

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2020/381 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 21ης Φεβρουαρίου 2020

που τροποποιεί την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/2335 σχετικά με τις διαδικασίες συλλογής αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου (ΕΚΤ/2020/11)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ της ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφοι 2 και 5,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως τα άρθρα 5.1, 12.1 και 14.3,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13) ⁽¹⁾, οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) έχουν το δικαίωμα να παρέχουν σε μονάδες παροχής στοιχείων αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα και δεδομένα πιστωτικού κινδύνου (εφεξής τα «πιστωτικά δεδομένα»), συμπεριλαμβανομένων των συλλεγόμενων από άλλες ΕθνΚΤ, δημιουργώντας νέα ή εμπλουτίζοντας υφιστάμενα κυκλώματα ανταλλαγής πληροφοριών ή άλλες υπηρεσίες παροχής πληροφοριών από τα κεντρικά μητρώα πιστώσεων (ΚΜΠ) προς τις μονάδες παροχής στοιχείων.
- (2) Στόχος των ως άνω κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών είναι η υποστήριξη των μονάδων παροχής στοιχείων κατά την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των οφειλετών και η βελτίωση της εκ μέρους τους διαχείρισης των πιστωτικών κινδύνων. Τα κυκλώματα ανταλλαγής πληροφοριών επιτρέπουν στις μονάδες παροχής στοιχείων να αποκτήσουν μια αρτιότερη συνολική εικόνα της δανειακής επιβάρυνσης υφιστάμενων ή μελλοντικών οφειλετών, καθώς οι σχετικές πληροφορίες που περιέρχονται σε εκείνες δεν προέρχονται αποκλειστικά από την ΕθνΚΤ που τις παρέχει, αλλά και από άλλες ΕθνΚΤ. Επομένως, η παροχή πιστωτικών δεδομένων στις ΕθνΚΤ για σκοπούς δημιουργίας νέων ή εμπλουτισμού υφιστάμενων κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών με αποδέκτες τις μονάδες παροχής στοιχείων θα ενισχύσει τη συμβολή του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, σύμφωνα και με τη θεσμική του αποστολή κατά το άρθρο 127 παράγραφος 5 της Συνθήκης. Αν και ο αριθμός των ΕθνΚΤ που συμμετέχουν αρχικά στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών είναι περιορισμένος, μελλοντικά ενδέχεται να αυξηθεί λόγω του ότι η συμμετοχή στο πλαίσιο είναι προαιρετική. Σε κάθε περίπτωση, τα στοιχεία που καθίστανται διαθέσιμα μέσω των κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών στην αρχικά περιορισμένη αυτή κλίμακα παραμένουν κρίσιμα για την αποτροπή πιθανών διαταραχών του μηχανισμού χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης, διότι ενισχύουν τις αναλύσεις πιστωτικού κινδύνου που διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα, ιδίως για τους διασυσνοριακούς οφειλέτες, και τελικά συμβάλλουν στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.
- (3) Βάσει του ισχύοντος νομικού πλαισίου οι ΕθνΚΤ ανταλλάσσουν και χρησιμοποιούν υποσύνολα πιστωτικών δεδομένων σε οικειοθελή βάση, προκειμένου να τα θέτουν στη διάθεση των μονάδων παροχής στοιχείων μέσω των κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών. Το ΕΣΚΤ έχει δεσμευθεί να επικαιροποιήσει το ισχύον νομικό πλαίσιο προς περαιτέρω εναρμόνιση των εν λόγω κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών που οι ΕθνΚΤ παρέχουν στις μονάδες παροχής στοιχείων.
- (4) Συνεπώς, καθίσταται αναγκαία η θέσπιση κατάλληλου πλαισίου για τη ρύθμιση της συγκεκριμένης δραστηριότητας με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) όσον αφορά τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ σχετικά με τα κυκλώματα ανταλλαγής πληροφοριών. Το εν λόγω πλαίσιο θα πρέπει να καθορίζει τις υποχρεώσεις της ΕΚΤ και των ΕθνΚΤ που συμμετέχουν σε αυτό («συμμετέχουσες ΕθνΚΤ»), μεταξύ άλλων και εντός της δοκιμαστικής περιόδου που προηγείται της ημερομηνίας έναρξης της συμμετοχής των επιμέρους ΕθνΚΤ, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τους περιορισμούς που συνεπάγεται ο εμπιστευτικός χαρακτήρας των πληροφοριών όσο και τον απαιτούμενο χρόνο εφαρμογής.

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 18ης Μαΐου 2016, σχετικά με τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου (ΕΚΤ/2016/13) (ΕΕ L 144 της 1.6.2016, σ. 44).

- (5) Ως προς τις συμμετέχουσες ΕθνΚΤ το πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit θα πρέπει να καθορίζει και την εμβέλεια των στοιχείων που παρέχονται για τους σκοπούς του σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13). Συγκεκριμένα, τα στοιχεία αυτά θα πρέπει να περιλαμβάνουν πιστωτικά δεδομένα και συναφή στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου, βάσει των οποίων οι μονάδες παροχής στοιχείων θα είναι σε θέση να αξιολογούν καλύτερα την πιστοληπτική ικανότητα των οφειλών.
- (6) Το πλαίσιο υπόκειται στην εφαρμογή των κανόνων προστασίας και χρήσης των εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών που συλλέγει το ΕΣΚΤ κατά τα άρθρα 8 έως 8γ του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου (*).
- (7) Τόσο οι επωνυμίες των ΕθνΚΤ που θα συμμετέχουν στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών όσο και η ημερομηνία έναρξης της συμμετοχής τους σε αυτό, η οποία θα σηματοδοτεί την απόκτηση της ιδιότητας συμμετέχουσας ΕθνΚΤ, θα πρέπει να καταχωρίζονται σε παράρτημα. Είναι αναγκαίο να θεσπιστεί η διαδικασία που θα εφαρμόζεται σε περίπτωση που ΕθνΚΤ εκτός του καταλόγου του οικείου παραρτήματος επιθυμούν να καταστούν συμμετέχουσες ΕθνΚΤ, καθώς και η διαδικασία που θα εφαρμόζεται σε περίπτωση που ήδη συμμετέχουσες ΕθνΚΤ διακόπτουν τη συμμετοχή τους. Αναγκαία είναι εξάλλου η θέσπιση της διαδικασίας που θα εφαρμόζεται σε περίπτωση που μια συμμετέχουσα ΕθνΚΤ επιθυμεί να προσαρμόσει τις παραμέτρους ανταλλαγής δεδομένων του πίνακα του οικείου παραρτήματος. Όλες αυτές οι προσαρμογές στοιχείων του καταλόγου (περιλαμβανομένης της ημερομηνίας κατά την οποία ορισμένη ΕθνΚΤ αποκτά την ιδιότητα συμμετέχουσας ΕθνΚΤ) και του πίνακα θα πραγματοποιούνται με τεχνικές τροποποιήσεις των οικείων παραρτημάτων σύμφωνα με το άρθρο 20 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2017/2335 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2017/38) (**).
- (8) Οι ΕθνΚΤ που περιλαμβάνονται στον κατάλογο του οικείου παραρτήματος θα πρέπει να είναι σε θέση να εφαρμόζουν δοκιμαστικά τις αναγκαίες διαδικασίες πριν από την κανονική εφαρμογή τους. Ενόψει τούτου η ΕΚΤ θα πρέπει να τους διαβιβάζει τη δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ πριν από την ημερομηνία κατά την οποία αυτές αποκτούν την ιδιότητα συμμετέχουσας ΕθνΚΤ, αποκλειστικά για σκοπούς δοκιμαστικής εφαρμογής και όχι χρήσης τους σε κυκλώματα ανταλλαγής πληροφοριών.
- (9) Για τους λόγους αυτούς η κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/2335 (ΕΚΤ/2017/38) θα πρέπει να τροποποιηθεί,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις

Η κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/2335 (ΕΚΤ/2017/38) τροποποιείται ως εξής:

- (1) το άρθρο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή εξειδικεύει, αφενός, τις υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ να διαβιβάζουν στην ΕΚΤ πιστωτικά δεδομένα και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου που συλλέγουν βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), περιλαμβανομένου του καθήκοντός τους να καταχωρίζουν αντισυμβαλλομένους στο RIAD, και, αφετέρου, τις διαδικασίες διαβίβασης των εν λόγω δεδομένων και στοιχείων. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή θεσπίζει επίσης πλαίσιο προαιρετικής συμμετοχής των ΕθνΚΤ σε ρυθμίσεις που αφορούν τη διαβίβαση και ανταλλαγή υποσυνόλων πιστωτικών δεδομένων και συναφών στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου για σκοπούς δημιουργίας νέων ή εμπλουτισμού υφιστάμενων κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών με αποδέκτες μονάδες παροχής στοιχείων (εφεξής αναφερόμενο και ως το “πλάσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit”).»

- (2) στο άρθρο 2 προστίθενται τα ακόλουθα στοιχεία:

- «14) “συμμετέχουσα ΕθνΚΤ”: ΕθνΚΤ καταχωριζόμενη στο παράρτημα IV, η οποία έχει αρχίσει να συμμετέχει στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit την ημερομηνία που καθορίζεται στο εν λόγω παράρτημα·
- (15) “λαμβάνουσα ΕθνΚΤ”: συμμετέχουσα ΕθνΚΤ η οποία λαμβάνει δέσμη στοιχείων κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών της ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 16δ·
- (16) “ελάχιστη δέσμη στοιχείων”: το ελάχιστο υποσύνολο πιστωτικών δεδομένων και συναφών στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου που συλλέγουν οι συμμετέχουσες ΕθνΚΤ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), όπως προσδιορίζονται με βάση τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα που ειδικότερα ορίζονται στο παράρτημα III·

(*) Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8).

(**) Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/2335 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 23ης Νοεμβρίου 2017, σχετικά με τις διαδικασίες συλλογής αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου (ΕΚΤ/2017/38) (ΕΕ L 333 της 15.12.2017, σ. 66).

- (17) “χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης”: χαρακτηριστικό γνώρισμα της δέσμης στοιχείων κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών της ΕΚΤ, το οποίο χρησιμοποιείται μόνον για σκοπούς διαχείρισης και προετοιμασίας της δέσμης στοιχείων του εν λόγω κυκλώματος και των κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών που οι ΕθνΚΤ θέτουν στη διάθεση των μονάδων παροχής στοιχείων και το οποίο αναφέρεται ως “χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης” στο παράρτημα ΙΙΙ·
- (18) “μεταβλητό χαρακτηριστικό γνώρισμα”: χαρακτηριστικό γνώρισμα της δέσμης στοιχείων κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών της ΕΚΤ, το οποίο δεν περιλαμβάνεται στην ελάχιστη δέσμη στοιχείων και δεν αποτελεί χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης·
- (19) “δέσμη στοιχείων κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών της ΕΚΤ” ή “δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ”: το μέγιστο υποσύνολο πιστωτικών δεδομένων και συναφών στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου, όπως αυτά προσδιορίζονται με βάση τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα που ειδικότερα ορίζονται στο παράρτημα ΙΙΙ, τα οποία συλλέγουν βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) οι συμμετέχουσες ΕθνΚΤ ή, για τους σκοπούς του άρθρου 16δ παράγραφος 1, οι ΕθνΚΤ του παραρτήματος ΙV προτού αποκτήσουν την ιδιότητα συμμετέχουσας ΕθνΚΤ·
- (20) “τακτική διαβίβαση”: η τακτική μηνιαία διαβίβαση της δέσμης στοιχείων κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών της ΕΚΤ από την ίδια προς τη λαμβάνουσα ΕθνΚΤ για τους σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 16δ·
- (21) “μελλοντικός οφειλέτης”: νομική οντότητα ή τμήμα νομικής οντότητας που είναι κάτοικος οποιασδήποτε χώρας του κόσμου και ζητεί από παρατηρούμενη μονάδα τη χορήγηση μέσου·
- (22) “ad hoc αίτημα”: αίτημα συμμετέχουσας ΕθνΚΤ προς την ΕΚΤ με αντικείμενο την παροχή πιστωτικών δεδομένων και συναφών στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου για μέσα που αφορούν τουλάχιστον έναν μελλοντικό οφειλέτη·
- (23) “πρωτότυπο”: η επίσημη πρωτότυπη μορφή κατάρτισης των πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου που συλλέγονται βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), η οποία παράγεται αφότου η ΕΚΤ επαληθεύσει ότι αυτά πληρούν τα πρότυπα ποιότητας του συγκεκριμένου κανονισμού.»
- (3) στο άρθρο 6 η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «5. Σε περίπτωση που δύο οικείες ΕθνΚΤ συνομολογούν μεταξύ τους ρύθμιση κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), βάσει της οποίας μία εξ αυτών θα συλλέγει και θα διαβιβάζει στην ΕΚΤ το σύνολο των δεδομένων (υποδείγματα 1 και 2) αλλοδαπού υποκαταστήματος ΚΜΠΣ:
- α) προς αποφυγή της διπλής υποβολής στοιχείων η μη διαβιβάζουσα ΕθνΚΤ μπορεί με απόφασή της να μη συλλέγει καθόλου δεδομένα από το συγκεκριμένο αλλοδαπό υποκατάστημα ΚΜΠΣ δυνάμει του άρθρου 8 παράγραφος 5 και του άρθρου 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)·
- β) η ΕΚΤ υποχρεούται να αποστέλλει στη μη διαβιβάζουσα ΕθνΚΤ τα δεδομένα που έχει λάβει σχετικά με το αλλοδαπό υποκατάστημα ΚΜΠΣ, προκειμένου αυτά να χρησιμοποιηθούν σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)· και
- γ) θεωρείται ότι η ΕθνΚΤ που διαβιβάζει στην ΕΚΤ δεδομένα αναγόμενα στο αλλοδαπό υποκατάστημα ΚΜΠΣ δεν αντιτίθεται στην πρόσβαση της μη διαβιβάζουσας ΕθνΚΤ σε αυτά για τους σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 16ε της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.»
- (4) παρεμβάλλεται το ακόλουθο κεφάλαιο Va:

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ Va

ΠΛΑΙΣΙΟ ΚΥΚΛΩΜΑΤΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ANACREDIT

Άρθρο 16α

Συμμετοχή και διακοπή της συμμετοχής στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit

1. Η συμμετοχή των ΕθνΚΤ στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit είναι προαιρετική. Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής οι ΕθνΚΤ που περιλαμβάνονται στον κατάλογο του παραρτήματος ΙV αποκτούν την ιδιότητα συμμετέχουσας ΕθνΚΤ από την ημερομηνία που ειδικότερα ορίζεται στο εν λόγω παράρτημα.
2. ΕθνΚΤ η οποία δεν περιλαμβάνεται στον κατάλογο του παραρτήματος ΙV μπορεί να ζητήσει να συμμετάσχει στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit με έγγραφη προειδοποίηση προς το διοικητικό συμβούλιο, στην οποία προσδιορίζει και την προτεινόμενη ημερομηνία έναρξης της συμμετοχής της. Η συγκεκριμένη ΕθνΚΤ προστίθεται στον κατάλογο του παραρτήματος ΙV κατόπιν σχετικής τεχνικής τροποποίησης του εν λόγω παραρτήματος και, εφόσον απαιτείται, του παραρτήματος ΙΙΙ σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 20.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου η τεχνική τροποποίηση συνίσταται στην προσθήκη στον κατάλογο του παραρτήματος ΙV της επωνυμίας της ΕθνΚΤ και της ημερομηνίας έναρξης της συμμετοχής της και, εφόσον απαιτείται, σε προσδιορισμό των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων της δέσμης στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ στο παράρτημα ΙΙΙ, επί των οποίων η συγκεκριμένη ΕθνΚΤ δεν συναινεί σε διαβίβαση στοιχείων σε μονάδες παροχής στοιχείων για τους σκοπούς των κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 16γ.

3. Συμμετέχουσα ΕθνΚΤ μπορεί να ζητήσει προσαρμογή των προσδιορισθέντων από την ίδια χαρακτηριστικών γνωρισμάτων της δεύτερης υποπαραγράφου της παραγράφου 2. Η προσαρμογή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα κατόπιν σχετικής τεχνικής τροποποίησης του παραρτήματος III σύμφωνα με το άρθρο 20.

4. Συμμετέχουσα ΕθνΚΤ μπορεί να ζητήσει τη διακοπή της συμμετοχής της στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit κατόπιν έγγραφης προειδοποίησης τουλάχιστον ενενήντα ημερών προς το διοικητικό συμβούλιο. Η διακοπή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα κατόπιν σχετικής τεχνικής τροποποίησης του παραρτήματος IV, και εφόσον απαιτείται, του παραρτήματος III σύμφωνα με το άρθρο 20. Η διακοπή της συμμετοχής δεν επηρεάζει την ισχύ και το κύρος τυχόν δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των λοιπών ΕθνΚΤ που υφίστανται κατά τον χρόνο έναρξης της παραγωγής αποτελεσμάτων της.

Άρθρο 16β

Προϋποθέσεις συμμετοχής στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit

Βάσει του πλαισίου κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit οι συμμετέχουσες ΕθνΚΤ υποχρεούνται:

- α) να παρέχουν τη συναίνεσή τους προκειμένου οι λαμβάνουσες ΕθνΚΤ να παρέχουν οπωσδήποτε την ελάχιστη δέσμη στοιχείων στις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων για τους σκοπούς του κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών και
- β) να εφαρμόζουν ρυθμίσεις προκειμένου το κύκλωμα ανταλλαγής των πληροφοριών με αποδέκτες μονάδες παροχής στοιχείων κατοίκους να συμπεριλαμβάνει τουλάχιστον τα πιστωτικά δεδομένα και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου που αντιστοιχούν στα χαρακτηριστικά γνωρίσματα της ελάχιστης δέσμης στοιχείων για κάθε μέσο που αφορά υφιστάμενο ή μελλοντικό οφειλέτη.

ΕθνΚΤ που δεν συμμορφώνονται με τις εν λόγω προϋποθέσεις δεν μπορούν να συμμετέχουν στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit.

Άρθρο 16γ

Διαβίβαση στοιχείων που αντιστοιχούν σε μεταβλητά χαρακτηριστικά γνωρίσματα

1. Απόκειται σε κάθε συμμετέχουσα ΕθνΚΤ να μη συναινεί στην επιθυμία λαμβάνουσας ΕθνΚΤ να συμπεριλάβει μεταβλητά χαρακτηριστικά γνωρίσματα στα δεδομένα που διαβιβάζει για τους σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών στις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων-κατοίκους. Στο παράρτημα III περιλαμβάνεται αναφορά στις σχετικές αποφάσεις των συμμετεχουσών ΕθνΚΤ. Λαμβάνουσα ΕθνΚΤ μπορεί να μη συμπεριλάβει τέτοια μεταβλητά χαρακτηριστικά γνωρίσματα στα δεδομένα που διαβιβάζει στις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων για τους σκοπούς τέτοιου κυκλώματος.

2. Συμμετέχουσα ΕθνΚΤ, η οποία αποφασίζει να μη συναινέσει στη συμπερίληψη ενός ή περισσότερων μεταβλητών χαρακτηριστικών γνωρισμάτων στα δεδομένα που διαβιβάζει ορισμένη λαμβάνουσα ΕθνΚΤ στις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων για τους σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών, δεν επιτρέπεται να παρέχει στις δικές της μονάδες παροχής στοιχείων την αντίστοιχη δέσμη στοιχείων που έχουν συλλέξει άλλες συμμετέχουσες ΕθνΚΤ.

3. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 και 2, απόκειται στη λαμβάνουσα ΕθνΚΤ να συμπεριλάβει ή όχι μεταβλητά χαρακτηριστικά γνωρίσματα στα δεδομένα που ανταλλάσσει με τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων.

4. Εάν ορισμένη ΕθνΚΤ έχει την ευθύνη της διαβίβασης στην ΕΚΤ πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου σχετικά με αλλοδαπό υποκατάστημα ΚΜΠΣ βάσει του άρθρου 6 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, για τους σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών τα δεδομένα που αντιστοιχούν στα μεταβλητά χαρακτηριστικά γνωρίσματα που σχετίζονται με το συγκεκριμένο αλλοδαπό υποκατάστημα ΚΜΠΣ μπορούν να παρέχονται σε μονάδα παροχής στοιχείων από τη συμμετέχουσα ΕθνΚΤ του κράτους μέλους κατοικίας του εν λόγω αλλοδαπού υποκαταστήματος ή του κράτους μέλους εγκατάστασης του κεντρικού καταστήματός του.

Άρθρο 16δ

Διαβίβαση στοιχείων από την ΕΚΤ

1. Από την 1η Απριλίου 2020 η ΕΚΤ παρέχει τη δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ σε κάθε ΕθνΚΤ καταχωρισμένη στο παράρτημα IV πριν από την ημερομηνία απόκτησης της ιδιότητας συμμετέχουσας ΕθνΚΤ που ειδικότερα ορίζεται στο εν λόγω παράρτημα. Πρωτόυ αποκτήσει την ιδιότητα συμμετέχουσας ΕθνΚΤ κατά την ως άνω ημερομηνία, η συγκεκριμένη ΕθνΚΤ δεν έχει δικαίωμα χρήσης των στοιχείων που λαμβάνει από την ΕΚΤ για τους σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16ε. Η ίδια μπορεί να χρησιμοποιεί τα εν λόγω στοιχεία αποκλειστικά για τους σκοπούς δοκιμαστικής εφαρμογής των ρυθμίσεων του άρθρου 16β στοιχείο β) πριν από την κανονική εφαρμογή τους από την ημερομηνία κατά την οποία η εν λόγω ΕθνΚΤ αποκτά την ιδιότητα συμμετέχουσας ΕθνΚΤ και σύμφωνα με το άρθρο 16ε παράγραφος 9.

2. Αμέσως μετά την παραγωγή του πρωτοτύπου η ΕΚΤ παρέχει σε κάθε λαμβάνουσα ΕθνΚΤ δέσμη στοιχείων κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών της ΕΚΤ στο πλαίσιο τακτικών διαβιβάσεων.
3. Κάθε δέσμη στοιχείων κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών της ΕΚΤ που παρέχεται μέσω τακτικής διαβίβασης αφορά αποκλειστικά μέσα ως προς τα οποία ένας τουλάχιστον οφειλέτης είναι νομική οντότητα ή τμήμα νομικής οντότητας και πληροί οποιαδήποτε εκ των ακόλουθων προϋποθέσεων:
 - α) είναι κάτοικος του κράτους μέλους της λαμβάνουσας ΕθνΚΤ και τα πιστωτικά δεδομένα που τον αφορούν παρέχονται στην ΕΚΤ από τουλάχιστον μία άλλη συμμετέχουσα ΕθνΚΤ·
 - β) δεν είναι κάτοικος του κράτους μέλους της λαμβάνουσας ΕθνΚΤ και τα πιστωτικά δεδομένα που τον αφορούν παρέχονται στην ΕΚΤ από τη λαμβάνουσα ΕθνΚΤ και από τουλάχιστον μία άλλη συμμετέχουσα ΕθνΚΤ·
 - γ) είναι συμβαλλόμενος σε μέσο το οποίο χορηγείται από αλλοδαπό υποκατάστημα ΚΜΠΣ ή τηρείται σε αυτό και το ίδιο το υποκατάστημα ή το κεντρικό κατάστημα της επιχείρησης είναι κάτοικος του κράτους μέλους της λαμβάνουσας ΕθνΚΤ, τα δε πιστωτικά δεδομένα και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου του αλλοδαπού υποκαταστήματος ΚΜΠΣ παρέχονται στην ΕΚΤ από άλλη ΕθνΚΤ υπεύθυνη για την παροχή τους στην τελευταία κατά το άρθρο 6.
4. Η ΕΚΤ διαβιβάζει στις λαμβάνουσες ΕθνΚΤ τυχόν αναθεωρήσεις που λαμβάνει για στοιχεία προηγούμενων τακτικών διαβιβάσεων σύμφωνα με την πολιτική αναθεωρήσεων του σημείου 4 του παραρτήματος V του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).
5. Συμμετέχουσα ΕθνΚΤ μπορεί να υποβάλλει στην ΕΚΤ ad hoc αίτημα αναφορικά με μελλοντικό οφειλέτη που έχει ζητήσει να του χορηγηθεί μέσο από μονάδα παροχής στοιχείων ή παρατηρούμενη μονάδα της τελευταίας με κατοικία στο κράτος μέλος της ίδιας της αιτούσας.
6. Σε απάντηση στο ad hoc αίτημα της συμμετέχουσας ΕθνΚΤ η ΕΚΤ διαβιβάζει τη δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ σχετικά με τον οικείο μελλοντικό οφειλέτη, υπό την προϋπόθεση ότι το αίτημα αφορά μελλοντικό οφειλέτη για τον οποίο παρέχονται στοιχεία στην ΕΚΤ.
7. Η ΕΚΤ απαντά σε ad hoc αιτήματα έως το τέλος της επόμενης εργάσιμης από την παραλαβή τους.
8. Η ΕΚΤ διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που διαβιβάζονται από την ίδια βάση του παρόντος άρθρου ταυτίζονται με εκείνες που της διαβιβάζουν οι ΕθνΚΤ και ότι οι πληροφορίες που διαβιβάζονται σε κάθε λαμβάνουσα ΕθνΚΤ αναφέρονται αποκλειστικά στα μέσα που αφορούν υφιστάμενους ή μελλοντικούς οφειλέτες της παραγράφου 3 ή της παραγράφου 5.

Άρθρο 16ε

Διαβίβαση στοιχείων από τις λαμβάνουσες ΕθνΚΤ στις μονάδες παροχής στοιχείων και εφαρμοστέοι περιορισμοί

1. Οι λαμβάνουσες ΕθνΚΤ νομιμοποιούνται να χρησιμοποιούν τα στοιχεία που λαμβάνουν από την ΕΚΤ κατά το άρθρο 16δ για τους σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.
2. Οι λαμβάνουσες ΕθνΚΤ μπορούν να δημιουργούν κύκλωμα ανταλλαγής πληροφοριών της παραγράφου 1 με αποδέκτη μονάδες παροχής στοιχείων, μεταξύ άλλων και μικρές μονάδες παροχής στοιχείων που απολαύουν παρέκκλισης κατά το άρθρο 16 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) και μονάδες παροχής στοιχείων που παρέχουν στοιχεία με μειωμένη συχνότητα κατά το άρθρο 16 παράγραφος 2 του εν λόγω κανονισμού.
3. Τα στοιχεία που χρησιμοποιούνται για σκοπούς κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών περιλαμβάνουν οπωσδήποτε την ελάχιστη δέσμη στοιχείων. Μπορούν επίσης να περιλαμβάνουν τα στοιχεία που αντιστοιχούν στα μεταβλητά χαρακτηριστικά γνωρίσματα, με την επιφύλαξη της εξαίρεσης στοιχείων προερχόμενων από άλλες συμμετέχουσες ΕθνΚΤ που δεν έχουν συναινέσει στην περαιτέρω διαβίβασή τους από τις λαμβάνουσες ΕθνΚΤ κατά το άρθρο 16γ.
4. Οι λαμβάνουσες ΕθνΚΤ δεν επιτρέπεται να παρέχουν σε οποιαδήποτε μονάδα παροχής στοιχείων πιστωτικά δεδομένα ή στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου που δεν περιλαμβάνονται στη δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ που έχουν λάβει. Οι ίδιες δεν επιτρέπεται να ανταλλάσσουν τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα διαχείρισης με τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων.

5. Οι συμμετέχουσες ΕθνΚΤ μπορούν να προσδιορίζουν συγκεκριμένες πληροφορίες σε επίπεδο μέσων ως μη επιλέξιμες προς χρήση για σκοπούς κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών για ορισμένο χρονικό διάστημα, λόγω περιορισμών προβλεπόμενων στην εθνική νομοθεσία ή λόγω της ποιότητάς τους. Τα στοιχεία που διαβιβάζει η ΕΚΤ στις λαμβάνουσες ΕθνΚΤ πρέπει να περιλαμβάνουν τις εν λόγω πληροφορίες. Οι λαμβάνουσες ΕθνΚΤ υποχρεούνται να μην περιλαμβάνουν τις ως άνω προσδιορισθείσες πληροφορίες στα κυκλώματα ανταλλαγής πληροφοριών με αποδέκτες τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων.

6. Δεδομένα τα οποία συλλέγουν ΕθνΚΤ που δεν συμμετέχουν στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιούνται από συμμετέχουσες ΕθνΚΤ για τους σκοπούς της δημιουργίας ή συντήρησης κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών, πλην των περιπτώσεων του άρθρου 11 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), στις οποίες θεωρείται ότι η μη συμμετέχουσα ΕθνΚΤ δεν αντιτίθεται στην πρόσβαση στα δεδομένα για τους σκοπούς αυτούς βάσει του άρθρου 6 παράγραφος 5 ή όταν τα δεδομένα αφορούν θεσμική μονάδα παροχής στοιχείων εγκατεστημένη σε κράτος μέλος παροχής στοιχείων και επιτρέπεται να χρησιμοποιούνται σε κάθε περίπτωση από την οικεία ΕθνΚΤ της μονάδας παροχής στοιχείων για τους σκοπούς κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών, ανεξαρτήτως της χώρας κατοικίας της θεσμικής μονάδας.

7. Οι λαμβάνουσες ΕθνΚΤ μπορούν να ανταλλάσσουν με τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων κατοίκους τα δεδομένα που λαμβάνουν από την ΕΚΤ σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου· μπορούν να παρέχουν δεδομένα στο επίπεδο ανάλυσης των δεδομένων που τους διαβιβάζει η ΕΚΤ ή σε υψηλότερο επίπεδο συγκέντρωσης.

8. Όταν στο πλαίσιο των ως άνω κυκλωμάτων οι λαμβάνουσες ΕθνΚΤ παρέχουν σε μονάδες παροχής στοιχείων πληροφορίες προερχόμενες από την ΕΚΤ, διασφαλίζουν ότι στις πληροφορίες αυτές δεν αποκαλύπτεται η ταυτότητα των παρατηρούμενων μονάδων, μονάδων παροχής στοιχείων, πιστωτών, διαχειριστών και αρχικών δικαιούχων.

9. Οι λαμβάνουσες ΕθνΚΤ μεταχειρίζονται τις πληροφορίες που λαμβάνουν από την ΕΚΤ σύμφωνα με το εθνικό νομικό πλαίσιο εμπιστευτικότητας δεδομένων και τις διατάξεις των άρθρων 8 έως 8γ του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98.

10. Οι λαμβάνουσες ΕθνΚΤ ενημερώνουν τον οικείο πληθυσμό παροχής στοιχείων ότι, σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13):

- α) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να χρησιμοποιούν το υποσύνολο των πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου τα οποία λαμβάνουν μέσω κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών και τα οποία έχουν συλλεγεί από άλλες συμμετέχουσες ΕθνΚΤ, αποκλειστικά για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και τη βελτίωση της ποιότητας των πιστωτικών πληροφοριών που έχουν στη διάθεσή τους όσον αφορά υφιστάμενα ή μελλοντικά μέσα·
- β) οι μονάδες παροχής στοιχείων απαγορεύεται να ανταλλάσσουν το υποσύνολο δεδομένων και στοιχείων του στοιχείου α) με τρίτους ή εμπορικούς παρόχους, εκτός εάν η ανταλλαγή τους με παρόχους υπηρεσιών επιτρέπεται βάσει του άρθρου 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)·
- γ) με την επιφύλαξη της διακριτικής τους ευχέρειας ως προς την παροχή πρόσβασης σε συγκεκριμένα πιστωτικά δεδομένα στο πλαίσιο κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών, οι ΕθνΚΤ μπορούν προσωρινά να αναστέλλουν την πρόσβαση σε μονάδα παροχής στοιχείων που δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις παροχής στατιστικών στοιχείων βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), ιδίως όσον αφορά την ποιότητα και ακρίβεια των στοιχείων, ή με τις υποχρεώσεις της βάσει των στοιχείων α) ή β). Στις περιπτώσεις αυτές η λαμβάνουσα ΕθνΚΤ πρέπει να ενημερώνει τη μονάδα παροχής στοιχείων ότι αναστέλλεται η πρόσβασή της στο κύκλωμα ανταλλαγής πληροφοριών· και
- δ) οι μονάδες παροχής στοιχείων πρέπει να διαφυλάσσουν την εμπιστευτικότητα του υποσυνόλου δεδομένων του στοιχείου α) σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και το εφαρμοστέο εθνικό και ενωσιακό δίκαιο.

Άρθρο 16στ

Ευθύνη συμμετεχουσών ΕθνΚΤ για την παροχή πρόσβασης σε δεδομένα

1. Οι λαμβάνουσες ΕθνΚΤ είναι αποκλειστικά υπεύθυνες για τη δημιουργία κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών ή άλλων υπηρεσιών παροχής πληροφοριών από τα οικεία ΚΜΠ σε μονάδες παροχής στοιχείων, καθώς και για τη διαδικασία βάσει της οποίας παρέχεται η σχετική πρόσβαση στις εν λόγω μονάδες και επιβάλλεται η συμμόρφωσή τους με τις υποχρεώσεις του άρθρου 16ε.

2. Σε περίπτωση που νομικές οντότητες ή τμήματα νομικών οντοτήτων για τις οποίες έχουν διαβιβαστεί πιστωτικά δεδομένα έχουν δικαίωμα πρόσβασης σε αυτά ή απαιτούν τη διόρθωση και/ή διαγραφή τους, περιλαμβανομένης της περίπτωσης διαβίβασής τους σε μονάδες παροχής στοιχείων για τους σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών ή άλλων υπηρεσιών παροχής πληροφοριών από το οικείο ΚΜΠ, η οικεία ΕθνΚΤ πρέπει να εφαρμόζει διαδικασίες βάσει των οποίων α) παρέχει πρόσβαση στα δεδομένα, β) απαιτεί τη διόρθωση εσφαλμένων δεδομένων από τις μονάδες παροχής στοιχείων και γ) επικοινωνεί με τις μονάδες παροχής στοιχείων στις οποίες έχει παράσχει τις πληροφορίες.

3. Εφόσον ορισμένη ΕθνΚΤ λάβει καταγγελία σχετικά με πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε κυκλώματα ανταλλαγής πληροφοριών και απορρέουν από δεδομένα τα οποία έχει διαβιβάσει στην ΕΚΤ άλλη ΕθνΚΤ, επικοινωνεί και συνεργάζεται με την τελευταία για την εξακρίβωση της ορθότητας των πληροφοριών και την προετοιμασία της απάντησης στην καταγγελία του οφειλέτη.»

- (5) το κείμενο του παραρτήματος I της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής προστίθεται ως παράρτημα III στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/2335 (ΕΚΤ/2017/38)·
- (6) το κείμενο του παραρτήματος II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής προστίθεται ως παράρτημα IV στην κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/2335 (ΕΚΤ/2017/38).»

Άρθρο 2

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στις ΕθνΚΤ των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ.
2. Οι κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος εφαρμόζουν την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή από την 1η Απριλίου 2020.

Άρθρο 3

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται σε όλες τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος.

Φρανκφούρτη, 21 Φεβρουαρίου 2020.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ
Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

Χαρακτηριστικά γνωρίσματα στοιχείων παρεχόμενων για σκοπούς κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών

Χαρακτηριστικά γνωρίσματα των δεσμών στοιχείων που διαβιβάζει η ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 16δ και όροι διαβίβασης στοιχείων σε μονάδες παροχής στοιχείων για σκοπούς κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών		
Χαρακτηριστικά γνωρίσματα	Δέσμη στοιχείων (ελάχιστη δέσμη στοιχείων ή δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ (*)	Συμμετέχουσες ΕθνΚΤ (?) που δεν συναινούν στη διαβίβαση στοιχείων κατά το άρθρο 16γ παράγραφος 1
Στοιχεία αναφοράς (*)		
Χώρα ΕθνΚΤ	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Χώρα πιστωτή	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΕΣ δεν συναινεί στη διαβίβαση
Οφειλέτης: επωνυμία	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Οφειλέτης: κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας (Legal Entity Identifier – LEI)	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Οφειλέτης: χώρα	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Κωδικός αναγνώρισης κεντρικού καταστήματος επιχείρησης	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός επικεφαλής μητρικής επιχείρησης	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΙΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση
Νομική μορφή	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Θεσμικός τομέας	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Στάδιο νομικών διαδικασιών και ημερομηνία έναρξης νομικών διαδικασιών	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η SK και η ΕΣ δεν συναινούν στη διαβίβαση αμφοτέρων των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση αμφοτέρων των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων όταν αναφέρονται στα “λοιπά μέτρα νομικής φύσης”
Στοιχεία μέσου		
Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης μέσου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Είδος μέσου	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Νόμισμα	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση
Ημερομηνία έναρξης	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ και η ΕΣ δεν συναινούν στη διαβίβαση

Χαρακτηριστικά γνωρίσματα των δεσμών στοιχείων που διαβιβάζει η ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 16δ και όροι διαβίβασης στοιχείων σε μονάδες παροχής στοιχείων για σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών		
Χαρακτηριστικά γνωρίσματα	Δέσμη στοιχείων (ελάχιστη δέσμη στοιχείων ή δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ (?))	Συμμετέχουσες ΕθνΚΤ (?) που δεν συναινούν στη διαβίβαση στοιχείων κατά το άρθρο 16γ παράγραφος 1
Εμπιστευματικό μέσο (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση δεδομένων που αφορούν μέσα με ένδειξη χαρακτηριστικού γνωρίσματος “Εμπιστευματικό μέσο”, ήτοι μέσα τα οποία παρέχονται ως εμπιστευμα και για τα οποία υποβάλλει στοιχεία μονάδα παροχής στοιχείων (παρατηρούμενη μονάδα) που δεν είναι ο πιστωτής του μέσου
Ημερομηνία νόμιμης οριστικής λήξης	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ και η ΕΣ δεν συναινούν στη διαβίβαση
Ποσό δέσμευσης κατά την έναρξη	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Σκοπός	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση
Αναγωγή (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση δεδομένων που αφορούν το είδος μέσου “Εμπορικές απαιτήσεις” με ένδειξη χαρακτηριστικού γνωρίσματος “Μη αναγωγή”. Η ΡΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση δεδομένων που αφορούν μέσα πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων όταν το χαρακτηριστικό γνώρισμα είναι “Μη αναγωγή” και το χαρακτηριστικό γνώρισμα “Ληξιπρόθεσμες οφειλές” είναι μηδενικό ή θετικό αλλά σε καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών
Χρηματοοικονομικά στοιχεία		
Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης μέσου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο	Ελάχιστες δέσμες στοιχείων	-
Υπόλοιπο εκτός ισολογισμού	Ελάχιστες δέσμες στοιχείων	-
Ληξιπρόθεσμες οφειλές μέσου	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΕΣ δεν συναινεί στη διαβίβαση του συγκεκριμένου χαρακτηριστικού γνωρίσματος εάν αφορά μέσα σε καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση του συγκεκριμένου χαρακτηριστικού γνωρίσματος εάν εφαρμόζεται κριτήριο εξειδίκευσης βάσει της ημερομηνίας ληξιπρόθεσμων οφειλών

Χαρακτηριστικά γνωρίσματα των δεσμών στοιχείων που διαβιβάζει η ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 16δ και όροι διαβίβασης στοιχείων σε μονάδες παροχής στοιχείων για σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών		
Χαρακτηριστικά γνωρίσματα	Δέσμη στοιχείων (ελάχιστη δέσμη στοιχείων ή δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ ^(?))	Συμμετέχουσες ΕθνΚΤ ^(?) που δεν συναινούν στη διαβίβαση στοιχείων κατά το άρθρο 16γ παράγραφος 1
Ημερομηνία ληξιπρόθεσμων οφειλών μέσου	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ και ΕΣ δεν συναινούν στη διαβίβαση. Η ΕΣ μεταχειρίζεται το συγκεκριμένο χαρακτηριστικό γνώρισμα ως χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης προκειμένου να επιλέγει μέσα σε καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών
Μεταφερόμενο ποσό (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Δεδουλευμένοι τόκοι	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Στοιχεία αντισυμβαλλομένου-μέσου		
Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης μέσου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου: πισωτής, διαχειριστής, αρχικός δικαιούχος (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου: οφειλέτης	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Ρόλος αντισυμβαλλομένου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Στοιχεία κοινών υποχρεώσεων		
Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης μέσου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου ^(?)	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Ποσό κοινής υποχρέωσης	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Λογιστικά στοιχεία		
Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (Χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (Χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης μέσου (Χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Σωρευτικές διαγραφές	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση

Χαρακτηριστικά γνωρίσματα των δεσμών στοιχείων που διαβιβάζει η ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 16δ και όροι διαβίβασης στοιχείων σε μονάδες παροχής στοιχείων για σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών

Χαρακτηριστικά γνωρίσματα	Δέσμη στοιχείων (ελάχιστη δέσμη στοιχείων ή δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ ⁽¹⁾)	Συμμετέχουσες ΕθνΚΤ ⁽²⁾ που δεν συναινούν στη διαβίβαση στοιχείων κατά το άρθρο 16γ παράγραφος 1
---------------------------	---	---

Στοιχεία παρεχόμενης προστασίας

Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (Χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης προστασίας (Χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης προστασίας (Χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Είδος προστασίας	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναίνει στη διαβίβαση

Στοιχεία μέσου-παρεχόμενης προστασίας ⁽⁴⁾

Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης μέσου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης προστασίας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	

(*) Οι ΕθνΚΤ εξάγουν τα συγκεκριμένα χαρακτηριστικά γνωρίσματα από το RIAD μόνον εάν αυτά φέρουν την ένδειξη "F" υπό την έννοια της ελεύθερα παρεχόμενης πληροφορίας, δηλ. μη εμπιστευτικής και ελεύθερα δημοσιεύσιμης, ή την ένδειξη "R" υπό την έννοια ότι, πέραν της επιτρεπόμενης χρήσης κατά το άρθρο 10 παράγραφος 2 στοιχείο β), ορισμένη ένδειξη χαρακτηριστικού γνωρίσματος μπορεί να κοινοποιείται στη μονάδα παροχής στοιχείων που έχει παράσχει τη συγκεκριμένη πληροφορία και –με την επιφύλαξη τυχόν περιορισμών εμπιστευτικότητας– σε άλλες μονάδες παροχής στοιχείων, δηλ. πρόκειται για περιορισμένη μόνον χρήση, σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Ιουνίου 2018, σχετικά με το μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (ΕΚΤ/2018/16) (ΕΕ L 154 της 18.6.2018, σ. 3)

⁽¹⁾ Βλ. τους ορισμούς του άρθρου 2.

⁽²⁾ Οι συμμετέχουσες ΕθνΚΤ αναφέρονται με τον κωδικό ISO της χώρας του οικείου κράτους μέλους.

⁽³⁾ Σε εθνικό επίπεδο, κατά την τακτική διαβίβαση η λαμβάνουσα ΕθνΚΤ διαβιβάζει στις μονάδες παροχής στοιχείων στοιχεία μόνον για τους συνοφειλότες (κωδικός αναγνώρισης και ποσό κοινής υποχρέωσης) που έχουν λάβει δάνεια από τις μονάδες αυτές.

⁽⁴⁾ Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν τα συγκεκριμένα χαρακτηριστικά γνωρίσματα προκειμένου να επισημαίνουν στα κυκλώματα ανταλλαγής πληροφοριών τα μέσα που συνδέονται με στοιχεία προστασίας.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙV

Συμμετοχή στο Πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής Πληροφοριών AnaCredit

Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής οι ακόλουθες ΕθνΚΤ θεωρούνται συμμετέχουσες ΕθνΚΤ από την αναφερόμενη ημερομηνία έναρξης της συμμετοχής τους.

Μετά την 1η Απριλίου 2020 και πριν από την ημερομηνία έναρξης της συμμετοχής τους οι ΕθνΚΤ θα λαμβάνουν τη δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ για σκοπούς δοκιμαστικής χρήσης τους σύμφωνα με το άρθρο 16δ παράγραφος 1.

ΕθνΚΤ	Ημερομηνία έναρξης συμμετοχής
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1 Ιουλίου 2021
Banco de España	1 Ιουλίου 2021
Banca d'Italia	1 Ιουλίου 2021
Oesterreichische Nationalbank	1 Ιουλίου 2021
Banco de Portugal	1 Ιουλίου 2021
Národná banka Slovenska	1 Ιουλίου 2021.»