

RETNINGSLINJER

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS RETNINGSLINJE (EU) 2020/381

af 21. februar 2020

om ændring af retningslinje (EU) 2017/2335 om procedurerne for indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (ECB/2020/11)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 127, stk. 2 og 5,

under henvisning til statuten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 5.1, 12.1 og 14.3,

ud fra følgende betragtninger:

- (1) I henhold til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ⁽¹⁾ kan de nationale centralbanker stille granulære data om kreditter og kreditrisici (herefter »data om kreditter«) til rådighed for rapporteringsenhederne, herunder data om kreditter, der er indsamlet af en anden national centralbank, ved at etablere nye eller forbedre eksisterende feedback-mekanismer eller andre informationstjenester fra centrale kreditregistre til rapporteringsenheder.
- (2) Formålet med disse feedback-mekanismer er at støtte rapporteringsenhederne ved vurderingen af debitorernes kreditværdighed samt at forbedre deres kreditrisikostyring. Feedback-mekanismerne gør det muligt for rapporteringsenhederne at få et mere fuldstændigt overblik over debtors eller den potentielle debtors gæld, idet de tilgængelige oplysninger ikke kun indsamles af den relevante nationale centralbank, men også af andre nationale centralbanker. Tilvejebringelsen af data om kreditter til de nationale centralbanker med henblik på at etablere eller styrke feedback-mekanismerne til rapporteringsenhederne vil derfor øge Det Europæiske System af Centralbankers (ESCB) bidrag til det finansielle systems stabilitet i overensstemmelse med dets lovfæstede mandat i henhold til traktatens artikel 127, stk. 5. Selv om antallet af nationale centralbanker, der i første omgang deltager i rammen for feedback-mekanismen, er begrænset, kan det i fremtiden stige, idet sådan deltagelse er frivillig. Under alle omstændigheder er de oplysninger, der er tilgængelige gennem feedback-mekanismer af dette indledningsvist begrænsede omfang, af afgørende betydning for at forhindre eventuelle forstyrrelser i den finansielle formidlingsproces, idet de forbedrer kreditinstitutternes analyser af kreditrisikoen, navnlig med hensyn til grænseoverskridende debitorer, og således i sidste ende bidrager til den finansielle stabilitet.
- (3) Inden for den nuværende retlige ramme kan de nationale centralbanker frivilligt udveksle og anvende dele af kreditoplysninger med henblik på at give rapporteringsenhederne adgang til dem via feedback-mekanismer. ESCB har forpligtet sig til at opdatere den retlige ramme for yderligere at harmonisere de feedback-mekanismer, som de nationale centralbanker giver rapporteringsenhederne.
- (4) Det er derfor nødvendigt at etablere en passende ramme for denne aktivitet, som er omfattet af bestemmelserne i artikel 11 i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) vedrørende de nationale centralbankers rettigheder og forpligtelser i forbindelse med feedback-mekanismerne. Denne ramme bør fastlægge de forpligtelser, der påhviler ECB og de nationale centralbanker, der deltager i den (de »deltagende nationale centralbanker«), herunder i testperioden inden den dato, hvor de individuelle nationale centralbanker begynder at deltage, under hensyn til de begrænsninger, der er forbundet med oplysningernes fortrolige karakter, og den tid, der er nødvendig for gennemførelsen.

⁽¹⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/867 af 18. maj 2016 om indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (ECB/2016/13) (EUT L 144 af 1.6.2016, s. 44).

- (5) For de deltagende nationale centralbanker bør AnaCredit feedback-mekanismen også definere omfanget af de data, der skal leveres med henblik på feedback-mekanismer i overensstemmelse med artikel 11, stk. 2, i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13). Det er særligt nødvendigt, at data om kreditter og forbundne referencedata om modparter er omfattet af anvendelsesområdet, således at rapporteringsenhederne bedre kan vurdere debitors kreditværdighed.
- (6) Standarderne for beskyttelse og anvendelse af fortrolig statistisk information, der er indsamlet af ESCB, som fastsat i artikel 8-8c i Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 ^(?), finder anvendelse på rammen.
- (7) De nationale centralbanker, der deltager i rammerne for feedback-mekanismen, bør opføres i et bilag sammen med den dato, hvor de begynder at deltage og således bliver deltagende nationale centralbanker. Det er nødvendigt at fastlægge den procedure, der skal følges af en national centralbank, som ikke er blandt de nationale centralbanker, der er anført i det relevante bilag, og som ønsker at blive en deltagende national centralbank, og proceduren for, at en deltagende national centralbank kan bringe sin deltagelse til ophør. Det er også nødvendigt at fastlægge den procedure, der skal følges, hvis en deltagende national centralbank ønsker at ændre parametrene for deling af dataene i tabellen i det relevante bilag. Alle sådanne ændringer i listen (herunder af datoen, hvor en national centralbank bliver en deltagende national centralbank) og tabellen i de relevante bilag skal foretages ved hjælp af tekniske ændringer i overensstemmelse med artikel 20 i Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ^(?).
- (8) De nationale centralbanker, der er opført i det pågældende bilag, bør være i stand til at teste de nødvendige procedurer forud for gennemførelsen. For at muliggøre dette bør ECB overføre datasættet for feedback-mekanismen til disse nationale centralbanker inden den dato, hvor de bliver deltagende nationale centralbanker, udelukkende med henblik på test og ikke anvendelse i feedback-mekanismer.
- (9) Retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) bør derfor ændres i overensstemmelse hermed —

VEDTAGET DENNE RETNINGSLINJE:

Artikel 1

Ændringer

Retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ændres som følger:

- (1) Artikel 1 affattes således:

»Artikel 1

Anvendelsesområde

Denne retningslinje indeholder nærmere oplysninger om de nationale centralbankers forpligtelse til at overføre data om kreditter og referencedata om modparter, der er indsamlet i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) til ECB, herunder de nationale centralbankers ansvar for registrering af modparter i RIAD, og om procedurerne for overførslen af sådanne data. Denne retningslinje fastsætter også en ramme for de nationale centralbanker til på frivillig basis at deltage i ordninger for at overføre og udveksle visse dele af dataene om kreditter og den forbundne referencedata om modparter med henblik på at etablere eller styrke feedback-mekanismer med rapporteringsenhederne (herefter også »rammen for AnaCredit feedback-mekanismen«).

- (2) I artikel 2 tilføjes følgende:

- »14) »deltagende national centralbank«: en national centralbank, der er opført på bilag IV, og som er begyndt at deltage i rammen for AnaCredit feedback-mekanismen fra den dato, der fremgår af bilaget
- 15) »modtagende national centralbank«: en deltagende national centralbank, der modtager datasæt for feedback-mekanismen fra ECB i henhold til artikel 16d
- 16) »minimumsdatasæt«: den mindste delmængde af kreditoplysninger og tilknyttede referencedata om modparter, der er indsamlet i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) af de deltagende nationale centralbanker, som identificeret ved de dataattributter, der er anført i bilag III

^(?) Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information (EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8).

^(?) Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2017/2335 af 23. november 2017 om procedurerne for indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (ECB/2017/38) (EUT L 333 af 15.12.2017, s. 66).

- 17) »operational attribut«: en dataattribut i ECB's datasæt for feedback-mekanismer, der kun anvendes til forvaltning og forberedelse af ECB's datasæt for feedback-mekanismer, og i feedback-mekanismerne fra rapporteringsenhedernes nationale centralbanker, og identificeres som en »operational attribut« i bilag III
- 18) »variabel attribut«: en dataattribut i ECB's datasæt for feedback-mekanismer, der ikke er indeholdt i minimumsdatasættet, og som ikke er en operationel attribut
- 19) »ECB's datasæt for feedback-mekanismer«: den maksimale delmængde af kreditoplysninger og tilknyttede referencedata om modparter, som identificeret ved dataattributterne i bilag III, der er indsamlet i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) af de deltagende nationale centralbanker, eller, med henblik på artikel 16d, stk. 1, ved de nationale centralbanker, der er opført i bilag IV, før de bliver deltagende nationale centralbanker
- 20) »fast overførsel«: den faste månedlige overførsel af ECB's datasæt for feedback-mekanismer fra ECB til en modtagende national centralbank med henblik på feedback-mekanismer i overensstemmelse med artikel 16d
- 21) »potentiell debitor«: en juridisk enhed eller en del af en juridisk enhed, der er hjemmehørende i et hvilket som helst land i verden, og som ansøger om et instrument til en observeret enhed
- 22) »ad hoc-anmodning«: en anmodning fra en deltagende national centralbank til ECB om data om kreditter og tilknyttede referencedata om modparter for instrumenter, der vedrører mindst én potentiell debitor
- 23) »gylden kopi«: den officielle originalversion af de data om kreditter og referencedata om modparter, der indsamles i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) og som genereres efter, ECB har verificeret, at sådanne data opfylder de kvalitetsstandarder, der er fastsat i den nævnte forordning.«

(3) Artikel 6, stk. 5, erstattes af følgende:

»5. Hvis der foreligger en ordning mellem to relevante nationale centralbanker i henhold til artikel 6, stk. 3, i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), som medfører, at kun en af dem indsamler og overfører alle dataene (model 1 og 2) fra en rapporterende medlemsstats udenlandske filial til ECB, så:

- a) kan den nationale centralbank, der ikke sender data til ECB, beslutte ikke at indsamle data fra denne rapporterende medlemsstats udenlandske filial i overensstemmelse med artikel 8, stk. 5, og artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) for at undgå dobbeltindberetning
- b) sender ECB de data, der overføres i forbindelse med den rapporterende medlemsstats udenlandske filial, til den nationale centralbank, der ikke overfører data til ECB til brug i overensstemmelse med artikel 10, stk. 1, i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) og
- c) skønnes det, at den nationale centralbank, der overfører data fra den rapporterende medlemsstats udenlandske filial til ECB ikke nægter adgang til disse data for den anden nationale centralbank, der ikke overfører dataene til ECB med henblik på feedback-mekanismen i overensstemmelse med denne retningslinjes artikel 16e.«

(4) Følgende indsættes som kapitel Va:

»KAPITEL Va

RAMME FOR ANACREDIT FEEDBACK-MEKANISMEN

Artikel 16a

Deltagelse i og opsigelse af deltagelse i rammen for AnaCredit feedback-mekanismen

1. De nationale centralbanker kan deltage i rammen for AnaCredit feedback-mekanismen på frivillig basis. De nationale centralbanker, der er opført i bilag IV bliver deltagende nationale centralbanker i henhold til denne retningslinje fra den dato, der fremgår af bilaget.

2. En national centralbank, som ikke er opført i bilag IV, kan anmode om at deltage i rammen for AnaCredit feedback-mekanismen ved at sende et forudgående skriftligt varsel til Styrelsesrådet, hvorefter det fremgår, fra hvilken dato den påtænker at blive en deltagende national centralbank. Den nationale centralbank skal tilføjes listen i bilag IV ved hjælp af en teknisk ændring af bilaget og, hvis det er nødvendigt, af bilag III i overensstemmelse med artikel 20.

Med henblik på dette stykke består en teknisk ændring af medtagelsen i bilag IV af navnet på den nationale centralbank og den dato, hvor den bliver en deltagende national centralbank og, hvor det er nødvendigt, en specifikation af disse dataattributter i datasættet for feedback-mekanismen fra ECB i bilag III, i henhold til hvilken den pågældende nationale centralbank ikke har givet samtykke til at dele de tilknyttede data med henblik på at levere feedback-mekanismer til rapporteringsenheder i overensstemmelse med artikel 16c.

3. En deltagende national centralbank kan anmode om en ændring af sin specifikation af dataattributter som omhandlet i stk. 2, andet afsnit. Ændringen får virkning efter en teknisk ændring af bilag III i overensstemmelse med artikel 20.

4. En deltagende national centralbank kan anmode om ophør af sin deltagelse i rammen for AnaCredit feedback-mekanismen ved at indgive et forudgående skriftligt varsel på mindst 90 dage til Styrelsesrådet. Opsigelsen får virkning efter en teknisk ændring af bilag IV og, hvis det er nødvendigt, bilag III i overensstemmelse med artikel 20. En opsigelse af denne deltagelse berører ikke videreførelsen og den fortsatte beståen af nogen af de nationale centralbankers rettigheder og forpligtelser, som består på eller forud for den dato, hvor en sådan opsigelse får virkning.

Artikel 16b

Krav til deltagelse i rammen for AnaCredit feedback-mekanismen

I henhold til rammen for AnaCredit feedback-mekanismen kræves det, at de deltagende nationale centralbanker:

- a) samtykker til, at de modtagende nationale centralbanker som minimum deler minimumsdatasættet med deres residente rapporteringsenheder med henblik på feedback-mekanismen
- b) gennemfører ordninger, der som minimum omfatter de data om kreditter og referencedata om modparter, der svarer til dataattributterne i minimumsdatasættet vedrørende ethvert instrument, der vedrører en debitor eller potentiel debitor i feedback-mekanismen, som stilles til rådighed for residente rapporteringsenheder.

De nationale centralbanker, der ikke opfylder disse krav, deltager ikke i rammen for AnaCredit feedback-mekanismen.

Artikel 16c

Deling af data svarende til de variable attributter

1. En deltagende national centralbank kan efter eget skøn beslutte ikke at samtykke til, at de modtagende nationale centralbanker medtager nogen variable attributter i de data, der udveksles med deres residente rapporteringsenheder, med henblik på en feedback-mekanisme. De deltagende nationale centralbankers afgørelser er anført i bilag III. En modtagende national centralbank kan ikke medtage sådanne variable attributter i de data, der udveksles med deres residente rapporteringsenheder, med henblik på en feedback-mekanisme.

2. Hvis en deltagende national centralbank beslutter ikke at samtykke til, at de modtagende nationale centralbanker medtager en eller flere variable attributter i de data, der udveksles med deres residente rapporteringsenheder med henblik på en feedback-mekanisme, stiller den deltagende nationale centralbank ikke de tilsvarende data, der er indsamlet af andre deltagende nationale centralbanker, til rådighed for sine egne rapporteringsenheder.

3. Med forbehold af stk. 1 og 2 kan en modtagende national centralbank efter eget skøn beslutte at medtage eller udelukke variable attributter i de data, der udveksles med dens residente rapporteringsenheder.

4. Hvis en national centralbank i henhold til denne retningslinjes artikel 6 er ansvarlig for indberetning af data om kreditter og referencedata om modparter vedrørende en rapporterende medlemsstats udenlandske filial til ECB, kan de data, der svarer til de variable attributter, der vedrører den pågældende rapporterende medlemsstats udenlandske filial, leveres til en resident rapporteringsenhed af den deltagende nationale centralbank i den medlemsstat, hvor den rapporterende medlemsstats udenlandske filial er resident, eller af den deltagende nationale centralbank i den medlemsstat, hvor hovedkontoret for den rapporterende medlemsstats udenlandske filial er beliggende.

Artikel 16d

ECB's overførsel af data

1. Fra den 1. april 2020 overfører ECB datasættet for feedback-mekanismen til hver enkelt national centralbank, der er opført i bilag IV inden den dato, som fremgår af det pågældende bilag, hvor den bliver en deltagende national centralbank. Den nationale centralbank har ikke ret til at anvende de data, den har modtaget fra ECB med henblik på en feedback-mekanisme i overensstemmelse med artikel 16e, før den bliver en deltagende national centralbank på den dato, der fremgår af bilag IV. Den nationale centralbank anvender udelukkende de data, der er modtaget fra ECB, med henblik på at teste de ordninger, der er henvist til i artikel 16b, litra b), inden gennemførelsen af sådanne ordninger på den dato, hvor den bliver en deltagende national centralbank i overensstemmelse med artikel 16e, stk. 9.

2. ECB overfører et datasæt for feedback-mekanismen til hver modtagende national centralbank gennem regelmæssige overførsler umiddelbart efter frembringelsen af den gyldne kopi.
3. Hvert datasæt for feedback-mekanismen fra ECB, der overføres gennem en fast overførsel, må kun vedrøre instrumenter, hvor mindst én debitor er en juridisk enhed eller er en del af en juridisk enhed, der opfylder en af følgende betingelser:
 - a) debitoren er resident i den modtagende nationale centralbanks medlemsstat, og de data om kreditter, der vedrører den, indberettes til ECB af mindst én anden deltagende national centralbank
 - b) debitoren er ikke resident i den modtagende nationale centralbanks medlemsstat, og de data om kreditter, der vedrører den, indberettes til ECB af både den modtagende nationale centralbank og mindst én anden deltagende national centralbank
 - c) debitoren er part i et instrument, der er udstedt af eller med en rapporterende medlemsstats udenlandske filial, hvis den pågældende rapporterende medlemsstats udenlandske filial eller hovedkontoret for den pågældende rapporterende medlemsstats udenlandske filial er resident i den modtagende nationale centralbanks medlemsstat, og data om kreditter og referencedata om modparter, der vedrører den, indberettes til ECB af en anden national centralbank, som i henhold til artikel 6 er ansvarlig for indberetningen af den rapporterende medlemsstats udenlandske filials data om kreditter og referencedata til ECB.
4. ECB overfører alle modtagne revisioner vedrørende oplysninger, der tidligere var medtaget i faste overførsler, til de modtagende nationale centralbanker i overensstemmelse med revisionspolitikken som omhandlet i punkt 4 i bilag V til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).
5. En deltagende national centralbank kan sende ECB en ad hoc-anmodning vedrørende en potentiel debitor, som har ansøgt om et instrument til en rapporteringsenhed eller en af deres observerede aktører, som er resident i den medlemsstat, hvor den anmodende deltagende nationale centralbank er beliggende.
6. ECB overfører datasættet for feedback-mekanismen fra ECB vedrørende den relevante potentielle debitor til den anmodende deltagende nationale centralbank som svar på en ad hoc-anmodning, forudsat at ad hoc-anmodningen vedrører en potentiel debitor, hvis data indberettes til ECB.
7. ECB besvarer ad hoc-anmodningen ved udgangen af den arbejdsdag, der følger efter den dag, hvor ad hoc-anmodningen blev modtaget.
8. ECB sikrer, at de oplysninger, der overføres i henhold til denne artikel, er de samme som dem, der overføres af de nationale centralbanker til ECB, og at de oplysninger, der overføres til den enkelte modtagende nationale centralbank, kun henviser til instrumenterne vedrørende debitorer eller potentielle debitorer, der er præciseret i stk. 3 eller 5.

Artikel 16e

Dataudveksling mellem de modtagende nationale centralbanker og rapporteringsenhederne og gældende begrænsninger

1. En modtagende national centralbank har ret til at anvende de data, som er modtaget fra ECB i overensstemmelse med artikel 16d, med henblik på en feedback-mekanisme i overensstemmelse med bestemmelserne i denne artikel.
2. En feedback-mekanisme som omhandlet i stk. 1 kan oprettes af en modtagende national centralbank med residente rapporteringsenheder, herunder små rapporteringsenheder, som er blevet indrømmet en undtagelse i overensstemmelse med artikel 16, stk. 1, i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), og rapporteringsenheder, der indberetter data med begrænset indberetningshyppighed i overensstemmelse med artikel 16, stk. 2, i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).
3. De data, der anvendes i feedback-mekanismerne, skal i hvert fald omfatte minimumsdatasættet. De data, der anvendes i feedback-mekanismerne, kan derudover omfatte data, der svarer til de variable attributter, forudsat at de modtagende nationale centralbanker ikke medtager data, der er indsamlet af andre deltagende nationale centralbanker, hvis sådanne andre deltagende nationale centralbanker ikke har samtykket til at dele sådanne data i overensstemmelse med artikel 16c.
4. En modtagende national centralbank kan ikke stille data om kreditter eller referencedata om modparter, der ikke er omfattet af det datasæt for feedback-mekanismen fra ECB, som den har modtaget, til rådighed. De modtagende nationale centralbanker udveksler ikke de operationelle attributter med deres residente rapporteringsenheder.

5. En deltagende national centralbank kan i en begrænset periode på instrumentniveau identificere visse oplysninger, der ikke kan anvendes med henblik på feedback-mekanismen, på grund af begrænsninger i national lovgivning eller oplysningernes kvalitet. De data, som ECB overfører til de modtagende nationale centralbanker, skal omfatte en sådan identifikation. En modtagende national centralbank må ikke medtage de identificerede oplysninger i feedback-mekanismerne til sine residente rapporteringsenheder.

6. De data, der er indsamlet af de nationale centralbanker, som ikke deltager i rammen for AnaCredit feedback-mekanismen, må ikke anvendes af de deltagende nationale centralbanker med henblik på at etablere eller opretholde en feedback-mekanisme, undtagen i overensstemmelse med artikel 11, stk. 5, i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), hvor det skønnes, at adgang med henblik på sådanne formål ikke nægtes af en ikke-deltagende national centralbank i henhold til artikel 6, stk. 5, eller hvis dataene omhandler en institutionel enhed i en rapporteringsenhed, der er etableret i en rapporterende medlemsstat, som altid kan anvendes til feedback-mekanismer af den relevante nationale centralbank, uanset hvor den institutionelle enhed er resident.

7. En modtagende national centralbank kan udveksle de data, der er modtaget fra ECB i overensstemmelse med denne artikel, med de residente rapporteringsenheder. Den kan levere data med samme detaljeringsgrad som dataindberetningen fra ECB eller på et mere aggregeret niveau.

8. Når de modtagende nationale centralbanker leverer feedback-mekanismer til rapporteringsenhederne, skal de sikre, at de observerede enheder, rapporteringsenheder, kreditorer, eksponeringsleverende kreditinstitutter og administratorer, om hvilke ECB har fremsendt oplysninger til de modtagende nationale centralbanker, ikke kan identificeres.

9. De modtagende nationale centralbanker skal behandle oplysninger, der er modtaget fra ECB, i overensstemmelse med den nationale lovgivning om datafortrolighed og artikel 8-8c i forordning (EF) nr. 2533/98.

10. En modtagende national centralbank underretter i henhold til artikel 11 i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) sin residente rapporteringspopulation om, at:

- a) rapporteringsenhederne udelukkende skal anvende en undergruppe af de data om kreditter og referencedata om modparter, der er modtaget via feedback-mekanismerne og indsamlet af andre deltagende nationale centralbanker, til forvaltning af kreditrisikoen og forbedring af kvaliteten af de kreditoplysninger, de har til rådighed hvad angår eksisterende eller potentielle instrumenter
- b) det er forbudt for rapporteringsenheder at udveksle en undergruppe af de data, der er omhandlet i litra a) med andre parter eller kommercielle leverandører, undtagen hvis deling af data med tjenesteudbydere er tilladt i overensstemmelse med artikel 11 i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13)
- c) med forbehold af en national centralbanks beføjelse til at give en rapporteringsenhed adgang til specifikke data om kreditter gennem en feedback-mekanisme, kan en sådan adgang nægtes midlertidigt, hvis rapporteringsenheden ikke har opfyldt sine egne statistiske indberetningsforpligtelser i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), navnlig med hensyn til datakvalitet og -nøjagtighed, eller hvis rapporteringsenheden ikke har opfyldt sine forpligtelser i henhold til litra a) eller b). I sådanne tilfælde skal den modtagende nationale centralbank underrette rapporteringsenheden om, at dens adgang til feedback-mekanismen er stillet i bero, og
- d) rapporteringsenhederne skal beskytte fortroligheden af den undergruppe af data, der er omhandlet i litra a), i overensstemmelse med bedste praksis og i henhold til gældende national lovgivning og EU-lovgivning.

Artikel 16f

De deltagende nationale centralbankers ansvar for at give adgang til dataene

1. En modtagende national centralbank er eneansvarlig for at oprette en feedback-mekanisme eller andre informationstjenester fra centrale kreditregistre til rapporteringsenheder, herunder proceduren for at give rapporteringsenhederne adgang til data og sikre rapporteringsenhedernes overholdelse af kravene i artikel 16e.

2. Hvis juridiske enheder eller dele af juridiske enheder, for hvilke der er indberettet data om kreditter, har ret til at få adgang til sådanne data, eller kræver berigtigelse og/eller sletning af sådanne data, herunder hvis sådanne data gives til rapporteringsenheder med henblik på en feedback-mekanisme eller en anden informationstjeneste fra det relevante centrale kreditregister, skal den relevante nationale centralbank gennemføre procedurer til at a) give adgang til dataene, b) kræve, at ukorrekte data berigtiges af rapporteringsenhederne, og c) give meddelelse til de rapporteringsenheder, som oplysningerne er blevet udvekslet med.

3. For så vidt angår anmodninger vedrørende oplysninger, der indgår i feedback-mekanismerne, og som er afledt af den dataoverførsel, der foretages af en anden national centralbank, kontakter den nationale centralbank, der modtager anmodningerne, den nationale centralbank, der har overført dataene til ECB, og samarbejder om at undersøge oplysningernes rigtighed og forberede svaret på debitors krav.«

(5) Teksten i bilag I til denne retningslinje tilføjes som bilag III til retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38).

(6) Teksten i bilag II til denne retningslinje tilføjes som bilag IV til retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38).

Artikel 2

Virkning

1. Denne retningslinje får virkning på den dato, hvor den meddeles de nationale centralbanker i de medlemsstater, der har euroen som valuta.
2. Centralbankerne i Eurosystemet skal opfylde denne retningslinje fra den 1. april 2020.

Artikel 3

Adressater

Denne retningslinje er rettet til alle centralbanker i Eurosystemet.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 21. februar 2020.

For ECB's Styrelsesråd
Formand for ECB
Christine LAGARDE

BILAG I

»BILAG III

Dataattributter med henblik på feedback-mekanismer

Dataattributter, der indgår i de datasæt, som ECB overfører i overensstemmelse med artikel 16d, og ordninger for udveksling af data med henblik på at levere feedback-mekanismer til rapporteringsenhederne

Dataattributter	Datasæt (minimum eller feedback-mekanismen fra ECB (!))	Deltagende nationale centralbanker (?), der ikke samtykker til udveksling af data i henhold til artikel 16c, stk. 1.
Referencedata (*)		
Den nationale centralbanks land	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Kreditors land	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	ES samtykker ikke til udveksling
Debitor: Navn	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Debitor: Identifikator for juridisk enhed (LEI)	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Debitor: land	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Identifikator for hovedkontor	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for det øverste moderselskab	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	IT samtykker ikke til udveksling
Juridisk form	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Institutionel sektor	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Status for retssag og dato for indledning af retssag	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	SK og ES samtykker ikke til udveksling af begge attributter AT samtykker ikke til udveksling af begge attributter, hvis de henviser til »andre retlige foranstaltninger«
Data om instrumenter		
Identifikator for observeret enhed (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for kontrakt (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Instrumenttype	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Valuta	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling
Startdato	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT og ES samtykker ikke til udveksling

Dataattributter, der indgår i de datasæt, som ECB overfører i overensstemmelse med artikel 16d, og ordninger for udveksling af data med henblik på at levere feedback-mekanismer til rapporteringsenhederne

Dataattributter	Datasæt (minimum eller feedback-mekanismen fra ECB (¹))	Deltagende nationale centralbanker (²), der ikke samtykker til udveksling af data i henhold til artikel 16c, stk. 1.
Forvaltet instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling af data, der vedrører instrumenter, for hvilke værdien af denne attribut er »forvaltet instrument«, dvs. for instrumenter, der opbevares hos en forvalter, som indberettes af (observeret) rapporteringsenhed, der ikke er instrumentets kreditor.
Juridisk endelig forfaldsdato	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT og ES samtykker ikke til udveksling
Engagementsbeløb ved startdato	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Formål	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling
Regres (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling af nogen data, der vedrører instrumenter af typen »tilgodehavender fra salg«, når værdien af denne attribut er »ingen regres«. PT samtykker ikke til udveksling af nogen data, der vedrører factoringinstrumenter, når attributten er »ingen regres«, og attributten »restancer« er 0 eller eksisterer, men har været i restance i under 90 dage.

Finansielle data

Identifikator for observeret enhed (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for kontrakt (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Udestående nominelt beløb	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Ikke-balanceført beløb	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Restancer for instrumentet	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	ES samtykker ikke til udveksling af denne attribut, hvis den vedrører instrumenter, der har været i restance i under 90 dage AT samtykker ikke til udveksling af denne attribut, hvis den filtreres efter datoen for misligholdelse

Dataattributter, der indgår i de datasæt, som ECB overfører i overensstemmelse med artikel 16d, og ordninger for udveksling af data med henblik på at levere feedback-mekanismer til rapporteringsenhederne

Dataattributter	Datasæt (minimum eller feedback-mekanismen fra ECB (¹))	Deltagende nationale centralbanker (²), der ikke samtykker til udveksling af data i henhold til artikel 16c, stk. 1.
Dato, hvor instrumentet er misligholdt	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT og ES samtykker ikke til udveksling. ES behandler denne attribut som en operationel attribut for at vælge instrumenter, der har været i restance i under 90 dage.
Overført beløb (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Påløbne renter	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	

Data om modpart-instrument

Identifikator for observeret enhed (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for kontrakt (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Modpartsidentifikator: kreditor, eksponeringsleverende kreditinstitut og administrator (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Modpartsidentifikator: Debitor	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Modparts rolle (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	

Data om solidarisk hæftelse

Identifikator for observeret enhed (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for kontrakt (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Modpartsidentifikator (³)	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Beløb omfattet af solidarisk hæftelse	Minimumsdatasæt	Ikke relevant

Regnskabsdata

Identifikator for observeret enhed (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for kontrakt (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for instrument (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Akkumulerede afskrivninger	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling

Dataattributter, der indgår i de datasæt, som ECB overfører i overensstemmelse med artikel 16d, og ordninger for udveksling af data med henblik på at levere feedback-mekanismer til rapporteringsenhederne

Dataattributter	Datasæt (minimum eller feedback-mekanismen fra ECB ⁽¹⁾)	Deltagende nationale centralbanker ⁽²⁾ , der ikke samtykker til udveksling af data i henhold til artikel 16c, stk. 1.
-----------------	---	--

Data om modtaget afdækning

Identifikator for observeret enhed (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for afdækning (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for udbyder af afdækning (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Type afdækning	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling

Data om modtaget instrument-afdækning ⁽⁴⁾

Identifikator for observeret enhed (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for kontrakt (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for afdækning (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	

(*) De nationale centralbanker udtrækker kun disse attributter fra RIAD, hvis de er markeret som »F«, som betyder fri, dvs. ikke fortrolige, og kan offentliggøres, eller »R«, som betyder, at en attribut ud over den anvendelse, der er tilladt i henhold til artikel 10, stk. 2, litra b), kan udveksles med den rapporteringsenhed, der leverede disse oplysninger, og, med forbehold af eventuelle gældende fortrolighedsbegrænsninger, med andre rapporteringsenheder, dvs. udelukkende begrænset offentliggørelse, i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2018/876 af 1. juni 2018 om registeret for data om institutter og tilknyttede enheder (RIAD) (ECB/2018/16) (EUT L 154 af 18.6.2018, s. 3).

⁽¹⁾ Jf. definitionerne i artikel 2.

⁽²⁾ De deltagende nationale centralbanker angives ved ISO-landekoden for deres medlemsstat.

⁽³⁾ På nationalt plan udveksler den modtagende nationale centralbank med de residente rapporteringsenheder kun meddebitorerne (identifikator og solidarisk hæftelse), der har lån til de residente rapporteringsenheder.

⁽⁴⁾ De nationale centralbanker kan anvende disse attributter til i feedback-mekanismerne at markere de instrumenter, der er knyttet til afdækningsposter.»

BILAG II

»BILAG IV

Deltagelse i rammen for AnaCredit feedback-mekanismen

De følgende nationale centralbanker anses som deltagende nationale centralbanker med henblik på denne retningslinje fra den anførte startdato for deltagelse.

Efter 1. april 2020 og inden den pågældende startdato for deltagelse modtager de nationale centralbanker datasættet for feedback-mekanismen med henblik på test i overensstemmelse med artikel 16d, stk. 1.

Nationale centralbanker	Startdato for deltagelse
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1. juli 2021
Banco de España	1. juli 2021
Banque de France	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«