

# OBECNÉ ZÁSADY

## OBECNÉ ZÁSADY EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) 2020/381

ze dne 21. února 2020,

**kterými se mění obecné zásady (EU) 2017/2335 o postupech pro shromažďování podrobných údajů o úvěrech a o úvěrovém riziku (ECB/2020/11)**

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na čl. 127 odst. 2 a 5 této smlouvy,

s ohledem na statut Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky, a zejména na články 5.1, 12.1 a 14.3 tohoto statutu,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Podle nařízení Evropské centrální banky (EU) 2016/867 (ECB/2016/3) <sup>(1)</sup> mohou národní centrální banky zpravodajským jednotkám poskytovat podrobné údaje o úvěrech a o úvěrovém riziku (dále jen „údaje o úvěrech“) včetně údajů o úvěrech, které shromáždila jiná národní centrální banka, tak, že zavedou nové nebo lepší stávající zpětné vazby nebo jiné informační služby, které centrální registry úvěrů poskytují zpravodajským jednotkám.
- (2) Účelem těchto zpětných vazeb je podpořit zpravodajské jednotky při posuzování úvěrové způsobilosti dlužníků, jakož i posílit řízení úvěrového rizika. Díky zpětným vazbám zpravodajské jednotky získávají komplexnější přehled o zadluženosti dlužníka či potenciálního dlužníka, neboť dostupné informace shromažďuje nejen příslušná národní centrální banka, ale i jiné národní centrální banky. Poskytování údajů o úvěrech národním centrálním bankám pro účely zavedení nebo zlepšení zpětných vazeb vůči zpravodajským jednotkám tak zvýší příspěvek Evropského systému centrálních bank (ESCB) ke stabilitě finančního systému v souladu s jeho mandátem podle čl. 127 odst. 5 Smlouvy. I když počet národních centrálních bank, které se od počátku účastní rámce zpětné vazby, je omezen, může se v budoucnu zvýšit, neboť tato účast je dobrovolná. Informace, které jsou v tomto původně omezeném rozsahu dostupné prostřednictvím zpětných vazeb, jsou v každém případě zásadní pro účely zamezení možných narušení postupu finančního zprostředkování, neboť zlepšují analýzy úvěrových rizik, které úvěrové instituce provádějí zejména ve vztahu k přeshraničním dlužníkům, a tím v konečném důsledku přispívají k zajištění finanční stability.
- (3) Podle stávajícího právního rámce mohou národní centrální banky dobrovolně vyměňovat a používat dílčí soubory údajů o úvěrech, aby zpravodajským jednotkám tyto údaje zpřístupnily prostřednictvím zpětné vazby. ESCB se zavázal, že bude aktualizovat právní rámec s cílem provést další harmonizaci zpětné vazby, kterou národní centrální banky poskytují zpravodajským jednotkám.
- (4) Je tedy nezbytné zakotvit přiměřený rámec pro tuto činnost, na kterou se vztahují ustanovení článku 11 nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), pokud se týká práv a povinností národních centrálních bank ve vztahu ke zpětné vazbě. Tento rámec by měl vymezit povinnosti ECB a národních centrálních bank, které se jej účastní („zúčastněné národní centrální banky“), a to i v testovacím období před datem, kdy se jej jednotlivé národní centrální banky začnou účastnit, přičemž se zohlední omezení, která jsou spojena s důvěrnou povahou informací, a doba, která je třeba k provedení tohoto rámce.

<sup>(1)</sup> Nařízení Evropské centrální banky (EU) 2016/867 ze dne 18. května 2016 o shromažďování podrobných údajů o úvěrech a o úvěrovém riziku (ECB/2016/13) (Úř. věst. L 144, 1.6.2016, s. 44).

- (5) Pro zúčastněné národní centrální banky by rámec pro zpětnou vazbu AnaCredit měl rovněž vymezovat rozsah údajů, které by měly být poskytovány pro účely zpětné vazby v souladu s čl. 11 odst. 2 nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13). Zejména je třeba, aby v tomto rozsahu byly zahrnuty údaje o úvěrech a související referenční údaje o protistranách, neboť zpravodajským jednotkám umožní lépe posuzovat úvěrovou způsobilost dlužníka.
- (6) Pro tento rámec platí standardy pro ochranu a použití důvěrných statistických informací shromažďovaných ESCB, které jsou uvedeny v člancích 8 až 8c nařízení Rady (ES) č. 2533/98 <sup>(?)</sup>.
- (7) Národní centrální banky, které se budou rámce zpětné vazby účastnit, by měly být uvedeny v příloze spolu s datem, od kterého se rámce začnou účastnit a stanou se tak zúčastněnými národními centrálními bankami. Je nezbytné zavést postup pro národní centrální banku, která není uvedena mezi národními centrálními bankami v příslušné příloze a která se chce stát zúčastněnou národní centrální bankou, jakož i postup, podle kterého zúčastněná národní centrální banka může zrušit svou účast. Je rovněž nezbytné zavést postup, kterým se má řídit zúčastněná národní centrální banka, která si přeje změnit parametry pro sdílení údajů, jež jsou uvedeny v tabulce v příslušné příloze. Všechny změny uvedeného seznamu (včetně data, od kterého se národní centrální banka stane zúčastněnou národní centrální bankou) a tabulky v příslušných přílohách se provádějí prostřednictvím technických změn v souladu s článkem 20 obecných zásad Evropské centrální banky (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) <sup>(?)</sup>.
- (8) Národní centrální banky uvedené v příslušné příloze by měly mít možnost testovat nezbytné postupy před jejich zavedením. ECB by proto měla těmto národním centrálním bankám předat soubor údajů zpětné vazby ECB přede dnem, kdy se stanou zúčastněnými národními centrálními bankami, a to výlučně pro účely testování, nikoli pro využití v rámci zpětných vazeb.
- (9) Obecné zásady (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) je proto třeba příslušným způsobem změnit,

PŘIJALA TYTO OBECNÉ ZÁSADY:

#### Článek 1

#### Změny

Obecné zásady (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) se mění takto:

- (1) Článek 1 se nahrazuje tímto:

„Článek 1

#### Oblast působnosti

Tyto obecné zásady stanoví podrobnosti o povinnostech národních centrálních bank předávat ECB údaje o úvěrech a referenční údaje o protistranách shromážděné podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), včetně povinnosti národních centrálních bank registrovat protistrany v RIAD, a o postupech pro přenos těchto údajů. Tyto obecné zásady rovněž stanoví rámec pro dobrovolnou účast národních centrálních bank v mechanismech pro předávání a sdílení určitých dílčích souborů údajů o úvěrech a souvisejících referenčních údajů o protistranách pro účely zavedení či zlepšení zpětné vazby se zpravodajskými jednotkami (dále též jen „rámec zpětné vazby AnaCredit“).

- (2) V článku 2 se doplňují tyto nové body, které znějí:

- „14) „zúčastněnou národní centrální bankou“ se rozumí národní centrální banka uvedená v příloze IV, která se účastní rámce zpětné vazby AnaCredit od data uvedeného v příloze IV;
- 15) „přijímající národní centrální bankou“ se rozumí zúčastněná národní centrální banka, které je doručen soubor údajů zpětné vazby ECB v souladu s článkem 16d;
- 16) „minimálním souborem údajů“ se rozumí minimální dílčí soubor údajů o úvěrech a souvisejících referenčních údajů o protistranách shromažďovaných zúčastněnými národními centrálními bankami podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), který je identifikován podle atributů údajů uvedených v příloze III;

<sup>(?)</sup> Nařízení Rady (ES) č. 2533/98 ze dne 23. listopadu 1998 o shromažďování statistických informací Evropskou centrální bankou (Úř. věst. L 318, 27.11.1998, s. 8).

<sup>(?)</sup> Obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2017/2335 ze dne 23. listopadu 2017 o postupech pro shromažďování podrobných údajů o úvěrech a o úvěrovém riziku (ECB/2017/38) (Úř. věst. L 333, 15.12.2017, s. 66).

- 17) „provozním atributem“ se rozumí atribut údajů souboru údajů zpětné vazby ECB, který se používá pouze ke správě a přípravě souboru údajů zpětné vazby ECB a zpětné vazby, kterou národní centrální banky poskytují zpravodajským jednotkám, a který je v příloze III označen jako „provozní atribut“;
- 18) „variabilním atributem“ se rozumí atribut údajů souboru údajů zpětné vazby ECB, který není obsažen v minimálním souboru údajů a který není provozním atributem;
- 19) „souborem údajů zpětné vazby ECB“ se rozumí maximální dílčí soubor údajů o úvěrech a souvisejících referenčních údajů o protistranách, které jsou identifikovány podle atributů údajů uvedených v příloze III a které shromažďují zúčastněné národní centrální banky podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) nebo – pro účely čl. 16d odst. 1 – národní centrální banky uvedené v příloze IV předtím, než se stanou zúčastněnými národními centrálními bankami;
- 20) „pravidelným přenosem“ se rozumí pravidelný měsíční přenos souboru údajů zpětné vazby ECB podle článku 16d z ECB do přijímající národní centrální banky pro účely zpětné vazby;
- 21) „potenciálním dlužníkem“ se rozumí právní subjekt nebo část právního subjektu, jež jsou rezidenty jakékoliv země světa a jež u sledované jednotky žádají o nástroj;
- 22) „žádostí ad hoc“ se rozumí žádost, na jejímž základě zúčastněná národní centrální banka žádá ECB o údaje o úvěrech a související referenční údaje o protistranách pro nástroje, které se týkají alespoň jednoho potenciálního dlužníka;
- 23) „zlatou kopii“ se rozumí oficiální hlavní verze údajů o úvěrech a referenčních údajů o protistranách shromážděných podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), která byla vygenerována po ověření ECB, že tyto údaje splňují kvalitativní standardy ve smyslu uvedeného nařízení.“;

(3) V článku 6 se odstavec 5 nahrazuje tímto:

„5. Existuje-li mezi dvěma příslušnými národními centrálními bankami ujednání podle čl. 6 odst. 3 nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), které vede k tomu, že všechny údaje (vzor 1 a 2) od zahraniční pobočky ve zpravodajském členském státě shromažďuje a do ECB předává jen jedna z těchto národních centrálních bank, potom:

- a) národní centrální banka, která do ECB údaje nepředává, může rozhodnout, že s cílem zabránit dvojímu vykazování nebude od této zahraniční pobočky ve zpravodajském členském státě shromažďovat žádné údaje v souladu s čl. 8 odst. 5 a čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13);
- b) ECB zašle údaje, které jí byly v souvislosti se zahraniční pobočkou ve zpravodajském členském státě předány, národní centrální bance, která údaje do ECB nepředává, k použití podle čl. 10 odst. 1 nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13); a
- c) se má za to, že národní centrální banka, která předává údaje od zahraniční pobočky ve zpravodajském členském státě do ECB, národní centrální bance, která údaje do ECB nepředává, neodpírá přístup k těmto údajům pro účely zpětné vazby v souladu s článkem 16e těchto obecných zásad.“;

(4) Vkládá se nová kapitola Va, která zní:

„KAPITOLA Va

#### **RÁMEC ZPĚTNÉ VAZBY ANACREDIT**

Článek 16a

#### **Účast a ukončení účasti v rámci zpětné vazby AnaCredit**

1. Národní centrální banky se mohou dobrovolně účastnit rámce zpětné vazby AnaCredit. Národní centrální banky uvedené v příloze IV se od data stanoveného v uvedené příloze stanou zúčastněnými národními centrálními bankami pro účely těchto obecných zásad.

2. Národní centrální banka, která není uvedena v příloze IV, může o svou účast v rámci zpětné vazby AnaCredit požádat tak, že Radě guvernérů zašle předchozí písemné oznámení, v němž uvede datum, od kterého hodlá stát se zúčastněnou národní centrální bankou. Národní centrální banky se zařadí na seznam uvedený v příloze IV formou technické změny přílohy IV a případně přílohy III v souladu s článkem 20.

Pro účely tohoto odstavce technická změna sestává z uvedení názvu národní centrální banky a data, od kterého se stane zúčastněnou národní centrální bankou, v příloze IV a je-li to třeba, ze specifikace těch atributů údajů v souboru údajů zpětné vazby ECB, v jejichž případě daná národní centrální banka nesouhlasí se sdílením souvisejících údajů pro účely poskytování zpětné vazby zpravodajským jednotkám v souladu s článkem 16c, v příloze III.

3. Zúčastněná národní centrální banka může požádat o změnu své specifikace atributů údajů ve smyslu druhého pododstavce v odstavci 2. V souladu s článkem 20 nabývá tato změna účinku formou technické změny přílohy III.
4. Zúčastněná národní centrální banka může požádat o zrušení své účasti v rámci zpětné vazby AnaCredit tak, že Radě guvernérů zašle alespoň devadesát dnů předem písemné oznámení. V souladu s článkem 20 nabývá toto zrušení účinku po technické změně přílohy IV a případně přílohy III. Zrušením účasti není dotčeno další trvání a existence práv a povinností všech ostatních národních centrálních bank, jež existují v okamžiku, kdy toto zrušení nabylo účinnosti, či jež existovala před tímto okamžikem.

#### Článek 16b

##### Požadavky na účast v rámci zpětné vazby AnaCredit

V rámci zpětné vazby AnaCredit zúčastněné národní centrální banky musí:

- a) souhlasit s tím, že přijímající národní centrální banky budou s rezidentskými zpravodajskými jednotkami pro účely zpětné vazby sdílet alespoň minimální soubor údajů; a
- b) zavést opatření s cílem do zpětné vazby, která se předává rezidentským zpravodajským jednotkám, zahrnout alespoň údaje o úvěrech a referenční údaje o protistranách, jež odpovídají atributům údajů v minimálním souboru údajů o nástroji, který se týká dlužníka či potenciálního dlužníka.

Národní centrální banky, které tyto požadavky nesplní, se rámce zpětné vazby AnaCredit neúčastní.

#### Článek 16c

##### Sdílení údajů, které odpovídají variabilním atributům

1. Zúčastněná národní centrální banka může dle svého uvážení rozhodnout, že nesouhlasí s tím, aby přijímající národní centrální banky do údajů, jež sdílejí se svými rezidentskými zpravodajskými jednotkami, pro účely zpětné vazby zahrnovaly některý variabilní atribut. Rozhodnutí zúčastněných národních centrálních bank jsou uvedena v příloze III. Přijímající národní centrální banka nesmí do údajů, jež sdílí se svými rezidentskými zpravodajskými jednotkami, tyto variabilní atributy pro účely zpětné vazby zahrnout.
2. Pokud zúčastněná národní centrální banka nesouhlasí s tím, aby přijímající národní centrální banky do údajů, jež sdílejí se svými rezidentskými zpravodajskými jednotkami, pro účely zpětné vazby zahrnuly jeden či více variabilních atributů, zúčastněná národní centrální banka svým zpravodajským jednotkám neposkytne ekvivalentní soubor údajů, jež shromáždily jiné zúčastněné národní centrální banky.
3. S výhradou odstavců 1 a 2 může přijímající národní centrální banka dle svého uvážení rozhodnout, zda do údajů, které sdílí se svými rezidentskými zpravodajskými jednotkami, některý variabilní atribut zahrne či nezahrne.
4. Pokud národní centrální banka podle článku 6 těchto obecných zásad odpovídá za vykazování údajů o úvěrech a referenčních údajů o protistranách, které se týkají zahraniční pobočky ve zpravodajském členském státě, do ECB, může údaje, které odpovídají variabilním atributům, jež se týkají dané zahraniční pobočky ve zpravodajském členském státě, rezidentské zpravodajské jednotce pro účely zpětné vazby poskytnout zúčastněná národní centrální banka v členském státě, v níž je zahraniční pobočka ve zpravodajském členském státě rezidentem, nebo zúčastněná národní centrální banka v členském státě, v němž má sídlo ústředí podniku zahraniční pobočky ve zpravodajském členském státě.

#### Článek 16d

##### Přenos údajů ze strany ECB

1. Od 1. dubna 2020 předává ECB každé národní centrální bance uvedené v příloze IV soubor údajů zpětné vazby ECB před datem uvedeným v příloze IV, ke kterému se dotčená banka stane zúčastněnou národní centrální bankou. Dotčená národní centrální banka není oprávněna použít údaje, které obdrží od ECB, pro účely zpětné vazby v souladu s článkem 16e, dokud se k datu uvedenému v příloze IV nestane zúčastněnou národní centrální bankou. Národní centrální banka použije údaje, které obdrží od ECB, jen pro účely testování opatření uvedených v čl. 16b písm. b) před jejich zavedením k datu, ke kterému se stane zúčastněnou národní centrální bankou, a v souladu s čl. 16e odst. 9.

2. ECB předává soubor údajů zpětné vazby ECB do každé přijímající národní centrální banky prostřednictvím pravidelných přenosů, a to ihned po vyhotovení zlaté kopie.
3. Každý soubor údajů zpětné vazby ECB, který je předáván prostřednictvím pravidelného přenosu, se týká pouze nástrojů, kde alespoň jeden dlužník je právním subjektem nebo součástí právního subjektu, který splňuje jednu z těchto podmínek:
  - a) dlužník je rezidentem členského státu přijímající národní centrální banky a údaje o úvěrech, které se ho týkají, do ECB vykazuje alespoň jedna jiná zúčastněná národní centrální banka;
  - b) dlužník není rezidentem členského státu přijímající národní centrální banky a údaje o úvěrech, které se ho týkají, do ECB vykazuje přijímající národní centrální banka a alespoň jedna jiná zúčastněná národní centrální banka;
  - c) dlužník je stranou nástroje poskytnutého zahraniční pobočkou ve zpravodajském členském státě nebo s ní uzavřeného, když tato zahraniční pobočka ve zpravodajském členském státě nebo ústředí podniku této pobočky je rezidentem členského státu přijímající národní centrální banky a údaje o úvěrech a referenční údaje o protistranách, které se tohoto dlužníka týkají, do ECB vykazuje jiná národní centrální banka, která podle článku 6 odpovídá za vykazování údajů o úvěrech a referenčních údajů o protistranách uvedené zahraniční pobočky ve zpravodajském členském státě do ECB.
4. ECB předává přijímajícím národním centrálním bankám veškeré opravy, které obdržela a které se týkají informací, jež byly dříve obsaženy v pravidelných přenosech, v souladu s postupem při revizích podle bodu 4 v příloze V nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).
5. Zúčastněná národní centrální banka může ECB zaslat žádost ad hoc, pokud jde o potenciálního dlužníka, který požádal o nástroj u zpravodajské jednotky nebo u kterékoli její sledované jednotky, které jsou rezidenty členského státu zúčastněné národní centrální banky, jež žádost podává.
6. Pokud se žádost ad hoc týká potenciálního dlužníka, jehož údaje jsou vykazovány do ECB, předá ECB soubor údajů zpětné vazby ECB o příslušném potenciálním dlužníkovi zúčastněné národní centrální bance, která žádost ad hoc podala.
7. ECB na žádost ad hoc odpoví do konce pracovního dne, který následuje po dni, kdy byla žádost ad hoc doručena.
8. ECB zajistí, aby informace předávané na základě tohoto článku byly stejné jako informace, které národní centrální banky předávají do ECB, a aby se informace, které jsou předávány všem přijímajícím národním centrálním bankám, týkaly pouze nástrojů, jež souvisejí s dlužníky či potenciálními dlužníky ve smyslu odstavců 3 nebo 5.

#### Článek 16e

#### **Sdílení údajů mezi přijímajícími národními centrálními bankami a zpravodajskými jednotkami a příslušná omezení**

1. Přijímající národní centrální banka má právo údaje, které jí ECB zaslala v souladu s článkem 16d, využívat pro účely zpětné vazby v souladu s ustanoveními tohoto článku.
2. Zpětnou vazbu ve smyslu odstavce 1 může přijímající národní centrální banka zavést s rezidentskými zpravodajskými jednotkami včetně malých zpravodajských jednotek, kterým byla udělena výjimka v souladu s čl. 16 odst. 1 nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), a se zpravodajskými jednotkami, které vykazují údaje se sníženou periodicitou vykazování v souladu s čl. 16 odst. 2 nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).
3. Údaje používané ve zpětných vazbách zahrnují alespoň minimální soubor údajů. Údaje používané ve zpětných vazbách mohou dále zahrnovat údaje, které odpovídají variabilním atributům, pokud do nich přijímající národní centrální banky nezahrnou údaje shromážděné jinými zúčastněnými národními centrálními bankami, jež nesouhlasily se sdílením těchto údajů v souladu s článkem 16c.
4. Přijímající národní centrální banka nesmí zpravodajské jednotce poskytnout údaje o úvěrech ani referenční údaje o protistranách, nepatří-li tyto údaje do rozsahu souboru údajů zpětné vazby ECB, který tato banka obdržela. Přijímající národní centrální banky s rezidentskými zpravodajskými jednotkami nesdílejí provozní atributy.

5. Zúčastněná národní centrální banka může určit, že určité informace na úrovni nástroje nejsou pro účely zpětné vazby po omezenou dobu použitelné, a to z důvodu omezení ve vnitrostátních právních předpisech nebo kvality informací. Toto určení se uvede v údajích, které ECB předává do přijímajících národních centrálních bank. Přijímající národní centrální banka takto určené informace nezahrne do zpětné vazby předávané svým rezidentským zpravodajským jednotkám.
6. Údaje, které shromažďují národní centrální banky, jež se neúčastní rámce zpětné vazby AnaCredit, nesmí zúčastněné národní centrální banky použít pro účely zavedení či udržování zpětné vazby s výjimkou případů podle čl. 11 odst. 5 nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), kdy se má za to, že přístup za tímto účelem nezúčastněná národní centrální banka podle čl. 6 odst. 5 neodepřela, nebo kdy se jedná o údaje o institucionální jednotce zpravodajské jednotky usazené ve zpravodajském členském státě, které může příslušná národní centrální banka zpravodajské jednotky vždy použít pro účely zpětné vazby bez ohledu na to, kde je institucionální jednotka rezidentem.
7. Přijímající národní centrální banka může se svými rezidentskými zpravodajskými jednotkami sdílet údaje, které jí ECB předala v souladu s tímto článkem; údaje může poskytovat se stejnou úrovní podrobnosti jako při přenosu údajů z ECB nebo na agregovanější úrovni.
8. Při poskytování zpětné vazby zpravodajským jednotkám přijímající národní centrální banky zajistí, aby nebylo možné rozpoznat sledované jednotky, zpravodajské jednotky, věřitele, obsluhovatele a původce, o nichž byly informace do ECB předány.
9. Přijímající národní centrální banky nakládají s informacemi, které obdržely od ECB, podle vnitrostátního právního rámce o důvěrnosti údajů a podle článků 8 až 8c nařízení (ES) č. 2533/98.
10. Přijímající národní centrální banka informuje svůj soubor rezidentských zpravodajských jednotek, že v souladu s článkem 11 nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13):
- a) zpravodajské jednotky musí používat dílčí soubor údajů o úvěrech a referenční údaje o protistranách, který získaly prostřednictvím zpětné vazby a který shromáždily jiné zúčastněné národní centrální banky, výhradně pro účely řízení úvěrového rizika a zlepšení kvality informací o úvěrech, které mají k dispozici ve vztahu ke stávajícím či potenciálním nástrojům;
  - b) se zpravodajským jednotkám zakazuje sdílet dílčí soubor údajů ve smyslu písmene a) s jinými osobami nebo komerčními poskytovateli s výjimkou případů, kdy je sdílení údajů s poskytovateli služeb povoleno v souladu s článkem 11 nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13);
  - c) aniž by bylo dotčeno uvážení národní centrální banky, na jehož základě může zpravodajské jednotce umožnit přístup k určitým údajům o úvěrech prostřednictvím zpětné vazby, lze tento přístup dočasně odepřít, pokud zpravodajská jednotka neplní svou vlastní statistickou zpravodajskou povinnost podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), zejména pokud se týká kvality a přesnosti údajů, nebo pokud zpravodajská jednotka neplní své povinnosti podle písmene a) nebo b). V těchto případech musí přijímající národní centrální banka zpravodajskou jednotku informovat, že její přístup ke zpětné vazbě byl pozastaven; a
  - d) zpravodajské jednotky musí ochraňovat důvěrnost dílčího souboru údajů uvedených v písmenu a) v souladu s osvědčenými postupy a příslušnými vnitrostátními a unijními právními předpisy.

#### Článek 16f

#### **Odpovědnost zúčastněných národních centrálních bank za poskytnutí přístupu k údajům**

1. Za zavedení zpětné vazby nebo jiných informačních služeb od svého centrálního registru úvěrů ke zpravodajským jednotkám, včetně postupu pro poskytování přístupu k údajům pro zpravodajské jednotky a vynucení dodržování požadavků článku 16e ze strany zpravodajským jednotek, odpovídá výlučně přijímající národní centrální banka.
2. Pokud mají právní subjekty nebo části právních subjektů, o nichž byly údaje o úvěrech vykázány, právo na přístup k těmto údajům nebo mohou vyžadovat opravu a/nebo výmaz těchto údajů, a to i když jsou tyto údaje z centrálního registru úvěrů zpravodajským jednotkám poskytovány pro účely zpětné vazby nebo jiné informační služby, musí příslušná národní centrální banka zavést postupy, na jejichž základě a) se poskytne přístup k údajům, b) lze vyžadovat, aby zpravodajské jednotky opravily nesprávné údaje, a c) se zpravodajským jednotkám oznamuje, s kým byly informace sdíleny.

3. Pokud se týká žádostí souvisejících s informacemi, které jsou obsaženy ve zpětné vazbě a které jsou odvozeny z přenosu údajů, jež provedla jiná národní centrální banka, národní centrální banka, která obdržela žádosti, spolupracuje s národní centrální bankou, která údaje předala do ECB, při vyšetřování správnosti informací a přípravě odpovědi na žádost dlužníka.“;

- (5) Text uvedený v příloze I těchto obecných zásad se doplňuje jako nová příloha III obecných zásad (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38);
- (6) Text uvedený v příloze II těchto obecných zásad se doplňuje jako nová příloha IV obecných zásad (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38).

## Článek 2

### Nabytí účinku

- (1) Tyto obecné zásady nabývají účinku dnem oznámení národním centrálním bankám členských států, jejichž měnou je euro.
- (2) Národní centrální banky Eurosystemu zajistí soulad s těmito obecnými zásadami od 1. dubna 2020.

## Článek 3

### Určení

Tyto obecné zásady jsou určeny všem centrálním bankám Eurosystemu.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 21. února 2020.

Za Radu guvernérů ECB  
prezidentka ECB  
Christine LAGARDE

## PŘÍLOHA I

## „PŘÍLOHA III

**Atributy údajů pro účely zpětné vazby**

Atributy údajů obsažené v souborech údajů, které ECB předává v souladu s článkem 16d, a mechanismy pro sdílení údajů pro účely poskytování zpětné vazby zpravodajským jednotkám

Atributy údajů	Soubory údajů (minimální nebo soubor údajů zpětné vazby ECB (1))	Zúčastněné národní centrální banky (2), které v souladu s čl. 16c odst. 1 nesouhlasí se sdílením údajů
<b>Referenční údaje (*)</b>		
Země národní centrální banky	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Země věřitele	Soubor údajů zpětné vazby ECB	ES nesouhlasí se sdílením
Dlužník: Název	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Dlužník: Identifikační kód právního subjektu (LEI)	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Dlužník: země	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Identifikační kód ústředí podniku	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nejvyššího mateřského podniku	Soubor údajů zpětné vazby ECB	IT nesouhlasí se sdílením
Právní forma	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Institucionální sektor	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Stav soudního řízení a datum zahájení soudního řízení	Soubor údajů zpětné vazby ECB	SK a ES nesouhlasí se sdílením obou atributů AT nesouhlasí se sdílením obou atributů, pokud se týkají „jiných právních opatření“
<b>Údaje o nástroji</b>		
Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Druh nástroje	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Měna	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením
Datum vzniku	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT a ES nesouhlasí se sdílením



Atributy údajů obsažené v souborech údajů, které ECB předává v souladu s článkem 16d, a mechanismy pro sdílení údajů pro účely poskytování zpětné vazby zpravodajským jednotkám		
Atributy údajů	Soubory údajů (minimální nebo soubor údajů zpětné vazby ECB (1))	Zúčastněné národní centrální banky (2), které v souladu s čl. 16c odst. 1 nesouhlasí se sdílením údajů
Fiduciární nástroj (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením žádných údajů o nástrojích, u nichž je hodnota tohoto atributu „fiduciární nástroj“, tj. jedná-li se o nástroje umístěné u fiduciáře, které vykazuje zpravodajská (sledovaná) jednotka, jež není věřitelem nástroje.
Právně závazné konečné datum splatnosti	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT a ES nesouhlasí se sdílením
Výše závazku v době vzniku	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Účel	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením
Postih (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením žádných údajů o nástrojích typu „obchodní pohledávky“, je-li hodnota tohoto atributu „bez postihu“. PT nesouhlasí se sdílením žádných údajů o faktoringových nástrojích, pokud je atribut „bez postihu“ a atribut „nedoplatky“ je roven 0 nebo existuje, ale je méně než 90 dnů po splatnosti.
<b>Finanční údaje</b>		
Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Nesplacená nominální hodnota	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Podrozvahová částka	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Nedoplatky za nástroj	Soubor údajů zpětné vazby ECB	ES nesouhlasí se sdílením tohoto atributu, pokud jde o nástroje, které jsou méně než 90 dnů po splatnosti. AT nesouhlasí se sdílením tohoto atributu, pokud je vymezen podle data po splatnosti.

Atributy údajů obsažené v souborech údajů, které ECB předává v souladu s článkem 16d, a mechanismy pro sdílení údajů pro účely poskytování zpětné vazby zpravodajským jednotkám		
Atributy údajů	Soubory údajů (minimální nebo soubor údajů zpětné vazby ECB <sup>(1)</sup> )	Zúčastněné národní centrální banky <sup>(2)</sup> , které v souladu s čl. 16c odst. 1 nesouhlasí se sdílením údajů
Datum po splatnosti nástroje	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT a ES nesouhlasí se sdílením. ES považuje tento atribut za provozní atribut s cílem vybrat nástroje, které jsou méně než 90 dnů po splatnosti.
Převáděná částka (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Naběhlý úrok	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Údaje „protistrana-nástroj“		
Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód protistrany: věřitel, obsluhovatel, původce (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód protistrany: dlužník	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Postavení protistrany (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Údaje o společných závazcích		
Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód protistrany <sup>(3)</sup>	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Výše společných závazků	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Účetní údaje		
Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Kumulované odpisy	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením

Atributy údajů obsažené v souborech údajů, které ECB předává v souladu s článkem 16d, a mechanismy pro sdílení údajů pro účely poskytování zpětné vazby zpravodajským jednotkám

Atributy údajů	Soubory údajů (minimální nebo soubor údajů zpětné vazby ECB <sup>(1)</sup> )	Zúčastněné národní centrální banky <sup>(2)</sup> , které v souladu s čl. 16c odst. 1 nesouhlasí se sdílením údajů
----------------	--	--

#### Údaje o přijatém zajištění

Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód zajištění (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód poskytovatele zajištění (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Druh zajištění	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením

#### Údaje „nástroj – přijaté zajištění“ <sup>(3)</sup>

Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód zajištění (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	

(\*) Národní centrální banky tyto atributy získávají z RIAD, pouze pokud jsou označeny jako „F“, což znamená bez omezení, tj. nedůvěrné a lze zveřejnit, nebo „R“, což kromě využití, které je umožněno podle čl. 10 odst. 2 písm. b), znamená, že hodnotu atributu lze sdílet se zpravodajskou jednotkou, která informace poskytla, a - s výhradou příslušných omezení důvěrnosti - s jinými zpravodajskými jednotkami, tj. pouze omezené zpřístupnění, ve smyslu obecných zásad Evropské centrální banky (EU) 2018/876 ze dne 1. června 2018 o rejstříku údajů o institucích a přidružených osobách (ECB/2018/16) (Úř. věst. L 154, 18.6.2018, s. 3).

<sup>(1)</sup> Viz definice v článku 1.

<sup>(2)</sup> Zúčastněné národní centrální banky jsou označeny prostřednictvím kódu ISO jejich členského státu.

<sup>(3)</sup> Na vnitrostátní úrovni přijímající národní centrální banka při pravidelném přenosu s rezidentskými zpravodajskými jednotkami sdílí pouze údaje o spoludlužnících (identifikační kód a výši společných závazků), kteří mají úvěry u rezidentských zpravodajských jednotek.

<sup>(4)</sup> Národní centrální banky mohou tyto atributy použít k tomu, aby ve zpětných vazbách označily nástroje spojené s položkami zajištění.“

## PŘÍLOHA II

## „PŘÍLOHA IV

**Účast v rámci zpětné vazby AnaCredit**

Níže uvedené národní centrální banky se považují za zúčastněné národní centrální banky pro účely těchto obecných zásad od uvedeného data zahájení účasti.

Po 1. dubnu 2020 a před příslušným datem zahájení účasti národní centrální banky v souladu s čl. 16d odst. 1 obdrží od ECB soubor údajů zpětné vazby ECB pro účely testování.

Národní centrální banky	Datum zahájení účasti
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1. červenec 2021
Banco de España	1. červenec 2021
Banca d'Italia	1. červenec 2021
Oesterreichische Nationalbank	1. červenec 2021
Banco de Portugal	1. červenec 2021
Národná banka Slovenska	1. červenec 2021“