

RIKTLINJER

EUROPEISKA CENTRALBANKENS RIKTLINJE (EU) 2020/381

av den 21 februari 2020

om ändring av riktlinje (EU) 2017/2335 om förfarandena för insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2020/11)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 127.2 och 127.5,

med beaktande av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt artiklarna 5.1, 12.1 och 14.3, och

av följande skäl:

- (1) Enligt Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ⁽¹⁾ får de nationella centralbankerna ge uppgiftslämnarna detaljerad data om krediter och kreditrisker till (nedan kallade *data om krediter*), inklusive data om krediter som samlats in av andra nationella centralbanker, genom att upprätta eller förbättra existerande återkopplingsprocesser eller informationstjänster från centrala kreditregister till uppgiftslämnarna.
- (2) Dessa återkopplingsprocesser har som mål att ge uppgiftslämnarna ett bättre underlag för sina bedömningar av låntagarnas kreditvärdighet, samt förbättra hanteringen av kreditrisker. Återkopplingsprocesser hjälper uppgiftslämnarna att få en mer fullständig överblick över en gäldenärs skulder eftersom informationen inte bara samlas in av den relevanta nationella centralbanken utan även av andra nationella centralbanker. Tillhandahållandet av data om krediter till nationella centralbanker för att upprätta eller förbättra återkopplingsprocesser till uppgiftslämnarna kommer därför att öka Europeiska centralbankssystemets bidrag till det finansiella systemets stabilitet som är en av dess uppgifter enligt artikel 127.5 i fördraget. Trots att antalet nationella centralbanker som deltar i ramverket för återkoppling initialt är lågt, kan det komma att öka i framtiden enär deltagandet är frivilligt. Trots att den information som blir tillgänglig genom återkopplingen initialt är begränsad är den ändå mycket viktig för att förhindra avbrott i den finansiella förmedlingsprocessen eftersom den förbättrar kreditinstitutens kreditriskanalyser, särskilt vad gäller gäldenärer i andra länder, vilket i slutändan bidrar till finansiell stabilitet.
- (3) Enligt den aktuella rättsliga ramen får de nationella centralbankerna frivilligt byta ut och använda delset av kreditdata för att ge uppgiftslämnarna tillgång till dessa via återkopplingsprocessen. ECBS har åtagit sig att uppdatera den rättsliga ramen för att ytterligare harmonisera den återkoppling som de nationella centralbankerna ger uppgiftslämnarna.
- (4) Det är därför nödvändigt att inrätta ett lämpligt ramverk för denna verksamhet, som omfattas av bestämmelserna i artikel 11 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) avseende de rättigheter och skyldigheter som de nationella centralbankerna har i samband med återkopplingen. Ramverket bör fastställa de skyldigheter som ECB och de nationella centralbankerna som deltar (*deltagande nationella centralbanker*) har, inklusive under testperioden innan den dag då de individuella nationella centralbankerna börjar delta, med beaktande av de begränsningar som är följden av att uppgifterna kan omfattas av sekretess och den tid som behövs för att genomföra ramverket.

⁽¹⁾ Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/867 av den 18 maj 2016 om insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2016/13) (EUT L 144, 1.6.2016, s. 44).

- (5) För de deltagande nationella centralbankerna bör återkopplingen inom ramen för AnaCredit även definiera omfattningen på de uppgifter som ska tillhandahålls för återkopplingen i enlighet med artikel 11.2 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13). Det är nödvändigt att data om krediter och tillhörande motpartsreferenser inkluderas så att uppgiftslämnarna har bättre möjlighet att bedöma gäldenärens kreditvärdighet.
- (6) De standarder för skydd och användning av insynsskyddade statistiska uppgifter som samlas in av ECBS och som fastställs i artikel 8–8c i rådets förordning (EG) nr 2533/98 ⁽²⁾ bör tillämpas på ramverket.
- (7) De nationella centralbanker som deltar i ramverket för återkoppling bör anges i en bilaga tillsammans med det datum då de börjar delta och följaktligen blir deltagande nationella centralbanker. Det är nödvändigt att fastställa ett förfarande för hur en icke-deltagande nationell centralbank enligt den relevanta bilagan kan bli en deltagande nationell centralbank samt ett förfarande för hur en deltagande nationell centralbank kan avsluta sitt deltagande. Det är också nödvändigt att fastställa ett förfarande som ska följas om en deltagande nationell centralbank önskar förändra parametrarna för att dela uppgifter i tabellen som framgår i den relevanta bilagan. Alla sådana ändringar av förteckningen (inklusive det datum då en nationell centralbank blir en deltagande nationell centralbank) och tabellen i de relevanta bilagorna ska ske genom tekniska ändringar i enlighet med artikel 20 i Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ⁽³⁾.
- (8) De nationella centralbanker som anges i den relevanta bilagan bör ges möjlighet att testa de nödvändiga förfarandena innan de genomförs. För detta ändamål bör ECB översända ECB:s dataset för återkopplingsprocessen till dessa nationella centralbanker före det datum då de blir deltagande nationella centralbanker, uteslutande i provsyfte och inte för att användas i någon återkopplingsprocess.
- (9) Riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändringar

Riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ska ändras på följande sätt:

- (1) Artikel 1 ska ersättas med följande:

”Artikel 1

Tillämpningsområde

Denna riktlinje innehåller bestämmelser om de nationella centralbankernas skyldigheter att överföra referensuppgifter om krediter och motparter till ECB enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), inklusive de nationella centralbankernas ansvar för att registrera motparter i RIAD samt förfarandet för att överföra sådana uppgifter. Denna riktlinje inrättar också en ram så att nationella centralbanker frivilligt kan delta i arrangemang kring överföring och delning av vissa delset av data om krediter och tillhörande referensuppgifter om motparter, för att inrätta eller förbättra återkopplingsprocesser med uppgiftslämnare (nedan kallat *AnaCredit-ramverket för återkoppling*).”

- (2) I artikel 2 ska följande punkter läggas till:

- ”14. *deltagande nationell centralbank*: en nationell centralbank som är upptagen i bilaga IV och som deltar i AnaCredit-ramverket för återkoppling från och med det datum som anges i den bilagan.
15. *mottagande nationell centralbank*: en deltagande nationell centralbank som erhåller ett dataset från ECB inom ramen för återkopplingsprocessen i enlighet med artikel 16d.
16. *minsta dataset*: det minsta delsetet av data om krediter och tillhörande referensuppgifter om motparter som de deltagande nationella centralbankerna samlar in enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) enligt vad som anges i bilaga III.

⁽²⁾ Rådets förordning (EG) nr 2533/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter (EGT L 318, 27.11.1998, s. 8).

⁽³⁾ Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2017/2335 av den 23 november 2017 om förfarandena för insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2017/38) (EUT L 333, 15.12.2017, s. 66).

17. *operativt attribut*: ett dataattribut i ECB:s dataset för återkoppling som endast används för att hantera och förbereda ECB:s dataset för återkoppling och de nationella centralbankernas återkoppling till uppgiftslämnarna, och benämns "operativt attribut" i bilaga III.
18. *variabelt attribut*: ett dataattribut i ECB:s dataset för återkoppling som inte ingår i det minsta datasetet och som inte är ett operativt attribut.
19. *ECB:s dataset för återkoppling*: det maximala delsetet av data om krediter och tillhörande referensuppgifter om motparter, som framgår av de dataattribut som anges i bilaga III, som de deltagande nationella centralbankerna samlar in enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), för de ändamål som framgår av artikel 16d.1, av de nationella centralbanker som anges i bilaga IV innan de blir deltagande nationella centralbanker.
20. *regelbunden överföring*: den regelbundna månadsvisa överföringen i återkopplings syfte från ECB till en mottagande nationell centralbank av ECB:s dataset för återkoppling i enlighet med artikel 16d.
21. *potentiell gäldenär*: en rättslig enhet eller del av en rättslig enhet, med hemvist någonstans i världen, som ansöker om ett instrument hos en observerad aktör.
22. *ad-hoc förfrågan*: en förfrågan från en deltagande nationell centralbank till ECB avseende data om krediter och tillhörande referensuppgifter om motparter för instrument som berör minst en potentiell gäldenär.
23. *gyllene kopia*: en officiell master version av datan om krediter och tillhörande referensuppgifter om motparter som samlas in enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), och sammanställs efter det att ECB har kontrollerat att datan uppfyller de kvalitetsstandarder som framgår av den förordningen."

(3) Artikel 6.5 ska ersättas med följande:

"5. Om det finns ett avtal mellan två relevanta nationella centralbanker enligt artikel 6.3 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) som innebär att endast en av dem samlar in och överför alla uppgifterna (mallarna 1 och 2) från en utländsk filial i rapporterade medlemsstater till ECB,

- a) får den nationella centralbank som inte överför uppgifter till ECB välja att inte samla in uppgifter från denna utländska filial i rapporterade medlemsstater i enlighet med artiklarna 8.5 och 16.3 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) för att undvika dubbelrapportering.
- b) ECB ska översända de uppgifter som överförs avseende den utländska filialen i rapporterade medlemsstater till den nationella centralbank som inte överfört uppgifter till ECB i enlighet med artikel 10.1 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), och
- c) det förutsätts att den nationella centralbank som överför data från en utländsk filial i en rapporterad medlemsstat till ECB inte motsätter sig att andra nationella centralbanker som inte överför uppgifter till ECB ges tillgång till denna data i återkopplings syfte i enlighet med artikel 16e."

(4) Följande kapitel Va ska införas:

"KAPITEL Va

ANACREDIT-RAMVERKET FÖR ÅTERKOPPLING

Artikel 16a

Hur man deltar och avslutar sitt deltagande i AnaCredit-ramverket för återkoppling

1. De nationella centralbankerna får frivilligt delta i AnaCredit-ramverket för återkoppling. De nationella centralbanker som anges i bilaga IV ska bli deltagande nationella centralbanker enligt vad som avses i detta direktiv från det datum som anges i den bilagan.
2. En nationell centralbank som inte finns upptagen i bilaga IV får ansöka om att delta i AnaCredit-ramverket för återkoppling genom att lämna in en skriftlig begäran om detta till ECB-rådet av vilken det datum framgår då den önskar bli en deltagande nationell centralbank. Den nationella centralbanken ska tas upp i förteckningen i bilaga IV genom en teknisk ändring av den bilagan och, i förekommande fall, av bilaga III i enlighet med artikel 20.

Inom ramen för denna punkt består en teknisk ändring av att man inkluderar den nationella centralbankens namn i bilaga IV, det datum då den blir en deltagande nationell centralbank samt, i förekommande fall, en specifikation av de dataattribut i ECB:s dataset för återkoppling i bilaga III vilka den nationella centralbanken inte samtycker till att dela datan för återkopplingsprocesser till uppgiftslämnarna i enlighet med artikel 16c.

3. En deltagande nationell centralbank kan begära en ändring i sin specifikation av dataattribut som avses i punkt 2 andra stycket. Ändringen ska träda i kraft efter en teknisk ändring av bilaga III i enlighet med artikel 20.
4. En deltagande nationell centralbank kan säga upp sitt deltagande i AnaCredit-ramverket för återkoppling genom ett skriftligt meddelande till ECB-rådet minst 90 dagar i förväg. En uppsägning ska träda i kraft efter en teknisk ändring av bilaga IV och, i förekommande fall, av bilaga III i enlighet med artikel 20. En uppsägning leder inte till att eventuella rättigheter och skyldigheter som de andra nationella centralbankerna hade före uppsägningen upphör att gälla.

Artikel 16b

Krav för att få delta i AnaCredit-ramverket för återkoppling

Inom ramen för AnaCredit-ramverket för återkoppling ska de deltagande nationella centralbankerna

- a) godkänna att mottagande nationella centralbanker delar åtminstone det minsta datasetet med inhemska uppgiftslämnare för återkopplingsändamål, och
- b) genomföra arrangemang som åtminstone inkluderar datan om krediter och tillhörande referensuppgifter som motsvarar dataattributet i det minsta datasetet avseende alla instrument som är relaterade till gäldenärer eller potentiella gäldenärer i återkopplingsprocessen som tillhandahålls inhemska uppgiftslämnare.

Nationella centralbanker som inte uppfyller dessa krav får inte delta i AnaCredit-ramverket för återkoppling.

Artikel 16c

Att dela data som motsvarar de variabla attributen

1. En deltagande nationell centralbank får välja att inte godkänna att mottagande nationella centralbanker inkluderar variabla attribut i den data som delas med deras inhemska uppgiftslämnare för återkopplingsändamål. Vilka beslut som deltagande nationella centralbanker har fattat framgår av bilaga III. En mottagande nationell centralbank får inte inkludera sådana variabla attribut i den data som delas med dess inhemska uppgiftslämnare för återkopplingsändamål.
2. Om en deltagande nationell centralbank väljer att inte godkänna att mottagande nationella centralbanker inkluderar ett eller flera variabla attribut i den data som delas med deras inhemska uppgiftslämnare för återkopplingsändamål, ska den deltagande nationella centralbanken inte tillhandahålla motsvarande dataset som samlats in av andra deltagande nationella centralbanker till sina egna uppgiftslämnare.
3. Om inte annat följer av punkterna 1 och 2 kan en mottagande nationell centralbank välja att inkludera eller exkludera variabla attribut i den data som delas med dess inhemska uppgiftslämnare.
4. Om en nationell centralbank enligt artikel 6 i denna riktlinje ska rapportera data om krediter och tillhörande referensuppgifter om motparter avseende en utländsk filial i en rapporterade medlemsstat, får den data som motsvarar de variabla attributen som avser den utländska filialen i en rapporterade medlemsstat lämnas ut för återkopplingsändamål till en inhemska uppgiftslämnare av den deltagande nationella centralbanken i den medlemsstat där den utländska filialen har sin hemvist eller av den deltagande nationella centralbanken i den medlemsstat där filialens huvudkontor har sin hemvist.

Artikel 16d

Dataöverföring från ECB till de mottagande nationella centralbankerna

1. Från och med den 1 april 2020 ska ECB översända ECB:s dataset för återkopplingsprocessen till varje nationell centralbank som anges i bilaga IV före det datum som anges i den bilagan, då den blir en deltagande nationell centralbank. Den nationella centralbanken får inte använda ECB:s dataset för återkopplingsprocessen enligt artikel 16e förrän den blir en deltagande medlemsstat på den dag som anges i bilaga IV. Den nationella centralbanken ska uteslutande använda datan den erhåller från ECB för att testa de arrangemang som avses i artikel 16b b innan dessa arrangemang genomförs på det datum då den blir en deltagande nationell centralbank och i enlighet med artikel 16e.9.

2. ECB ska regelbundet överföra en uppsättning av ECB:s dataset för återkoppling till varje mottagande nationell centralbank, omedelbart efter det att man genererat den gyllene kopian.
3. Varje uppsättning av ECB:s dataset för återkoppling som överförs som del av en regelbunden överföring ska uteslutande avse instrument där minst en gäldenär en rättslig enhet eller del av en rättslig enhet som uppfyller ett av följande villkor:
 - a) Gäldenären har sin hemvist i den mottagande nationella centralbankens medlemsstat och den data om krediter som avser denne rapporteras till ECB av minst en annan deltagande medlemsstat.
 - b) Gäldenären har inte sin hemvist i den mottagande nationella centralbankens medlemsstat och den data om krediter som avser denne rapporteras till ECB både av den mottagande nationella centralbanken och minst en annan deltagande medlemsstat.
 - c) Gäldenären är part till ett instrument som beviljats av eller hos en utländsk filial i en rapporterande medlemsstat där den filialen eller filialens huvudkontor har sin hemvist i den mottagande nationella centralbankens medlemsstat och den data om krediter och referensuppgifter om motparter som avser den rapporteras till ECB av en annan nationell centralbank som enligt artikel 6 är ansvarig för att rapportera data om krediter och referensuppgifter om motparter om den utländska filialen till ECB.
4. ECB ska till de mottagande centralbankerna överföra alla revideringar som den erhåller avseende information som tidigare ingått i regelbundna överföringar i enlighet med den revideringspolicy som avses i punkt 4 i bilaga V till förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).
5. En deltagande nationell centralbank får skicka en ad-hoc förfrågan till ECB som avser en potentiell gäldenär som ansökt om ett instrument hos en uppgiftslämnare, eller någon annan observerad aktör, med hemvist i den deltagande nationella centralbankens medlemsstat.
6. Som svar på en ad-hoc förfrågan ska ECB överföra ECB:s dataset för återkoppling avseende den berörda gäldenären till den deltagande nationella centralbanken, under förutsättning att ad-hoc förfrågan berör en potentiell gäldenär vars uppgifter rapporteras till ECB.
7. ECB ska besvara en ad-hoc förfrågan senast vid arbetsdagens slut dagen efter det att ad-hoc förfrågan mottogs.
8. ECB ska säkerställa att den information som överförs inom ramen för denna artikel är identisk med den som de nationella centralbankerna har överfört till ECB och att den information som överförs till var och en av den mottagande nationella centralbankerna endast omfattar de instrument som avser sådana gäldenärer eller potentiella gäldenärer som anges i punkterna 3 eller 5.

Artikel 16e

Vilka uppgifter de mottagande centralbankerna får dela med sina uppgiftslämnare samt gällande restriktioner

1. En mottagande nationell centralbank får använda den data som erhållits från ECB i enlighet med artikel 16d i återkopplingssyfte i enlighet med bestämmelserna i denna artikel.
2. En återkoppling som avses i punkt 1 får inrättas av en mottagande nationell centralbank med inhemska uppgiftslämnare, inklusive små uppgiftslämnare som beviljats ett undantag enligt artikel 16.1 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), och uppgiftslämnare som beviljats reducerad rapporteringsfrekvens i enlighet med artikel 16.2 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).
3. Data som används i återkopplingssyfte ska åtminstone inkludera det minsta datasetet. Data som används i återkopplingssyfte får dessutom inkludera den data som motsvarar de variabla attributen, förutsatt att de mottagande nationella centralbankerna ska exkludera data som samlats in av andra deltagande nationella centralbanker, i de fall där sådana andra deltagande nationella centralbanker inte har godkänt att sådan data delas i enlighet med artikel 16c.
4. En mottagande nationell centralbank får inte lämna ut data om krediter eller referensuppgifter om motparter till uppgiftslämnare som faller utanför det ECB dataset för återkoppling som den mottagit. Den mottagande nationella centralbanken får inte dela de operativa attributen med sina inhemska uppgiftslämnare.

5. En deltagande nationell centralbank kan för en viss tidsperiod markera viss information på instrumentnivå som ej användbar för återkopplingssyften, i fall där informationen omfattas av restriktioner i nationell lagstiftning eller kvaliteten är otillräcklig. Den data som överförs från ECB till de mottagande nationella centralbankerna ska innehålla sådana markeringar. En mottagande nationell centralbank ska inte inkludera den markerade informationen i återkopplingen till sina inhemska uppgiftslämnare.

6. Uppgifter som samlats in av nationella centralbanker som inte deltar i AnaCredit-ramverket för återkoppling får inte användas av deltagande nationella centralbanker för att inrätta eller upprätthålla en återkopplingsprocess, utom i enlighet med artikel 11.5 i förordning (EG) 2016/867 (ECB/2016/13), om man gör bedömningen att tillgången för sådana ändamål inte förbjudits av en icke-deltagande nationell centralbank enligt artikel 6.5 eller om datan rör en institutionell enhet till en uppgiftslämnare med hänvisning i en rapporterade medlemsstat, som alltid får användas för återkopplingsprocesser av uppgiftslämnarens relevanta nationella centralbank, oavsett var den institutionella enheten har sin hemvist.

7. Den mottagande nationella centralbanken får delge sina inhemska uppgiftslämnare data som erhållits från ECB i enlighet med denna artikel; den får överlämna data på samma aggregeringsnivå som i överföringen från ECB, eller på en högre aggregeringsnivå.

8. När en mottagande nationell centralbank tillhandahåller uppgiftslämnare en återkopplingsprocess ska den säkerställa att de observerade aktörerna, uppgiftslämnarna, borgenärerna, serviceföretag och originatorer inte kan identifieras i den information som ECB har översänt till de deltagande nationella centralbankerna.

9. De mottagande nationella centralbankerna ska behandla information som erhålls från ECB i enlighet med det nationella rättsliga regelverket om sekretess och artiklarna 8–8c i förordning (EG) nr 2533/98.

10. En mottagande nationell centralbank ska informera sin inhemska uppgiftslämnande population om att, i enlighet med artikel 11 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13):

- a) uppgiftslämnare måste använda delsetet av data om krediter och tillhörande referensuppgifter om motparter som de erhåller via återkopplingsprocesser och som samlats in av andra deltagande nationella centralbanker uteslutande för att hantera kreditrisker samt höja kvaliteten på den tillgängliga kreditinformationen avseende existerande eller potentiella instrument,
- b) uppgiftslämnarna inte får dela delsetet av data som avses i punkt a med andra parter eller kommersiella aktörer, utom i sådana fall där data får delas med tjänsteleverantörer i enlighet med artikel 11 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13),
- c) utan att det påverkar en nationell centralbanks möjlighet att bevilja tillgång till specifika data om krediter för en uppgiftslämnare via en återkopplingsprocess, kan sådan tillgång tillfälligt nekas om en uppgiftslämnare inte uppfyllt sin egen skyldighet att rapportera statistik enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), särskilt vad gäller datans kvalitet och riktighet, eller om uppgiftslämnaren inte uppfyllt sina skyldigheter enligt punkterna a eller b. I sådana fall ska den mottagande nationella centralbanken informera uppgiftslämnaren att dennes tillgång till återkopplingsprocessen har stängts av, och
- d) att uppgiftslämnaren måste säkerställa sekretessen på det delset av data som avses i punkt a enligt bästa praxis och i enlighet med tillämplig nationell lagstiftning och unionslagstiftning.

Artikel 16f

Deltagande nationella centralbankers ansvar att ge tillgång till data

1. En mottagande nationell centralbank är ensam ansvarig för att inrätta en återkopplingsprocess eller annan informationstjänst från sitt centrala kreditregister till uppgiftslämnarna, inklusive förfarandet för att ge uppgiftslämnarna tillgång till data och säkerställa att uppgiftslämnarna uppfyller de krav som framgår av artikel 16e.

2. I fall där en rättslig enhet eller en del av en rättslig enhet avseende vilken data om krediter har rapporterats har rätt att ta del av sådana uppgifter eller begära rättelse och/eller att uppgifter stryks, inklusive i fall där sådana data tillhandahålls uppgiftslämnare i återkopplings syfte eller annan informationstjänst från det relevanta kreditregistret, ska den relevanta nationella centralbanken implementera förfaranden för att a) ge tillgång till data, b) kräva att felaktig data rättas av uppgiftslämnaren, c) informera de uppgiftslämnare med vilka informationen delats.

3. Om klagomål avseende information som ingår i en återkopplingsprocess och som härletts från en dataöverföring som gjorts av en annan nationell centralbank, ska den nationella centralbanken som tar emot klagomålet samråda med den nationella centralbanken som överfört datan till ECB och samarbeta vid granskningen av huruvida informationen är korrekt och vid utformningen av svaret till klaganden.”

- (5) Den text som återfinns i bilaga I till denna riktlinje ska införas som bilaga III till riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38).
- (6) Den text som återfinns i bilaga II till denna riktlinje ska införas som bilaga IV till riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38).

Artikel 2

Verkan

1. Denna riktlinje får verkan samma dag som den delges de nationella centralbankerna i de medlemsstater som har euron som valuta.
2. Eurosystemets centralbanker ska följa denna riktlinje från och med den 1 april 2020.

Artikel 3

Adressater

Denna riktlinje riktar sig till alla centralbanker i Eurosystemet.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 21 februari 2020.

På ECB-rådets vägnar
Christine LAGARDE
ECB:s ordförande

BILAGA I

"BILAGA III

Dataattribut för återkopplingsprocesser

| Dataattribut som ingår i de dataset som ECB överför i enlighet med artikel 16d och arrangemang för att dela uppgifter för att skapa återkopplingsprocesser till uppgiftslämnarna | | |
|--|---|--|
| Dataattribut | Dataset (minsta dataset eller ECB dataset för återkoppling (!)) | Deltagande nationella centralbanker (?) som inte samtycker till att dela data i enlighet med artikel 16c.1 |
| Referensdata (*) | | |
| Den nationella centralbankens land | Minsta dataset | Ej tillämpligt |
| Kreditgivarens land | Datasetet ECB återkopplingsprocess | ES samtycker ej till att dela |
| Gäldenär: namn | Minsta dataset | Ej tillämpligt |
| Gäldenär: LEI-kod (identifieringskod för juridiska personer) | Minsta dataset | Ej tillämpligt |
| Gäldenär: land | Minsta dataset | Ej tillämpligt |
| ID-kod för ett företags huvudkontor | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för yttersta moderbolag | Datasetet ECB återkopplingsprocess | IT samtycker ej till att dela dessa uppgifter |
| Rättslig form | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Institutionell sektor | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Status för rättsligt förfarande och datum då rättsligt förfarande inleddes | Datasetet ECB återkopplingsprocess | SK och ES samtycker ej till att dela dessa två attribut AT samtycker ej till att dela de båda attributen om de avser "andra rättsliga åtgärder" |
| Uppgifter om instrument | | |
| ID-kod för observerad aktör (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för avtal (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för instrument (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Typ av instrument | Minsta dataset | Ej tillämpligt |
| Valuta | Datasetet ECB återkopplingsprocess | AT samtycker ej till att dela dessa uppgifter |
| Löptidens startdatum | Datasetet ECB återkopplingsprocess | AT och ES samtycker ej till att dela dessa uppgifter |

| Dataattribut som ingår i de dataset som ECB överför i enlighet med artikel 16d och arrangemang för att dela uppgifter för att skapa återkopplingsprocesser till uppgiftslämnarna | | |
|--|---|--|
| Dataattribut | Dataset (minsta dataset eller ECB dataset för återkoppling (!)) | Deltagande nationella centralbanker (?) som inte samtycker till att dela data i enlighet med artikel 16c.1 |
| Förvaltningsinstrument (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | AT samtycker ej till att dela några data avseende sådana instrument för vilka värdet för detta attribut är "Förvaltningsinstrument", dvs. instrument som satts under förvaltning som rapporteras av en uppgiftslämnare (observerad aktör) som inte är instrumentets borgenär |
| Rättsligt giltig slutlig förfallodag | Datasetet ECB återkopplingsprocess | AT och ES samtycker ej till att dela dessa uppgifter |
| Åtagandebelopp vid löptidens början | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Ändamål | Datasetet ECB återkopplingsprocess | AT samtycker ej till att dela dessa uppgifter |
| Regress (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | AT samtycker ej till att dela uppgifter som avser instrument av typen "Kundfordringar" om attributets värde är "Ingen regress" PT samtycker ej till att dela uppgifter som avser factoringinstrument om attributet är "Ingen regress" och attributet "Betalningsdröjsmål" är 0 eller existerar men betalningen varit förfallen mindre än 90 dagar |

Finansiella data

| | | |
|--|------------------------------------|---|
| ID-kod för observerad aktör (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för avtal (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för instrument (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Utestående nominellt belopp | Minsta dataset | Ej tillämpligt |
| Belopp utanför balansräkningen | Minsta dataset | Ej tillämpligt |
| Betalningsdröjsmål för instrumentet | Datasetet ECB återkopplingsprocess | ES samtycker ej till att dela detta attribut om det avser instrument vars förfalldatum överskridits med mindre än 90 dagar AT vill samtycker ej till att dela detta attribut om det är sorterat på förfallna betalningar |

| Dataattribut som ingår i de dataset som ECB överför i enlighet med artikel 16d och arrangemang för att dela uppgifter för att skapa återkopplingsprocesser till uppgiftslämnarna | | |
|--|---|--|
| Dataattribut | Dataset (minsta dataset eller ECB dataset för återkoppling ⁽¹⁾) | Deltagande nationella centralbanker ⁽²⁾ som inte samtycker till att dela data i enlighet med artikel 16c.1 |
| Datum då instrumentet förfaller till betalning | Datasetet ECB återkopplingsprocess | AT och ES samtycker ej till att dela ES betraktar detta attribut som ett operativt attribut som används för att välja ut instrument vars förfalldatum överskridits med mindre än 90 dagar |
| Överfört belopp (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Upplupen ränta | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Uppgifter avseende motpart-instrument | | |
| ID-kod för observerad aktör (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för avtal (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för instrument (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Motparts-ID: borgenär, serviceföretag, originator (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Motparts-ID: gäldenär | Minsta dataset | Ej tillämpligt |
| Motpartsroll (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Uppgifter om solidariskt ansvar | | |
| ID-kod för observerad aktör (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för avtal (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för instrument (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Motparts-ID ⁽³⁾ | Minsta dataset | Ej tillämpligt |
| Belopp som omfattas av solidariskt ansvar | Minsta dataset | Ej tillämpligt |
| Redovisningsdata | | |
| ID-kod för observerad aktör (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för avtal (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för instrument (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Akkumulerade avskrivningar | Datasetet ECB återkopplingsprocess | AT samtycker ej till att dela |

| Dataattribut som ingår i de dataset som ECB överför i enlighet med artikel 16d och arrangemang för att dela uppgifter för att skapa återkopplingsprocesser till uppgiftslämnarna | | |
|--|---|---|
| Dataattribut | Dataset (minsta dataset eller ECB dataset för återkoppling ⁽¹⁾) | Deltagande nationella centralbanker ⁽²⁾ som inte samtycker till att dela data i enlighet med artikel 16c.1 |
| Uppgifter om erhållet skydd | | |
| ID-kod för observerad aktör (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Skydds-ID (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för utfärdare av skydd (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Typ av skydd | Datasetet ECB återkopplingsprocess | AT samtycker ej till att dela dessa uppgifter |
| Uppgifter om instrument–erhållet skydd ⁽⁴⁾ | | |
| ID-kod för observerad aktör (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för avtal (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| ID-kod för instrument (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |
| Skydds-ID (operativt attribut) | Datasetet ECB återkopplingsprocess | |

(*) De nationella centralbankerna extraherar dessa attribut från RIAD endast om de är markerade som "F" vilket betyder fria, dvs, inte sekretessbelagda och får offentliggöras eller om de är markerade som "R" vilket betyder att ett attributsvärde, utöver de godkända användningsområden som framgår av artikel 10.2 b, får delas med den uppgiftslämnare som lämnade informationen och – med beaktande av andra tillämpliga sekretessaspekter – andra uppgiftslämnare, dvs. begränsad delning, i enlighet med Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2018/876 av den 1 juni 2018 om RIAD-data (ECB/2018/16) (EUT L 154, 18.6.2018, s. 3).

⁽¹⁾ Se definitionerna i artikel 1.

⁽²⁾ De deltagande nationella centralbankerna anges med hjälp av ISO-landskoden för deras medlemsstat.

⁽³⁾ På nationell nivå, vid den regelbundna överföringen, delar den mottagande nationella centralbanken endast medgäldenärerna (ID-kod och belopp som omfattas av solidariskt ansvar) som har lån hos de inhemska uppgiftslämnarna med de inhemska uppgiftslämnare.

⁽⁴⁾ De nationella centralbankerna får använda dessa attribut i återkopplingsprocessen för att markera sådana instrument som är kopplade till skydd."

BILAGA II

"BILAGA IV

Nationella centralbanker som deltar i AnaCredit-ramverket för återkoppling

Inom ramen för denna riktlinje anses nedanstående nationella centralbanker vara deltagande nationella centralbanker från och med de datum som anges nedan.

Inom ramen för denna riktlinje anses nedanstående nationella centralbanker vara deltagande nationella centralbanker från och med de datum som anges nedan. Efter den 1 april 2020 och innan respektive datum då deltagandet inleds kommer de nationella centralbankerna att erhålla ECB:s dataset för återkopplingsprocessen i provsyfte i enlighet med artikel 16d.1.

| Nationella centralbanker | Datum då deltagandet inleds |
|--|-----------------------------|
| Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique | 1 juli 2021 |
| Banco de España | 1 juli 2021 |
| Banca d'Italia | 1 juli 2021 |
| Oesterreichische Nationalbank | 1 juli 2021 |
| Banco de Portugal | 1 juli 2021 |
| Národná banka Slovenska | 1 juli 2021" |