obdobia pred dátumom začiatku účasti jednotlivých národných centrálnych bánk, pri zohľadnení obmedzení spojených s dôvernou povahou informácií a času potrebného na jeho vykonanie.

<sup>(1)</sup> Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/867 z 18. mája 2016 o zbere podrobných údajov o úveroch a kreditnom riziku (ECB/2016/13) (Ú. v. EÚ L 144, 1.6.2016, s. 44).

- (5) Pre zúčastnené národné centrálné banky by mal rámec AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby vymedziť v súlade s článkom 11 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13) aj okruh údajov, ktoré sa majú poskytovať na účely mechanizmu spätnej väzby. Predovšetkým je potrebné, aby sa do tohto okruhu údajov zahrnuli údaje o úveroch a súvisiace referenčné údaje protistrany, aby mohli spravodajské jednotky lepšie posúdiť úverovú bonitu dlžníka.
- (6) Na uvedený rámec sa uplatňujú normy pre ochranu a používanie dôverných štatistických informácií zbieraných ESCB, ako sú ustanovené v článkoch 8 až 8c nariadenia Rady (ES) č. 2533/98 <sup>(\*)</sup>.
- (7) Národné centrálné banky, ktoré sa budú zúčastňovať na rámci pre mechanizmy spätnej väzby, by mali byť uvedené v prílohe spolu s dátumom, od ktorého sa na uvedenom rámci začnú zúčastňovať a stanú sa zúčastnenými národnými centrálnymi bankami. Je potrebné zaviesť postup pre národnú centrálnu banku, ktorá nie je uvedená medzi národnými centrálnymi bankami v príslušnej prílohe a ktorá sa chce stať zúčastnenou národnou centrálnou bankou, ako aj postup pre ukončenie účasti zúčastnenej národnej centrálnej banky. Takisto je potrebné zaviesť postup, ktorý sa má uplatňovať, ak chce zúčastnená národná centrálna banka zmeniť parametre pre výmenu údajov v tabuľke uvedenej v príslušnej prílohe. Všetky zmeny uvedeného zoznamu (vrátane dátumu, od ktorého sa národná centrálna banka stane zúčastnenou národnou centrálnou bankou) a tabuľky v príslušných prílohách sa uskutočnia prostredníctvom technických zmien v súlade s článkom 20 usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2017/2335 (ECB/2017/38) <sup>(\*)</sup>.
- (8) Národné centrálné banky uvedené v príslušnej prílohe by mali mať možnosť otestovať potrebné postupy pred ich zavedením. S cieľom umožniť toto testovanie by mala ECB zaslať súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby týmto národným centrálnym bankám pred dátumom, od ktorého sa stanú zúčastnenými národnými centrálnymi bankami, a to výlučne na účely testovania a nie na účely jeho použitia v mechanizmoch spätnej väzby.
- (9) Preto by sa malo usmernenie (EÚ) 2017/2335 (ECB/2017/38) zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO USMERNENIE:

#### Článok 1

#### Zmeny

Usmernenie (EÚ) 2017/2335 (ECB/2017/38) sa mení takto:

- (1) Článok 1 sa nahrádza takto:

„Článok 1

#### Rozsah pôsobnosti

Toto usmernenie ustanovuje podrobné informácie o povinnostiach národných centrálnych bánk zasielať ECB údaje o úveroch a referenčné údaje protistrany, ktoré sú zbierané podľa nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13), vrátane povinnosti národných centrálnych bánk registrovať protistrany v RIAD, ako aj o postupoch zameraných na prenos týchto údajov. Toto usmernenie tiež stanovuje rámec pre dobrovoľnú účasť národných centrálnych bánk na dohodách o prenose a vzájomnom poskytovaní určitých podsúborov údajov o úveroch a súvisiacich referenčných údajov protistrany na účely vytvorenia alebo zlepšenia mechanizmov spätnej väzby so spravodajskými jednotkami (ďalej aj „rámec AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby“);

- (2) V článku 2 sa dopĺňajú tieto body:

- „14. „zúčastnenou národnou centrálnou bankou“ sa rozumie národná centrálna banka uvedená v prílohe IV, ktorá sa začala zúčastňovať na rámci AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby od dátumu uvedeného v prílohe IV;
15. „prijímajúcou národnou centrálnou bankou“ sa rozumie zúčastnená národná centrálna banka, ktorá prijme súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby v súlade s článkom 16d;
16. „minimálnym súborom údajov“ sa rozumie minimálny podsúbor údajov o úveroch a súvisiacich referenčných údajov protistrany zbieraných zúčastnenými národnými centrálnymi bankami podľa nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13), ako je identifikovaný atribútmi údajov uvedenými v prílohe III;

<sup>(\*)</sup> Nariadenie Rady (ES) č. 2533/98 z 23. novembra 1998 o zbere štatistických informácií Európskou centrálnou bankou (Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 8).

<sup>(\*)</sup> Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2017/2335 z 23. novembra 2017 o postupoch týkajúcich sa zberu podrobných údajov o úveroch a kreditnom riziku (ECB/2017/38) (Ú. v. EÚ L 333, 15.12.2017, s. 66).

17. „prevádzkovým atribútom“ sa rozumie atribút údajov súboru údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby, ktorý sa používa len na správu a prípravu súboru údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby a mechanizmov spätnej väzby národných centrálnych bánk vo vzťahu k spravodajským jednotkám, a označuje sa ako „prevádzkový atribút“ v prílohe III;
18. „variabilným atribútom“ sa rozumie atribút údajov súboru údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby, ktorý nie je zahrnutý v minimálnom súbore údajov a ktorý nie je prevádzkovým atribútom;
19. „súborom údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby“ sa rozumie maximálny podsúbor údajov o úveroch a súvisiacich referenčných údajov protistrany, ktoré sú identifikované atribútmi údajov uvedenými v prílohe III a zbierané zúčastnenými národnými centrálnymi bankami podľa nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13) alebo národnými centrálnymi bankami uvedenými v prílohe IV na účely článku 16d ods. 1 predtým, než sa stanú zúčastnenými národnými centrálnymi bankami;
20. „pravidelným prenosom“ sa rozumie pravidelný mesačný prenos súboru údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby z ECB do prijímajúcej národnej centrálnnej banky na účely mechanizmu spätnej väzby v súlade s článkom 16d;
21. „potenciálnym dlžníkom“ sa rozumie právnická osoba alebo časť právnickej osoby, ktorá je rezidentom v ktorejkoľvek krajine sveta, a ktorá žiada o nástroj pozorovanú jednotku;
22. „ad hoc žiadosťou“ sa rozumie žiadosť, ktorou zúčastnená národná centrálna banka žiada ECB o údaje o úveroch a súvisiace referenčné údaje protistrany pre nástroje týkajúce sa aspoň jedného potenciálneho dlžníka;
23. „zlatou kópiou“ sa rozumie oficiálna originálna verzia údajov o úveroch a referenčných údajov protistrany zbieraných podľa nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13), ktorá bola vytvorená po tom, ako ECB overila, že údaje spĺňajú normy kvality stanovené v uvedenom nariadení.“;

(3) V článku 6 sa odsek 5 nahrádza takto:

„5. Ak existuje dohoda medzi dvoma príslušnými národnými centrálnymi bankami podľa článku 6 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13), ktorej výsledkom je, že iba jedna z príslušných národných centrálnych bánk zbiera a poskytuje ECB všetky údaje (vzory 1 a 2) od zahraničnej pobočky vo vykazujúcom členskom štáte, tak:

- a) národná centrálna banka, ktorá neposkytuje údaje ECB, sa môže rozhodnúť nezberať žiadne údaje od tejto zahraničnej pobočky vo vykazujúcom členskom štáte v súlade s článkom 8 ods. 5 a článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13), aby predišla dvojitému vykazovaniu;
- b) ECB zašle údaje poskytnuté v súvislosti s zahraničnou pobočkou vo vykazujúcom členskom štáte národnej centrálnnej banke, ktorá neposkytuje údaje ECB, na použitie v súlade s článkom 10 ods. 1 nariadenia (EÚ) (ECB/2016/13) a
- c) predpokladá sa, že národná centrálna banka poskytujúca ECB údaje zahraničnej pobočky vo vykazujúcom členskom štáte neodmietne národnej centrálnnej banke, ktorá neposkytuje údaje ECB, prístup k týmto údajom na účely mechanizmu spätnej väzby v súlade s článkom 16e tohto usmernenia.“;

(4) Vkladá sa táto kapitola Va:

„KAPITOLA Va

#### **RÁMEC ANACREDIT PRE MECHANIZMY SPÁTNEJ VÄZBY**

Článok 16a

#### **Účasť a ukončenie účasti na rámci AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby**

1. Národné centrálné banky sa môžu dobrovoľne zúčastňovať na rámci AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby. Národné centrálné banky uvedené v prílohe IV sa stanú zúčastnenými národnými centrálnymi bankami na účely tohto usmernenia od dátumu uvedeného v prílohe IV.
2. Národná centrálna banka, ktorá nie je uvedená v prílohe IV, môže požiadať o účasť na rámci AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby prostredníctvom predchádzajúceho písomného oznámenia Rade guvernérov, v ktorom uvedie dátum, od ktorého navrhuje, že sa stane zúčastnenou národnou centrálnou bankou. Národná centrálna banka sa zaradí medzi národné centrálné banky uvedené v prílohe IV prostredníctvom technickej zmeny prílohy IV a v prípade potreby prílohy III v súlade s článkom 20.

Na účely tohto odseku sa technická zmena uskutoční tak, že do prílohy IV sa vloží názov národnej centrálnnej banky a dátum, od ktorého sa má stať zúčastnenou národnou centrálnou bankou, a v prípade potreby sa v prílohe III špecifikujú atribúty údajov v súbore údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby, pri ktorých táto národná centrálna banka nesúhlasí s poskytovaním súvisiacich údajov na účely zabezpečenia mechanizmov spätnej väzby so spravodajskými jednotkami v súlade s článkom 16c.

3. Zúčastnená národná centrálna banka môže požiadať o zmenu svojej špecifikácie atribútov údajov podľa druhého pododseku odseku 2. Zmena nadobudne účinnosť prostredníctvom technickej zmeny prílohy III v súlade s článkom 20.
4. Zúčastnená národná centrálna banka môže požiadať o ukončenie svojej účasti na rámci AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby, a to tak, že Rade guvernérov predloží písomné oznámenie najmenej deväťdesiat dní vopred. Ukončenie účasti nadobúda účinnosť po uskutočnení technickej zmeny prílohy IV a v prípade potreby prílohy III v súlade s článkom 20. Ukončenie účasti nemá vplyv na platnosť a pretrvanie akýchkoľvek práv a povinností ostatných národných centrálnych bánk, ktoré existovali ku dňu nadobudnutia účinnosti ukončenia účasti alebo pred ním.

#### Článok 16b

##### **Požiadavky na účasť na rámci AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby**

Národné centrálné banky zúčastnené na rámci AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby sú povinné:

- a) súhlasiť s tým, že prijímajúce národné centrálné banky poskytnú ich rezidentským spravodajským jednotkám na účely mechanizmu spätnej väzby aspoň minimálny súbor údajov a
- b) zaviesť opatrenia s cieľom zahrnúť do mechanizmu spätnej väzby s rezidentskými spravodajskými jednotkami aspoň údaje o úveroch a referenčné údaje protistrany zodpovedajúce atribútom údajov v minimálnom súbore údajov o nástroji, ktorý sa týka dlžníka alebo potenciálneho dlžníka.

Národné centrálné banky, ktoré nespĺnia tieto požiadavky, sa nesmú zúčastňovať na rámci AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby.

#### Článok 16c

##### **Vzájomná výmena údajov zodpovedajúcich variabilným atribútom**

1. Zúčastnená národná centrálna banka môže podľa vlastného uváženia rozhodnúť, že nesúhlasí s tým, aby prijímajúce národné centrálné banky zahrnuli na účely mechanizmu spätnej väzby určité variabilné atribúty do údajov, ktoré poskytujú svojim rezidentským spravodajským jednotkám. Rozhodnutia zúčastnených národných centrálnych bánk sú uvedené v prílohe III. Prijímajúca národná centrálna banka nemôže na účely mechanizmu spätnej väzby zahrnúť takéto variabilné atribúty do údajov, ktoré poskytuje svojim rezidentským spravodajským jednotkám.
2. Ak sa zúčastnená národná centrálna banka rozhodne nedať súhlas prijímajúcim národným centrálnym bankám, aby na účely mechanizmu spätnej väzby zahrnuli jeden alebo viacero variabilných atribútov do údajov poskytovaných svojim rezidentským spravodajským jednotkám, zúčastnená národná centrálna banka neposkytne svojim spravodajským jednotkám rovnocenný súbor údajov zozbieraných inými zúčastnenými národnými centrálnymi bankami.
3. Bez toho, aby boli dotknuté odseky 1 a 2 môže prijímajúca národná centrálna banka podľa vlastného uváženia rozhodnúť, či zahrnie alebo nezahrnie určitý variabilný atribút do údajov poskytovaných svojim rezidentským spravodajským jednotkám.
4. Ak je podľa článku 6 tohto usmernenia národná centrálna banka zodpovedná za vykazovanie ECB, pokiaľ ide o údaje o úveroch a referenčné údaje protistrany, ktoré sa týkajú zahraničnej pobočky vo vykazujúcom členskom štáte, údaje zodpovedajúce variabilným atribútom súvisiacim s touto zahraničnou pobočkou vo vykazujúcom členskom štáte môže na účely mechanizmu spätnej väzby rezidentskej spravodajskej jednotke poskytnúť zúčastnená národná centrálna banka v členskom štáte, v ktorom je zahraničná pobočka vo vykazujúcom členskom štáte rezidentom, alebo zúčastnená národná centrálna banka v členskom štáte, v ktorom je ústredie podniku zahraničnej pobočky vo vykazujúcom členskom štáte.

#### Článok 16d

##### **Prenos údajov uskutočňovaný ECB**

1. ECB zasiela od 1. apríla 2020 každej národnej centrálnej banke uvedenej v prílohe IV súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby pred dátumom uvedeným v prílohe IV, od ktorého sa dotknutá národná centrálna banka stane zúčastnenou národnou centrálnou bankou. Národná centrálna banka nie je oprávnená použiť údaje prijaté od ECB na účely mechanizmu spätnej väzby v súlade s článkom 16a, až kým sa k dátumu uvedenému v prílohe IV nestane zúčastnenou národnou centrálnou bankou. Národná centrálna banka použije údaje prijaté od ECB len na účely testovania opatrení uvedených v článku 16b písm. b) pred ich zavedením k dátumu, od ktorého sa stane zúčastnenou národnou centrálnou bankou, a v súlade s článkom 16e ods. 9.

2. ECB zasiela súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby každej prijímajúcej národnej centrálnej banke prostredníctvom pravidelných prenosov bezprostredne po vytvorení zlatej kópie.
3. Každý súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby zasielaný prostredníctvom pravidelného prenosu súvisí len s nástrojmi, pri ktorých je aspoň jeden dlžník právnickou osobou alebo časťou právnickej osoby a spĺňa jednu z týchto podmienok:
  - a) dlžník je rezidentom v členskom štáte prijímajúcej národnej centrálnej banky a údaje o úveroch, ktoré sa ho týkajú, vykazuje ECB aspoň jedna iná zúčastnená národná centrálna banka;
  - b) dlžník nie je rezidentom v členskom štáte prijímajúcej národnej centrálnej banky a údaje o úveroch, ktoré sa ho týkajú, vykazuje ECB tak prijímajúca národná centrálna banka, ako aj aspoň jedna iná zúčastnená národná centrálna banka;
  - c) dlžník je stranou nástroja poskytnutého zahraničnou pobočkou vo vykazujúcom členskom štáte alebo s ňou uzavretého, ak je táto zahraničná pobočka alebo ústredie podniku tejto zahraničnej pobočky rezidentom v členskom štáte prijímajúcej národnej centrálnej banky a údaje o úveroch a referenčné údaje protistrany, ktoré sa dlžníka týkajú, vykazuje ECB iná národná centrálna banka zodpovedná podľa článku 6 za vykazovanie údajov o úveroch a referenčných údajov protistrany týkajúcich sa tejto zahraničnej pobočky vo vykazujúcom členskom štáte ECB.
4. ECB zasiela prijímajúcim národným centrálnym bankám všetky prijaté revízie, ktoré sa týkajú informácií, ktoré boli predtým zahrnuté do pravidelných prenosov, v súlade s normami pre revízie v zmysle bodu 4 prílohy V k nariadeniu (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13).
5. Zúčastnená národná centrálna banka môže zaslať ECB ad hoc žiadosť týkajúcu sa potenciálneho dlžníka, ktorý požiadal o nástroj spravodajskú jednotku alebo niektorú z ich pozorovaných jednotiek, ktoré sú rezidentmi v členskom štáte zúčastnenej národnej centrálnej banky, ktorá žiadosť zaslala.
6. ECB zašle súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby súvisiaci s príslušným potenciálnym dlžníkom zúčastnenej národnej centrálnej banke na základe jej ad hoc žiadosti, ak sa ad hoc žiadosť týka potenciálneho dlžníka, ktorého údaje sa vykazujú ECB.
7. ECB odpovie na ad hoc žiadosť do konca pracovného dňa, ktorý nasleduje po dni, v ktorom bola ad hoc žiadosť doručená.
8. ECB zabezpečí, aby informácie poskytnuté podľa tohto článku boli totožné s informáciami, ktoré národné centrálny banky zasielajú ECB, a aby informácie, ktoré sa poskytujú všetkým prijímajúcim národným centrálnym bankám súviseli len s nástrojmi, ktoré sa týkajú dlžníkov alebo potenciálnych dlžníkov v zmysle odsekov 3 alebo 5.

#### Článok 16e

### **Výmena údajov medzi prijímajúcimi národnými centrálnymi bankami a spravodajskými jednotkami a príslušné obmedzenia**

1. Prijímajúca národná centrálna banka je oprávnená údaje prijaté od ECB v súlade s článkom 16d použiť na účely mechanizmu spätnej väzby v súlade s ustanoveniami tohto článku.
2. Prijímajúca národná centrálna banka môže vytvoriť mechanizmus spätnej väzby v zmysle odseku 1 s rezidentskými spravodajskými jednotkami vrátane malých spravodajských jednotiek, ktorým bola udelená výnimka v súlade s článkom 16 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13), a so spravodajskými jednotkami, ktoré vykazujú údaje v zníženej frekvencii vykazovania v súlade s článkom 16 ods. 2 nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13).
3. Údaje použité v mechanizmoch spätnej väzby zahŕňajú aspoň minimálny súbor údajov. Údaje použité v mechanizmoch spätnej väzby môžu tiež zahŕňať údaje, ktoré zodpovedajú variabilným atribútom za predpokladu, že prijímajúce národné centrálny banky vyjmú údaje zbierané inými zúčastnenými národnými centrálnymi bankami, ktoré nesúhlasili s poskytnutím takýchto údajov v súlade s článkom 16c.
4. Prijímajúca národná centrálna banka nemôže spravodajskej jednotke poskytnúť údaje o úveroch alebo referenčné údaje protistrany, ktoré nepatria do súboru údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby, ktorý prijímajúca národná centrálna banka prijala. Prijímajúce národné centrálny banky neposkytnú prevádzkové atribúty ich rezidentským spravodajským jednotkám.

5. Zúčastnená národná centrálna banka môže na obmedzené časové obdobie označiť určité informácie na úrovni nástrojov za nepoužiteľné na účely mechanizmu spätnej väzby, a to z dôvodu obmedzení vo vnútroštátnych právnych predpisoch alebo kvality informácií. Údaje, ktoré ECB zaslala prijímajúcim národným centrálnym bankám, musia obsahovať takéto označenie. Prijímajúca národná centrálna banka nezahrne takto označené informácie do mechanizmu spätnej väzby so svojimi spravodajskými jednotkami.

6. Údaje zbierané národnými centrálnymi bankami, ktoré sa nezúčastňujú na rámci AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby, nemôžu zúčastnené národné centrálné banky použiť na účely vytvorenia alebo udržiavania mechanizmu spätnej väzby s výnimkou prípadov v súlade s článkom 11 ods. 5 nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13), ak sa predpokladá, že nezúčastnená národná centrálna banka neodmietla prístup k údajom podľa článku 6 ods. 5, alebo ak ide o údaje o inštitucionálnej jednotke spravodajskej jednotky usadenej vo vykazujúcom členskom štáte, ktoré môže príslušná národná centrálna banka spravodajskej jednotky vždy použiť v mechanizme spätnej väzby bez ohľadu na to, kde je inštitucionálna jednotka rezidentom.

7. Prijímajúca národná centrálna banka môže poskytnúť svojim rezidentským spravodajským jednotkám údaje získané od ECB v súlade s týmto článkom; údaje môže poskytnúť s rovnakou mierou podrobnosti, akú majú údaje poskytnuté ECB alebo na aregovanejšej úrovni.

8. Pri zabezpečení mechanizmov spätnej väzby so spravodajskými jednotkami prijímajúce národné centrálné banky zaistia, aby sa nedali identifikovať pozorované jednotky, spravodajské jednotky, veritelia, obsluhovatelia a pôvodcovia, ktorých informácie ECB postúpila prijímajúcim národným centrálnym bankám.

9. Prijímajúce národné centrálné banky zaobchádzajú s informáciami, ktoré prijali od ECB, v súlade s vnútroštátnym právnym rámcem o dôvernosti údajov a s článkami 8 až 8c nariadenia (ES) č. 2533/98.

10. Prijímajúca národná centrálna banka informuje svoju rezidentskú spravodajskú skupinu, že v súlade s článkom 11 nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13):

- a) spravodajské jednotky musia použiť podsúbor údajov o úveroch a referenčných údajov protistrany prijatý prostredníctvom mechanizmov spätnej väzby a zbieraný inými zúčastnenými národnými centrálnymi bankami výlučne na riadenie kreditného rizika a zlepšenie kvality dostupných informácií o úveroch so zreteľom na existujúce alebo budúce nástroje;
- b) spravodajské jednotky nemôžu podsúbor údajov uvedený v písmene a) poskytovať iným stranám alebo poskytovateľom komerčných služieb okrem prípadov, keď je poskytovanie údajov poskytovateľom služieb povolené v súlade s článkom 11 nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13);
- c) bez toho, aby bola dotknutá právomoc národnej centrálnej banky rozhodnúť, že poskytne spravodajskej jednotke prostredníctvom mechanizmu spätnej väzby prístup k určitým údajom o úveroch, takýto prístup môže národná centrálna banka dočasne odmietnuť, ak spravodajská jednotka neplní svoje vlastné povinnosti štatistického vykazovania podľa nariadenia (EÚ) 2016/867 (ECB/2016/13), najmä so zreteľom na kvalitu údajov a ich presnosť, alebo ak spravodajská jednotka neplní svoje povinnosti podľa písmen a) alebo b). V takýchto prípadoch je prijímajúca národná centrálna banka povinná informovať spravodajskú jednotku o tom, že jej prístup k mechanizmu spätnej väzby sa pozastavuje a
- d) spravodajské jednotky musia chrániť dôvernosť podsúboru údajov uvedeného v písmene a) v súlade s osvedčenými postupmi a v súlade s príslušnými vnútroštátnymi právnymi predpismi a právnymi predpismi Únie.

#### Článok 16f

#### **Zodpovednosť zúčastnených národných centrálnych bánk za poskytnutie prístupu k údajom**

1. Prijímajúca národná centrálna banka je výlučne zodpovedná za vytvorenie mechanizmu spätnej väzby alebo iných informačných služieb poskytovaných jej centrálnym registrom úverov spravodajským jednotkám vrátane postupu na udeľovanie prístupu k údajom spravodajským jednotkám a presadzovania dodržiavania požiadaviek uvedených v článku 16e spravodajskými jednotkami.

2. Ak majú právnické osoby alebo časti právnických osôb, o ktorých boli vykázané údaje o úveroch, právo na prístup k takýmto údajom alebo môžu požadovať opravu a/alebo vymazanie takýchto údajov vrátane prípadov, keď sa takéto údaje poskytujú spravodajským jednotkám na účely mechanizmu spätnej väzby alebo inej informačnej služby poskytovanej príslušným centrálnym registrom úverov, príslušná národná centrálna banka musí zaviesť postupy pre a) poskytnutie prístupu k údajom, b) žiadosti, aby spravodajské jednotky opravili nesprávne údaje, a c) oznámenia spravodajským jednotkám, komu sa tieto informácie poskytli.

3. V prípade žiadostí, ktoré sa týkajú informácií z mechanizmov spätnej väzby a ktoré sú odvodené z prenosu údajov uskutočneného inou národnou centrálnou bankou, spolupracuje národná centrálna banka, ktorá prijala žiadosť, s národnou centrálnou bankou, ktorá tieto údaje poskytla ECB, a spolupracuje pri skúmaní správnosti informácií a pri príprave odpovede na žiadosť dlžníka.“;

- (5) Text uvedený v prílohe I k tomuto usmerneniu sa vkladá ako príloha III k usmerneniu (EÚ) 2017/2335 (ECB/2017/38);
- (6) Text uvedený v prílohe II k tomuto usmerneniu sa vkladá ako príloha IV k usmerneniu (EÚ) 2017/2335 (ECB/2017/38).

## Článok 2

### Nadobudnutie účinnosti

1. Toto usmernenie nadobúda účinnosť v deň jeho oznámenia národným centrálnym bankám členských štátov, ktorých menou je euro.
2. Centrálné banky Eurosystemu zabezpečia súlad s týmto usmernením od 1. apríla 2020.

## Článok 3

### Adresáti

Toto usmernenie je určené všetkým centrálnym bankám Eurosystemu.

Vo Frankfurt nad Mohanom 21. februára 2020

Za Radu guvernérov ECB  
prezidentka ECB  
Christine LAGARDE

## PRÍLOHA I

## „PRÍLOHA III

**Atribúty údajov na účely mechanizmov spätnej väzby**

Atribúty údajov obsiahnuté v súboroch údajov, ktoré ECB zasiela v súlade s článkom 16d a opatrenia týkajúce sa vzájomnej výmeny údajov na účely zabezpečenia mechanizmov spätnej väzby so spravodajskými jednotkami

Atribúty údajov	Súbory údajov (minimálny alebo súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby <sup>(1)</sup> )	Zúčastnené národné centrálné banky <sup>(2)</sup> , ktoré nesúhlasia so vzájomnou výmenou údajov v súlade s článkom 16c ods. 1
<b>Referenčné údaje (*)</b>		
Krajina národnej centrálnej banky	Minimálny súbor údajov	neuplatňuje sa
Krajina veriteľa	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	ES nesúhlasí s výmenou údajov
Dlžník: Názov	Minimálny súbor údajov	neuplatňuje sa
Dlžník: Identifikátor právnickej osoby (Legal entity identifier – LEI)	Minimálny súbor údajov	neuplatňuje sa
Dlžník: krajina	Minimálny súbor údajov	neuplatňuje sa
Identifikátor ústredia podniku	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor najvyššie postavenej materskej spoločnosti	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	IT nesúhlasí s výmenou údajov
Právna forma	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Inštitucionálny sektor	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Stav súdneho konania a dátum začatia súdneho konania	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	SK a ES nesúhlasia so vzájomnou výmenou oboch atribútov AT nesúhlasí so vzájomnou výmenou oboch atribútov, ak odkazujú na „iné právne opatrenia“
<b>Údaje nástroja</b>		
Identifikátor pozorovanej jednotky (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor zmluvy (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor nástroja (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Druh nástroja	Minimálny súbor údajov	neuplatňuje sa
Mena	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	AT nesúhlasí s výmenou údajov
Dátum vzniku	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	AT a ES nesúhlasia s výmenou údajov



Atribúty údajov obsiahnuté v súboroch údajov, ktoré ECB zasiela v súlade s článkom 16d a opatrenia týkajúce sa vzájomnej výmeny údajov na účely zabezpečenia mechanizmov spätnej väzby so spravodajskými jednotkami

Atribúty údajov	Súbory údajov (minimálny alebo súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby <sup>(1)</sup> )	Zúčastnené národné centrálné banky <sup>(2)</sup> , ktoré nesúhlasia so vzájomnou výmenou údajov v súlade s článkom 16c ods. 1
Fiduciárny nástroj (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	AT nesúhlasí s výmenou akýchkoľvek údajov týkajúcich sa nástrojov, pri ktorých je hodnota tohto atribútu „fiduciárny nástroj“, t. j. v prípade nástrojov umiestnených u fiduciárneho splnomocnenca, ktoré vykazuje spravodajská (pozorovaná) jednotka, ktorá nie je veriteľom nástroja.
Právny konečný dátum splatnosti	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	AT a ES nesúhlasia s výmenou údajov
Výška záväzku pri vzniku	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Účel	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	AT nesúhlasí s výmenou údajov
Postih (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	AT nesúhlasí s výmenou akýchkoľvek údajov týkajúcich sa nástrojov typu „obchodné pohľadávky“, ak je hodnota tohto atribútu „bez postihu“. PT nesúhlasí so výmenou akýchkoľvek údajov týkajúcich sa faktoringových nástrojov, ak je atribút „bez postihu“ a atribút „nedoplatky“ je 0 alebo existuje, ale je menej ako 90 dní po termíne splatnosti.

#### Finančné údaje

Identifikátor pozorovanej jednotky (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor zmluvy (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor nástroja (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Nesplatená nominálna hodnota	Minimálne súbory údajov	neuplatňuje sa
Hodnota podsúvahových expozícií	Minimálne súbory údajov	neuplatňuje sa
Nedoplatky za nástroj	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	ES nesúhlasí so vzájomnou výmenou tohto atribútu, ak sa týka nástrojov, ktoré sú menej ako 90 dní po termíne splatnosti. AT nesúhlasí so vzájomnou výmenou tohto atribútu, ak je filtrovaný podľa určitého dátumu po termíne splatnosti.

Atribúty údajov obsiahnuté v súboroch údajov, ktoré ECB zasiela v súlade s článkom 16d a opatrenia týkajúce sa vzájomnej výmeny údajov na účely zabezpečenia mechanizmov spätnej väzby so spravodajskými jednotkami

Atribúty údajov	Súbory údajov (minimálny alebo súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby <sup>(1)</sup> )	Zúčastnené národné centrálné banky <sup>(2)</sup> , ktoré nesúhlasia so vzájomnou výmenou údajov v súlade s článkom 16c ods. 1
Dátum po termíne splatnosti nástroja	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	AT a ES nesúhlasia s výmenou údajov. ES považuje tento atribút za prevádzkový atribút s cieľom vybrať nástroje, ktoré sú menej ako 90 dní po termíne splatnosti.
Prevedená hodnota (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Naakumulovaný úrok	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	

#### Údaje protistrana-nástroj

Identifikátor pozorovanej jednotky (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor zmluvy (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor nástroja (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor protistrany: veriteľ, obsluhovač, pôvodca (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor protistrany: dlžník	Minimálny súbor údajov	neuplatňuje sa
Úloha protistrany (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	

#### Údaje spoločných záväzkov

Identifikátor pozorovanej jednotky (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor zmluvy (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor nástroja (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor protistrany <sup>(3)</sup>	Minimálny súbor údajov	neuplatňuje sa
Hodnota spoločných záväzkov	Minimálny súbor údajov	neuplatňuje sa

#### Účtovné údaje

Identifikátor pozorovanej jednotky (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor zmluvy (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor nástroja (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Naakumulované odpisy	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	AT nesúhlasí s výmenou údajov

Atribúty údajov obsiahnuté v súboroch údajov, ktoré ECB zasiela v súlade s článkom 16d a opatrenia týkajúce sa vzájomnej výmeny údajov na účely zabezpečenia mechanizmov spätnej väzby so spravodajskými jednotkami

Atribúty údajov	Súbory údajov (minimálny alebo súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby <sup>(1)</sup> )	Zúčastnené národné centrálné banky <sup>(2)</sup> , ktoré nesúhlasia so vzájomnou výmenou údajov v súlade s článkom 16c ods. 1
-----------------	---	--

#### Údaje prijatého zabezpečenia

Identifikátor pozorovanej jednotky (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor zabezpečenia (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor poskytovateľa zabezpečenia (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Druh zabezpečenia	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	AT nesúhlasí s výmenou údajov

#### Údaje nástroj – prijaté zabezpečenie<sup>(4)</sup>

Identifikátor pozorovanej jednotky (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor zmluvy (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor nástroja (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	
Identifikátor zabezpečenia (prevádzkový atribút)	Súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby	

(\*) Národné centrálné banky získavajú tieto atribúty z RIAD, len ak sú označené ako „F“ ako voľne prístupné, t. j. nie dôverné a možno ich zverejniť alebo ako „R“, čo znamená, že okrem použitia, ktoré umožňuje článok 10 ods. 2 písm. b), možno hodnotu atribútu poskytnúť spravodajskej jednotke, ktorá informácie poskytla a, pri zohľadnení príslušných obmedzení týkajúcich sa dôvernosti, s inými spravodajskými jednotkami, t. j. na použitie v obmedzenom rozsahu, v súlade s usmernením Európskej centrálnej banky (EÚ) 2018/876 z 1. júna 2018 o Registri údajov o inštitúciách a pridružených osobách (ECB/2018/16) (Ú. v. EÚ L 154, 18.6.2018, s. 3).

(1) Pozri vymedzenie pojmov v článku 1.

(2) Zúčastnené národné centrálné banky sú označené prostredníctvom kódov ISO ich členských štátov.

(3) Na vnútroštátnej úrovni poskytuje prijímajúca národná centrálna banka v rámci pravidelného prenosu rezidentským spravodajským jednotkám len údaje o spoludlžníkoch (identifikátor a hodnotu spoločných záväzkov), ktorí majú úvery od rezidentských spravodajských jednotiek.

(4) Na vnútroštátnej úrovni poskytuje prijímajúca národná centrálna banka v rámci pravidelného prenosu rezidentským spravodajským jednotkám len údaje o spoludlžníkoch (identifikátor a hodnotu spoločných záväzkov), ktorí majú úvery od rezidentských spravodajských jednotiek.“

## PRÍLOHA II

## „PRÍLOHA IV

**Účasť na rámci AnaCredit pre mechanizmy spätnej väzby**

Národné centrálné banky uvedené v tejto prílohe sa považujú za zúčastnené národné centrálné banky na účely toto usmernenia, a to od uvedeného dátumu začiatku účasti.

Národné centrálné banky dostanú od ECB po 1. apríli 2020 a pred príslušným dátumom začiatku účasti súbor údajov ECB pre mechanizmy spätnej väzby na účely testovania v súlade s článkom 16d ods. 1.

Národné centrálné banky	Dátum začatia účasti
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1. júl 2021
Banco de España	1. júl 2021
Banca d'Italia	1. júl 2021
Oesterreichische Nationalbank	1. júl 2021
Banco de Portugal	1. júl 2021
Národná banka Slovenska	1. júl 2021“