

IRÁNYMUTATÁSOK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2020/381 IRÁNYMUTATÁSA

(2020. február 21.)

a részletes hitelezési és hitelkockázati adatok gyűjtésére vonatkozó eljárásokról szóló (EU) 2017/2335 iránymutatás módosításáról (EKB/2020/11)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) és (5) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5.1., 12.1. és 14.3. cikkére,

mivel:

- (1) Az (EU) 2016/867 európai központi banki rendelet (EKB/2016/13) ⁽¹⁾ értelmében a nemzeti központi bankok (NKB-k) visszacsatolási mechanizmusok vagy a központi hitelnyilvántartásoktól az adatszolgáltatók felé irányuló más információs szolgáltatások kialakítása vagy bővítése útján az adatszolgáltatók rendelkezésére bocsáthatnak részletes hitelezési és hitelkockázati adatokat (a továbbiakban: hitelezési adatok), a más NKB-k által gyűjtött hitelezési adatokat is beleértve.
- (2) E visszacsatolási mechanizmusok célja az adatszolgáltatók támogatása az adósok hitelképességének értékelése során, valamint hitelkockázat-kezelésük javítása. A visszacsatolási mechanizmusok az adósok vagy jövőbeli adósok eladósodottságának összetettebb áttekintését teszik lehetővé az adatszolgáltatók számára, mivel a rendelkezésre álló információt nem csak az érintett NKB-tól, hanem más NKB-któl is gyűjtik. A hitelezési adatoknak az adatszolgáltatók felé irányuló visszacsatolási mechanizmusok létrehozatala vagy kibővítése céljából az NKB-k részére történő rendelkezésére bocsátása a Szerződés 127. cikkének (5) bekezdése szerinti jogszabályi megbízatásának megfelelően javítani fogja a Központi Bankok Európai Rendszere (KBER) hozzájárulását a pénzügyi rendszer stabilitásához. Bár a visszacsatolási keretmechanizmusban eredetileg részt vevő NKB-k száma korlátozott, a jövőben ez nőhet, mivel a részvétel önkéntes. Az ezen az eredetileg korlátozott skálán működő visszacsatolási mechanizmusok révén hozzáférhetővé tett információ továbbra is döntő jelentőségű a pénzügyi közvetítési folyamat esetleges zavarainak megelőzésében, mivel javítja a hitelintézetek hitelkockázati elemzését, különösen a határon átnyúló adósok tekintetében, és ezáltal végső soron hozzájárul a pénzügyi stabilitáshoz.
- (3) A jelenlegi jogi kereten belül az NKB-k önkéntes alapon cserélhetik és használhatják a hitelezési adatok egy részét abból a célból, hogy az adatszolgáltatóknak hozzáférést biztosítsanak azokhoz visszacsatolási mechanizmusok útján. A KBER elkötelezett a jogi keret frissítése mellett annak érdekében, hogy tovább harmonizálja az NKB-k által az adatszolgáltatók rendelkezésére bocsátott visszacsatolási mechanizmusokat.
- (4) Létre kell ezért hozni e tevékenység megfelelő keretét, amelyre az NKB-k visszacsatolási mechanizmusokhoz kapcsolódó jogai és kötelezettségei tekintetében vonatkozik az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) 11 cikke. Ez a keret meghatározza az EKB és a részt vevő NKB-k (részt vevő NKB-k) kötelezettségeit, az egyes NKB-k részvételének kezdő időpontját megelőző tesztidőszak tekintetében is, figyelembe véve az információk bizalmas jellegével összefüggő korlátokat, valamint a végrehajtáshoz szükséges időt.

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2016/867 rendelete (2016. május 18.) a részletes hitelezési és hitelkockázati adatok gyűjtéséről (EKB/2016/13) (HL L 144., 2016.6.1., 44. o.).

- (5) A részt vevő NKB-k számára az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmus meghatározza továbbá a visszacsatolási mechanizmus céljára rendelkezésre bocsátandó adatok körét is az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) 11. cikke (2) bekezdésének megfelelően. Különösen az szükséges, hogy vonatkozzon a hitelezési adatokra és a kapcsolódó partner referenciaadatokra annak érdekében, hogy az adatszolgáltatók jobban értékelhessék az adósok hitelképességét.
- (6) A keretre alkalmazni kell a KBER által gyűjtött bizalmas statisztikai adatok védelmére és felhasználására vonatkozó, a 2533/98/EK tanácsi rendelet ⁽²⁾ 8–8c. cikkében megállapított előírásokat.
- (7) A visszacsatolási keretmechanizmusban részt vevő NKB-kat mellékletben kell felsorolni azon időponttal együtt, amikortól megkezdik a részvételt és ezáltal részt vevő NKB-vá válnak. Meg kell állapítani az olyan NKB által követendő eljárást, amely nem szerepel a vonatkozó mellékletben felsorolt NKB-k között és részt vevő NKB kíván lenni, valamint a részt vevő NKB-k részvételének megszüntetésére vonatkozó eljárást. Meg kell továbbá állapítani az akkor követendő eljárást, amikor valamely részt vevő NKB meg kívánja változtatni a vonatkozó melléklet táblázatában meghatározott adatok megosztásának paramétereit. A vonatkozó mellékletekben szereplő felsorolással (ideértve azt az időpontot, amikortól az NKB részt vevő NKB-vá válik) és táblázattal kapcsolatos valamennyi változtatást az (EU) 2017/2335 európai központi banki iránymutatás (EKB/2017/38) ⁽³⁾ 20. cikkével összhangban technikai módosítás útján kell végrehajtani.
- (8) A vonatkozó mellékletben felsorolt NKB-knak lehetővé kell tenni azt, hogy a végrehajtás előtt teszteljék a szükséges eljárásokat. Ennek lehetővé tétele érdekében az EKB kizárólag tesztelési célokra és nem a visszacsatolási mechanizmusokban való használatra, azt megelőzően továbbítja az EKB visszacsatolási mechanizmus adatállományt az NKB-knak, hogy azok részt vevő NKB-vá válnak.
- (9) Ezért az (EU) 2017/2335 iránymutatást (EKB/2017/38) megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

1. cikk

Módosítások

Az (EU) 2017/2335 iránymutatás (EKB/2017/38) a következőképpen módosul:

- (1) Az 1. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„1. cikk

Hatály

Ez az iránymutatás meghatározza az NKB-k arra vonatkozó kötelezettségeinek részleteit, hogy az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) alapján gyűjtött hitelezési adatokat és partner referenciaadatokat az EKB részére továbbítsák, beleértve az NKB-k arra irányuló felelősségét, hogy a partnereket regisztrálják a RIAD-ban, valamint az ilyen adatok továbbítására vonatkozó eljárásokat. Ez az iránymutatás meghatározza továbbá az NKB-k számára a bizonyos hitelezési adatok és kapcsolódó partner referenciaadatok részhalmozainak továbbítására és megosztására vonatkozó megállapodásokban való önkéntes részvétel keretét, az adatszolgáltatók felé irányuló visszacsatolási mechanizmusok kialakítása vagy bővítése céljából (a továbbiakban: az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmus).”

- (2) A 2. cikk a következő pontokkal egészül ki:

„14. »részt vevő NKB«: a IV. mellékletben felsorolt NKB, amely az abban meghatározott időponttól megkezdí részvételét az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmusban;

15. »átvevő NKB«: a 16d. cikknek megfelelően EKB visszacsatolási mechanizmus adatállományt átvevő részt vevő NKB;

16. »minimális adatállomány«: a részt vevő NKB-k által az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) alapján gyűjtött hitelezési adatok és kapcsolódó partner referenciaadatok minimális részhalmozza, a III. mellékletben pontosított adatattribútumok szerint azonosítva;

⁽²⁾ A Tanács 2533/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről (HL L 318., 1998.11.27., 8. o.).

⁽³⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2017/2335 iránymutatása (2017. november 23.) a részletes hitelezési és hitelkockázati adatok gyűjtésére vonatkozó eljárásokról (EKB/2017/38) (HL L 333., 2017.12.15., 66. o.).

17. »műveleti attribútum«: az EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány azon adatattribútuma, amelyet csak az EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány és az NKB-któl az adatszolgáltatók felé irányuló visszacsatolási mechanizmusok kezeléséhez és elkészítéséhez használnak, és amelyet a III. melléklet »műveleti attribútumként« határoz meg;
18. »változó attribútum«: az EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány azon adatattribútuma, amely nem szerepel a minimális adatállományban, és amely nem műveleti attribútum;
19. »EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány«: a hitelezési adatok és kapcsolódó partner referenciaadatok maximális részhalmaza, a III. mellékletben pontosított adatattribútumok szerint azonosítva, amelyet az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) alapján a részt vevő NKB-k, vagy a 16d. cikk (1) bekezdése céljára a IV. mellékletben felsorolt NKB-k részt vevő NKB-vá válásukat megelőzően gyűjtöttek;
20. »rendszeres továbbítás«: az EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány 16d. cikknek megfelelő, rendszeres havi továbbítása az EKB-tól az átvevő NKB felé, a visszacsatolási mechanizmus céljából;
21. »jövőbeli adós«: a világ bármely országában rezidens jogalany vagy jogalany része, amely instrumentumot kérelmez valamely megfigyelt szervezetnél;
22. »eseti kérelem«: valamely részt vevő NKB-tól az EKB felé irányuló kérelem hitelezési adatok és kapcsolódó partner referenciaadatok iránt, legalább egy jövőbeli adóshoz kapcsolódó instrumentumokkal összefüggésben;
23. »arany példány«: az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) alapján gyűjtött hitelezési adatok és kapcsolódó partner referenciaadatok hivatalos mesterpéldánya, amelyet azt követően hoznak létre, hogy az EKB ellenőrizte, hogy ezek az adatok megfelelnek a rendelet által előírt minőségi előírásoknak.”

(3) A 6. cikk (5) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(5) Amennyiben az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) 6. cikkének (3) bekezdése alapján két érintett NKB között olyan megállapodás jött létre, amelynek eredményeképpen csak az egyik gyűjti és továbbítja valamennyi adatot (1. és 2. adatlap) az adatszolgáltató tagállambeli külföldi fiókteleptől az EKB felé, úgy:

- a) az EKB részére adatot nem továbbító NKB dönthet úgy, hogy a kettős adatszolgáltatás elkerülése érdekében nem gyűjt adatot az adatszolgáltató tagállambeli külföldi fiókteleptől az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) 8. cikkének (5) bekezdésével és 16. cikkének (3) bekezdésével összhangban;
- b) az EKB az adatszolgáltató tagállambeli külföldi fióktelep tekintetében továbbított adatokat megküldi az EKB részére adatot nem továbbító NKB-hoz az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) 10. cikkének (1) bekezdésével összhangban történő felhasználás céljára; és
- c) úgy kell tekinteni, hogy az adatszolgáltató tagállambeli külföldi fióktelep tekintetében az EKB részére adatot továbbító NKB nem tagadja meg az ezen adatokhoz való hozzáférést az EKB részére adatot nem továbbító másik NKB-tól a visszacsatolási mechanizmus céljára az iránymutatás 16e. cikkének megfelelően.”

(4) A szöveg a következő Va. fejezettel egészül ki:

„Va. FEJEZET

AZ ANACREDIT VISSZACSATOLÁSI KERETMECHANIZMUS

16a. cikk

Az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmusban való részvétel és a részvétel megszüntetése

(1) Az NKB-k önkéntes alapon vehetnek részt az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmusban. A IV. mellékletben felsorolt NKB-k az abban meghatározott időponttól kezdődően válnak ezen iránymutatás alkalmazásában részt vevő NKB-vá.

(2) A IV. mellékletben nem felsorolt NKB a Kormányzótanácsnak benyújtott előzetes írásbeli értesítés útján kérheti az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmusban való részvételt, meghatározva azt az időpontot, amelytől kezdődően javasolja részt vevő NKB-vá válását. Az NKB-t a IV. melléklet szerinti listára azon melléklet, és adott esetben a III. melléklet technikai módosításával kell felvenni a 20. cikknek megfelelően.

E bekezdés alkalmazásában a technikai módosítás az NKB nevének és részt vevő NKB-vá válása időpontjának IV. mellékletbe való felvételét jelenti, és adott esetben azon III. mellékletbeli adatattribútumok megjelölését az EKB visszacsatolási mechanizmus adatállományában, amelyek tekintetében az NKB nem járul hozzá az érintett adatok 16c. cikk szerinti megosztásához az adatszolgáltatók felé irányuló visszacsatolási mechanizmus biztosítása érdekében.

(3) A részt vevő NKB kérheti az adatattribútumok (2) bekezdés második albekezdése szerinti megjelölésének módosítását. A módosítás a III. melléklet technikai módosítását követően lép hatályba a 20. cikknek megfelelően.

(4) A részt vevő NKB a Kormányzótanácsnak benyújtott, legkevesebb kilencven napos előzetes írásbeli értesítés útján kérheti az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmusban való részvételének megszüntetését. A megszüntetés a IV. melléklet, és adott esetben a III. melléklet technikai módosítását követően lép hatályba a 20. cikknek megfelelően. A részvétel megszüntetése nem sérti a többi NKB olyan jogainak és kötelezettségeinek fennmaradását, amelyek a megszüntetés hatálybalépésének időpontjában vagy azt megelőzően fennálltak.

16b. cikk

Az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmusban való részvételre vonatkozó követelmények

Az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmusban a részt vevő NKB-nak:

- a) hozzá kell járulnia ahhoz, hogy az átvevő NKB-k a visszacsatolási mechanizmus céljára legalább a minimális adatállományt megosszák a rezidens adatszolgáltatóikkal; és
- b) megállapodásokat kell végrehajtania annak érdekében, hogy a rezidens adatszolgáltatók rendelkezésére bocsátott visszacsatolási mechanizmusban szerepeljenek legalább azok a hitelezési adatok és partner referenciaadatok, amelyek megfelelnek az adósokhoz vagy jövőbeli adósokhoz kapcsolódó bármely instrumentumra vonatkozó minimális adatállomány adatattribútumainak.

Az ezen követelményeknek nem megfelelő NKB-k nem vehetnek részt az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmusban.

16c. cikk

A változó attribútumoknak megfelelő adatok megosztása

(1) A részt vevő NKB belátása szerint dönthet úgy, hogy nem járul hozzá ahhoz, hogy az átvevő NKB-k szerepeltessenek bármilyen változó attribútumot a rezidens adatszolgáltatóikkal a visszacsatolási mechanizmus céljára megosztott adatok között. A részt vevő NKB-k döntései a III. mellékletben szerepelnek. Az átvevő NKB az ilyen változó attribútumokat nem szerepeltetheti a rezidens adatszolgáltatóival a visszacsatolási mechanizmus céljára megosztott adatok között.

(2) Ha valamely részt vevő NKB úgy dönt, hogy nem járul hozzá ahhoz, hogy az átvevő NKB-k szerepeltessenek egy vagy több változó attribútumot a rezidens adatszolgáltatóikkal a visszacsatolási mechanizmus céljára megosztott adatok között, akkor a részt vevő NKB nem bocsátja saját adatszolgáltatói rendelkezésére a más részt vevő NKB-k által gyűjtött egyenértékű adatállományt.

(3) Az (1) és (2) bekezdésre figyelemmel az átvevő NKB belátása szerint dönthet úgy, hogy szerepeltet vagy nem szerepeltet bármilyen változó attribútumot a rezidens adatszolgáltatóival megosztott adatok között.

(4) Amennyiben ezen iránymutatás 6. cikke szerint valamely NKB felelős az adatszolgáltató tagállambeli külföldi fióktelepekre vonatkozó hitelezési adatok és partner referenciaadatok EKB részére történő jelentésért, úgy a visszacsatolási mechanizmus céljára az adatszolgáltató tagállambeli külföldi fióktelepekre vonatkozó változó attribútumoknak megfelelő adatokat a rezidens adatszolgáltató rendelkezésére bocsáthatja az azon tagállam részt vevő NKB-ja, amelyben az adatszolgáltató tagállambeli külföldi fióktelep rezidens, vagy az azon tagállam részt vevő NKB-ja, amelyben az adatszolgáltató tagállambeli külföldi fióktelep vállalatközpontja van.

16d. cikk

Adattovábbítás az EKB által

(1) 2020. április 1-jétől az EKB továbbítja az EKB visszacsatolási mechanizmus adatállományt a IV. mellékletben felsorolt NKB-k részére az abban megjelölt azon időpontot megelőzően, amikor azok részt vevő NKB-vá válnak. Az NKB-k addig nem jogosultak az EKB-től kapott adatok visszacsatolási mechanizmus céljára való, a 16e. cikknek megfelelő felhasználására, amíg a IV. mellékletben meghatározott időpontban részt vevő NKB-vá nem válnak. Az NKB-k az EKB-től kapott adatokat csak a 16b. cikk b) pontjában említett megállapodások tesztelése céljára használhatják a megállapodások azon időpontot megelőző végrehajtása előtt, amikor részt vevő NKB-vá válnak, valamint a 16e. cikk (9) bekezdésének megfelelően.

(2) Az EKB az aranypéldány létrehozatalát követően haladéktalanul, rendszeres adatátvitel útján EKB visszacsatolási mechanizmus adatállományt továbbít minden átvevő NKB részére.

(3) Valamennyi rendszeres adatátvitel útján továbbított EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány csak olyan instrumentumokra vonatkozhat, amelyeknél legalább egy adós jogi személy vagy jogi személy része és megfelel az alábbi feltételek egyikének:

a) az adós az átvevő NKB tagállamában rezidens, és a rá vonatkozó hitelezési adatokat legalább egy másik részt vevő NKB jelenti az EKB részére;

b) az adós nem az átvevő NKB tagállamában rezidens, és a rá vonatkozó hitelezési adatokat az átvevő NKB és legalább egy másik részt vevő NKB jelenti az EKB részére;

c) az adós valamely adatszolgáltató tagállambeli külföldi fióktelep által biztosított vagy tartott instrumentum részese, ahol az adatszolgáltató tagállambeli külföldi fióktelep vagy az adatszolgáltató tagállambeli külföldi fióktelep vállalatközpontja az átvevő NKB tagállamában rezidens, és az arra vonatkozó hitelezési adatokat és partner referenciaadatokat a 6. cikk szerint az adatszolgáltató tagállambeli külföldi fióktelepre vonatkozó hitelezési adatok és partner referenciaadatokat EKB részére történő jelentésért felelős másik NKB jelenti az EKB részére.

(4) Az EKB továbbítja az átvevő NKB-k részére az (EU) 2016/867 (EKB/2016/13) rendelet V. mellékletének 4. pontjában említett revíziós irányelvekkel összhangban a rendszeres továbbításokban korábban feltüntetett információval kapcsolatban beérkezett revíziókat.

(5) A részt vevő NKB eseti kérelmet küldhet az EKB részére olyan jövőbeli adós tekintetében, amely instrumentumot kérelmezett a kérelmező részt vevő NKB tagállamában rezidens valamely adatszolgáltatónál, vagy bármely megfigyelt szervezete tekintetében.

(6) Az EKB az eseti kérelemre válaszolva továbbítja az érintett jövőbeli adósra vonatkozó EKB visszacsatolási mechanizmus adatállományt a kérelmező részt vevő NKB részére, feltéve, hogy az eseti kérelem olyan jövőbeli adósra vonatkozik, amelynek adatait jelentették az EKB részére.

(7) Az EKB az eseti kérelem beérkezésének napját követő munkanap végéig válaszol az eseti kérelemre.

(8) Az EKB biztosítja, hogy az e cikknek megfelelően továbbított információ azonos az NKB-k által az EKB részére továbbítottal, és hogy az egyes átvevő NKB-k részére továbbított információ csak a (3) vagy (5) bekezdésben meghatározott adósokhoz vagy jövőbeli adósokhoz kapcsolódó instrumentumokra vonatkozik.

16e. cikk

Az átvevő NKB-k által az adatszolgáltatókkal megosztott adatok és az alkalmazandó korlátozások

(1) Az átvevő NKB a 16d. cikkel összhangban az EKB-től kapott adatokat e cikk rendelkezéseinek megfelelően jogosult felhasználni visszacsatolási mechanizmus céljára.

(2) Az (1) bekezdés szerinti visszacsatolási mechanizmust az átvevő NKB hozhatja létre a rezidens adatszolgáltatókkal, ideértve az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) 16. cikkének (1) bekezdésével összhangban eltéréssel rendelkező kis adatszolgáltatókat is, valamint azokat az adatszolgáltatókat, amelyek csökkentett adatszolgáltatási gyakorisággal jelentenek adatokat az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) 16. cikkének (2) bekezdésével összhangban.

(3) A visszacsatolási mechanizmusokban használt adatoknak tartalmazniuk kell legalább a minimális adatállományt. A visszacsatolási mechanizmusokban használt adatok továbbá tartalmazhatják a változó attribútumoknak megfelelő adatokat, feltéve, hogy az átvevő NKB kizárja a más részt vevő NKB-től gyűjtött adatokat, ha e részt vevő NKB nem járult hozzá az ilyen adatok 16c. cikk szerinti megosztásához.

(4) Az átvevő NKB nem bocsáthatja az adatszolgáltató rendelkezésére azokat a hitelezési adatokat vagy partner referenciaadatokat, amelyek nem tartoznak a kapott EKB visszacsatolási mechanizmus adatállományba. Az átvevő NKB nem osztja meg a műveleti attribútumokat a rezidens adatszolgáltatóival.

(5) A részt vevő NKB instrumentum szinten, visszacsatolási mechanizmus céljára nem használhatóként azonosíthat bizonyos információkat korlátozott ideig, a nemzeti jogszabályokban szereplő korlátok vagy az információ minősége miatt. Az EKB által az átvevő NKB részére továbbított adatoknak tartalmazniuk kell az ilyen azonosítást. Az átvevő NKB nem tünteti fel az azonosított információt a rezidens adatszolgáltatóival létesített visszacsatolási mechanizmusokban.

(6) Az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmusban nem részt vevő NKB-k által gyűjtött adatokat a részt vevő NKB-k nem használhatják visszacsatolási mechanizmus létrehozásához vagy fenntartásához, kivéve az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) 11. cikkének (5) bekezdésének megfelelően, ha feltételezett, hogy az ilyen célú hozzáférést nem tagadta meg nem részt vevő NKB a 6. cikk (5) bekezdése szerint, vagy ha az adat az adatszolgáltató tagállamban létrehozott adatszolgáltató gazdasági egységére vonatkozik, amely mindig felhasználható az adatszolgáltató és az érintett NKB közötti visszacsatolási mechanizmus céljára attól függetlenül, hogy a gazdasági egység hol rezidens.

(7) Az átvevő NKB az EKB-től kapott adatokat e cikknek megfelelően megoszthatja a rezidens adatszolgáltatóival; az adatokat rendelkezésre bocsáthatja az EKB-től származó adattovábbítás részletességének szintje szerint vagy összevontabb szinten.

(8) A visszacsatolási mechanizmusok adatszolgáltatóknak való rendelkezésre bocsátása során az átvevő NKB biztosítja, hogy nem azonosíthatók azok a megfigyelt szervezetek, adatszolgáltatók, hitelezők, kezelők és értékpapírosítást kezdeményezők, amelyekre vonatkozóan az EKB információt továbbított az átvevő NKB részére.

(9) Az átvevő NKB-k az EKB-től kapott információt az adatok bizalmosságára vonatkozó nemzeti jogi kerettel és a 2533/98/EK rendelet 8–8c. cikkével összhangban kezelik.

(10) Az átvevő NKB tájékoztatja a rezidens adatszolgáltatói kört arról, hogy az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) 11. cikkével összhangban:

- a) az adatszolgáltatók a visszacsatolási mechanizmuson keresztül kapott és más részt vevő NKB-k által gyűjtött hitelezési adatok és partner referenciaadatok részhalmazát kizárólag a hitelkockázatok kezelése és a fennálló vagy jövőbeli instrumentumok tekintetében rendelkezésükre álló hitelezési információk minőségének javítása céljára használhatják fel;
- b) az adatszolgáltatóknak tilos megosztani az a) pontban szereplő adat-részhalmazt más felekkel vagy kereskedelmi szolgáltatókkal, kivéve, amikor az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) 11. cikkével összhangban megengedett az adatok szolgáltatókkal való megosztása;
- c) az NKB-k arra vonatkozó mérlegelési jogának sérelme nélkül, hogy az adatszolgáltatók részére visszacsatolási mechanizmuson keresztül hozzáférést biztosítsanak meghatározott hitelezési adatokhoz, az ilyen hozzáférés ideiglenesen megtagadható, ha az adatszolgáltató nem tett eleget az (EU) 2016/867 rendelet (EKB/2016/13) alapján fennálló saját statisztikai adatszolgáltatási kötelezettségeinek, különösen az adatminőség és az adatok pontossága tekintetében, valamint azokban az esetekben, ha az adatszolgáltató nem tett eleget az a) vagy b) pontban meghatározott kötelezettségeinek. Ilyen esetekben az átvevő NKB-nak tájékoztatnia kell az adatszolgáltatót arról, hogy a visszacsatolási mechanizmushoz való hozzáférése szünetel; és
- d) az adatszolgáltatóknak a legjobb gyakorlatokkal és az alkalmazandó nemzeti és uniós joggal összhangban meg kell őrizniük az a) pontban szereplő adat-részhalmaz titkosságát.

16f. cikk

A részt vevő NKB-k felelőssége az adatokhoz való hozzáférés biztosításáért

(1) Az átvevő NKB kizárólagos felelőssége a visszacsatolási mechanizmusok vagy a központi hitelnyilvántartásoktól az adatszolgáltatók felé irányuló más információs szolgáltatások kialakítása, ideértve az adatokhoz való hozzáférés adatszolgáltatóknak való biztosítására és az arra vonatkozó eljárást, hogy az adatszolgáltatók megfeleljenek a 16e. cikk szerinti követelményeknek.

(2) Amikor azon jogalanyok vagy jogalanyok részei, amelyekre vonatkozóan hitelezési adatokat szolgáltatnak, jogosultak az ilyen adatokhoz való hozzáférésre vagy kérhetik az ilyen adatok kijavítását és/vagy törlését, ideértve azt is, amikor az ilyen adatokat visszacsatolási mechanizmus vagy az érintett központi hitelnyilvántartásoktól az adatszolgáltatók felé irányuló más információs szolgáltatás céljára bocsátják adatszolgáltatók rendelkezésére, az érintett NKB végrehajtja az ahhoz szükséges eljárásokat, hogy a) hozzáférést biztosítson az adatokhoz, b) előírja, hogy az adatszolgáltatók javítsák ki a helytelen adatokat, és c) kommunikáljon azokkal az adatszolgáltatókkal, amelyekkel az információt megosztják.

(3) A visszacsatolási mechanizmusban szereplő és a valamely másik NKB adattovábbításából származtatott információra vonatkozó kérelem esetén a kérelmet átvevő NKB egyeztet az adatokat az EKB részére továbbító NKB-val, és együttműködik az információ helyességének kivizsgálásában, valamint az adós kérelmére adandó válasz elkészítésében.”

- (5) Az (EU) 2017/2335 iránymutatás (EKB/2017/38) az ezen iránymutatás I. mellékletében meghatározott szövegű, III. melléklettel egészül ki.
- (6) Az (EU) 2017/2335 iránymutatás (EKB/2017/38) az ezen iránymutatás II. mellékletében meghatározott szövegű, IV. melléklettel egészül ki.

2. cikk

Hatálybalépés

- (1) Ez az iránymutatás az azon tagállamok NKB-ival történő közlésének napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.
- (2) Az eurorendszerbeli központi bankoknak 2020. április 1-jétől kell megfelelniük ennek az iránymutatásnak.

3. cikk

Címzettek

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2020. február 21-én.

az EKB Kormányzótanácsa részéről
az EKB elnöke
Christine LAGARDE

I. MELLÉKLET

„III. MELLÉKLET

Adatattribútumok a visszacsatolási mechanizmusok céljára

Az EKB által a 16d. cikknek megfelelően továbbított adatállományokban szereplő adatattribútumok és a visszacsatolási mechanizmusok adatszolgáltatók rendelkezésére bocsátása céljából való adatmegosztásra vonatkozó megállapodások

Adatattribútumok	Adatállományok (minimális vagy EKB visszacsatolási mechanizmus ⁽¹⁾)	Részt vevő NKB-k ⁽²⁾ , amelyek a 16c. cikk (1) bekezdése szerint nem járultak hozzá az adatok megosztásához
Referenciaadatok (*)		
Az NKB országa	Minimális adatállomány	N.A.
A hitelező országa	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	ES nem járul hozzá a megosztáshoz
Adós: Név	Minimális adatállomány	N.A.
Adós: Jogalany-azonosító	Minimális adatállomány	N.A.
Adós: ország	Minimális adatállomány	N.A.
Vállalkozó azonosító	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Legfelső szintű anyavállalat azonosító	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	IT nem járul hozzá a megosztáshoz
Jogi forma	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Gazdasági ágazat	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Jogi eljárás állása és Jogi eljárás kezdeményezésének időpontja	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	SK és ES nem járul hozzá az attribútumok megosztáshoz AT nem járul hozzá az attribútumok megosztáshoz, amikor azok »Egyéb jogi intézkedésekre« vonatkoznak.
Instrumentum adatok		
Megfigyelt szervezet azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Szerződés azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Instrumentum azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Instrumentum típusa	Minimális adatállomány	N.A.
Pénznem	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	AT nem járul hozzá a megosztáshoz
Kezdő időpont	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	AT és ES nem járul hozzá a megosztáshoz

Az EKB által a 16d. cikknek megfelelően továbbított adatállományokban szereplő adatattribútumok és a visszacsatolási mechanizmusok adatszolgáltatók rendelkezésére bocsátása céljából való adatmegosztásra vonatkozó megállapodások

Adatattribútumok	Adatállományok (minimális vagy EKB visszacsatolási mechanizmus ⁽¹⁾)	Részt vevő NKB-k ⁽²⁾ , amelyek a 16c. cikk (1) bekezdése szerint nem járultak hozzá az adatok megosztásához
Bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt instrumentum (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	AT nem járul hozzá az azon instrumentumokra vonatkozó adatok megosztásához, amelyek tekintetében ezen attribútum értéke »Bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt instrumentum«, azaz azon instrumentumok esetében, amelyeket bizalmi vagyongazdálkodásba helyeztek, és amelyeket olyan adatszolgáltató (megfigyelt szervezet) jelent, amely nem az instrumentum hitelezője.
Jog szerinti végső lejárati időpont	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	AT és ES nem járul hozzá a megosztáshoz
Kezdeti kötelezettségvállalási összeg	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Cél	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	AT nem járul hozzá a megosztáshoz
Érvényesítés (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	AT nem járul hozzá a »Vevőkövetelések« fajtájú instrumentumokra vonatkozó adatok megosztásához, ha ezen attribútum értéke »Érvényesítés nélkül«. PT nem járul hozzá a faktoring instrumentumokra vonatkozó adatok megosztásához, ha az attribútum »Érvényesítés nélkül«, és a »Hátralékok« 0 vagy van, de kevesebb mint 90 napja késedelmes.

Pénzügyi adatok

Megfigyelt szervezet azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Szerződés azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Instrumentum azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Kintlévő nominális összeg	Minimális adatállomány	N.A.
Mérlegen kívüli összeg	Minimális adatállomány	N.A.
Hátralékok az instrumentum tekintetében	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	ES nem járul hozzá ezen attribútum megosztásához, ha kevesebb mint 90 napja késedelmes instrumentumokra vonatkozik. AT nem járul hozzá ezen attribútum megosztásához, ha a lejárt esedékesség időpontja szerint szűrik.

Az EKB által a 16d. cikknek megfelelően továbbított adatállományokban szereplő adatattribútumok és a visszacsatolási mechanizmusok adatszolgáltatók rendelkezésére bocsátása céljából való adatmegosztásra vonatkozó megállapodások

Adatattribútumok	Adatállományok (minimális vagy EKB visszacsatolási mechanizmus ⁽¹⁾)	Részt vevő NKB-k ⁽²⁾ , amelyek a 16c. cikk (1) bekezdése szerint nem járultak hozzá az adatok megosztásához
Lejárt esedékesség időpontja az instrumentum tekintetében	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	AT és ES nem járul hozzá a megosztáshoz. ES ezt az attribútumot műveleti attribútumként kezeli a kevesebb mint 90 napja késedelmes instrumentumok kiválasztása érdekében.
Átutalt összeg (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Felhalmozott kamat	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	

Partner-instrumentum adatok

Megfigyelt szervezet azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Szerződés azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Instrumentum azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Partner azonosító: hitelező, kezelő, kezdeményező (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Partner azonosító: adós	Minimális adatállomány	N.A.
Partner szerepe (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	

Egyetemleges felelősség adatok

Megfigyelt szervezet azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Szerződés azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Instrumentum azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Partner azonosító ⁽³⁾	Minimális adatállomány	N.A.
Egyetemleges felelősség összege	Minimális adatállomány	N.A.

Számviteli adatok

Megfigyelt szervezet azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Szerződés azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Instrumentum azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Halmazott leírások	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	AT nem járul hozzá a megosztáshoz

Az EKB által a 16d. cikknek megfelelően továbbított adatállományokban szereplő adatattribútumok és a visszacsatolási mechanizmusok adatszolgáltatók rendelkezésére bocsátása céljából való adatmegosztásra vonatkozó megállapodások

Adatattribútumok	Adatállományok (minimális vagy EKB visszacsatolási mechanizmus ⁽¹⁾)	Részt vevő NKB-k ⁽²⁾ , amelyek a 16c. cikk (1) bekezdése szerint nem járultak hozzá az adatok megosztásához
------------------	---	--

Kapott védelem adatok

Megfigyelt szervezet azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Védelem azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Védelmet nyújtó azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Védelem típusa	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	AT nem járul hozzá a megosztáshoz

Instrumentum-kapott védelem adatok ⁽⁴⁾

Megfigyelt szervezet azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Szerződés azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Instrumentum azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	
Védelem azonosító (műveleti attribútum)	EKB visszacsatolási mechanizmus adatállomány	

(*) Az NKB-k ezeket az attribútumokat a RIAD-ból vonják ki, kizárólag akkor, ha megjelölésük »F« (free), azaz szabadon hozzáférhető, vagyis nem titkos és nyilvánosságra hozható, vagy »R«, azaz a 10. cikk (2) bekezdésének b) pontja szerint engedélyezett felhasználások mellett az attribútumérték megosztható az adatszolgáltatóval, amely az információt nyújtotta, és – bármely alkalmazandó titoktartási korlátozás függvényében – más adatszolgáltatóval, vagyis csupán korlátozott felhasználású, az intézmények és leányvállalatok adatainak adatbázisáról szóló, 2018. június 1-jei (EU) 2018/876 európai központi banki iránymutatás (EKB/2018/16) (HL L 154., 2018.6.18., 3. o.) szerint.

⁽¹⁾ Lásd a fogalommeghatározásokat a 2. cikkben.

⁽²⁾ A részt vevő NKB a tagállama ISO országkódjával szerepel.

⁽³⁾ Nemzeti szinten a rendszeres továbbítás során az átvevő NKB a rezidens adatszolgáltatókkal csak azokat az adóstársakat (azonosító és a közös felelősség összege) osztja meg, amelyek a rezidens adatszolgáltatónál tartanak hiteleket.

⁽⁴⁾ Az NKB-k ezeket az attribútumokat használhatják arra, hogy a visszacsatolási mechanizmusban megjelöljék a védelmi tételekhez kapcsolódó instrumentumokat.”

II. MELLÉKLET

„IV. MELLÉKLET

Részvétel az AnaCredit visszacsatolási keretmechanizmusban

Ezen iránymutatás alkalmazásában a következő NKB-k minősülnek részt vevő NKB-nak, a részvétel feltüntetett kezdő időpontjától.

2020. április 1-jét követően és a részvétel megfelelő kezdő időpontját megelőzően az NKB-k megkapják az EKB visszacsatolási mechanizmus adatállományt a 16d. cikk (1) bekezdésében említett tesztelési célokra.

NKB	Részvétel kezdő időpontja
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	2021. július 1.
Banco de España	2021. július 1.
Banca d'Italia	2021. július 1.
Oesterreichische Nationalbank	2021. július 1.
Banco de Portugal	2021. július 1.
Národná banka Slovenska	2021. július 1.”