

GAIRĖS

EUROPOS CENTRINIO BANKO GAIRĖS(ES)2020/381

2020 m. vasario 21 d.

kuriomis iš dalies keičiamos Gairės (ES) 2017/2335 dėl neapibendrintų kredito ir kredito rizikos duomenų rinkimo tvarkos (ECB/2020/11)

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 127 straipsnio 2 ir 5 dalis,

atsižvelgdama į Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statutą, ypač į jo 5 straipsnio 1 dalį, 12 straipsnio 1 dalį ir 14 straipsnio 3 dalį,

kadangi:

- (1) pagal Europos Centrinio Banko reglamentą (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) ⁽¹⁾ nacionaliniai centriniai bankai (NCB) gali teikti atskaitingiesiems agentams neapibendrintus kredito ir kredito rizikos duomenis (toliau – kredito duomenys), įskaitant kito NCB surinktus kredito duomenis, nustatydami naujus ar pagerindami egzistuojančius grįžtamojo ryšio ciklus, arba kitas centrinių kredito registru (CKR) informacines paslaugas atskaitingiesiems agentams;
- (2) šių grįžtamojo ryšio ciklų tikslas – padėti atskaitingiesiems agentams įvertinti skolininkų kreditingumą ir pagerinti jų kredito rizikos valdymą. Grįžtamojo ryšio ciklų dėka atskaitingieji agentai gali gauti išsamesnę skolininko arba numatomo skolininko išskolinimo apžvalgą, nes prieinamą informaciją renka ne tik atitinkamas NCB, bet ir kiti NCB. Kredito duomenų teikimas NCB, siekiant nustatyti arba papildyti grįžtamojo ryšio ciklus su atskaitingaisiais agentais, leis Europos centrinių bankų sistemai (ECBS) daugiau prisidėti prie finansų sistemos stabilumo, atsižvelgiant į teisės aktuose nustatytus jos įgaliojimus pagal Sutarties 127 straipsnio 5 dalį. Nors grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje iš pradžių dalyvaujančių NCB skaičius yra ribotas, ateityje jis gali didėti, kadangi toks dalyvavimas yra savanoriškas. Bet kuriuo atveju grįžtamojo ryšio cikluose paskelbta informacija šia prasme ribota apimtimi išlieka itin svarbi užkertant kelią galimiems finansinio tarpininkavimo proceso sutrikdymams, nes ji pagerina kredito įstaigų kredito rizikos analizes, ypač dėl tarpvalstybinių skolininkų, ir taip galiausiai prisideda prie finansinio stabilumo;
- (3) pagal dabartinę teisinę sistemą NCB gali savanoriškai keistis ir naudotis kredito duomenų pogrupiais, siekdami suteikti atskaitingiesiems agentams galimybę susipažinti su jais per grįžtamojo ryšio ciklus. ECBS išpareigojo atnaujinti teisinę sistemą, siekiant dar labiau suderinti NCB atskaitingiesiems agentams teikiamus grįžtamojo ryšio ciklus;
- (4) todėl būtina sukurti tinkamą sistemą šiai veiklai, kuriai taikomos Reglamento (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 11 straipsnio nuostatos dėl NCB teisių ir išpareigojimų, susijusių su grįžtamojo ryšio ciklais. Šioje sistemoje turėtų būti nustatyti ECB ir NCB, kurie joje dalyvauja (dalyvaujantys NCB), įskaitant bandymo laikotarpiu iki datos, kada konkretus NCB pradeda dalyvauti, išpareigojimai, atsižvelgiant į apribojimus, susijusius su konfidencialiu informacijos pobūdžiu ir įgyvendinimui reikalingu laiku;

⁽¹⁾ 2016 m. gegužės 18 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2016/867 dėl neapibendrintų kredito ir kredito rizikos duomenų rinkimo (ECB/2016/13) (OL L 144, 2016 6 1, p. 44).

- (5) *AnaCredit* grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje dalyvaujantys NCB taip pat turėtų apibrėžti duomenų, teikiamų grįžtamojo ryšio ciklą tikslais, apimtį pagal Reglamento (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 11 straipsnio 2 dalį. Konkrečiai būtina, kad į teikiamų duomenų apimtį būtų įtraukti kredito duomenys ir susiję kitų sandorio šalių ataskaitiniai duomenys, tam, kad atskaitingieji agentai galėtų geriau įvertinti skolininko kreditingumą;
- (6) šiai sistemai taikomi Tarybos reglamento (EB) Nr. 2533/98 ^(?) 8–8c straipsniuose nustatyti ECBS renkamos konfidencialios statistinės informacijos apsaugos ir naudojimo standartai;
- (7) NCB, kurie dalyvaus grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje, turėtų būti išvardyti priede, kartu nurodant datą, nuo kurios jie pradeda dalyvauti ir tampa dalyvaujančiais NCB. Būtina nustatyti procedūrą, kurios laikytųsi NCB, nenurodytas atitinkamame priede pateiktame NCB sąraše ir kuris pageidauja tapti dalyvaujančiu NCB, ir procedūrą, pagal kurią dalyvaujantis NCB galėtų nutraukti savo dalyvavimą. Taip pat būtina nustatyti procedūrą, kurios būtų laikomasi, kai dalyvaujantis NCB pageidauja pakeisti atitinkamo priedo lentelėje nustatytų duomenų dalinimosi parametrus. Visi tokio sąrašo (įskaitant datą, nuo kurios NCB tampa dalyvaujančiu NCB) ir lentelės, esančių atitinkamuose prieduose, pakeitimai įgyvendinami atliekant techninio pobūdžio pakeitimus pagal Europos Centrinio Banko gairių (ES) 2017/2335 (ECB/2017/38) ^(?) 20 straipsnį;
- (8) atitinkamame priede išvardyti NCB turėtų turėti galimybę išbandyti reikalingas procedūras prieš jas įgyvendindami. Siekiant sudaryti tam sąlygas, ECB turėtų perduoti ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinį tiems NCB iki datos, kurią jie tampa dalyvaujančiais NCB, bet tik bandymo tikslais, nenaudojant jų grįžtamojo ryšio cikluose;
- (9) todėl reikėtų atitinkamai iš dalies pakeisti Gairės (ES) 2017/2335 (ECB/2017/38),

PRIĖMĖ ŠIAS GAIRĖS:

1 straipsnis

Daliniai pakeitimai

Gairės (ES) 2017/2335 (ECB/2017/38) iš dalies keičiamos taip:

- (1) 1 straipsnis pakeičiamas taip:

„1 straipsnis

Taikymo sritis

Šiose gairėse nustatomi konkretūs NCB įsipareigojimai perduoti Europos Centriniam Bankui kredito duomenis ir kitų sandorio šalių ataskaitinius duomenis, surinktus pagal Reglamentą (ES) 2016/867 (ECB/2016/13), įskaitant NCB įsipareigojimus įregistruoti kitas sandorio šalis RIAD, taip pat nustatoma tokių duomenų perdavimo tvarka. Šiomis gairėmis taip pat sukuriama sistema NCB savanoriškai dalyvauti susitarimuose dėl tam tikrų kredito duomenų ir susijusių kitų sandorio šalių ataskaitinių duomenų pogrupių perdavimo ir dalinimosi, siekiant sukurti ar pagerinti grįžtamojo ryšio ciklus su atskaitingaisiais agentais (toliau taip pat – *AnaCredit* grįžtamojo ryšio ciklo sistema).“;

- (2) 2 straipsnis papildomas šiais punktais:

- „(14) dalyvaujantis NCB – IV priede nurodytas NCB, pradėjęs dalyvauti *AnaCredit* grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje nuo tame priede nurodytos datos;
- (15) gaunantis NCB – dalyvaujantis NCB, kuris gauna ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinį pagal 16d straipsnį;
- (16) būtinas duomenų rinkinys – būtinas kredito duomenų ir susijusių kitų sandorio šalių ataskaitinių duomenų pogrupis, kurį NCB renka pagal Reglamentą (ES) 2016/867 (ECB/2016/13), kaip identifikuota pagal III priede nurodytus duomenų požymius;

^(?) 1998 m. lapkričio 23 d. Tarybos reglamentas (EB) Nr. 2533/98 Europos Centrinio Banko renkamos statistinės informacijos (OL L 318, 1998 11 27, p. 8).

^(?) 2017 m. lapkričio 23 d. Europos Centrinio Banko gairės (ES) 2017/2335 dėl neapibendrintų kredito ir kredito rizikos duomenų rinkimo tvarkos (ECB/2017/38) (OL L 333, 2017 12 15, p. 66).

- (17) operacinis požymis – ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinio duomenų požymis, kuris naudojamas tik valdyti ir parengti ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinį ir grįžtamojo ryšio ciklus iš NCB atskaitingiesiems agentams, ir kuris III priede identifikuojamas kaip operacinis požymis;
- (18) kintamas požymis – ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinio duomenų požymis, kuris neįtrauktas į būtinąjį duomenų rinkinį ir kuris nėra operacinis požymis;
- (19) ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys – maksimalus kredito duomenų ir susijusių kitų sandorio šalių ataskaitinių duomenų, apibūdintų III priede nurodytais duomenų požymiais, pogrupis, kurį pagal Reglamentą (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) renka dalyvaujantys NCB arba, taikant 16d straipsnio 1 dalį, IV priede išvardyti NCB prieš jiems tampant dalyvaujančiais NCB;
- (20) reguliarus perdavimas – grįžtamojo ryšio ciklo tikslais ECB reguliarius kas mėnesį vykdomas ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinio perdavimas gaunančiam NCB pagal 16d straipsnį;
- (21) numatomas skolininkas – juridinis asmuo arba juridinio asmens dalis, bet kurios pasaulio šalies rezidentas, kuris kreipiasi į stebimą agentą dėl priemonės;
- (22) *ad-hoc* prašymas – dalyvujančio NCB prašymas ECB dėl kredito duomenų ir susijusių kitų sandorio šalių ataskaitinių duomenų apie priemones, susijusias bent su vienu numatomu skolininku;
- (23) pagrindinė kopija – oficiali pagrindinė kredito duomenų ir susijusių kitų sandorio šalių ataskaitinių duomenų, kurie renkami pagal Reglamentą (ES) 2016/867 (ECB/2016/13), versija, kuri parengiama po to, kai ECB patikrina, kad tokie duomenys atitinka tame reglamente nustatytus kokybės standartus.“;
- (3) 6 straipsnio 5 dalis pakeičiama taip:
- „5. Jeigu pagal dviejų atitinkamų NCB sudarytą susitarimą pagal Reglamento (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 6 straipsnio 3 dalį tik vienas iš jų renka ir perduoda ECB visus atskaitingosios valstybės narės užsienio filialo duomenis (1 ir 2 pavyzdinės formos), tokiais atvejais:
- a) siekiant išvengti dvigubo duomenų teikimo, duomenų ECB neperduodantis NCB gali nuspręsti nerinkti jokių duomenų iš šio atskaitingosios valstybės narės užsienio filialo, atsižvelgiant į Reglamento (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 8 straipsnio 5 dalį ir 16 straipsnio 3 dalį;
- b) pateiktus duomenis apie atskaitingosios valstybės narės užsienio filialą ECB siunčia duomenų ECB neperduodančiam NCB, kad jis jais naudotųsi pagal Reglamento (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 10 straipsnio 1 dalį; ir
- c) laikoma, kad iš atskaitingosios valstybės narės užsienio filialo duomenis ECB perduodantis NCB neatsisako suteikti galimybės susipažinti su šiais duomenimis kitam NCB, neperduodančiam ECB duomenų grįžtamojo ryšio ciklo tikslais pagal šių gairių 16e straipsnį.“;
- (4) įterpiamas šis Va skyrius:

„Va SKYRIUS

ANACREDIT GRĮŽTAMOJO RYŠIO CIKLO SISTEMA

16a straipsnis

Dalyvavimas ir dalyvavimo nutraukimas *AnaCredit* grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje

1. NCB gali savanoriškai dalyvauti *AnaCredit* grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje. IV priede išvardyti NCB nuo tame priede nurodytos datos tampa dalyvaujančiais NCB taikant šias gaires.
2. IV priede pateiktame sąraše nenurodytas NCB gali kreiptis dėl dalyvavimo *AnaCredit* grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje, iš anksto pateikdamas pranešimą raštu Valdančiajai tarybai, nuroydamas datą, nuo kurios, jo siūlymu, jis taptų dalyvaujančiu NCB. NCB į IV priedo sąrašą įtraukiami, atliekant to priedo, ir, kai būtina, III priedo techninio pobūdžio pakeitimą pagal 20 straipsnį.

Taikant šią dalį, techninio pobūdžio pakeitimas reiškia, kad į IV priedą įtraukiamas NCB pavadinimas ir data, nuo kurios jis tampa dalyvaujančiu NCB, ir, kai būtina, III priede nurodant tuos ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinio duomenų požymius, su kuriais susijusiais duomenimis NCB nesutinka dalintis grįžtamojo ryšio ciklo teikimo atskaitingiesiems agentams tikslais pagal 16c straipsnį.

3. Dalyvaujantis NCB gali prašyti, kad 2 dalies antroje pastraipoje nurodyti duomenų požymiai būtų pakeisti. Pakeitimas įsigalioja atlikus III priedo techninio pobūdžio pakeitimą pagal 20 straipsnį.

4. Dalyvaujantis NCB gali prašyti nutraukti jo dalyvavimą *AnaCredit* grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje, iš anksto, ne mažiau kaip prieš 90 dienų, pateikdamas pranešimą raštu Valdančiajai tarybai. Nutraukimas įsigalioja atlikus IV priedo ir, kai būtina, III priedo techninio pobūdžio pakeitimą pagal 20 straipsnį. Bet koks dalyvavimo nutraukimas nedaro poveikio bet kokių kiekvienam iš kitų NCB prieš nutraukimą ar nutraukimo įsigaliojimo metu priklausančių teisių ir pareigų tolesniam galiojimui ir išsaugojimui.

16b straipsnis

Dalyvavimo *AnaCredit* grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje reikalavimai

Pagal *AnaCredit* grįžtamojo ryšio ciklo sistemą dalyvaujantys NCB privalo:

- a) sutikti, kad gaunantys NCB dalintųsi bent jau būtinuoju duomenų rinkiniu su savo atskaitingaisiais agentais rezidentais grįžtamojo ryšio ciklo tikslais; ir
- b) įgyvendinti susitarimus, kad būtų įtraukti bent jau kredito duomenys ir kitų sandorio šalių atskaitiniai duomenys, atitinkantys būtinojo duomenų rinkinio apie visas priemones, susijusias su skolininku arba numatomu skolininku grįžtamojo ryšio cikle, kuris teikiamas atskaitingiesiems agentams rezidentams, duomenų požymius.

NCB, kurie nesilaiko šių reikalavimų, nedalyvauja *AnaCredit* grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje.

16c straipsnis

Dalinimasis kintamus požymius atitinkančiais duomenimis

1. Dalyvaujantis NCB savo nuožiūra gali nuspręsti nesutikti, kad gaunantys NCB įtrauktų tam tikrus kintamus požymius į duomenis, kuriais jie dalinasi su savo atskaitingaisiais agentais rezidentais grįžtamojo ryšio ciklo tikslais. Dalyvaujančių NCB sprendimai nurodyti III priede. Gaunantis NCB negali įtraukti tokių kintamų požymių į duomenis, kuriais dalinasi su savo atskaitingaisiais agentais rezidentais grįžtamojo ryšio ciklo tikslais.

2. Jei dalyvaujantis NCB nusprendžia nesutikti, kad gaunantys NCB įtrauktų vieną ar daugiau kintamų požymių į duomenis, kuriais jie dalinasi su savo atskaitingaisiais agentais rezidentais grįžtamojo ryšio ciklo tikslais, dalyvaujantis NCB neteikia savo atskaitingiesiems agentams lygiaverčio duomenų rinkinio, kurį surinko kiti dalyvaujantys NCB.

3. Laikantis 1 ir 2 dalių, gaunantis NCB savo nuožiūra gali nuspręsti įtraukti arba pašalinti bet kurį kintamą požymį į duomenis, kuriais jis dalinasi su savo atskaitingaisiais agentais rezidentais.

4. Jeigu pagal šių gairių 6 straipsnį NCB yra atsakingas už kredito duomenų ir kitų sandorių šalių atskaitinių duomenų apie atskaitingosios valstybės narės užsienio filialą teikimą ECB, tai duomenis, atitinkančius kintamus požymius dėl atskaitingosios valstybės narės užsienio filialo, atskaitingajam agentui rezidentui grįžtamojo ryšio ciklo tikslais gali teikti valstybės narės, kurioje atskaitingosios valstybės narės užsienio filialas yra rezidentas, dalyvaujantis NCB arba atskaitingosios valstybės narės užsienio filialo įmonės pagrindinės būstinės valstybės narės dalyvaujantis NCB.

16d straipsnis

Duomenų perdavimas, kurį atlieka ECB

1. Nuo 2020 m. balandžio 1 d. ECB perduoda ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinį kiekvienam IV priede išvardytam NCB iki tame priede nurodytos datos, nuo kurios jis tampa dalyvaujančiu NCB. NCB neturi teisės naudoti iš ECB gautų duomenų grįžtamojo ryšio ciklo tikslais pagal 16e straipsnį iki tol, kol jis tampa dalyvaujančiu NCB nuo IV priede nurodytos datos. NCB naudoja iš ECB gautus duomenis tik siekdamas išbandyti susitarimus, nurodytus 16b straipsnio b punkte, prieš įgyvendindamas tokius susitarimus nuo datos, nuo kurios jis tampa dalyvaujančiu NCB pagal 16e straipsnio 9 dalį.

2. ECB perduoda ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinį kiekvienam gaunančiam NCB reguliarių perdavimų metu, iškart po to, kai parengiama pagrindinė kopija.
3. Kiekvienas ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinio perdavimas reguliaraus perdavimo metu yra susijęs tik su priemonėmis, kai bent vienas skolininkas yra juridinis asmuo arba juridinio asmens dalis ir atitinka vieną iš šių sąlygų:
 - a) skolininkas yra gaunančio NCB valstybės narės rezidentas ir su juo susijusius kredito duomenis ECB teikia bent vienas kitas dalyvaujantis NCB;
 - b) skolininkas nėra gaunančio NCB valstybės narės rezidentas ir su juo susijusius kredito duomenis ECB teikia gaunantis NCB ir bent vienas kitas dalyvaujantis NCB;
 - c) skolininkas yra priemonės, kurią suteikė atskaitingosios valstybės narės užsienio filialas ar kuri buvo suteikta su juo, šalis, kai atskaitingosios valstybės narės užsienio filialas arba tos atskaitingosios valstybės narės užsienio filialo įmonės pagrindinė būstinė yra gaunančio NCB valstybės narės rezidentė, o kredito duomenis ir kitų sandorio šalių atskaitinius duomenis, susijusius su šia priemone, ECB teikia kitas NCB, pagal 6 straipsnį atsakingas už tos atskaitingosios valstybės narės užsienio filialo kredito duomenų ir kitų sandorio šalių atskaitinių duomenų teikimą ECB.
4. ECB, laikydamasis Reglamento (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) V priedo 4 punkte nurodytos duomenų taisymo politikos, perduoda gaunantiems NCB bet kuriuos duomenų pataisymus, gautus dėl informacijos, kuri prieš tai buvo įtraukta į reguliarius perdavimus.
5. Dalyvaujantis NCB gali siųsti ECB *ad-hoc* prašymus dėl numatomo skolininko, kuris dėl priemonės kreipėsi į atskaitingąjį agentą arba į bet kurį kitą jų stebimą agentą, kuris yra prašančio dalyvaujančio NCB valstybės narės rezidentas.
6. ECB, atsakydamas į *ad-hoc* prašymą, perduoda ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinį, susijusį su atitinkamu būsimu skolininku, prašančiam dalyvaujančiam NCB, jeigu *ad-hoc* prašymas yra susijęs su numatomu skolininku, apie kurį duomenys teikiami ECB.
7. ECB atsako į *ad-hoc* prašymą iki kitos darbo dienos, einančios po dienos, kurią buvo gautas *ad-hoc* prašymas, pabaigos.
8. ECB užtikrina, kad pagal šį straipsnį perduota informacija yra identiška informacijai, kurią NCB perdavė ECB, ir kad kiekvienam gaunančiam NCB perduodama informacija nurodo tik priemones, susijusias su skolininkais arba numatomais skolininkais, kaip nurodyta 3 arba 5 dalyje.

16e straipsnis

Gaunančių NCB dalinimasis duomenimis su atskaitingaisiais agentais ir taikomi apribojimai

1. Gaunantis NCB turi teisę naudoti iš ECB gautus duomenis pagal 16d straipsnį grįžtamojo ryšio ciklo tikslais, vadovaudamasis šio straipsnio nuostatomis.
2. 1 dalyje nurodytą grįžtamojo ryšio ciklą gali nustatyti gaunantis NCB su atskaitingaisiais agentais rezidentais, įskaitant mažus atskaitinguosius agentus, kuriems taikoma nukrypti leidžianti nuostata pagal Reglamento (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 16 straipsnio 1 dalį, ir atskaitinguosius agentus, kurie pagal Reglamento (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 16 straipsnio 2 dalį duomenis teikia rečiau.
3. Grįžtamojo ryšio cikluose naudojami duomenys apima bent jau būtinąjį duomenų rinkinį. Grįžtamojo ryšio cikluose naudojami duomenys gali taip pat apimti kintamus požymius atitinkančius duomenis, jeigu gaunantis NCB pašalina iš kitų dalyvaujančių NCB surinktus duomenis, kai tokie kiti dalyvaujantys NCB nesutiko dalintis šiais duomenimis pagal 16c straipsnį.
4. Gaunantis NCB negali teikti atskaitingajam agentui kredito duomenų arba kitų sandorio šalių atskaitinių duomenų, kurie nepatenka į gautą ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinį, kurį gavo gaunantis NCB, apimtį. Gaunantis NCB nesidalina operaciniais požymiais su savo atskaitingaisiais agentais rezidentais.

5. Dalyvaujantis NCB gali identifikuoti tam tikrą informaciją priemonių lygmeniu, kaip nenaudotiną grįžtamojo ryšio ciklo tikslais ribotą laikotarpį dėl nacionalinės teisės aktų apribojimų arba informacijos kokybės. Duomenyse, kuriuos ECB perduoda gaunantiems NCB, nurodomas toks identifikavimas. Gaunantis NCB neįtraukia identifikuotos informacijos į grįžtamojo ryšio ciklus savo atskaitingiesiems agentams rezidentams.

6. NCB, kurie nedalyvauja *AnaCredit* grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje, surinkti duomenys negali būti naudojami dalyvaujančių NCB grįžtamojo ryšio ciklui nustatyti ir palaikyti, išskyrus Reglamento (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 11 straipsnio 5 dalyje numatytą atvejį, kai laikoma, kad nedalyvaujantis NCB pagal 6 straipsnio 5 dalį neatsisakė suteikti galimybės susipažinti dėl šių tikslų, arba duomenys yra apie atskaitingojoje valstybėje narėje įsteigto atskaitingojo agento institucinį vienetą ir šiais duomenimis visais atvejais gali naudotis atskaitingojo agento atitinkamas NCB grįžtamojo ryšio cikle, nepriklausomai nuo to, kur reziduoja institucinis vienetas.

7. Gaunantis NCB gali dalintis su savo atskaitingaisiais agentais rezidentais iš ECB gautais duomenimis pagal šį straipsnį; jis gali teikti duomenis, kurie yra tokio pat apibendrinimo lygio kaip ir ECB perduoti duomenys arba didesnio apibendrinimo lygio.

8. Gaunantys NCB, teikdami grįžtamojo ryšio ciklus atskaitingiesiems agentams, užtikrina, kad stebimi agentai, atskaitingieji agentai, kreditoriai, administratoriai ir iniciatoriai, apie kuriuos ECB perdavė informaciją gaunantiems NCB, negalėtų būti identifikuoti.

9. Gaunantys NCB su iš ECB gauta informacija elgiasi vadovaudamiesi nacionalinės teisės sistema dėl duomenų konfidencialumo ir Reglamento (EB) Nr. 2533/98 8–8c straipsniais.

10. Gaunantis NCB praneša savo atskaitingajai visumai rezidentei, kad pagal Reglamento (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 11 straipsnį:

- a) atskaitingieji agentai privalo naudoti kredito duomenų ir kitų sandorio šalių atskaitinių duomenų pogrupius, kurie gauti grįžtamojo ryšio cikle ir kuriuos renka kiti dalyvaujantys NCB, išimtinai kredito rizikai valdyti ir pagerinti jiems prieinamos kredito informacijos dėl egzistuojančių ir numatomų priemonių kokybę;
- b) atskaitingiesiems agentams uždrausta dalintis a punkte nurodytu duomenų pogrupiu su kitomis šalimis arba komerciniais teikėjais, išskyrus, kai leidžiama dalintis duomenimis su paslaugų teikėjais pagal Reglamento (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 11 straipsnį;
- c) nepažeidžiant NCB teisės savo nuožiūra suteikti galimybę atskaitingajam agentui susipažinti su konkrečiais kredito duomenimis grįžtamojo ryšio cikle, galima laikinai atsisakyti suteikti tokią galimybę susipažinti, kai atskaitingasis agentas neįvykdė savo statistinės atskaitomybės įsipareigojimų pagal Reglamentą (ES) 2016/867 (ECB/2016/13), ypač kalbant apie duomenų kokybę ir tikslumą, arba kai atskaitingasis agentas neįvykdė savo įsipareigojimų pagal a arba b punktus. Tokiais atvejais gaunantis NCB privalo pranešti atskaitingajam agentui, kad jo prieiga prie grįžtamojo ryšio ciklo sustabdyta; ir
- d) vadovaudamiesi gerąja patirtimi ir pagal taikytinus nacionalinės ir Sąjungos teisės aktus, atskaitingieji agentai privalo saugoti a punkte nurodyto duomenų pogrupio konfidencialumą.

16f straipsnis

Dalyvaujančių NCB atsakomybė už galimybės susipažinti su duomenimis suteikimą

1. Gaunantis NCB yra išimtinai atsakingas už grįžtamojo ryšio ciklo ar kitų informacinių paslaugų iš CKR atskaitingiesiems agentams nustatymą, įskaitant galimybės atskaitingiesiems agentams susipažinti su duomenimis suteikimo tvarką ir užtikrinimą, kad atskaitingieji agentai laikytųsi 16e straipsnio reikalavimų.

2. Kai juridiniai asmenys arba juridinių asmenų dalys, apie kuriuos buvo pateikti kredito duomenys, turi teisę su šiais duomenimis susipažinti arba prašo ištaisyti ir (arba) ištrinti šiuos duomenis, įskaitant kai šie duomenys teikiami atskaitingiesiems agentams grįžtamojo ryšio ciklo arba kitų informacinių paslaugų iš CKR tikslais, atitinkamas NCB privalo įgyvendinti procedūras, kuriomis būtų a) suteikiama galimybė susipažinti su duomenimis, b) reikalaujama, kad atskaitingieji agentai ištaisytų neteisingus duomenis ir c) pranešama atskaitingiesiems agentams, su kuriais buvo pasidalinta informacija.

3. Reikalavimų, susijusių su informacija, įtraukta į grįžtamojo ryšio ciklus ir gauta iš kito NCB perduotų duomenų, atvejais reikalavimus gaunantis NCB tariausi su NCB, kuris perdavė duomenis ECB, ir bendradarbiauja tiriant informacijos teisingumą ir rengiant atsakymą dėl skolininko reikalavimo.“;

(5) šių gairių I priede išdėstytas tekstas įterpiamas kaip Gairių (ES) 2017/2335 (ECB/2017/38) III priedas;

(6) šių gairių II priede išdėstytas tekstas įterpiamas kaip Gairių (ES) 2017/2335 (ECB/2017/38) IV priedas.

2 straipsnis

Įsigaliojimas

1. Šios gairės įsigalioja tą dieną, kai apie jas pranešama valstybių narių, kurių valiuta yra euro, NCB.
2. Eurosistemos centriniai bankai šias gaires vykdo nuo 2020 m. balandžio 1 d.

3 straipsnis

Adresatai

Šios gairės skirtos visiems Eurosistemos centriniams bankams.

Priimta Frankfurte prie Maino 2020 m. vasario 21 d.

ECB valdančiosios tarybos vardu

ECB Pirmininkė

Christine LAGARDE

I PRIEDAS

„III PRIEDAS

Duomenų požymiai grįžtamojo ryšio cikluose

Duomenų požymiai, įtraukti į duomenų rinkinius, kuriuos ECB perduoda pagal 16d straipsnį ir susitarimai dėl duomenų dalinimosi teikiant grįžtamojo ryšio ciklus atskaitingiesiems agentams

Duomenų požymiai	Duomenų rinkiniai (būtinasis arba ECB grįžtamojo ryšio ciklo ⁽¹⁾)	Dalyvaujantys NCB ⁽²⁾ 2, kurie pagal 16c straipsnio 1 dalį nesutinka dalintis duomenimis
Ataskaitiniai duomenys (*)		
NCB šalis	Būtinasis duomenų rinkinys	Netaikoma
Kreditoriaus šalis	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	ES nesutinka dalintis
Skolininkas: Pavadinimas	Būtinasis duomenų rinkinys	Netaikoma
Skolininkas: Juridinio asmens identifikatorius (JAI)	Būtinasis duomenų rinkinys	Netaikoma
Skolininkas: šalis	Būtinasis duomenų rinkinys	Netaikoma
Įmonės pagrindinės būstinės identifikatorius	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Pagrindinės patronuojančiosios įmonės identifikatorius	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	IT nesutinka dalintis
Teisinė forma	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Institucinis sektorius	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Teisinio proceso statusas ir teisinio proceso pradžios data	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	SK ir ES nesutinka dalintis abiem požymiais AT nesutinka dalintis abiem požymiais, kai jie nurodo į „kitas teisines priemones“
Priemonės duomenys		
Stebimo agento identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Sutarties identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Priemonės identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Priemonės rūšis	Būtinasis duomenų rinkinys	Netaikoma
Valiuta	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	AT nesutinka dalintis
Pradžios data	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	AT ir ES nesutinka dalintis

Duomenų požymiai, įtraukti į duomenų rinkinius, kuriuos ECB perduoda pagal 16d straipsnį ir susitarimai dėl duomenų dalinimosi teikiant grįžtamojo ryšio ciklus atskaitingiesiems agentams		
Duomenų požymiai	Duomenų rinkiniai (būtinasis arba ECB grįžtamojo ryšio ciklo ⁽¹⁾)	Dalyvaujantys NCB ⁽²⁾ 2, kurie pagal 16c straipsnio 1 dalį nesutinka dalintis duomenimis
Patikos priemonė (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	AT nesutinka dalintis bet kuriais duomenimis, susijusiais su priemonėmis, kurių šio požymio vertė yra „Patikos priemonė“, t.y. tais atvejais, kai priemonė laikoma kaip patikos priemonė, apie kurią duomenis teikia atskaitingasis (stebimas) agentas, kuris nėra priemonės kreditorius.
Teisinio galutinio termino data	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	AT ir ES nesutinka dalintis
Įsipareigojimų suma pradžioje	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Tikslas	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	AT nesutinka dalintis
Atgręžtinis reikalavimas (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	AT nesutinka dalintis bet kuriais duomenimis, susijusiais su priemonės rūšimi „Gautinos prekybos sumos“, kai šio požymio vertė yra „Be atgręžtinio reikalavimo“. PT nesutinka dalintis bet kuriais duomenimis, susijusiais su faktoringo priemonėmis, kai požymis yra „Be atgręžtinio reikalavimo“, o požymis „Įsiskolinimai“ yra 0 arba egzistuoja, tačiau nesiekia „vėluoja daugiau nei 90 dienų“.
Finansiniai duomenys		
Stebimo agento identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Sutarties identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Priemonės identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Likusi nominali vertė	Būtinieji duomenų rinkiniai	Netaikoma
Nebalansinė suma	Būtinieji duomenų rinkiniai	Netaikoma
Įsiskolinimas už priemonę	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	ES nesutinka dalintis šiuo požymiu, jeigu jis susijęs su priemonėmis, kurios vėluoja mažiau nei 90 dienų. AT nesutinka dalintis šiuo požymiu, jeigu jis skirstomas pagal vėlavimo datą.

Duomenų požymiai, įtraukti į duomenų rinkinius, kuriuos ECB perduoda pagal 16d straipsnį ir susitarimai dėl duomenų dalinimosi teikiant grįžtamojo ryšio ciklus atskaitingiesiems agentams		
Duomenų požymiai	Duomenų rinkiniai (būtinasis arba ECB grįžtamojo ryšio ciklo ⁽¹⁾)	Dalyvaujantys NCB ⁽²⁾ 2, kurie pagal 16c straipsnio 1 dalį nesutinka dalintis duomenimis
Praleisto išskolinimo už priemonę data	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	AT ir ES nesutinka dalintis ES laiko šį požymį operaciniu požymiu siekiant atrinkti priemones, kurios vėluoja mažiau nei 90 dienų.
Pervesta suma (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Sukauptos palūkanos	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Kitų sandorio šalių priemonių duomenys		
Stebimo agento identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Sutarties identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Priemonės identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Kitos sandorio šalies identifikatorius: kreditorius, administratorius, iniciatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Kitos sandorio šalies identifikatorius: skolininkas	Būtinasis duomenų rinkinys	Netaikoma
Kitos sandorio šalies vaidmuo (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Bendrų įsipareigojimų duomenys		
Stebimo agento identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Sutarties identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Priemonės identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Kitos sandorio šalies identifikatorius ⁽³⁾	Būtinasis duomenų rinkinys	Netaikoma
Bendrų įsipareigojimų suma	Būtinasis duomenų rinkinys	Netaikoma
Apskaitos duomenys		
Stebimo agento identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Sutarties identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Priemonės identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Sukauptos nurašytos sumos	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	AT nesutinka dalintis

Duomenų požymiai, įtraukti į duomenų rinkinius, kuriuos ECB perduoda pagal 16d straipsnį ir susitarimai dėl duomenų dalinimosi teikiant grįžtamojo ryšio ciklus atskaitingiesiems agentams		
Duomenų požymiai	Duomenų rinkiniai (būtinasis arba ECB grįžtamojo ryšio ciklo ⁽¹⁾)	Dalyvaujantys NCB ⁽²⁾ 2, kurie pagal 16c straipsnio 1 dalį nesutinka dalintis duomenimis
Gautos apsaugos duomenys		
Stebimo agento identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Apsaugos identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Apsaugos teikėjo identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Apsaugos rūšis	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	AT nesutinka dalintis
Priemonių-gautos apsaugos duomenys ⁽⁴⁾		
Stebimo agento identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Sutarties identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Priemonės identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	
Apsaugos identifikatorius (operacinis požymis)	ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinys	

(*) NCB gauna šiuos požymius iš RIAD tik jeigu jų žyma yra „F“ – laisva, t. y. nekonfidencialu ir gali būti viešai skelbiama, arba „R“ – greta 10 straipsnio 2 dalies b punkte nustatytų naudojimo būdų, požymio verte galima dalintis su tą informaciją pateikusių atskaitinguoju agentu ir, laikantis taikomų konfidencialumo apribojimų, su kitais atskaitingaisiais agentais, t. y. tik ribotas pateikimas, pagal 2018 m. birželio 1 d. Europos Centrinio Banko gaires (ES) 2018/876 dėl Institucijų ir susijusių įmonių duomenų registro (ECB/2018/16) (OL L 154, 2018 6 18, p. 3).

⁽¹⁾ Žr. Apibrėžtis 2 straipsnyje.

⁽²⁾ Dalyvaujantys NCB pažymėti pagal jų valstybių narių ISO šalies kodus.

⁽³⁾ Nacionaliniu lygmeniu reguliaraus perdavimo metu gaunantis NCB pasidalina su atskaitingaisiais agentais rezidentais tik duomenimis apie bendraskolius (identifikatoriumi ir bendrų išpareigojimų suma), kurie paėmę paskolas iš atskaitingųjų agentų rezidentų.

⁽⁴⁾ NCB gali naudoti šiuos požymius siekdami pažymėti grįžtamojo ryšio cikle priemones, susijusias su apsaugos straipsniais.“

II PRIEDAS

„IV PRIEDAS

Dalyvavimas AnaCredit grįžtamojo ryšio ciklo sistemoje

Taikant šias gaires, nurodyti NCB yra laikomi dalyvaujančiais NCB nuo nurodytos dalyvavimo pradžios datos.

Po 2020 m. balandžio 1 d. ir iki atitinkamos dalyvavimo pradžios datos NCB gaus ECB grįžtamojo ryšio ciklo duomenų rinkinį bandymo tikslais pagal 16d straipsnio 1 dalį.

NCB	Dalyvavimo pradžios data
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	2021 m. liepos 1 d.
Banco de España	2021 m. liepos 1 d.
Banca d'Italia	2021 m. liepos 1 d.
Oesterreichische Nationalbank	2021 m. liepos 1 d.
Banco de Portugal	2021 m. liepos 1 d.
Národná banka Slovenska	2021 m. liepos 1 d.“