

SMERNICE

SMERNICA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2020/381

z dne 21. februarja 2020

o spremembi Smernice (EU) 2017/2335 o postopkih za zbiranje podrobnih podatkov o kreditih in kreditnem tveganju (ECB/2020/11)

svet Evropske Centralne Banke je –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije ter zlasti člena 127(2) in (5) Pogodbe,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti členov 5.1, 12.1 in 14.3 Statuta,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) V skladu z Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ⁽¹⁾ lahko nacionalne centralne banke (NCB) poročevalskim enotam zagotovijo podrobne podatke o kreditih in kreditnem tveganju (v nadaljnjem besedilu: podatki o kreditih), vključno s podatki o kreditih, ki jih zbira druga NCB, z vzpostavitvijo novih ali izboljšanjem sedanjih povratnih tokov informacij ali drugih informacijskih storitev od centralnih registrov kreditov do poročevalskih enot.
- (2) Ti povratni tokovi informacij so namenjeni za pomoč poročevalskim enotam pri ocenjevanju kreditne sposobnosti dolžnikov in izboljšanje njihovega upravljanja kreditnega tveganja. Povratni tokovi informacij omogočajo, da poročevalske enote pridobijo celovitejši pregled nad zadolženostjo dolžnika ali potencialnega dolžnika, saj razpoložljivih informacij ne zbira samo zadevna NCB, temveč tudi druge NCB. Zagotavljanje podatkov o kreditih NCB za vzpostavitev ali obogatitev povratnih tokov informacij do poročevalskih enot bo torej povečalo prispevek Evropskega sistema centralnih bank (ESCB) k stabilnosti finančnega sistema skladno z njegovim zakonitim mandatom v skladu s členom 127(5) Pogodbe. Število NCB, ki od začetka sodelujejo v okviru za zagotavljanje povratnega toka informacij, je sicer omejeno, vendar se lahko v prihodnosti poveča, saj je tako sodelovanje prostovoljno. V vsakem primeru so informacije, ki so na razpolago v okviru tega prvotno omejenega obsega povratnih tokov informacij, ključne pri preprečevanju možnih motenj v procesu finančnega posredništva, saj izboljšajo analize kreditnega tveganja pri kreditnih institucijah, zlasti v zvezi s čezmejnimi dolžniki, in s tem na koncu prispevajo k finančni stabilnosti.
- (3) V sedanjem pravnem okviru lahko NCB na prostovoljni podlagi izmenjujejo in uporabljajo podnize podatkov o kreditih, da poročevalskim enotam zagotovijo dostop do teh podatkov prek povratnih tokov informacij. ESCB se je zavezal k posodobitvi pravnega okvira, da se še bolj uskladijo povratni tokovi informacij do poročevalskih enot, ki jih zagotavljajo NCB.
- (4) Treba je torej vzpostaviti ustrezen okvir za to dejavnost, za katero veljajo določbe člena 11 Uredbe (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) glede pravic in obveznosti NCB v zvezi s povratnimi tokovi informacij. Ta okvir bi moral določiti obveznosti ECB in NCB, ki v njem sodelujejo (sodelujoče NCB), tudi med obdobjem preizkušanja pred datumom začetka sodelovanja posamezne NCB, ob upoštevanju omejitev, povezanih z zaupno naravo informacij, in časa, ki je potreben za izvedbo.

⁽¹⁾ Uredba Evropske centralne banke (EU) 2016/867 z dne 18. maja 2016 o zbiranju podrobnih podatkov o kreditih in kreditnem tveganju (ECB/2016/13) (UL L 144, 1.6.2016, str. 44).

- (5) Za sodelujoče NCB bi moral okvir za povratni tok informacij AnaCredit opredeliti tudi obseg podatkov, ki se zagotovijo za potrebe povratnega toka informacij, v skladu s členom 11(2) Uredbe (EU) 2016/867 (ECB/2016/13). Zlasti je potrebno, da so v ta obseg vključeni podatki o kreditih in povezani referenčni podatki o nasprotnih strankah, da se poročevalskim enotam omogoči boljše ocenjevanje kreditne sposobnosti dolžnika.
- (6) Za okvir se uporabljajo standardi za varstvo in uporabo zaupnih statističnih informacij, ki jih zbira ESCB, kakor so določeni v členih 8 do 8c Uredbe Sveta (ES) št. 2533/98 ⁽²⁾.
- (7) NCB, ki bodo sodelovale v okviru za povratni tok informacij, bi morale biti navedene na seznamu v prilogi skupaj z datumom, ko začnejo sodelovati in s tem postanejo sodelujoče NCB. Treba je vzpostaviti postopek, po katerem ravna NCB, ki ni navedena med NCB na seznamu v ustrezni prilogi in želi postati sodelujoča NCB, ter postopek, po katerem ravna sodelujoča NCB, ki želi svoje sodelovanje prekiniti. Treba je vzpostaviti tudi postopek, po katerem ravna sodelujoča NCB, ki želi spremeniti parametre za izmenjavo podatkov iz tabele, določene v ustrezni prilogi. Vse te spremembe navedenega seznama (vključno z datumom, ko NCB postane sodelujoča NCB) in tabele v ustreznih prilogah je treba izvesti s tehničnimi spremembami v skladu s členom 20 Smernice Evropske centralne banke (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ⁽³⁾.
- (8) NCB, ki so navedene v zadevni prilogi, bi morale imeti možnost, da preizkusijo potrebne postopke pred njihovo uvedbo. Za ta namen bi morala ECB tem NCB poslati niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB pred datumom, ko postanejo sodelujoče NCB, izključno za namen preizkusa in ne za uporabo v povratnih tokovih informacij.
- (9) Zato je treba Smernico (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ustrezno spremeniti –

SPREJEL NASLEDNJO SMERNICO:

Člen 1

Spremembe

Smernica (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) se spremeni:

- (1) člen 1 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 1

Področje uporabe

Ta smernica določa podrobnosti v zvezi z obveznostmi NCB, da pošiljajo ECB podatke o kreditih in referenčne podatke o nasprotnih strankah, ki jih zbirajo po Uredbi (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), vključno z odgovornostjo NCB za registracijo nasprotnih strank v registru RIAD, ter postopki za pošiljanje teh podatkov. Ta smernica vzpostavlja tudi okvir, po katerem lahko NCB na prostovoljni podlagi sodelujejo v ureditvah za pošiljanje in izmenjavo nekaterih podnizov podatkov o kreditih in povezanih referenčnih podatkov o nasprotnih strankah, za potrebe vzpostavitve ali obogatitve povratnih tokov informacij s poročevalskimi enotami (v nadaljnjem besedilu: okvir za povratni tok informacij AnaCredit).“;

- (2) v členu 2 se dodajo naslednje točke:

- „(14) ‚sodelujoča NCB‘ pomeni NCB, navedeno na seznamu v Prilogi IV, ki je začela sodelovati v okviru za povratni tok informacij AnaCredit na datum, naveden v tej prilogi;
- (15) ‚NCB prejemnica‘ pomeni sodelujočo NCB, ki prejme niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB v skladu s členom 16d;
- (16) ‚minimalni niz podatkov‘ pomeni minimalni podniz podatkov o kreditih in povezanih referenčnih podatkov o nasprotnih strankah, ki jih sodelujoče NCB zbirajo po Uredbi (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), kakor je označen z atributi podatkov, določenimi v Prilogi III;

⁽²⁾ Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 8).

⁽³⁾ Smernica Evropske centralne Banke (EU) 2017/2335 z dne 23. novembra 2017 o postopkih za zbiranje podrobnih podatkov o kreditih in kreditnem tveganju (ECB/2017/38) (UL L 333, 15.12.2017, str. 66).

- (17) ‚operativni atribut‘ pomeni atribut podatkov v nizu podatkov pri povratnem toku informacij ECB, ki se uporablja samo za upravljanje in pripravo niza podatkov pri povratnem toku informacij ECB in povratnih tokov informacij od NCB do poročevalskih enot ter je označen kot ‚operativni atribut‘ v Prilogi III;
- (18) ‚spremenljivi atribut‘ pomeni atribut podatkov v nizu podatkov pri povratnem toku informacij ECB, ki ni vsebovan v minimalnem nizu podatkov in ni operativni atribut;
- (19) ‚niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB‘ pomeni maksimalni podniz podatkov o kreditih in povezanih referenčnih podatkov o nasprotnih strankah, kakor je označen z atributi podatkov, določenimi v Prilogi III, ki jih zbirajo po Uredbi (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) sodelujoče NCB ali za namene člena 16d(1) NCB, navedene na seznamu v Prilogi IV, preden postanejo sodelujoče NCB;
- (20) ‚redno pošiljanje‘ pomeni redno mesečno pošiljanje niza podatkov pri povratnem toku informacij ECB od ECB do NCB prejemnice v skladu s členom 16d, in sicer za potrebe zagotavljanja povratnega toka informacij;
- (21) ‚potencialni dolžnik‘ pomeni pravni subjekt ali del pravnega subjekta, ki je rezident katerekoli države na svetu in pri opazovani enoti zaprosi za instrument;
- (22) ‚občasna zahteva‘ pomeni zahtevo, s katero sodelujoča NCB od ECB zahteva podatke o kreditih in povezane referenčne podatke o nasprotnih strankah v zvezi z instrumenti, ki se nanašajo na najmanj enega potencialnega dolžnika;
- (23) ‚zlata kopija‘ pomeni uradni izvirnik podatkov o kreditih in referenčnih podatkov o nasprotnih strankah, ki se zbirajo po Uredbi (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), ki se ustvari, potem ko ECB preveri, da ti podatki izpolnjujejo standarde kakovosti, določene v navedeni uredbi.“;

(3) v členu 6 se odstavek 5 nadomesti z naslednjim:

„5. Če med dvema zadevnima NCB obstaja ureditev v skladu s členom 6(3) Uredbe (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), zaradi katere samo ena od njiju od tuje podružnice v poročevalski državi članici zbira vse podatke (predlogi 1 in 2) in jih pošilja ECB, potem:

- (a) NCB, ki ne pošilja podatkov ECB, lahko odloči, da od te tuje podružnice v poročevalski državi članici ne bo zbirala nobenih podatkov, v skladu s členoma 8(5) in 16(3) Uredbe (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), da se izogne dvojnemu poročanju,
- (b) ECB prejete podatke v zvezi s tujo podružnico v poročevalski državi članici pošlje NCB, ki ne pošilja podatkov ECB, da jih ta NCB lahko uporabi v skladu s členom 10(1) Uredbe (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), in
- (c) se šteje, da NCB, ki ECB pošilja podatke v zvezi s tujo podružnico v poročevalski državi članici, ne onemogoča dostopa do teh podatkov drugi NCB, ki ne pošilja podatkov ECB, za potrebe povratnega toka informacij v skladu s členom 16e te smernice.“;

(4) vstavi se naslednje poglavje Va:

„POGLAVJE Va

OKVIR ZA POV RATNI TOK INFORMACIJ ANACREDIT

Člen 16a

Sodelovanje in prekinitev sodelovanja v okviru za povratni tok informacij AnaCredit

1. NCB lahko sodeluje v okviru za povratni tok informacij AnaCredit na prostovoljni podlagi. NCB, ki so navedene na seznamu v Prilogi IV, postanejo sodelujoče NCB za namene te smernice na datum, naveden v tej prilogi.
2. NCB, ki ni navedena na seznamu v Prilogi IV, lahko zaprosi za sodelovanje v okviru za povratni tok informacij AnaCredit tako, da Svetu ECB predloži predhodno pisno obvestilo, v katerem navede datum, ko želi postati sodelujoča NCB. NCB se vključi na seznam v Prilogi IV s tehnično spremembo te priloge in, kjer je potrebno, Priloge III v skladu s členom 20.

Za namene tega odstavka tehnična sprememba obsega vključitev imena NCB in datuma, ko postane sodelujoča NCB, na seznam v Prilogi IV ter, kjer je potrebno, specifikacijo tistih atributov podatkov v nizu podatkov pri povratnem toku informacij ECB, v zvezi s katerimi NCB ne soglaša z izmenjavo povezanih podatkov za potrebe zagotavljanja povratnih tokov informacij do poročevalskih enot v skladu s členom 16c, v Prilogi III.

3. Sodelujoča NCB lahko zahteva spremembo svoje specifikacije atributov podatkov, kakor je navedena v drugem pododstavku odstavka 2. Sprememba začne učinkovati po tehnični spremembi Priloge III v skladu s členom 20.
4. Sodelujoča NCB lahko prekine svoje sodelovanje v okviru za povratni tok informacij AnaCredit tako, da Svetu ECB predloži pisno obvestilo z najmanj devetdesetdnevni odpovedni rok. Prekinitev začne učinkovati po tehnični spremembi Priloge IV in, kjer je potrebno, Priloge III v skladu s členom 20. Prekinitev sodelovanja ne posega v nadaljevanje in obstoj pravic in obveznosti vsake druge NCB, ki obstajajo na datum začetka učinkovanja take prekinitve ali so obstajale pred tem datumom.

Člen 16b

Zahteve za sodelovanje v okviru za povratni tok informacij AnaCredit

V okviru za povratni tok informacij AnaCredit morajo sodelujoče NCB:

- (a) soglašati, da NCB prejemnice za potrebe povratnega toka informacij izmenjujejo s svojimi rezidenčnimi poročevalskimi enotami vsaj minimalni niz podatkov, in
- (b) uvesti ureditev, da se v povratni tok informacij, ki ga zagotavljajo do rezidenčnih poročevalskih enot, vključijo vsaj podatki o kreditih in referenčni podatki o nasprotnih strankah, ki ustrezajo atributom podatkov v minimalnem nizu podatkov v zvezi z instrumentom, ki se nanaša na dolžnika ali potencialnega dolžnika.

NCB, ki ne izpolnjujejo teh zahtev, ne morejo sodelovati v okviru za povratni tok informacij AnaCredit.

Člen 16c

Izmenjava podatkov, ki ustrezajo spremenljivim atributom

1. Sodelujoča NCB se lahko po lastni presoji odloči, da v zvezi s katerim koli spremenljivim atributom ne soglaša s tem, da ga NCB prejemnice vključijo med podatke, ki jih izmenjujejo s svojimi rezidenčnimi poročevalskimi enotami, za potrebe zagotavljanja povratnega toka informacij. Odločitve sodelujočih NCB so navedene v Prilogi III. NCB prejemnica takih spremenljivih atributov ne sme vključiti med podatke, ki jih izmenjuje s svojimi rezidenčnimi poročevalskimi enotami, za potrebe zagotavljanja povratnega toka informacij.
2. Če se sodelujoča NCB odloči, da v zvezi z enim ali več spremenljivimi atributi ne soglaša, da jih NCB prejemnice vključijo med podatke, ki jih izmenjujejo s svojimi rezidenčnimi poročevalskimi enotami, za potrebe zagotavljanja povratnega toka informacij, ta sodelujoča NCB ne sme zagotoviti enakega niza podatkov, ki jih zbirajo druge sodelujoče NCB, svojim poročevalskim enotam.
3. Ob upoštevanju odstavkov 1 in 2 se lahko NCB prejemnica po lastni presoji odloči, ali bo posamezen spremenljivi atribut vključila med podatke, ki jih izmenjuje s svojimi rezidenčnimi poročevalskimi enotami, ali ne.
4. Če je NCB v skladu s členom 6 te smernice odgovorna, da poroča ECB podatke o kreditih in referenčne podatke o nasprotnih strankah v zvezi s tujo podružnico v poročevalski državi članici, lahko podatke, ki ustrezajo spremenljivim atributom, ki se nanašajo na to tujo podružnico v poročevalski državi članici, zagotovi rezidenčni poročevalski enoti, za potrebe zagotavljanja povratnega toka informacij, sodelujoča NCB v državi članici, katere rezident je tuja podružnica v poročevalski državi članici, ali sodelujoča NCB v državi članici, v kateri ima tuja podružnica v poročevalski državi članici sedež podjetja.

Člen 16d

Pošiljanje podatkov s strani ECB

1. ECB od 1. aprila 2020 pošilja niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB vsaki NCB na seznamu v Prilogi IV pred datumom, določenim v navedeni prilogi, ko postane sodelujoča NCB. NCB podatkov, ki jih prejme od ECB, nima pravice uporabiti za namene povratnega toka informacij v skladu s členom 16e, dokler ne postane sodelujoča NCB na datum, določen v Prilogi IV. NCB uporabi podatke, ki jih prejme od ECB, samo za namene preizkušanja ureditve, navedene v členu 16b(b), pred uvedbo te ureditve na datum, ko postane sodelujoča NCB, in v skladu s členom 16e(9).

2. ECB pošlje niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB vsaki NCB prejemnici v okviru rednega pošiljanja, takoj ko se ustvari zlata kopija.
3. Vsak niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB, ki se pošlje v okviru rednega pošiljanja, se nanaša samo na instrumente, pri katerih je vsaj en dolžnik pravni subjekt ali del pravnega subjekta in izpolnjuje enega od naslednjih pogojev:
 - (a) dolžnik je rezident države članice NCB prejemnice in podatke o kreditih, ki se nanašajo na tega dolžnika, poroča ECB najmanj ena druga sodelujoča NCB;
 - (b) dolžnik ni rezident države članice NCB prejemnice in podatke o kreditih, ki se nanašajo na tega dolžnika, poročata ECB NCB prejemnica in najmanj ena druga sodelujoča NCB;
 - (c) dolžnik je stranka pri instrumentu, ki ga je odobrila tuja podružnica v poročevalski državi članici ali je bil odobren pri njej, kadar je ta tuja podružnica v poročevalski državi članici ali sedež podjetja te tuje podružnice v poročevalski državi članici rezident države članice NCB prejemnice ter podatke o kreditih in referenčne podatke o nasprotnih strankah, ki se nanašajo na tega dolžnika, poroča ECB druga NCB, ki je v skladu s členom 6 odgovorna, da ECB poroča podatke o kreditih in referenčne podatke o nasprotnih strankah za to tujo podružnico v poročevalski državi članici.
4. ECB pošlje NCB prejemnicam popravke, ki jih prejme v zvezi z informacijami, ki so bile prej vključene v redno pošiljanje, v skladu s politiko popravkov, navedeno v točki 4 Priloge V k Uredbi (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).
5. Sodelujoča NCB lahko pošlje ECB občasno zahtevo, ki se nanaša na potencialnega dolžnika, ki je zaprosil za instrument pri poročevalski enoti ali kateri koli njeni opazovani enoti in je rezident države članice sodelujoče NCB, ki je vložila zahtevo.
6. ECB pošlje niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB, ki se nanaša na zadevnega potencialnega dolžnika, sodelujoči NCB, ki je vložila zahtevo, kot odziv na občasno zahtevo, pod pogojem, da se občasna zahteva nanaša na potencialnega dolžnika, čigar podatki se poročajo ECB.
7. ECB se odzove na občasno zahtevo do konca delovnega dne, ki sledi dnevu, v katerem je bila občasna zahteva prejeta.
8. ECB zagotovi, da so informacije, ki se pošljejo v skladu s tem členom, enake tistim, ki jih NCB pošljejo ECB, in da se informacije, ki se pošljejo vsaki NCB prejemnici, nanašajo samo na instrumente v zvezi z dolžniki ali potencialnimi dolžniki, določenimi v odstavku 3 ali 5.

Člen 16e

Izmenjava podatkov med NCB prejemnicami in poročevalskimi enotami ter veljavne omejitve

1. NCB prejemnica ima pravico, da podatke, ki jih prejme od ECB v skladu s členom 16d, uporabi za potrebe povratnega toka informacij v skladu z določbami tega člena.
2. Povratni tok informacij, kakor je naveden v odstavku 1, lahko NCB prejemnica vzpostavi z rezidenčnimi poročevalskimi enotami, vključno z majhnimi poročevalskimi enotami, ki jim je odobreno odstopanje v skladu s členom 16(1) Uredbe (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), in poročevalskimi enotami, ki poročajo podatke manj pogosto v skladu s členom 16(2) Uredbe (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).
3. Podatki, ki se uporabijo pri povratnih tokovih informacij, vključujejo vsaj minimalni niz podatkov. Podatki, ki se uporabijo pri povratnih tokovih informacij, lahko vključujejo tudi podatke, ki ustrezajo spremenljivim atributom, pod pogojem, da NCB prejemnice izločijo podatke, ki jih zbirajo druge sodelujoče NCB, kadar te druge sodelujoče NCB niso soglašale z izmenjavo takih podatkov v skladu s členom 16c.
4. NCB prejemnica poročevalski enoti ne sme zagotoviti podatkov o kreditih ali referenčnih podatkov o nasprotnih strankah, ki so zunaj obsega niza podatkov pri povratnem toku informacij ECB, ki ga je ta NCB prejemnica prejela. NCB prejemnice s svojimi rezidenčnimi poročevalskimi enotami ne smejo izmenjevati operativnih atributov.

5. Sodelujoča NCB lahko označi posamezne informacije na ravni instrumenta, ki jih zaradi omejitev v nacionalni zakonodaji ali zaradi kakovosti informacij začasno ni mogoče uporabiti za potrebe povratnega toka informacij. Podatki, ki jih ECB pošlje NCB prejemnicam, morajo vključevati tako oznako. NCB prejemnica označenih informacij ne sme vključiti v povratne tokove informacij do svojih rezidenčnih poročevalskih enot.
6. Sodelujoče NCB podatkov, ki jih zbirajo NCB, ki ne sodelujejo v okviru za povratni tok informacij AnaCredit, ne smejo uporabiti za namen vzpostavitve ali ohranitve povratnega toka informacij, razen v skladu s členom 11(5) Uredbe (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), kjer se šteje, da nesodelujoča NCB ni onemogočila dostopa za ta namen v skladu s členom 6(5), ali gre za informacije o institucionalni enoti poročevalske enote s sedežem v poročevalski državi članici, ki jih lahko zadevna NCB poročevalske enote vedno uporabi za povratne tokove informacij, ne glede na to, kje je institucionalna enota rezident.
7. NCB prejemnica lahko s svojimi rezidenčnimi poročevalskimi enotami izmenjuje podatke, ki jih prejme od ECB, v skladu s tem členom; podatke lahko zagotavlja na enaki stopnji podrobnosti, kot velja pri pošiljanju podatkov od ECB, ali na bolj agregirani ravni.
8. Pri zagotavljanju povratnih tokov informacij do poročevalskih enot NCB prejemnice zagotovijo, da opazovanih enot, poročevalskih enot, upnikov, izvajalcev servisiranja in originatorjev, v zvezi s katerimi je ECB poslala informacije NCB prejemnicam, ni mogoče identificirati.
9. NCB prejemnice obravnavajo informacije, ki jih prejmejo od ECB, v skladu z nacionalnim pravnim okvirom o zaupnosti podatkov in členi 8 do 8c Uredbe (ES) št. 2533/98.
10. NCB prejemnica obvesti svojo rezidenčno poročevalsko populacijo, da v skladu s členom 11 Uredbe (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) velja naslednje:
- (a) poročevalske enote morajo uporabiti podniz podatkov o kreditih in referenčnih podatkov o nasprotnih strankah, ki jih prejmejo v okviru povratnih tokov informacij in jih zbirajo druge sodelujoče NCB, izključno za upravljanje kreditnega tveganja in izboljšanje kakovosti kreditnih informacij, ki so jim na voljo v zvezi s sedanji ali predvidenimi instrumenti;
 - (b) poročevalske enote ne smejo izmenjevati podnizov podatkov, navedenih v točki (a), z drugimi strankami ali tržnimi ponudniki, razen kadar je izmenjava podatkov s tržnimi ponudniki dovoljena v skladu s členom 11 Uredbe (EU) 2016/867 (ECB/2016/13);
 - (c) brez poseganja v diskrecijsko pravico NCB pri zagotavljanju dostopa do določenih podatkov o kreditih poročevalski enoti v okviru povratnega toka informacij se lahko tak dostop začasno onemogoči, kadar poročevalska enota ni izpolnila svojih obveznosti statističnega poročanja po Uredbi (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), zlasti glede kakovosti in točnosti podatkov, ali kadar poročevalska enota ni izpolnila svojih obveznosti iz točke (a) ali (b). V teh primerih mora NCB prejemnica obvestiti poročevalsko enoto, da je njen dostop do povratnega toka informacij začasno onemogočen; in
 - (d) poročevalske enote morajo varovati zaupnost podniza podatkov, navedenega v točki (a), v skladu z dobro prakso ter v skladu z veljavnim nacionalnim pravom in pravom Unije.

Člen 16f

Odgovornost sodelujočih NCB za zagotavljanje dostopa do podatkov

1. NCB prejemnica je izključno odgovorna za vzpostavitev povratnega toka informacij ali drugih informacijskih storitev od svojih centralnih registrov kreditov do poročevalskih enot, vključno s postopkom za zagotovitev dostopa do podatkov poročevalskim enotam in zagotavljanje, da poročevalske enote izpolnjujejo zahteve iz člena 16e.
2. Kadar so pravni subjekti ali deli pravnih subjektov, glede katerih se poročajo podatki o kreditih, upravičeni dostopati do teh podatkov ali zahtevati popravek in/ali izbris teh podatkov, vključno s primeri, ko se ti podatki zagotovijo poročevalskim enotam za potrebe povratnega toka informacij ali druge informacijske storitve od zadevnega centralnega registra kreditov, mora zadevna NCB uvesti postopke za (a) zagotovitev dostopa do podatkov, (b) zahtevanje, da poročevalske enote popravijo nepravilne podatke, in (c) obveščanje poročevalskih enot o tem, s kom so bile informacije izmenjane.

3. V primeru zahtevkov v zvezi z informacijami, ki so vključene v povratne tokove informacij in izvirajo iz pošiljanja podatkov, ki ga je izvedla druga NCB, se NCB, ki je prejela zahtevek, poveže z NCB, ki je poslala podatke ECB, in nato skupaj proučita pravilnost informacij in pripravita odgovor na zahtevek dolžnika.“;

(5) besedilo iz Priloge I k tej smernici se doda kot Priloga III k Smernici (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38);

(6) besedilo iz Priloge II k tej smernici se doda kot Priloga IV k Smernici (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38).

Člen 2

Začetek učinkovanja

1. Ta smernica začne učinkovati na dan, ko so o njej uradno obveščene NCB držav članic, katerih valuta je euro.
2. Centralne banke Eurosistema ravnajo v skladu s to smernico od 1. aprila 2020.

Člen 3

Naslovniki

Ta smernica je naslovljena na vse centralne banke Eurosistema.

V Frankfurtu na Majni, 21. februarja 2020

Za Svet ECB
Predsednica ECB
Christine LAGARDE

PRILOGA I

„PRILOGA III

Atributi podatkov za potrebe povratnih tokov informacij

Atributi podatkov v nizih podatkov, ki jih ECB pošlje v skladu s členom 16d, in ureditve za izmenjavo podatkov za potrebe zagotavljanja povratnih tokov informacij do poročevalskih enot

Atributi podatkov	Niz podatkov (minimalni ali povratni tok informacij ECB ⁽¹⁾)	Sodelujoče NCB ⁽²⁾ , ki ne soglašajo z izmenjavo podatkov v skladu s členom 16c(1)
Referenčni podatki (*)		
Država NCB	Minimalni niz podatkov	Ni relevantno
Država upnika	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	ES ne soglašajo z izmenjavo
Dolžnik: ime	Minimalni niz podatkov	Ni relevantno
Dolžnik: identifikacijska oznaka pravnega subjekta (LEI)	Minimalni niz podatkov	Ni relevantno
Dolžnik: država	Minimalni niz podatkov	Ni relevantno
Identifikacijska oznaka sedeža podjetja	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka končne nadrejene osebe	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	IT ne soglašajo z izmenjavo
Pravna oblika	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Institucionalni sektor	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Status pravnih postopkov in datum začeta pravnih postopkov	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	SK in ES ne soglašata z izmenjavo teh dveh atributov AT ne soglašata z izmenjavo teh dveh atributov, kadar se nanašata na ‚druge pravne ukrepe‘
Podatki o instrumentu		
Identifikacijska oznaka opazovane enote (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka pogodbe (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Vrsta instrumenta	Minimalni niz podatkov	Ni relevantno
Valuta	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	AT ne soglašajo z izmenjavo
Datum nastanka	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	AT in ES ne soglašata z izmenjavo

Atributi podatkov v nizih podatkov, ki jih ECB pošlje v skladu s členom 16d, in ureditve za izmenjavo podatkov za potrebe zagotavljanja povratnih tokov informacij do poročevalskih enot

Atributi podatkov	Niz podatkov (minimalni ali povratni tok informacij ECB ⁽¹⁾)	Sodelujoče NCB ⁽²⁾ , ki ne soglašajo z izmenjavo podatkov v skladu s členom 16c(1)
Fiduciarni instrument (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	AT ne soglašajo z izmenjavo nobenih podatkov, ki se nanašajo na instrumente, pri katerih je vrednost tega atributa ‚fiduciarni instrument‘, tj. v primeru instrumentov, predloženih fiduciarju, ki jih poroča poročevalska (opazovana) enota, ki ni upnik pri instrumentu.
Pravni končni datum zapadlosti	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	AT in ES ne soglašajo z izmenjavo
Znesek prevzetih obveznosti ob nastanku	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Namen	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	AT ne soglašajo z izmenjavo
Regres (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	AT ne soglašajo z izmenjavo nobenih podatkov, ki se nanašajo na instrumente vrste ‚odkupljene terjatve‘, kadar je vrednost tega atributa ‚brez regresa‘. PT ne soglašajo z izmenjavo nobenih podatkov, ki se nanašajo na instrumente faktoringa, kadar je vrednost atributa ‚brez regresa‘ in je atribut ‚zaostala plačila‘ enako 0 ali atribut obstaja, vendar je zapadlost manj kot 90 dni.

Finančni podatki

Identifikacijska oznaka opazovane enote (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka pogodbe (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Neporavnani nominalni znesek	Minimalni niz podatkov	Ni relevantno
Zunajbilančni znesek	Minimalni niz podatkov	Ni relevantno
Zaostala plačila instrumenta	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	ES ne soglašajo z izmenjavo tega atributa, če se nanaša na instrumente, ki so zapadli manj kot 90 dni AT ne soglašajo z izmenjavo tega atributa, če se filtrira po datumu zapadlosti

Atributi podatkov v nizih podatkov, ki jih ECB pošlje v skladu s členom 16d, in ureditve za izmenjavo podatkov za potrebe zagotavljanja povratnih tokov informacij do poročevalskih enot

Atributi podatkov	Niz podatkov (minimalni ali povratni tok informacij ECB ⁽¹⁾)	Sodelujoče NCB ⁽²⁾ , ki ne soglašajo z izmenjavo podatkov v skladu s členom 16c(1)
Datum zapadlosti instrumenta	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	AT in ES ne soglašata z izmenjavo ES obravnava ta atribut kot operativni atribut pri izboru instrumentov, ki so zapadli manj kot 90 dni
Preneseni znesek (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Obračunane obresti	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Podatki nasprotna stranka–instrument		
Identifikacijska oznaka opazovane enote (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka pogodbe (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka nasprotne stranke: upnik, izvajalec servisiranja, originator (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka nasprotne stranke: dolžnik	Minimalni niz podatkov	Ni relevantno
Vloga nasprotne stranke (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Podatki o solidarnih obveznostih		
Identifikacijska oznaka opazovane enote (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka pogodbe (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka nasprotne stranke ⁽³⁾	Minimalni niz podatkov	Ni relevantno
Znesek solidarne obveznosti	Minimalni niz podatkov	Ni relevantno
Računovodski podatki		
Identifikacijska oznaka opazovane enote (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka pogodbe (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Akumulirani odpisi	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	AT ne soglašajo z izmenjavo

Atributi podatkov v nizih podatkov, ki jih ECB pošlje v skladu s členom 16d, in ureditve za izmenjavo podatkov za potrebe zagotavljanja povratnih tokov informacij do poročevalskih enot

Atributi podatkov	Niz podatkov (minimalni ali povratni tok informacij ECB ^(*))	Sodelujoče NCB ⁽²⁾ , ki ne soglašajo z izmenjavo podatkov v skladu s členom 16c(1)
-------------------	--	---

Podatki o prejetem zavarovanju

Identifikacijska oznaka opazovane enote (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka zavarovanja (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka ponudnika zavarovanja (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Vrsta zavarovanja	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	AT ne soglašajo z izmenjavo

Podatki instrument–prejeto zavarovanje ⁽⁴⁾

Identifikacijska oznaka opazovane enote (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka pogodbe (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka instrumenta (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	
Identifikacijska oznaka zavarovanja (operativni atribut)	Niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB	

(*) NCB izvozijo te atribute iz registra RIAD, samo če imajo oznako ‚F‘, kar pomeni prosto, tj. da niso zaupni in se lahko objavijo, ali oznako ‚R‘, kar pomeni, da se poleg uporabe, dovoljene v skladu s členom 10(2)b, vrednost atributa lahko izmenjuje s poročevalsko enoto, ki je te informacije zagotovila, in, ob upoštevanju veljavnih omejitev glede zaupnosti, z drugimi poročevalskimi enotami, tj. samo omejena objava, v skladu s Smernico Evropske centralne banke (EU) 2018/876 z dne 1. junija 2018 o registru podatkov o institucijah in povezanih družbah (ECB/2018/16) (UL L 154, 18.6.2018, str. 3).

⁽¹⁾ Glej opredelitev pojmov v členu 2.

⁽²⁾ Sodelujoče NCB so navedene s kodami držav po standardu ISO za njihove države članice.

⁽³⁾ Na nacionalni ravni NCB prejemnice pri rednem pošiljanju izmenjujejo z rezidenčnimi poročevalskimi enotami samo podatke o solidarnih dolžnikih (identifikacijsko kodo in znesek solidarne obveznosti), ki imajo posojila pri rezidenčnih poročevalskih enotah.

⁽⁴⁾ NCB lahko uporabijo te atribute, da pri povratnih tokovih informacij označijo instrumente, povezane s postavkami zavarovanja.“

PRILOGA II

„PRILOGA IV

Sodelovanje v okviru za povratni tok informacij AnaCredit

Naslednje NCB se od navedenega datuma začetka sodelovanja štejejo kot sodelujoče NCB za namene te smernice.

NCB bodo po 1. aprilu 2020 in pred ustreznim datumom začetka sodelovanja prejele niz podatkov pri povratnem toku informacij ECB za namene preizkušanja v skladu s členom 16d(1).

NCB	Datum začetka sodelovanja
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1. julij 2021
Banco de España	1. julij 2021
Banca d'Italia	1. julij 2021
Oesterreichische Nationalbank	1. julij 2021
Banco de Portugal	1. julij 2021
Národná banka Slovenska	1. julij 2021“