

# НАСОКИ

## НАСОКИ (ЕС) 2020/381 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 21 февруари 2020 година

за изменение на Насоки (ЕС) 2017/2335 относно процедурите за събирането на подробни данни за кредитите и кредитния риск (ЕЦБ/2020/11)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 127, параграфи 2 и 5 от него,

като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, и по-специално членове 5.1, 12.1 и 14.3 от него,

като има предвид, че:

- (1) Съгласно Регламент (ЕС) 2016/867 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2016/13) <sup>(1)</sup> националните централни банки (НЦБ) могат да предоставят на отчетните единици подробни данни за кредитите и кредитния риск (наричани по-долу „данни за кредитите“), включително данни за кредитите, събрани от друга НЦБ, чрез създаването на нови или усъвършенстването на съществуващите канали за обратна връзка или други информационни услуги от централните кредитни регистри (ЦКР) към отчетните единици.
- (2) Целта на тези канали за обратна връзка е да се подпомогнат отчетните единици при извършването от тях оценки на кредитоспособността на длъжниците, както и да се подобри начинът, по който отчетните единици управляват кредитния риск. Каналите за обратна връзка дават възможност на отчетните единици да получат по-пълна представа за задължението на даден длъжник или бъдещ длъжник, тъй като наличната информация се събира не само от съответната НЦБ, но и от други НЦБ. Поради това предоставянето на данни за кредитите на НЦБ с цел създаването или усъвършенстването на каналите за обратна връзка с отчетните единици ще подобри приноса на Европейската система на централните банки (ЕСЦБ) за стабилността на финансовата система съгласно законовите ѝ правомощия в съответствие с член 127, параграф 5 от Договора. Макар че броят на НЦБ, които първоначално участват в системата от канали за обратна връзка, е ограничен, той може да се увеличи в бъдеще, тъй като участието е доброволно. Въпреки това информацията, която се предоставя чрез каналите за обратна връзка в този първоначално ограничен мащаб, продължава да бъде от решаващо значение за предотвратяването на възможните нарушения в процеса на финансово посредничество, тъй като с нея се подобряват анализите на кредитните институции за кредитния риск, по-специално във връзка с трансграничните длъжници и по този начин в крайна сметка се допринася за финансовата стабилност.
- (3) Съгласно настоящата правна уредба НЦБ могат на доброволни начала да обменят и използват подгрупи от данни за кредитите с цел да предоставят достъп на отчетните единици до тях чрез канали за обратна връзка. ЕСЦБ е поела задължението да актуализира правната уредба, за да хармонизира още повече каналите за обратна връзка, предоставени на отчетните единици от НЦБ.
- (4) Поради това е необходимо да се създаде подходяща правна уредба на тази дейност, спрямо която се прилагат разпоредбите на член 11 от Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13) по отношение на правата и задълженията на НЦБ във връзка с каналите за обратна връзка. Тази правна уредба следва да предвиди задълженията на ЕЦБ и НЦБ, които участват в системата от канали за обратна връзка („участващите НЦБ“), включително по време на тестовия период преди датата, на която отделните НЦБ започнат да участват, като се вземат предвид ограниченията, свързани с поверителния характер на информацията и с времето, необходимо за прилагане.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС) 2016/867 на Европейската централна банка от 18 май 2016 г. относно събирането на подробни данни за кредитите и кредитния риск (ЕЦБ/2016/13) (ОВ L 144, 1.6.2016 г., стр. 44).

- (5) За участващите НЦБ в системата от канали за обратна връзка в АнаКредит следва да се определи и обхванът на данните, които се предоставят за целите на каналите за обратна връзка в съответствие с член 11, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13). По-специално е необходимо данните за кредитите и референтните данни за контрагентите да бъдат включени в обхвата, за да се даде възможност на отчетните единици да извършват по-добри оценки на кредитоспособността на длъжниците.
- (6) В системата следва да се прилагат стандартите за защита и използване на поверителна статистическа информация, събрана от ЕЦБ, установени в членове 8—8в от Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета <sup>(2)</sup>.
- (7) НЦБ, които ще участват в системата от канали за обратна връзка, следва да се посочат в приложение заедно с датата, от която започват да участват и по този начин стават участващи НЦБ. Необходимо е да се създаде процедурата, която трябва да следва НЦБ, която не е сред посочените в приложението НЦБ, но желае да стане участваща НЦБ, и процедурата, по която участваща НЦБ може да прекрати участието си. Необходимо е също така да се създаде процедура за случаите, в които участваща НЦБ желае да промени параметрите за обмен на данни в таблицата, поместена в съответното приложение. Всички тези промени в списъка (включително промени на датата, от която НЦБ става участваща НЦБ) и в таблицата в съответните приложения следва да се правят чрез технически изменения съгласно член 20 от Насоки (ЕС) 2017/2335 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2017/38) <sup>(3)</sup>.
- (8) Посочените в съответното приложение НЦБ следва да могат да тестват необходимите процедури преди въвеждането им. За да създаде условия за това, ЕЦБ следва да предаде на тези НЦБ — преди датата, на която те стават участващи НЦБ — набора от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ единствено за целите на тестването, а не за използването им в каналите за обратна връзка.
- (9) Поради това Насоки (ЕС) 2017/2335 (ЕЦБ/2017/38) следва да бъдат съответно изменени,

ПРИЕ НАСТОЯЩИТЕ НАСОКИ:

#### Член 1

#### Изменения

Насоки (ЕС) 2017/2335 (ЕЦБ/2017/38) се изменят, както следва:

- (1) Член 1 се заменя със следното:

„Член 1

#### Предмет

Настоящите насоки уреждат подробностите във връзка със задълженията на НЦБ да предават на ЕЦБ данни за кредитите и референтни данни за контрагентите, събирани съгласно Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13), включително задълженията на НЦБ за регистриране на контрагенти в RIAD, както и във връзка с процедурите за предаване на такива данни. С настоящите насоки се създават и правилата за участието на НЦБ на доброволни начала в договорености за предаването и обмена на някои подгрупи от данни за кредитите и референтни данни за контрагентите с цел създаването или усъвършенстването на канали за обратна връзка с отчетните единици (наричани по-долу „системата от канали за обратна връзка в АнаКредит“).“

- (2) В член 2 се добавят следните точки:

- „14) „участваща НЦБ“ е НЦБ, посочена в приложение IV, която е започнала да участва в системата от канали за обратна връзка в АнаКредит от посочената в същото приложение дата;
- 15) „получаваща НЦБ“ е участваща НЦБ, която получава набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ съгласно член 16г;
- 16) „минимален набор от данни“ е минималната подгрупа от данни за кредитите и референтни данни за контрагентите, събирани съгласно Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13) от участващите НЦБ и обозначени с атрибутите, посочени в приложение III;

<sup>(2)</sup> Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка (ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8).

<sup>(3)</sup> Насоки (ЕС) 2017/2335 на Европейската централна банка от 23 ноември 2017 г. относно процедурите за събирането на подробни данни за кредитите и кредитния риск (ЕЦБ/2017/38) (ОВ L 333, 15.12.2017 г., стр. 66).

- 17) „оперативен атрибут“ е атрибут на набора от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ, който се използва само за управлението и подготовката на данните от набора от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ и на каналите за обратна връзка от НЦБ с отчетната единица и е посочен като „оперативен атрибут“ в приложение III;
- 18) „променлив атрибут“ е атрибут от набора от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ, който не се съдържа в минималния набор от данни и не е оперативен атрибут;
- 19) „набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ“ е максималната подгрупа от данни за кредитите и референтни данни за контрагентите, обозначени с посочените в приложение III атрибути, които се събират съгласно Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13) от участващите НЦБ или — за целите на член 16г, параграф 1 — от посочените в приложение IV НЦБ, преди те да станат участващи НЦБ;
- 20) „редовно предаване на данни“ е редовното месечно предаване на набора от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ, осъществявано от ЕЦБ към получаваща НЦБ съгласно член 16г за целите на каналите за обратна връзка;
- 21) „бъдещ длъжник“ е юридическо лице или част от юридическо лице, което е резидент в която и да е държава, което отправя искане за инструмент до наблюдавана единица;
- 22) „специално искане“ е искане, отправено до ЕЦБ от участващата НЦБ, за данни за кредитите и референтни данни за контрагентите във връзка с инструментите, свързани с поне един бъдещ длъжник;
- 23) „златно копие“ е официалната основна версия на данните за кредитите и референтните данни за контрагентите, събирани съгласно Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13) и генерирани след проверката на ЕЦБ, че тези данни отговарят на стандартите за качество в посочения регламент.“

(3) В член 6 параграф 5 се заменя със следното:

„5. Ако съществува договореност между две съответни НЦБ съгласно член 6, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13), в резултат на което само една от тях събира и предава всички данни (образци 1 и 2) от чуждестранен клон в ОДЧ на ЕЦБ, тогава:

- а) НЦБ, която не предава данни на ЕЦБ, може да реши да не събира данни от този чуждестранен клон в ОДЧ в съответствие с член 8, параграф 5 и член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13), за да се избегне двойната отчетност;
- б) ЕЦБ изпраща предадените данни за чуждестранния клон в ОДЧ на НЦБ, която не предава данни на ЕЦБ, за използване в съответствие с член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13); и
- в) счита се, че НЦБ, която предава данни от чуждестранен клон в ОДЧ на ЕЦБ, не отказва достъпа до тези данни на други НЦБ, които не предават данни на ЕЦБ за целите на канала за обратна връзка в съответствие с член 16д от настоящите насоки.“

(4) Въмква се следната глава Va:

„ГЛАВА Va

#### **СИСТЕМА ОТ КАНАЛИ ЗА ОБРАТНА ВРЪЗКА В АНАКРЕДИТ**

Член 16а

#### **Участие и прекратяване на участието в системата от канали за обратна връзка в АнаКредит**

1. НЦБ могат да участват в системата от канали за обратна връзка в АнаКредит на доброволни начала. НЦБ, посочени в приложение IV, стават участващи НЦБ за целите на настоящите насоки от датата, посочена в приложение IV.

2. НЦБ, невключена в приложение IV, може да поиска да участва в системата от канали за обратна връзка в АнаКредит, като отправи писмено предизвестие до Управителния съвет, в което уточнява датата, от която възнамерява да стане участваща НЦБ. НЦБ се включва в списъка в приложение IV чрез техническо изменение на приложението и ако е необходимо, на приложение III съгласно член 20.

За целите на настоящия параграф техническото изменение се изразява във включването на наименованието на НЦБ в приложение IV, датата, от която тя става участваща НЦБ и ако е необходимо, спецификацията на атрибутите в набора от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ в приложение III, за които НЦБ не е съгласна да обменя съответните данни с цел предоставянето на канали за обратна връзка на отчетните единици съгласно член 16в.

3. Участващата НЦБ може да поиска промяна в спецификацията си на атрибутите на данни, посочена в параграф 2, втора алинея. Промяната поражда действие след техническо изменение на приложение III съгласно член 20.
4. Участващата НЦБ може да поиска прекратяването на участието си в системата от канали за обратна връзка в АнаКредит, като отправи писмено предизвестие от поне деветдесет дни до Управителния съвет. Прекратяването поражда действие след техническо изменение на приложение IV и ако е необходимо, на приложение III съгласно член 20. Прекратяването на участието не засяга продължаването и запазването на правата и задълженията на другите НЦБ, които съществуват към или преди датата, на която прекратяването поражда действие.

Член 16б

#### **Изисквания за участие в системата от канали за обратна връзка в АнаКредит**

В системата от канали за обратна връзка в АнаКредит участващите НЦБ трябва:

- а) да са съгласни получаващите НЦБ да обменят поне минималния набор от данни с резидентните отчетни единици за целите на каналите за обратна връзка; и
- б) да прилагат договорености за включването поне на данните за кредитите и референтните данни за контрагентите, съответстващи на атрибутите на данни в минималния набор от данни за инструментите, свързани с даден длъжник или бъдещ длъжник в канала за обратна връзка, предоставен на резидентните отчетни единици.

НЦБ, които не изпълняват тези изисквания, не могат да участват в системата от канали за обратна връзка в АнаКредит.

Член 16в

#### **Обмен на данни, съответстващи на променливите атрибути**

1. По свое усмотрение участващата НЦБ може да реши да не даде съгласието си получаващите НЦБ да включват променливи атрибути в данните, които обменят с резидентните отчетни единици за целите на канала за обратна връзка. Решенията на участващите НЦБ са посочени в приложение III. Получаващата НЦБ не може да включва тези променливи атрибути в данните, които обменя с резидентните отчетни единици за целите на канала за обратна връзка.
2. Ако реши да не даде съгласието си получаващите НЦБ да включват един или повече променливи атрибути в данните, които обменят с резидентните отчетни единици за целите на канала за обратна връзка, участващата НЦБ не може да предоставя еквивалентния набор от данни, събрани от другите участващи НЦБ, на собствените си отчетни единици.
3. При спазване на параграфи 1 и 2 получаващата НЦБ по свое усмотрение може да включва или изключва променливи атрибути от данните, обменяни с резидентните си отчетни единици.
4. Ако съгласно член 6 от настоящите насоки НЦБ отговаря за отчитането на ЕЦБ на данни за кредитите и референтни данни за контрагентите за чуждестранен клон в ОДЧ, данните, съответстващи на променливите атрибути, свързани с клона, могат да се предоставят, за целите на канала за обратна връзка, на резидентна отчетна единица от участващата НЦБ в държавата членка, в която чуждестранният клон в ОДЧ е резидент, или от участващата НЦБ в държавата членка, в която се намира главното управление на предприятието, към което принадлежи чуждестранният клон в ОДЧ.

Член 16г

#### **Предаване на данни от ЕЦБ**

1. От 1 април 2020 г. ЕЦБ предава набора от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ на всяка НЦБ, посочена в приложение IV, преди датата, посочена в приложение IV, на която тя става участваща НЦБ. НЦБ няма право да използва данни, получени от ЕЦБ за целите на канала за обратна връзка съгласно член 16д, докато не стане участваща НЦБ на датата, посочена в приложение IV. НЦБ използва данните, получени от ЕЦБ, само за целите на тестването на договореностите, посочени в член 16б, буква б), преди прилагането им на датата, на която тя стане участваща НЦБ, като спазва член 16д, параграф 9.

2. ЕЦБ предава на всяка получаваща НЦБ набора от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ чрез редовно предаване на данни непосредствено след генерирането на златното копие.
3. Всеки набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ, предаван чрез редовно предаване на данни, се отнася само за инструментите, при които поне един длъжник е юридическо лице или част от юридическо лице, което отговаря на едно от следните условия:
  - а) длъжникът е резидент в държавата членка на получаващата НЦБ и данните за кредитите, отнасящи се до него, се отчитат на ЕЦБ от поне още една участваща НЦБ;
  - б) длъжникът не е резидент в държавата членка на получаващата НЦБ и данните за кредитите, отнасящи се до него, се отчитат на ЕЦБ от получаващата НЦБ и от поне още една участваща НЦБ;
  - в) длъжникът е страна по инструмент, страна по който е чуждестранен клон в ОДЧ, ако чуждестранният клон в ОДЧ или главното управление на предприятието, към което принадлежи той, е резидент в държавата членка на получаващата НЦБ и данните за кредитите и референтните данни за контрагентите, отнасящи се до него, се отчитат на ЕЦБ от друга НЦБ, която отговаря съгласно член 6 за отчитането до ЕЦБ на данни за кредитите и референтни данни за контрагентите на чуждестранния клон в ОДЧ.
4. ЕЦБ предава на получаващите НЦБ получените ревизии, отнасящи се до информация, която преди е била включена в редовното предаване на данни в съответствие с политиката за ревизии, посочена в приложение V, точка 4 от Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13).
5. Участващата НЦБ може да изпрати на ЕЦБ специално искане във връзка с бъдещ длъжник, който е отправил искане за инструмент до отчетната единица или до някоя от наблюдаваните ѝ единици, които са резиденти в държавата членка на участващата НЦБ, изпратила искането.
6. В отговор на специалното искане ЕЦБ предава на участващата НЦБ, изпратила искането, набора от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ, отнасящ се до съответния бъдещ длъжник, при условие че специалното искане се отнася до бъдещ длъжник, чиито данни се отчитат на ЕЦБ.
7. ЕЦБ отговаря на специалното искане до края на работния ден, следващ деня, в който е получено специалното искане.
8. ЕЦБ гарантира, че информацията, предавана съгласно настоящия член, е идентична с информацията, предавана от НЦБ на ЕЦБ, и че информацията, предавана на всяка получаваща НЦБ, се отнася само до инструментите на длъжниците или бъдещите длъжници, посочени в параграф 3 или 5.

Член 16д

#### **Обмен на данни между получаващите НЦБ и отчетните единици и приложимите ограничения**

1. Получаващата НЦБ има право да използва данните, получени от ЕЦБ съгласно член 16г за целите на канала за обратна връзка, в съответствие с разпоредбите на настоящия член.
2. Каналът за обратна връзка, посочен в параграф 1, може да бъде създаден от получаващата НЦБ към резидентните отчетни единици, включително малките отчетни единици, получили дерогация съгласно член 16, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13), и отчетните единици, които отчитат данни с намалена периодичност на отчитане съгласно член 16, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13).
3. Данните, използвани в каналите за обратна връзка, включват поне минималния набор от данни. Данните, използвани в каналите за обратна връзка, могат да включват и данните, съответстващи на променливите атрибути, при условие че получаващата НЦБ изключи данните, събрани от другите участващи НЦБ, ако те не са дали съгласието си за обмена им съгласно член 16в.
4. Получаващата НЦБ не може да предоставя на отчетната единица данни за кредитите или референтни данни за контрагентите, които са извън набора от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ, който е получила. Получаващата НЦБ не може да обменя оперативните атрибути с резидентните си отчетни единици.

5. Участващата НЦБ може да обозначи определена информация на равнището на инструментите като неизползваема за целите на каналите за обратна връзка за ограничен период от време поради ограничения в националното законодателство или поради качеството на информацията. Данните, предавани от ЕЦБ на получаващата НЦБ, трябва да включват това обозначаване. Получаващата НЦБ не може да включва обозначената информация в каналите за обратна връзка с нейните резидентни отчетни единици.
6. Данните, събрани от НЦБ, които не участват в системата от канали за обратна връзка в АнаКредит, не може да се използват от участващите НЦБ за целите на създаването или поддържането на канал за обратна връзка освен в случаите, когато това е в съответствие с член 11, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13), ако се счита, че достъпът с тази цел не е отказан от неучаваща НЦБ съгласно член 6, параграф 5 или ако данните са за институционална единица на отчетна единица, установена в отчетна държава членка, които могат винаги да бъдат използвани за каналите за обратна връзка от съответната НЦБ на отчетната единица, независимо от това къде е резидент институционалната единица.
7. Получаващата НЦБ може да обменя данните, получени от ЕЦБ съгласно настоящия член, с резидентните си отчетни единици; тя може да предоставя данни със същото равнище на подробност като в предаването на данни от ЕЦБ или с по-общо равнище.
8. Когато предоставя канали за обратна връзка на отчетните единици, получаващата НЦБ гарантира, че наблюдаваните единици, отчетните единици, кредиторите, обслужващите лица и инициаторите, за които се отнася информацията, предадена от ЕЦБ на получаващата НЦБ, не могат да бъдат идентифицирани.
9. Получаващата НЦБ прилага националната правна уредба в областта на поверителността на данните и членове 8—8в от Регламент (ЕО) № 2533/98 към информацията, получена от ЕЦБ.
10. Получаващата НЦБ уведомява съвкупността си от резидентни отчетни единици, че в съответствие с член 11 от Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13):
- а) отчетните единици трябва да използват подгрупата от данни за кредитите и референтните данни за контрагентите, получени по каналите за обратна връзка и събрани от други участващи НЦБ, единствено с цел управление на кредитния риск и повишаване на качеството на информацията за кредитите, с която разполагат, по отношение на съществуващи или бъдещи инструменти;
  - б) на отчетните единици е забранено да обменят подгрупата от данни, посочени в буква а) с други лица или търговски доставчици, освен в случаите, когато обменът на данни с доставчиците на услуги е разрешен съгласно член 11 от Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13);
  - в) без да се засяга свободата на преценка на НЦБ във връзка с предоставянето на достъп на отчетната единица по канала за обратна връзка до конкретни данни за кредитите, този достъп може да бъде отказан временно, когато отчетната единица не е спазвала задълженията си за статистическа отчетност съгласно Регламент (ЕС) 2016/867 (ЕЦБ/2016/13), по-специално във връзка с качеството и точността на данните, или когато отчетната единица не е изпълнила задълженията си по буква а) или б). В тези случаи получаващата НЦБ трябва да уведоми отчетната единица, че достъпът до канала за обратна връзка е временно спрял; и
  - г) отчетните единици трябва да защитят поверителността на подгрупата от данни, посочени в буква а), в съответствие с най-добрите практики, с приложимото национално право и с приложимото право на Съюза.

#### Член 16е

#### **Задължение на участващите НЦБ за предоставяне на достъп до данни**

1. Получаващата НЦБ носи изключителната отговорност за създаването на канал за обратна връзка или други информационни услуги от нейния ЦКР до отчетните единици, включително за създаването на процедура за предоставяне на достъп на отчетните единици до данни и за спазването на изискванията по член 16д от страна на отчетните единици.
2. Ако юридическите лица или части от тях, за които са отчетени данни за кредитите, имат право на достъп до тези данни или поискат да ги коригират или заличат, включително когато тези данни са предоставени на отчетните единици за целите на канала за обратна връзка или друга информационна услуга от съответния ЦКР, съответната НЦБ трябва да въведе процедури, с които: а) предоставя достъп до данните, б) отправя искания до отчетните единици да коригират неверните данни и в) поддържа връзка с отчетните единици, с които е обменила информацията.

3. В случай на твърдения, свързани с информацията, включена в каналите за обратна връзка и извлечена от предаването на данни, направено от друга НЦБ, НЦБ, която получава твърдението, се свързва с НЦБ, която е предала данните на ЕЦБ, и ѝ съдейства при разследването на верността на информацията и при подготовката на отговора на твърдението на длъжника.“

- (5) Текстът в приложение I към настоящите насоки се добавя като приложение III към Насоки (ЕС) 2017/2335 (ЕЦБ/2017/38).
- (6) Текстът в приложение II към настоящите насоки се добавя като приложение IV към Насоки (ЕС) 2017/2335 (ЕЦБ/2017/38).

#### Член 2

#### Действие

1. Настоящите насоки пораждат действие на датата, на която НЦБ на държавите членки, чиято парична единица е еврото, бъдат уведомени за тях.
2. Централните банки от Евросистемата са длъжни да изпълняват настоящите насоки от 1 април 2020 г.

#### Член 3

#### Адресати

Адресати на настоящите насоки са всички централни банки от Евросистемата.

Съставено във Франкфурт на Майн на 21 февруари 2020 година.

За Управителния съвет на ЕЦБ  
Председател на ЕЦБ  
Christine LAGARDE

## ПРИЛОЖЕНИЕ I

## „ПРИЛОЖЕНИЕ III

## Атрибути на данните за целите на каналите за обратна връзка

Атрибути на данни, включени в наборите от данни, предавани от ЕЦБ съгласно член 16г, и договорености за обмен на данни за целите на предоставянето на канали за обратна връзка на отчетните единици		
Атрибути на данните	Набори от данни (минимален или от каналите за обратна връзка на ЕЦБ <sup>(1)</sup> )	Участващи НЦБ <sup>(2)</sup> , които не са дали съгласие за обмен на данни съгласно член 16в, параграф 1
<b>Референтни данни (*)</b>		
Държава на НЦБ	Минимален набор от данни	Не се прилага
Държава на кредитора	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	ES не е съгласна с обмена на данни
Длъжник: наименование	Минимален набор от данни	Не се прилага
Длъжник: идентификационен код на правния субект (LEI)	Минимален набор от данни	Не се прилага
Длъжник: държава	Минимален набор от данни	Не се прилага
Идентификатор на главното управление на предприятието	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на крайното предприятие майка	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	IT не е съгласна с обмена на данни
Правна форма	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Институционален сектор	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Статус на съдебните производства и дата на започване на съдебното производство	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	SK и ES не са съгласни с обмена и на двата атрибута AT не е съгласна с обмена и на двата атрибута, когато те се отнасят до „други правни мерки“
<b>Данни за инструмента</b>		
Идентификатор на наблюдаваната единица (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на договора (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на инструмента (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Вид инструмент	Минимален набор от данни	Не се прилага
Парична единица	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	AT не е съгласна с обмена на данни
Начална дата	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	AT и ES не са съгласни с обмена на данни



Атрибути на данни, включени в наборите от данни, предавани от ЕЦБ съгласно член 16г, и договорености за обмен на данни за целите на предоставянето на канали за обратна връзка на отчетните единици

Атрибути на данните	Набори от данни (минимален или от каналите за обратна връзка на ЕЦБ <sup>(1)</sup> )	Участващи НЦБ <sup>(2)</sup> , които не са дали съгласие за обмен на данни съгласно член 16в, параграф 1
Фидуциарен инструмент (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	АТ не е съгласна с обмена на данни за инструментите, за които стойността на този атрибут е „фидуциарен инструмент“, т.е. в случай на инструменти, прехвърлени на друга страна в качеството ѝ на фидуциар, данни за които се считат от отчетната (наблюдаваната) единица, която не е кредитор по инструмента.
Договорноустановен окончателен падеж	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	АТ и ЕС не са съгласни с обмена на данни
Размер на ангажиментите на началната дата	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Цел	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	АТ не е съгласна с обмена на данни
Право на регресен иск (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	АТ не е съгласна с обмена на данни за инструментите от вида „търговски вземания“, когато стойността на атрибута е „без право на регресен иск“. РТ не е съгласна с обмена на данни за факторинговите инструменти, когато атрибутът е „без право на регресен иск“ и атрибутът „размер на просроченото задължение“ е 0 или съществува, но е под 90 дни.

#### Финансови данни

Идентификатор на наблюдаваната единица (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на договора (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на инструмента (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Непогасена номинална стойност	Минимални набори от данни	Не се прилага
Задбалансова стойност	Минимални набори от данни	Не се прилага
Размер на просроченото задължение по инструмента	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	ЕС не е съгласна с обмена на този атрибут, ако той е свързан с инструменти, просрочието по които е под 90 дни АТ не е съгласна с обмена на този атрибут, ако той е филтриран по дата на просрочието

Атрибути на данни, включени в наборите от данни, предавани от ЕЦБ съгласно член 16г, и договорености за обмен на данни за целите на предоставянето на канали за обратна връзка на отчетните единици

Атрибути на данните	Набори от данни (минимален или от каналите за обратна връзка на ЕЦБ <sup>(1)</sup> )	Участващи НЦБ <sup>(2)</sup> , които не са дали съгласие за обмен на данни съгласно член 16в, параграф 1
Дата на просрочието по инструмента	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	AT и ES не са съгласни с обмена на данни ES приема този атрибут за оперативен атрибут, за да избере инструментите, просрочието по които е под 90 дни.
Прехвърлена стойност (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Начислена лихва	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	

#### Данни „контрагент — инструмент“

Идентификатор на наблюдаваната единица (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на договора (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на инструмента (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на контрагента: кредитор, обслужващо лице, инициатор (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на контрагента: длъжник	Минимален набор от данни	Не се прилага
Роля на контрагента (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	

#### Данни за солидарни задължения

Идентификатор на наблюдаваната единица (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на договора (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на инструмента (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на контрагента <sup>(3)</sup>	Минимален набор от данни	Не се прилага
Размер на солидарното задължение	Минимален набор от данни	Не се прилага

#### Счетоводни данни

Идентификатор на наблюдаваната единица (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на договора (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на инструмента (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Натрупани отписвания	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	AT и FR не са съгласни с обмена на данни

Атрибути на данни, включени в наборите от данни, предавани от ЕЦБ съгласно член 1 бг, и договорености за обмен на данни за целите на предоставянето на канали за обратна връзка на отчетните единици

Атрибути на данните	Набори от данни (минимален или от каналите за обратна връзка на ЕЦБ <sup>(1)</sup> )	Участващи НЦБ <sup>(2)</sup> , които не са дали съгласие за обмен на данни съгласно член 1 бв, параграф 1
---------------------	--	---

**Данни за получената защита**

Идентификатор на наблюдаваната единица (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на защитата (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на доставчика на защита (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Вид защита	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	АТ не е съгласна с обмена на данни

**Данни „инструмент — получена защита“ <sup>(4)</sup>**

Идентификатор на наблюдаваната единица (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на договора (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на инструмента (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	
Идентификатор на защитата (оперативен атрибут)	Набор от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ	

(\*) НЦБ извличат тези атрибути от RIAD само ако те са обозначени с F, което означава, че те са свободни за разпространение, т.е. не са поверителни и може да се оповестяват публично, или R, което означава, че освен видовете използване съгласно член 10, параграф 2, буква б) стойността на атрибута може да бъде предоставена на отчетната единица, предоставила информацията, и на другите отчетни единици при спазване на приложимите ограничения на поверителността, т.е. само ограничено разпространение, съгласно Насоки (ЕС) 2018/876 на Европейската централна банка от 1 юни 2018 г. относно регистъра на данни за институциите и филиалите (ЕЦБ/2018/16) (ОВ L 154, 18.6.2018 г., стр. 3).

<sup>(1)</sup> Вж. определенията в член 1.

<sup>(2)</sup> Участващите НЦБ са обозначени с кода ISO на държавата членка.

<sup>(3)</sup> На национално равнище при редовното предаване на данни получаващата НЦБ обменя с резидентните отчетни единици само данни за сълътжниците (идентификатор и размер на солидарното задължение), които имат заеми към резидентните отчетни единици.

<sup>(4)</sup> НЦБ могат да използват тези атрибути, за да обозначат в каналите за обратна връзка инструментите, свързани със защита.

## ПРИЛОЖЕНИЕ II

## „ПРИЛОЖЕНИЕ IV

**Участие в системата от канали за обратна връзка в АнаКредит**

Изброените по-долу НЦБ се считат за участващи НЦБ за целите на настоящите насоки от посочената начална дата на участие.

След 1 април 2020 г. и преди съответната начална дата на участие НЦБ ще получат набора от данни от каналите за обратна връзка на ЕЦБ за целите на тестването съгласно член 16г, параграф 1.

НЦБ	Начална дата на участие
Nationale Bank van België/ Banque Nationale de Belgique	1 юли 2021 г.
Banco de España	1 юли 2021 г.
Banque de France	1 юли 2021 г.
Banca d'Italia	1 юли 2021 г.
Oesterreichische Nationalbank	1 юли 2021 г.
Banco de Portugal	1 юли 2021 г.
Národná banka Slovenska	1 юли 2021 г.“