

# PAMATNOSTĀDNES

## EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PAMATNOSTĀDNE (ES) 2020/381

(2020. gada 21. februāris),

ar ko groza Pamatnostādni (ES) 2017/2335 par kredītu un kredītriska mikrodatu vākšanas procedūrām (ECB/2020/11)

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 127. panta 2. un 5. punktu,

ņemot vērā Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eiropas Centrālās bankas Statūtus un jo īpaši to 5.1., 12.1. un 14.3. pantu,

tā kā:

- (1) Saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas Regulu (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) <sup>(1)</sup> nacionālās centrālās bankas (NCB) var sniegt datu sniedzējiem kredītu un kredītriska mikrodatu (turpmāk "kredītu dati"), t. sk. kredītu datus, ko savākusi cita NCB, izveidojot jaunas vai uzlabojot esošās atgriezeniskās saiknes vai citus centrālo kredītu reģistru (CKR) informācijas pakalpojumus datu sniedzējiem.
- (2) Šo atgriezenisko saikņu mērķis ir palīdzēt datu sniedzējiem novērtēt debitoru kredītspēju, kā arī uzlabot to kredītriska pārvaldību. Atgriezeniskās saiknes ļauj datu sniedzējiem iegūt pilnīgāku pārskatu par debitora vai iespējamā debitora parādsaistībām, jo pieejamo informāciju vāc ne tikai attiecīgā NCB, bet arī citas NCB. Tādējādi kredītu datu sniegšana NCB, lai izveidotu vai bagātinātu atgriezeniskās saiknes ar datu sniedzējiem, uzlabos Eiropas Centrālo banku sistēmas (ECBS) ieguldījumu finanšu sistēmas stabilitātē saskaņā ar tās Statūtus noteiktajām pilnvarām atbilstīgi Līguma 127. panta 5. punktam. Lai gan to NCB skaits, kuras sākotnēji piedalīsies atgriezeniskās saiknes sistēmā, ir ierobežots, nākotnē tas var palielināties, jo šāda dalība ir brīvprātīga. Jebkurā gadījumā informācija, kas darīta pieejama, izmantojot atgriezeniskās saiknes šajā sākotnēji ierobežotajā apjomā, joprojām ir būtiska, lai novērstu iespējamus traucējumus finanšu starpniecības procesā, jo tā uzlabo kredītiestāžu veikto kredītriska analīzi, jo īpaši attiecībā uz pārrobežu debitoriem, un tādējādi veicina finanšu stabilitāti.
- (3) Saskaņā ar pašreizējo tiesisko regulējumu NCB var brīvprātīgi apmainīties ar kredītu datu apakškopām un izmantot tās, lai nodrošinātu datu sniedzējiem piekļuvi tām, izmantojot atgriezeniskās saiknes. ECBS ir apņēmusies atjaunināt tiesisko regulējumu, lai turpinātu harmonizēt datu sniedzējiem NCB nodrošinātās atgriezeniskās saiknes.
- (4) Tādēļ nepieciešams šādai darbībai izveidot atbilstošu sistēmu, uz kuru attiecas Regulas (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 11. panta noteikumi par NCB tiesībām un pienākumiem saistībā ar atgriezeniskajām saiknēm. Šajā sistēmā jānosaka ECB un tajā iesaistīto NCB ("iesaistītās NCB") pienākumi, t.sk. pārbaudes periodu pirms dienas, kurā atsevišķas NCB sāk dalību, ņemot vērā ierobežojumus, kas saistīti ar informācijas konfidencialitāti un īstenošanai nepieciešamo laiku.

<sup>(1)</sup> Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) 2016/867 (2016. gada 18. maijs) par kredītu un kredītriska mikrodatu vākšanu (ECB/2016/13) (OV L 144, 1.6.2016., 44. lpp.).

- (5) Attiecībā uz iesaistītajām NCB *AnaCredit* atgriezeniskās saiknes sistēmai jānosaka arī datu apjoms, kas jāsniedz atgriezeniskās saiknes vajadzībām saskaņā ar Regulas (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 11. panta 2. punktu. Jo īpaši nepieciešams tvērumā iekļaut kredītu datus un saistītos darījuma partneru atsauces datus, lai datu sniedzēji varētu labāk novērtēt debitora kredītspēju.
- (6) Uz sistēmu attiecas Padomes Regulas (EK) Nr. 2533/98 <sup>(\*)</sup> 8.-8.c pantā noteiktie ECBS vāktas konfidenciālas statistiskās informācijas aizsardzības un izmantošanas standarti.
- (7) NCB, kas piedalīsies atgriezeniskās saiknes aprites sistēmā, būtu jānorāda pielikumā kopā ar datumu, no kura tās sāk dalību un tādējādi kļūst par iesaistītajām NCB. Jānosaka procedūra, kas jāievēro NCB, kura nav attiecīgajā pielikumā norādītā NCB un kura vēlas kļūt par iesaistīto NCB, kā arī procedūra, saskaņā ar kuru iesaistītā NCB izbeidz savu dalību. Jānosaka arī procedūra, kas jāievēro, ja iesaistītā NCB vēlas grozīt datu apmaiņas parametrus attiecīgā pielikuma tabulā. Visus šādus grozījumus attiecīgajā pielikumā iekļautajā sarakstā (t.sk. datumu, ar kuru NCB kļūst par iesaistīto NCB) un tabulā izdara ar tehnisko grozījumu palīdzību saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādnes (ES) 2017/2335 (ECB/2017/38) <sup>(\*)</sup> 20. pantu.
- (8) Attiecīgajā pielikumā norādītajām NCB pirms pamatnostādnes īstenošanas jābūt iespējai pārbaudīt vajadzīgās procedūras. Lai to nodrošinātu, pirms dienas, kurā minētās NCB kļūst par iesaistītajām NCB, ECB tām testēšanas nolūkā, nevis izmantošanai atgriezeniskajās saiknēs, jānosūta ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa.
- (9) Tādēļ attiecīgi jāgroza Pamatnostādne (ES) 2017/2335 (ECB/2017/38),

IR PIENĒMUSI ŠO PAMATNOSTĀDNI.

#### 1. pants

### Grozījumi

Pamatnostādni (ES) 2017/2335 (ECB/2017/38) groza šādi:

- (1) ar šādu pantu aizstāj 1. pantu:

“1. pants

#### Piemērošanas joma

Šajā pamatnostādnē precizēti NCB pienākumi, nosūtot ECB saskaņā ar Regulu (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) savāktos kredītu datus un darījuma partneru atsauces datus, t.sk. NCB atbildība par darījuma partneru reģistrēšanu *RIAD*, kā arī procedūras šādu datu nosūtīšanai. Ar šo pamatnostādni arī izveido sistēmu NCB brīvprātīgai dalībai pasākumos kredītu datu noteiktu apakškopu un saistīto darījuma partneru atsauces datu nosūtīšanai un apmaiņai, lai izveidotu vai uzlabotu atgriezeniskās saiknes ar datu sniedzējiem (tālāk tekstā arī – “*AnaCredit* atgriezeniskās saiknes sistēma”).”;

- (2) ar šādiem punktiem papildina 2. pantu:

“14) “iesaistītā NCB” ir IV pielikumā norādītā NCB, kas ar minētajā pielikumā noteikto datumu sākusi dalību *AnaCredit* atgriezeniskās saiknes sistēmā;

15) “saņēmēja NCB” ir iesaistītā NCB, kas saņem ECB atgriezeniskās saiknes datu kopu saskaņā ar 16.d pantu;

16) “obligātā datu kopa” ir kredītu datu un saistīto darījuma partneru atsauces datu obligātā apakškopa, ko saskaņā ar Regulu (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) savākušas iesaistītās NCB un ko identificē III pielikumā norādītie datu atribūti;

<sup>(\*)</sup> Padomes Regula (EK) Nr. 2533/98 (1998. gada 23. novembris) par statistikas informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka (OV L 318, 27.11.1998., 8. lpp.).

<sup>(\*)</sup> Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādne (ES) 2017/2335 (2017. gada 23. novembris) par kredītu un kredītriska mikrodatu vākšanas procedūrām (ECB/2017/38) (OV L 333, 15.12.2017., 66. lpp.).

- 17) "darba atribūts" ir ECB atgriezeniskās saiknes datu kopas datu atribūts, ko izmanto tikai, lai pārvaldītu un sagatavotu ECB atgriezeniskās saiknes datu kopas un NCB atgriezeniskās saiknes ar datu sniedzējiem, un ko III pielikumā apzīmē kā "darba atribūtu";
- 18) "mainīgais atribūts" ir ECB atgriezeniskās saiknes datu kopas datu atribūts, kas nav ietverts obligātajā datu kopā un kas nav darba atribūts;
- 19) "ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa" ir maksimālā kredītu datu un saistīto darījuma partneru atsauces datu apakškopa, ko identificē III pielikumā norādītie datu atribūti un ko saskaņā ar Regulu (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) vāc iesaistītās NCB vai 16.d panta 1. punkta vajadzībām – IV pielikumā norādītās NCB, pirms tās kļūst par iesaistītajām NCB;
- 20) "regulāra nosūtīšana" ir ECB atgriezeniskās saiknes datu kopas regulāra ikmēneša nosūtīšana no ECB saņēmējai NCB atgriezeniskās saiknes vajadzībām saskaņā ar 16.d pantu;
- 21) "iespējamais debitors" ir juridiska persona vai juridiskas personas daļa, kas ir jebkuras pasaules valsts rezidents un kas piesakās instrumenta saņemšanai datu subjektā;
- 22) "ad hoc pieprasījums" ir iesaistītās NCB pieprasījums ECB attiecībā uz kredītu datiem un saistītajiem darījuma partneru atsauces datiem par instrumentiem, kas saistīti ar vismaz vienu iespējamo debitoru;
- 23) "zelta kopija" ir kredītu datu un darījuma partneru atsauces datu oficiālā galvenā versija, ko vāc saskaņā ar Regulu (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) un iegūst pēc tam, kad ECB pārbaudījusi, ka šādi dati atbilst minētajā regulā noteiktajiem kvalitātes standartiem.";

(3) ar šādu punktu aizstāj 6. panta 5. punktu:

"5. Ja starp divām attiecīgajām NCB noslēgta vienošanās saskaņā ar Regulas (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 6. panta 3. punktu, kuras rezultātā tikai viena no tām vāc un nosūta visus datus (1.un 2. veidni) no DSD ārvalstu filiāles uz ECB, tad:

- a) Lai novērstu datu divkāršu sniegšanu, NCB, kura nesūta datus uz ECB, var nolemt nevākt datus no DSD ārvalstu filiāles saskaņā ar Regulas (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 8. panta 5. punktu un 16. panta 3. punktu;
- b) ECB nosūta datus, kas nodoti saistībā ar DSD ārvalstu filiāli, NCB, kura nesūta datus ECB, izmantošanai saskaņā ar Regulas (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 10. panta 1. punktu; un
- c) uzskata, ka NCB, kas nosūta datus no DSD ārvalstu filiāles ECB, neliedz piekļuvi šiem datiem citai NCB, kas nenosūta datus ECB atgriezeniskās saiknes vajadzībām saskaņā ar šīs pamatnostādnes 16.e pantu.";

(4) iekļauj šādu Va nodaļu:

"Va NODAĻA

#### **ANACREDIT ATGRIEZENISKĀS SAIKNES SISTĒMA**

##### *16.a pants*

#### **Dalība un dalības izbeigšana *AnaCredit* atgriezeniskās saiknes sistēmā**

1. NCB var brīvprātīgi piedalīties *AnaCredit* atgriezeniskās saiknes sistēmā. NCB, kas norādītas IV pielikumā, kļūst par iesaistītajām NCB šīs pamatnostādnes vajadzībām ar minētajā pielikumā noteikto datumu.

2. NCB, kas nav norādīta IV pielikumā, var lūgt dalību *AnaCredit* atgriezeniskās saiknes sistēmā, iesniedzot ECB Padomei iepriekšēju rakstisku paziņojumu, kurā norādīts datums, ar kuru tā ierosina kļūt par iesaistīto NCB. NCB iekļauj IV pielikuma sarakstā, veicot tehniskus grozījumus minētajā pielikumā un, ja nepieciešams, III pielikumā saskaņā ar 20. pantu.

Šā punkta vajadzībām tehnisks grozījums ir NCB nosaukuma un datuma, ar kuru tā kļūst par iesaistīto NCB, iekļaušana IV pielikumā un, ja nepieciešams, to datu atribūtu specifikācija ECB atgriezeniskās saiknes datu kopā III pielikumā, attiecībā uz kuriem NCB nepiekrīt apmainīties ar saistītajiem datiem, lai nodrošinātu atgriezeniskās saiknes datu sniedzējiem saskaņā ar 16.c pantu.

3. Iesaistītā NCB var lūgt veikt izmaiņas tās 2. punkta otrajā daļā minētajā datu atribūtu specifikācijā. Izmaiņas stājas spēkā pēc tehniska grozījuma veikšanas III pielikumā saskaņā ar 20. pantu.
4. Iesaistītā NCB var lūgt izbeigt tās dalību *AnaCredit* atgriezeniskās saiknes sistēmā, ne mazāk kā 90 dienas iepriekš iesniedzot rakstisku paziņojumu ECB Padomei. Dalības izbeigšana stājas spēkā pēc tehniska grozījuma veikšanas IV pielikumā un, ja nepieciešams, III pielikumā saskaņā ar 20. pantu. Dalības izbeigšana neierobežo citu NCB tiesību un pienākumu, kas pastāv datumā vai pirms datuma, kurā stājas spēkā izbeigšana, turpmāku spēkā esamību un izpildi.

#### 16.b pants

#### Prasības dalībai *AnaCredit* atgriezeniskās saiknes sistēmā

Saskaņā ar *AnaCredit* atgriezeniskās saiknes sistēmu iesaistītajām NCB ir pienākums:

- a) piekrist, ka saņēmējas NCB saviem datu sniedzējiem rezidentiem atgriezeniskās saiknes vajadzībām sniedz vismaz obligāto datu kopu;
- b) īstenot pasākumus, lai atgriezeniskajā saiknē, ko nodrošina datu sniedzējiem rezidentiem, iekļautu vismaz kredītu datus un darījuma partneru atsauces datus, kas atbilst datu atribūtiem obligātajā datu kopā attiecībā uz jebkuru instrumentu, kas saistīts ar debitoru vai iespējamo debitoru.

NCB, kas neatbilst šīm prasībām, nepiedalās *AnaCredit* atgriezeniskās saiknes sistēmā.

#### 16.c pants

#### Mainīgajiem atribūtiem atbilstošo datu sniegšana

1. Iesaistītā NCB var pēc saviem ieskatiem nolemt nedot piekrišanu tam, ka datus, ko atgriezeniskās saiknes vajadzībām saņēmējas NCB sniedz saviem datu sniedzējiem rezidentiem, saņēmējas NCB iekļauj kādu no mainīgajiem atribūtiem. Iesaistīto NCB lēmumi norādīti III pielikumā. Saņēmēja NCB šādus mainīgos atribūtus nedrīkst iekļaut datus, ko tā atgriezeniskās saiknes vajadzībām sniedz saviem datu sniedzējiem rezidentiem.
2. Ja iesaistītā NCB nolemj nedot piekrišanu tam, ka datus, ko atgriezeniskās saiknes vajadzībām saņēmējas NCB sniedz saviem datu sniedzējiem rezidentiem, saņēmējas NCB iekļauj vienu vai vairākus mainīgos atribūtus, iesaistītā NCB saviem datu sniedzējiem nenodrošina līdzvērtīgu datu kopumu, ko savākušas citas iesaistītās NCB.
3. Ievērojot 1. un 2. punktu, saņēmēja NCB pēc saviem ieskatiem var nolemt iekļaut vai izslēgt jebkuru mainīgo atribūtu datus, kas tiek sniegti tās datu sniedzējiem rezidentiem.
4. Ja NCB saskaņā ar šīs pamatnostādnes 6. pantu atbild par kredītu datu un darījuma partneru atsauces datu sniegšanu ECB attiecībā uz DSD ārvalstu filiāli, mainīgajiem atribūtiem atbilstošos datus saistībā ar šo DSD ārvalstu filiāli atgriezeniskās saiknes vajadzībām datu sniedzējam rezidentam var sniegt iesaistītā NCB dalībvalstī, kurā DSD ārvalstu filiāle ir rezidente, vai iesaistītā NCB dalībvalstī, kurā atrodas DSD ārvalstu filiāles galvenais birojs.

#### 16.d pants

#### ECB veiktā datu nosūtīšana

1. Ar 2020. gada 1. aprīli ECB atgriezeniskās saiknes datu kopu ECB nosūta katrai IV pielikumā minētajai NCB, darot to pirms datuma, kas noteikts minētajā pielikumā un kurā attiecīgā NCB kļūst par iesaistīto NCB. NCB nav tiesību izmantot atgriezeniskās saiknes vajadzībām no ECB saņemtos datus saskaņā ar 16.e pantu līdz brīdim, kad tā kļūst par iesaistīto NCB IV pielikumā norādītajā datumā. NCB izmanto no ECB saņemtos datus tikai 16.b panta b) punktā minēto pasākumu pārbaudei pirms šādu pasākumu īstenošanas dienā, kurā tā kļūst par iesaistīto NCB, kā arī saskaņā ar 16.e panta 9. punktu.

2. ECB atgriezeniskās saiknes datu kopu ECB nosūta katrai saņēmējai NCB, izmantojot regulāras nosūtīšanas, tūlīt pēc zelta kopijas izgatavošanas.
3. Katra ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa, kas nosūtīta, izmantojot regulāru nosūtīšanu, attiecas uz instrumentiem tikai tad, ja vismaz viens debitors ir juridiska persona vai daļa no juridiskas personas, kas atbilst vienam no šādiem nosacījumiem:
  - a) debitors ir saņēmējas NCB dalībvalsts rezidents, un uz to attiecināmos kredītu datus ECB sniedz vismaz viena cita iesaistītā NCB;
  - b) debitors nav saņēmējas NCB dalībvalsts rezidents, un uz to attiecināmos kredīta datus ECB sniedz gan saņēmēja NCB, gan vismaz viena cita iesaistītā NCB;
  - c) debitors ir darījuma puse instrumentā, ko piešķirusi DSD ārvalstu filiāle vai kas piešķirts DSD ārvalstu filiālē, ja šī DSD ārvalstu filiāle vai šīs DSD ārvalstu filiāles galvenais birojs ir saņēmējas NCB dalībvalsts rezidents un uz to attiecināmos kredītu datus un darījuma partneru atsauces datus ECB sniedz cita NCB, kura saskaņā ar 6. pantu atbild par šīs DSD ārvalstu filiāles kredītu datu un darījuma partneru atsauces datu sniegšanu ECB.
4. ECB nosūta saņēmējam NCB visas korekcijas, kas saņemtas attiecībā uz informāciju, kura iepriekš iekļauta regulārajā nosūtīšanā, saskaņā ar Regulas (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) V pielikuma 4. punktā minēto pārskatīšanas politiku.
5. Iesaistītā NCB var nosūtīt ECB *ad hoc* pieprasījumu attiecībā uz iespējamo debitoru, kas iesniedzis instrumenta pieteikumu datu sniedzējam vai jebkuram no to datu subjektiem, kuri ir pieprasījuma iesniedzējas iesaistītās NCB dalībvalsts rezidenti.
6. Atbildot uz *ad hoc* pieprasījumu, ECB atgriezeniskās saiknes datu kopu, kas attiecas uz attiecīgo iespējamo debitoru, ECB nosūta pieprasījuma iesniedzējai iesaistītajai NCB ar nosacījumu, ka *ad hoc* pieprasījums attiecas uz iespējamo debitoru, par kuru dati tiek sniegti ECB.
7. ECB atbild uz *ad hoc* pieprasījumu līdz tās darba dienas beigām, kas seko dienai, kurā tika saņemts *ad hoc* pieprasījums.
8. ECB nodrošina, ka saskaņā ar šo pantu nosūtītā informācija ir identiska tai, ko NCB nosūtījušas ECB, un ka katrai saņēmējai NCB nosūtītā informācija attiecas tikai uz 3. vai 5. punktā norādītajiem instrumentiem, kas attiecas uz debitoriem vai iespējamiem debitoriem.

#### 16.e pants

#### **Datu apmaiņa starp saņēmējam NCB un datu sniedzējiem un piemērojamie ierobežojumi**

1. Saskaņā ar 16.d pantu no ECB saņemtos datus saņēmējai NCB ir tiesības izmantot atgriezeniskās saiknes vajadzībām saskaņā ar šī panta noteikumiem.
2. Šī panta 1. punktā minēto atgriezenisko saikni saņēmēja NCB var izveidot ar pārskatu sniedzējiem rezidentiem, t.sk. mazajiem datu sniedzējiem, kuriem piešķirts atbrīvojums saskaņā ar Regulas (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 16. panta 1. punktu, un datu sniedzējiem, kuri sniedz datus ar samazinātu pārskatu sniegšanas biežumu saskaņā ar Regulas (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 16. panta 2. punktu.
3. Atgriezeniskajās saiknēs izmantotie dati ietver vismaz obligāto datu kopu. Atgriezeniskajās saiknēs izmantotie dati papildus var ietvert datus, kas atbilst mainīgajiem atribūtiem, ar nosacījumu, ka saņēmējas NCB izslēdz datus, ko savākušas citas iesaistītās NCB, ja šādas citas iesaistītās NCB nav piekritušas šādu datu apmaiņai saskaņā ar 16.c pantu.
4. Saņēmēja NCB datu sniedzējam nesniedz kredītu datus vai darījuma partneru atsauces datus, kas neietilpst tās saņemtās ECB atgriezeniskās saiknes datu kopas tvērumā. Saņēmējas NCB saviem datu sniedzējiem rezidentiem nesniedz operatīvos atribūtus.

5. Iesaistītā NCB noteiktu informāciju instrumenta līmenī var identificēt kā tādu, kas uz ierobežotu laiku nav izmantojama atgriezeniskās saiknes vajadzībām nacionālo tiesību aktu ierobežojumu vai informācijas kvalitātes dēļ. Dati, ko ECB nosūta saņēmējam NCB, ietver šādu identifikāciju. Saņēmēja NCB identificēto informāciju neiekļauj atgriezeniskajās saiknēs saviem datu sniedzējiem rezidentiem.

6. Datus, ko savākušas NCB, kuras nepiedalās *AnaCredit* atgriezeniskās saiknes sistēmā, iesaistītās NCB nedrīkst izmantot, lai izveidotu vai uzturētu atgriezenisko saikni, izņemot gadījumus saskaņā ar Regulas (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 11. panta 5. punktu, kuros tiek uzskatīts, ka neiesaistītā NCB saskaņā ar 6. panta 5. punktu neliedz piekļuvi šādām vajadzībām, vai ja dati attiecas uz datu sniedzēja institucionālo vienību, kas veic uzņēmējdarbību datu sniedzējā dalībvalstī un kuru datu sniedzēja attiecīgā NCB vienmēr var izmantot atgriezeniskās saiknes vajadzībām, neatkarīgi no tā, kuras valsts rezidente ir institucionālā vienība.

7. Saņēmēja NCB saviem datu sniedzējiem rezidentiem var sniegt datus, kas saņemti no ECB saskaņā ar šo pantu; Tā var sniegt datus ar tādu pašu detalizācijas līmeni, kāds iekļauts datu sūtījumā no ECB, vai vairāk apkopotā līmenī.

8. Piedāvājot atgriezeniskās saiknes datu sniedzējiem, saņēmējas NCB nodrošina, ka nav iespējams identificēt datu subjektus, datu sniedzējus, kreditorus, apkalpotājus un iniciatorus, par kuriem ECB ir nosūtījusi informāciju saņēmējam NCB.

9. Saņēmējas NCB apstrādā no ECB saņemto informāciju saskaņā ar nacionālo tiesisko regulējumu par datu konfidencialitāti, kā arī Regulas (EK) Nr. 2533/98 8.–8.c pantu.

10. Saņēmēja NCB informē savus datu sniedzējus rezidentus, ka saskaņā ar Regulas (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 11. pantu:

- a) datu sniedzēji izmanto kredītu datu un darījuma partneru atsaucē datu apakškopu, kas saņemta, izmantojot atgriezeniskās saiknes, un ko savākušas citas iesaistītās NCB, vienīgi kredītriska pārvaldībai un tiem pieejamās kredītinformācijas kvalitātes uzlabošanai attiecībā uz esošajiem vai iespējamajiem instrumentiem;
- b) datu sniedzējiem aizliegts a) apakšpunktā minēto datu apakškopu sniegt citām personām vai komerciāliem pakalpojumu sniedzējiem, izņemot gadījumus, kuros datu apmaiņa ar pakalpojumu sniedzējiem ir atļauta saskaņā ar Regulas (ES) 2016/867 (ECB/2016/13) 11. pantu;
- c) neskarot NCB rīcības brīvību piešķirt datu sniedzējam piekļuvi konkrētiem kredītu datiem, izmantojot atgriezenisko saikni, šādu piekļuvi var uz laiku atteikt, ja datu sniedzējs nav izpildījis savus statistikas pārskatu sniegšanas pienākumus saskaņā ar Regulu (ES) 2016/867 (ECB/2016/13), jo īpaši attiecībā uz datu kvalitāti un precizitāti, vai ja datu sniedzējs nav izpildījis savus pienākumus saskaņā ar a) vai b) apakšpunktu. Šādos gadījumos saņēmēja NCB informē datu sniedzēju, ka tā piekļuve atgriezeniskajai saiknei ir bloķēta;
- d) datu sniedzējiem jāaizsargā a) apakšpunktā minētās datu apakškopas konfidencialitāte saskaņā ar labāko praksi un piemērojamiem nacionālajiem un Savienības tiesību aktiem.

## 16.f pants

### Iesaistīto NCB atbildība par datu piekļuves nodrošināšanu

1. Saņēmēja NCB ir vienīgā atbildīgā par atgriezeniskās saiknes vai citu tās CKR informācijas pakalpojumu izveidi datu sniedzējiem, t. sk. par procedūru datu piekļuves nodrošināšanai datu sniedzējiem, kā arī par datu sniedzēju atbilstības 16.e panta prasībām nodrošināšanu.

2. Ja juridiskajām personām vai juridisko personu daļām, par kurām sniegti kredītu dati, ir tiesības piekļūt šādiem datiem vai pieprasīt šādu datu labošanu un/vai dzēšanu, t. sk., ja šādi dati tiek sniegti datu sniedzējiem atgriezeniskās saiknes vai citu attiecīgā CKR informācijas pakalpojumu mērķiem, attiecīgajai NCB jāievieš procedūras, lai a) nodrošinātu piekļuvi datiem; b) pieprasītu, lai datu sniedzēji labo nepareizos datus, un c) to paziņotu datu sniedzējiem, kuriem šī informācija sniegta.

3. Tādu prasību gadījumā, kas attiecas uz informāciju, kura iekļauta atgriezeniskajā saiknē un iegūta no citas NCB veikta datu sūtījuma, NCB, kura saņēmusi prasības, sazinās ar NCB, kura nosūtījusi datus ECB, un sadarbojas, lai izmeklētu informācijas pareizību, kā arī sagatavotu atbildi uz debitora prasību.”;

- (5) tekstu, kas ietverts šīs pamatnostādnes I pielikumā, pievieno kā III pielikumu Pamatnostādnei (ES) 2017/2335 (ECB/2017/38);
- (6) tekstu, kas ietverts šīs pamatnostādnes II pielikumā, pievieno kā IV pielikumu Pamatnostādnei (ES) 2017/2335 (ECB/2017/38).

## 2. pants

### Stāšanās spēkā

1. Šī pamatnostādne stājas spēkā dienā, kurā to paziņo NCB dalībvalstīs, kuru valūta ir euro.
2. Eurosistēmas centrālās bankas atbilst šīs pamatnostādnes prasībām no 2020. gada 1. aprīļa.

## 3. pants

### Adresāti

Šī pamatnostādne ir adresēta visām Eurosistēmas centrālajām bankām.

Frankfurtē pie Mainas, 2020. gada 21. februārī

ECB Padomes vārdā –  
ECB prezidente  
Christine LAGARDE

\_\_\_\_\_

## I PIELIKUMS

## "III PIELIKUMS

**Datu atribūti atgriezenisko saikņu vajadzībām**

Saskaņā ar 16.d pantu ECB nosūtītajās datu kopās ietvertie datu atribūti un kārtība, kādā notiek datu apmaiņa, lai nodrošinātu atgriezenisko saikni datu sniedzējiem

Datu atribūti	Datu kopas (obligātā datu kopa vai ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa (1))	Iesaistītās NCB (2), kuras nepiekrīt datu apmaiņai saskaņā 16.c panta 1. punktu
<b>Atsauces dati (*)</b>		
NCB valsts	Obligātā datu kopa	NP
Kreditora valsts	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	ES nepiekrīt apmaiņai
Debitors: Vārds/Nosaukums	Obligātā datu kopa	NP
Debitors: Juridiskās personas identifikators (JPI)	Obligātā datu kopa	NP
Debitors: valsts	Obligātā datu kopa	NP
Galvenā biroja identifikators	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Augstākā līmeņa mātesuzņēmuma identifikators	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	IT nepiekrīt apmaiņai
Juridiskā forma	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Institucionālais sektors	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Tiesvedības statuss un tiesvedības uzsākšanas datums	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	SK un ES nepiekrīt abu atribūtu apmaiņai AT nepiekrīt abu atribūtu apmaiņai, ja tie atsaucas uz "citiem juridiskiem pasākumiem"
<b>Instrumentu dati</b>		
Datu subjekta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Līguma identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Instrumenta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Instrumenta veids	Obligātā datu kopa	NP
Valūta	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	AT nepiekrīt apmaiņai
Sākuma datums	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	AT un ES nepiekrīt apmaiņai



Saskaņā ar 16.d pantu ECB nosūtītājās datu kopās ietvertie datu atribūti un kārtība, kādā notiek datu apmaiņa, lai nodrošinātu atgriezenisko saikni datu sniedzējiem

Datu atribūti	Datu kopas (obligātā datu kopa vai ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa (!))	Iesaistītās NCB (?), kuras nepiekrīt datu apmaiņai saskaņā 16.c panta 1. punktu
Fiduciārais instruments (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	AT nepiekrīt tādu datu apmaiņai, kas attiecas uz instrumentiem, kuriem šī atribūta vērtība ir "Fiduciārais instruments", t. i., tādu instrumentu gadījumā, kas izvietoti fiduciārā statusā un par kuriem ziņo datu sniedzējs (subjekts), kas nav instrumenta kreditors.
Galīgais juridiskais termiņa beigu datums	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	AT un ES nepiekrīt apmaiņai
Saistību summa sākuma datumā	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Mērķis	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	AT nepiekrīt apmaiņai
Regresa tiesības (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	AT nepiekrīt tādu datu apmaiņai, kas attiecas uz "Tirdzniecības debitoru pārāda" instrumentu veidu, ja šī atribūta vērtība ir "Nav regresa tiesību". PT nepiekrīt tādu datu apmaiņai, kas attiecas uz faktūrkreditēšanas instrumentiem, ja atribūts ir "Nav regresa tiesību" un atribūts "Kavētie maksājumi" ir 0 vai pastāv, bet ir īsāks par 90 dienām.

#### Finanšu dati

Datu subjekta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Līguma identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Instrumenta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Neatmaksātā nominālvērtība	Obligātās datu kopas	NP
Ārpusbilances summa	Obligātās datu kopas	NP
Instrumenta kavētie maksājumi	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	ES nepiekrīt šī atribūta apmaiņai, ja tas attiecas uz instrumentiem, kuru termiņš ir nokavēts par mazāk nekā 90 dienām AT nepiekrīt šī atribūta apmaiņai, ja tas tiek filtrēts pēc termiņa kavējuma datuma

Saskaņā ar 16.d pantu ECB nosūtītajās datu kopās ietvertie datu atribūti un kārtība, kādā notiek datu apmaiņa, lai nodrošinātu atgriezenisko saikni datu sniedzējiem

Datu atribūti	Datu kopas (obligātā datu kopa vai ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa (¹))	Iesaistītās NCB (²), kuras nepiekrīt datu apmaiņai saskaņā 16.c panta 1. punktu
Instrumenta kavējuma datums	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	AT un ES nepiekrīt apmaiņai ES šo atribūtu uzskata par darba atribūtu, lai atlasītu instrumentus, kuru termiņš ir nokavēts par mazāk nekā 90 dienām.
Pārskaitītā summa (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Uzkrātie procenti	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	

#### Darījuma partnera un instrumenta dati

Datu subjekta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Līguma identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Instrumenta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Darījuma partnera identifikators: kreditors, apkalpotājs, iniciators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Darījuma partnera identifikators: debitors	Obligātā datu kopa	NP
Darījuma partnera loma (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	

#### Solidāras atbildības dati

Datu subjekta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Līguma identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Instrumenta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Darījuma partnera identifikators (³)	Obligātā datu kopa	NP
Solidāras atbildības summa	Obligātā datu kopa	NP

#### Grāmatvedības dati

Datu subjekta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Līguma identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Instrumenta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Uzkrātie norakstījumi	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	AT nepiekrīt apmaiņai

Saskaņā ar 16.d pantu ECB nosūtītājs datu kopās ietvertie datu atribūti un kārtība, kādā notiek datu apmaiņa, lai nodrošinātu atgriezenisko saikni datu sniedzējiem

Datu atribūti	Datu kopas (obligātā datu kopa vai ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa <sup>(1)</sup> )	Iesaistītās NCB <sup>(2)</sup> , kuras nepiekrīt datu apmaiņai saskaņā 16.c panta 1. punktu
---------------	--	---

#### Šaņemtās aizsardzības dati

Datu subjekta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Aizsardzības identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Aizsardzības devēja identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Aizsardzības veids	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	AT nepiekrīt apmaiņai

#### Instrumenta un šaņemtās aizsardzības dati <sup>(4)</sup>

Datu subjekta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Līguma identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Instrumenta identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	
Aizsardzības identifikators (darba atribūts)	ECB atgriezeniskās saiknes datu kopa	

(\*) NCB šos atribūtus no RIAD iegūst tikai tad, ja tie apzīmēti ar "F", kas nozīmē – bez maksas, t. i., tie nav konfidenciāli, un tos var darīt zināmus atklātībai, vai "R" tādā nozīmē, ka papildus izmantošanai, kas atļauta saskaņā ar 10. panta 2. punkta b) apakšpunktu, atribūta vērtību var sniegt datu sniedzējam, kas sniedza minēto informāciju, un, ievērojot visus piemērojamos konfidencialitātes ierobežojumus, citiem datu sniedzējiem, t. i., tikai ierobežotā apmērā, saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādni (ES) 2018/876 (2018. gada 1. jūnijs) par Iestāžu un filiāļu datu reģistru (ECB/2018/16) (OV L 154, 18.6.2018., 3. lpp.).

(1) Skatīt definīcijas 2. pantā.

(2) Iesaistītās NCB norāda ar to dalībvalsts ISO valstu kodiem.

(3) Nacionālajā līmenī, veicot regulāro nosūtīšanu, šaņemēja NCB datu sniedzējiem rezidentiem sniedz tikai datus par līdzdebitoriem (identifikatoru un kopīgo saistību summu), kuriem kredītus izsnieguši datu sniedzēji rezidenti.

(4) NCB var izmantot šos atribūtus, lai atgriezeniskajās saiknēs apzīmētu instrumentus, kas saistīti ar aizsardzības posteņiem."

## II PIELIKUMS

## "TV PIELIKUMS

**Dalība AnaCredit atgriezeniskās saites sistēmā**

Šajā pamatnostādnē, sākot ar norādīto dalības sākuma datumu, par iesaistītajām NCB uzskata šādas NCB.

Pēc 2020. gada 1. aprīļa un pirms attiecīgā dalības sākuma datuma NCB saņems ECB atgriezeniskās saiknes datu kopu testēšanas nolūkā saskaņā ar 16.d panta 1. punktu.

NCB	Dalības sākuma datums
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	2021. gada 1. jūlijs
Banco de España	2021. gada 1. jūlijs
Banca d'Italia	2021. gada 1. jūlijs
Oesterreichische Nationalbank	2021. gada 1. jūlijs
Banco de Portugal	2021. gada 1. jūlijs
Národná banka Slovenska	2021. gada 1. jūlijs"