ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2017/2335 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 23ης Νοεμβρίου 2017

σχετικά με τις διαδικασίες συλλογής αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου (ΕΚΤ/2017/38)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

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

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

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) δημιουργεί μια κοινή βάση αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων (εφεξής η «βάση δεδομένων AnaCredit»), η οποία θα περιλαμβάνει πιστωτικά δεδομένα από όλα τα κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ. Η βάση δεδομένων AnaCredit θα συνδράμει το Ευρωσύστημα, το ΕΣΚΤ και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) στην εκπλήρωση των καθηκόντων τους, περιλαμβανομένης της ανάλυσης της νομισματικής πολιτικής και της διενέργειας πράξεων νομισματικής πολιτικής, της διαχείρισης κινδύνων, της εποπτείας της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και της μακροπροληπτικής πολιτικής και έρευνας, καθώς και της τραπεζικής εποπτείας.

(2) Ο κανονισμός (ΕΕ) 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13) ([1]) προβλέπει ότι οι μονάδες παροχής στοιχείων που είναι κάτοικοι κράτους μέλους παροχής στοιχείων πρέπει να παρέχουν πιστωτικά δεδομένα και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου στην εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) του συγκεκριμένου κράτους μέλους, η οποία με τη σειρά της υποχρεούται να τα διαβιβάζει στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Κρίνεται επομένως σκόπιμος ο καθορισμός των διαδικασιών διαβίβασης των ως άνω στοιχείων σύμφωνα με τις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13). Συγκεκριμένα, είναι αναγκαίο οι ΕθνΚΤ να παρέχουν εγκαίρως στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου και, κατά περίπτωση, να καταχωρίζουν αντισυμβαλλομένους στη βάση δεδομένων του μητρώου ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (Register of Institutions and Affiliates Database, εφεξής η «RIAD»), η οποία αποτελεί το κεντρικό αρχείο στο οποίο τηρούνται τα χαρακτηριστικά μεμονωμένων οργανωτικών μονάδων και τα διάφορα επίπεδα των μεταξύ τους σχέσεων, που επιτρέπουν, μεταξύ άλλων, τον προσδιορισμό ομιλικών δομών με αναφορά σε διαφορετικούς ορισμούς της RIAD.

(3) Επίσης, είναι αναγκαία η σαφής κατανομή αρμοδιοτήτων των ΕθνΚΤ κατά τη διαβίβαση στην ΕΚΤ πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου που αφορούν παρατηρούμενες μονάδες οι οποίες παρέχουν στοιχεία για αλλοδαπά υποκαταστήματα κράτους μέλους, προκειμένου να ευοδωθεί ο περιορισμός της διπλής υποβολής στοιχείων και κατ' επέκταση να διασφαλιστεί η εφαρμογή αποδοτικών και αποτελεσματικών στατιστικών διαδικασιών σε ολόκληρη την αλυσίδα παραγωγής στατιστικών στοιχείων.

(4) Η βάση δεδομένων AnaCredit μπορεί να περιλαμβάνει και πιστωτικά δεδομένα από κράτη μέλη που, ενώ δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ, αποφασίζουν να καταστούν κράτη μέλη παροχής στοιχείων, ενσωματώνοντας τις διατάξεις του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) στην εθνική νομοθεσία ή εισάγοντας άλλως σε αυτή σχετικές υποχρεώσεις παροχής στοιχείων. Τα εν λόγω κράτη μέλη μπορούν επίσης να ενσωματώσουν τις διατάξεις της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής στην εθνική νομοθεσία ή να εφαρμόζουν άλλως βάσει της εν λόγω νομοθεσίας μέτρα με τα οποία διασφαλίζεται ότι τα συγκεκριμένα κράτη μέλη συμμορφώνονται με τις εκάστοτε ισχύουσες υποχρεώσεις διαβίβασης δεδομένων στην ΕΚΤ κατά τρόπο εναρμονισμένο.

(5) Σύμφωνα με το άρθρο 24 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/15 ([2]), οι ΕθνΚΤ γνωστοποιούν και τηρούν μέσω της RIAD όλα τα απαιτούμενα για στατιστικούς σκοπούς στοιχεία αναφοράς που περιγράφουν θεσμικές ή νομικές μονάδες, κατά περίπτωση. Τα στοιχεία της RIAD χρησιμοποιούνται επίσης για την κατάρτιση των επίσημων καταλόγων των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΝΧΙ), επενδυτικών οργανισμών, χρηματοοικονομικών εταιρειών ειδικού σκοπού, ιδρυμάτων που συνεισφέρουν στα στατιστικά στοιχεία πληρωμών και ασφαλιστικών εταιρειών.

(6) Η RIAD θα πρέπει να αποτελεί το αρχείο των στοιχείων αναφοράς όλων των αντισυμβαλλομένων που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13). Ο μονοσήμαντος προσδιορισμός όλων των αντισυμβαλλομένων αποτελεί προαπαιτούμενο για τη σωστή λειτουργία της βάσης δεδομένων AnaCredit.

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

([2]) Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2014/15, της 4ης Απριλίου 2014, σχετικά με τη νομισματική και χρηματοπιστωτική στατιστική (ΕΕ L 340 της 26.11.2014, σ. 1).

(7) Είναι αναγκαίο να καθοριστεί το εύρος των δεδομένων που θα παρέχονται σύμφωνα με το άρθρο 11 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), βάσει των οποίων οι ΕθνΚΤ θα μπορούν, χρησιμοποιώντας ένα υποσύνολο των πιστωτικών δεδομένων που συλλέγονται βάσει του εν λόγω κανονισμού, να δημιουργούν νέα ή να ενισχύουν τα υφιστάμενα κυκλώματα ανταλλαγής πληροφοριών με τις μονάδες παροχής στοιχείων. Τα συγκεκριμένα κυκλώματα ανταλλαγής πληροφοριών συνδράμουν τις μονάδες παροχής στοιχείων παρέχοντάς τους μια ευρύτερη βάση για σκοπούς αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας, ιδίως των διασυνοριακών οφειλετών, και βελτίωσης της διαχείρισης κινδύνων των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών δανειστών. Τα κυκλώματα ανταλλαγής πληροφοριών μπορούν να ενισχύουν τη συμβολή του ΕΣΚΤ στην προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

(8) Σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ των κρατών μελών παροχής στοιχείων, η ΕΚΤ θα πρέπει σε επόμενο στάδιο να θεσπίσει νομικό πλαίσιο προς εξειδίκευση του εύρους και των όρων εφαρμογής των κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών. Το νομικό αυτό πλαίσιο δεν θα πρέπει να αποκλείει τη δυνατότητα των ΕθνΚΤ να ανταλλάσσουν στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου με τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων, εφόσον κρίνεται απαραίτητο για τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας και συνοχής της διαδικασίας παροχής στοιχείων και την ενίσχυση της ποιότητας των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου που τηρούνται στην RIAD.

(9) Είναι απαραίτητη η θέσπιση διαδικασίας για την αποτελεσματική τροποποίηση τεχνικών πτυχών των παραρτημάτων της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, υπό την προϋπόθεση ότι δεν μεταβάλλεται το υφιστάμενο εννοιολογικό πλαίσιο και δεν επηρεάζεται ο φόρτος εργασίας όσον αφορά την παροχή στοιχείων. Στο πλαίσιο της εν λόγω διαδικασίας θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι απόψεις της επιτροπής στατιστικής του ΕΣΚΤ (εφεξής η «επιτροπή στατιστικής»). Οι ΕθνΚΤ και λοιπές επιτροπές του ΕΣΚΤ μπορούν να προτείνουν οποιαδήποτε τέτοια τροποποίηση των παραρτημάτων μέσω της επιτροπής στατιστικής,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ I

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή εξειδικεύει τις υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ να διαβιβάζουν στην ΕΚΤ πιστωτικά δεδομένα και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου που συλλέγουν βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), περιλαμβανομένου του καθήκοντός τους να καταχωρίζουν αντισυμβαλλομένους στην RIAD, καθώς και τις διαδικασίες διαβίβασης των εν λόγω δεδομένων και στοιχείων.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Οι όροι που χρησιμοποιούνται στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).

Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής ισχύουν επίσης οι ακόλουθοι ορισμοί:

1) «πιστωτικά δεδομένα»: αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα και δεδομένα πιστωτικού κινδύνου·

2) «αλλοδαπό υποκατάστημα κράτους μέλους παροχής στοιχείων» ή «αλλοδαπό υποκατάστημα ΚΜΠΣ»: αλλοδαπό υποκατάστημα το οποίο είναι κάτοικος κράτους μέλους παροχής στοιχείων και αποτελεί τμήμα νομικά εξαρτώμενο από πιστωτικό ίδρυμα το οποίο είναι κάτοικος άλλου κράτους μέλους παροχής στοιχείων·

3) «κεντρικό κατάστημα επιχείρησης»: νομική οντότητα της οποίας ένα αλλοδαπό υποκατάστημα αποτελεί νομικά εξαρτώμενο τμήμα·

4) «ΕθνΚΤ καταγωγής»: η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους παροχής στοιχείων του οποίου κάτοικος είναι το πιστωτικό ίδρυμα του οποίου ένα αλλοδαπό υποκατάστημα αποτελεί νομικά εξαρτώμενο τμήμα·

5) «ΕθνΚΤ υποδοχής»: η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους παροχής στοιχείων του οποίου ένα αλλοδαπό υποκατάστημα είναι κάτοικος·

6) «κωδικός RIAD»: ο μοναδικός κωδικός αναγνώρισης που χρησιμοποιείται κατά την παροχή στοιχείων από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ για κάθε αντισυμβαλλόμενο·

7) «αρμόδια ΕθνΚΤ»: για τους σκοπούς του ορισμού των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων σε σχέση με τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου, η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους παροχής στοιχείων κάτοικος του οποίου είναι ο αντισυμβαλλόμενος. Αρμόδια αρχή για τους αντισυμβαλλομένους που δεν είναι κάτοικοι κράτους μέλους παροχής στοιχείων θεωρείται η ΕΚΤ·

8) «ΕθνΚΤ προέλευσης»: για τους σκοπούς του ορισμού των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων σε σχέση με τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου, η ΕθνΚΤ του κράτους μέλους παροχής στοιχείων η οποία παρέχει στην ΕΚΤ στοιχεία αναφοράς για αντισυμβαλλομένους που είναι κάτοικοι άλλου κράτους μέλους·

9) «εξαγόμενα δεδομένα»: δεδομένα που παράγει η ΕΚΤ εντός του πεδίου των πιστωτικών δεδομένων και των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου·

10) «Διαχείριση Ποιότητας Δεδομένων» ή «ΔΠΔ»: διασφάλιση, επαλήθευση και διατήρηση της ποιότητας των εξαγόμενων δεδομένων μέσω της χρήσης και εφαρμογής στόχων ΔΠΔ, μεγεθών ΔΠΔ και ελάχιστων επιπέδων εργασιών ΔΠΔ·

11) «στόχος ΔΠΔ»: επίπεδο αναφοράς για την αξιολόγηση της ποιότητας εξαγόμενων δεδομένων·

12) «μέγεθος ΔΠΔ»: στατιστικός δείκτης που μετρά τον βαθμό επίτευξης ορισμένου στόχου ΔΠΔ·

13) «ελάχιστο επίπεδο εργασιών ΔΠΔ»: το ελάχιστο επίπεδο της εργασίας επαλήθευσης που πρέπει να διεξάγεται ώστε να πληρούνται οι απαιτήσεις του πλαισίου ΔΠΔ σε σχέση με ορισμένο στόχο ΔΠΔ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ II

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΕΘνΚΤ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ

Άρθρο 3

Γενικές υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ όσον αφορά την παροχή πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου

Οι ΕθνΚΤ καταρτίζουν και υποβάλλουν στην ΕΚΤ πιστωτικά δεδομένα και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των παραρτημάτων I έως IV του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) και με την επιφύλαξη του δικαιώματός τους να χορηγούν παρεκκλίσεις ή να επιτρέπουν μειωμένη συχνότητα παροχής στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 16 του ίδιου κανονισμού.

Άρθρο 4

Ειδικές υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ΕθνΚΤ, συχνότητα και προθεσμίες

1. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ πιστωτικά δεδομένα και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου τα οποία συλλέγουν σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 13 παράγραφοι 4 έως 8 του εν λόγω κανονισμού.

2. Οι ΕθνΚΤ επισημαίνουν κάθε χαρακτηριστικό γνώρισμα πιστωτικών δεδομένων το οποίο:

α) δεν έχει εφαρμογή: ήτοι, χαρακτηριστικό γνώρισμα το οποίο δεν έχει εφαρμογή στο μέσο, την προστασία ή τον αντισυμβαλλόμενο στα οποία αναφέρεται· ή

β) δεν απαιτείται: ήτοι, χαρακτηριστικό γνώρισμα το οποίο ρητά ορίζεται ως πληροφορία η υποβολή της οποίας δεν είναι υποχρεωτική βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) ή το οποίο η ΕθνΚΤ έχει αποφασίσει να μη συλλέγει βάσει του εν λόγω κανονισμού.

3. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι σε κάθε ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων όλοι οι σχετικοί αντισυμβαλλόμενοι είναι καταχωρισμένοι στην RIAD και ότι τα οικεία στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου είναι έγκυρα. Παρόλο που κατά το άρθρο 13 παράγραφος 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) ισχύει η ίδια ημερομηνία διαβίβασης για τα πιστωτικά δεδομένα και τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου, οι ΕθνΚΤ καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια προκειμένου να παρέχουν τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου και, κατά περίπτωση, να καταχωρίζουν ορισμένο αντισυμβαλλόμενο στην RIAD τουλάχιστον μία ημέρα πριν από τη διαβίβαση των σχετικών πιστωτικών δεδομένων.

Άρθρο 5

Πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων

1. Οι ΕθνΚΤ προσδιορίζουν και επανεξετάζουν τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων με βάση:

α) τον ορισμό της έννοιας «πραγματικός πληθυσμός παροχής στοιχείων» κατά το άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)·

β) τις παρεκκλίσεις που οι ίδιες χορηγούν βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), λαμβανομένου υπόψη του συνολικού ανεξόφλητου υπολοίπου δανείων προς όλους τους τομείς το οποίο υποβάλλεται στις ΕθνΚΤ για το τέλος Δεκεμβρίου του προηγούμενου ημερολογιακού έτους κατά τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2013/33) [1]·

γ) πληροφορίες που τους παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων αναφορικά με συγχωνεύσεις, διασπάσεις ή εξυγιάνσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν την εκπλήρωση των στατιστικών τους υποχρεώσεων·

δ) τυχόν ρυθμίσεις μεταξύ των οικείων ΕθνΚΤ με σκοπό την αποφυγή της διπλής υποβολής στοιχείων για αλλοδαπά υποκαταστήματα, σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 3 και το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)·

ε) τυχόν ρυθμίσεις μεταξύ των οικείων ΕθνΚΤ για την κατανομή αρμοδιοτήτων όσον αφορά αλλοδαπά υποκαταστήματα ΚΜΠΣ, σύμφωνα με το άρθρο 6 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

2. Με την επιφύλαξη της ενσωμάτωσης στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων νέων μονάδων παροχής στοιχείων που συστήνονται σε κράτη μέλη παροχής στοιχείων μετά την πρώτη παροχή στοιχείων βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), οι ΕθνΚΤ ελέγχουν την πλήρωση των προϋποθέσεων χορήγησης ή ανάκλησης παρεκκλίσεων του άρθρου 16 του εν λόγω κανονισμού. Οι ΕθνΚΤ διενεργούν τον έλεγχο αυτό εντός του πρώτου τριμήνου κάθε έτους με βάση την κατάσταση του πραγματικού πληθυσμού παροχής στοιχείων ως έχει τον μήνα Δεκέμβριο του προηγούμενου έτους. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να αποφασίσουν να αναβάλουν τον έλεγχο έως το πρώτο τρίμηνο του 2021.

3. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι για κάθε ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων καταχωρίζονται στην RIAD οι ακόλουθοι αντισυμβαλλόμενοι:

α) μονάδες παροχής στοιχείων του άρθρου 1 σημείο 8 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕCB/2016/13), οι οποίοι είναι κάτοικοι του ίδιου κράτους μέλους παροχής στοιχείων με αυτό της οικείας ΕθνΚΤ·

β) παρατηρούμενες μονάδες του άρθρου 1 σημείο 9 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), οι οποίες αποτελούν αλλοδαπά υποκαταστήματα μονάδων παροχής στοιχείων του στοιχείου α)·

γ) κεντρικά καταστήματα επιχειρήσεων παρατηρούμενων μονάδων του στοιχείου β).

Οι ΕθνΚΤ καταχωρίζουν τους ως άνω αντισυμβαλλομένους από τη στιγμή που αυτοί πληρούν τα κριτήρια που τους καθιστούν: i) μονάδες παροχής στοιχείων, ii) παρατηρούμενες μονάδες ή iii) κεντρικά καταστήματα επιχειρήσεων παρατηρούμενων μονάδων, πάντα δε πριν από την πρώτη ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων μετά την οποία πληρούν τα κριτήρια που τους καθιστούν αντισυμβαλλομένους οποιασδήποτε εκ των ως άνω κατηγοριών.

4. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι για κάθε ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων και σε σχέση με κάθε παρατηρούμενη μονάδα καταχωρίζονται στην RIAD οι ακόλουθες πληροφορίες:

α) η σχέση μεταξύ της παρατηρούμενης μονάδας και της νομικής οντότητας της οποίας αυτή αποτελεί τμήμα·

β) η ημερομηνία αναφοράς κατά την οποία η παρατηρούμενη μονάδα υποβάλλει πληροφορίες στη βάση δεδομένων AnaCredit·

γ) τυχόν παρεκκλίσεις, οπότε και επισημαίνεται εάν:

i) η παρέκκλιση χορηγήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)·

ii) η παρέκκλιση καλύπτει ορισμένες ή όλες τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων του άρθρου 16 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)· ή

iii) η παρέκκλιση χορηγήθηκε σε αλλοδαπά υποκαταστήματα βάσει ρύθμισης μεταξύ των οικείων ΕθνΚΤ προς αποφυγή της διπλής υποβολής στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 3 και το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)·

δ) επιβεβαίωση τυχόν απόφασης της ΕθνΚΤ να μη συλλέγει πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 4 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)·

ε) επιβεβαίωση τυχόν εφαρμογής της υποχρέωσης παροχής πιστωτικών δεδομένων μόνο σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)· και

στ) επιβεβαίωση τυχόν υποχρέωσης της παρατηρούμενης μονάδας να παρέχει στοιχεία κινδύνου αντισυμβαλλομένου μόνο σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με το υπόδειγμα 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).

5. Η ΕθνΚΤ καταγωγής καταχωρίζει στην RIAD την απόφαση για μη συλλογή των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων δεδομένων του υποδείγματος 1 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) αλλοδαπού υποκαταστήματος από τη νομική οντότητα της οποίας αποτελεί μέρος ή την απόφαση για συλλογή μόνο μέρους αυτών, όταν τα μέσα διακρατούνται ή εξυπηρετούνται από αλλοδαπό υποκατάστημα κάτοικο άλλου κράτους μέλους παροχής στοιχείων, σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 3 στοιχείο α) του εν λόγω κανονισμού.

[1] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Σεπτεμβρίου 2013, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΚΤ/2013/33) (ΕΕ L 297 της 7.11.2013, σ. 1).

6. Η ΕθνΚΤ υποδοχής καταχωρίζει στην RIAD την απόφαση για μη συλλογή των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων δεδομένων του υποδείγματος 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) από αλλοδαπό υποκατάστημα που αποτελεί μέρος νομικής οντότητας κατοίκου άλλου κράτους μέλους παροχής στοιχείων ή την απόφαση για συλλογή μόνο μέρους αυτών, σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 3 στοιχείο β) του εν λόγω κανονισμού.

7. Η οικεία ΕθνΚΤ ενημερώνει την ΕΚΤ σχετικά με τις διαδικασίες που προβλέπονται κατά το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων παροχής στατιστικών στοιχείων του εν λόγω κανονισμού σε περίπτωση συγχώνευσης, διάσπασης ή εξυγίανσης στην οποία μετέχουν μία ή περισσότερες μονάδες παροχής στοιχείων και η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει την εκπλήρωση από αυτές των ως άνω υποχρεώσεών τους.

Άρθρο 6

Κατανομή αρμοδιοτήτων όσον αφορά αλλοδαπά υποκαταστήματα ΚΜΠΣ

1. Σε περίπτωση που ορισμένη νομική οντότητα διαθέτει αλλοδαπά υποκαταστήματα, οι ΕθνΚΤ καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για την αποφυγή της διπλής υποβολής στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), συντονίζοντας την υποβολή των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων δεδομένων των υποδειγμάτων 1 και 2 του παραρτήματος Ι του εν λόγω κανονισμού από την εκάστοτε μονάδα παροχής στοιχείων και τα αλλοδαπά υποκαταστήματά της.

2. Το παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής καθορίζει την κατανομή αρμοδιοτήτων των ΕθνΚΤ που παρέχουν στην ΕΚΤ πιστωτικά δεδομένα και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου αλλοδαπών υποκαταστημάτων ΚΜΠΣ, λαμβάνοντας υπόψη τις παρεκκλίσεις που χορηγούνται σε μονάδες παροχής στοιχείων.

3. Σε ό,τι αφορά τη διαβίβαση στην ΕΚΤ πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου, η ΕθνΚΤ καταγωγής και η ΕθνΚΤ υποδοχής που μετέχουν στη συλλογή τέτοιων από αλλοδαπό υποκατάστημα ΚΜΠΣ μπορούν να συμφωνούν διαφορετική κατανομή αρμοδιοτήτων μεταξύ τους από την προβλεπόμενη στο παράρτημα ΙΙ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, με την επιφύλαξη της παραγράφου 4. Βάσει μιας τέτοιας συμφωνίας, η ΕθνΚΤ καταγωγής ή η ΕθνΚΤ υποδοχής ενημερώνει την ΕΚΤ και καταχωρίζει στην RIAD τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) την ΕθνΚΤ που είναι υπεύθυνη για τη διαβίβαση στην ΕΚΤ των πληροφοριών του υποδείγματος 1 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)· και

β) την ΕθνΚΤ που είναι υπεύθυνη για τη διαβίβαση στην ΕΚΤ των πληροφοριών του υποδείγματος 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).

Και οι δύο ΕθνΚΤ καταχωρίζουν στην RIAD τα αντίστοιχα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου.

4. Η εφαρμογή της ως άνω συμφωνίας για διαφορετική κατανομή αρμοδιοτήτων όσον αφορά τη διαβίβαση στην ΕΚΤ των πληροφοριών των υποδειγμάτων 1 και 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867(ΕΚΤ/2016/13) δεν μπορεί να οδηγεί σε διαβίβαση λιγότερων πιστωτικών δεδομένων σε σύγκριση με τη ρύθμιση του παραρτήματος ΙΙ, με την επιφύλαξη τυχόν απόφασης της ΕΚΤ να μη συλλέγει συγκεκριμένα χαρακτηριστικά γνωρίσματα δεδομένων κατά το άρθρο 7 του ως άνω κανονισμού.

5. Σε περίπτωση συνομολόγησης ρύθμισης μεταξύ δύο οικείων ΕθνΚΤ κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), βάσει της οποίας μία εξ αυτών συλλέγει και διαβιβάζει στην ΕΚΤ το σύνολο των δεδομένων (υποδείγματα 1 και 2) αλλοδαπού καταστήματος ΚΜΠΣ:

α) η μη διαβιβάζουσα ΕθνΚΤ μπορεί να αποφασίζει να μη συλλέγει δεδομένα από το συγκεκριμένο αλλοδαπό κατάστημα ΚΜΠΣ σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 5 και το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) προς αποφυγή της διπλής υποβολής στοιχείων· και

β) η ΕΚΤ αποστέλλει τα διαβιβαζόμενα δεδομένα αλλοδαπού υποκαταστήματος ΚΜΠΣ στη μη διαβιβάζουσα ΕθνΚΤ προκειμένου αυτά να χρησιμοποιηθούν σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).

Άρθρο 7

Μεταβατικές διατάξεις σχετικά με τη διαβίβαση πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου

1. Εφόσον ορισμένη ΕθνΚΤ, κατ' εφαρμογή του δικαιώματος που της παρέχει το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), αναβάλει την πρώτη διαβίβαση στην ΕΚΤ πιστωτικών δεδομένων αναγόμενων σε όλες τις ημερομηνίες αναφοράς παροχής στοιχείων που προηγούνται της 1ης Φεβρουαρίου 2019, η πρώτη διαβίβαση πρέπει να λάβει χώρα το αργότερο την 31η Μαρτίου 2019.

2. Με την επιφύλαξη του άρθρου 2 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), εφόσον ορισμένη ΕθνΚΤ κάνει χρήση της μεταβατικής διάταξης της παραγράφου 1 όσον αφορά τη διαβίβαση πιστωτικών δεδομένων, μπορεί να αναβάλει την πρώτη διαβίβαση στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου στην ΕΚΤ υπό την προϋπόθεση ότι τα διαβιβάζει εντός του εξαμήνου που προηγείται της πρώτης παροχής πιστωτικών δεδομένων και, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο την 30ή Σεπτεμβρίου 2018.

3. Με την επιφύλαξη του άρθρου 19 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), οι ΕθνΚΤ καταχωρίζουν στην RIAD έως την 30ή Ιουνίου 2018 τυχόν απόφασή τους για αναβολή της πρώτης διαβίβασης πιστωτικών δεδομένων στην ΕΚΤ. Η εν λόγω πληροφορία μπορεί να επικαιροποιείται πριν από την πρώτη παροχή πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου, σε περίπτωση που οι ΕθνΚΤ θα χρειαστεί να αναβάλουν την πρώτη διαβίβαση.

4. Προκειμένου για την πρώτη υποβολή μηνιαίων και τριμηνιαίων πιστωτικών δεδομένων κάθε ΕθνΚΤ ενημερώνει την ΕΚΤ έως την 31η Μαρτίου 2018 σχετικά με τον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων που έχει επιλέξει, καταχωρίζοντας την εν λόγω πληροφορία στην RIAD.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ III

ΕΙΔΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΣΤΗΝ RIAD

Άρθρο 8

Ταυτοποίηση αντισυμβαλλομένων στην RIAD

1. Οι ΕθνΚΤ ταυτοποιούν κάθε αντισυμβαλλόμενο για τον οποίο παρέχουν στοιχεία, είτε πρόκειται για κάτοικο είτε για μη κάτοικο, χρησιμοποιώντας τον αποκλειστικό κωδικό RIAD και λαμβάνοντας υπόψη τους όρους που προβλέπονται στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

2. Οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν κάθε δυνατό μέτρο για την ορθή ταυτοποίηση των οικείων αντισυμβαλλομένων στην RIAD και την αναφορά σε αυτούς με βάση τον οικείο κωδικό RIAD, ανεξαρτήτως της χώρας κατοικίας τους. Το ίδιο ισχύει και όταν ορισμένη ΕθνΚΤ χρησιμοποιεί μόνο το υπόδειγμα 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) για τη συλλογή και διαβίβαση στην ΕΚΤ πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου όταν άλλη ΕθνΚΤ χρησιμοποιεί το υπόδειγμα 1 του παραρτήματος Ι του εν λόγω κανονισμού για τη συλλογή και διαβίβαση δεδομένων σε σχέση με τον ίδιο αντισυμβαλλόμενο, καθώς και όταν χορηγούνται μερικές παρεκκλίσεις σε μονάδες παροχής στοιχείων.

3. Όταν αναφέρονται σε αντισυμβαλλόμενους, οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν πάντοτε και με συνέπεια τους ορθούς κωδικούς RIAD, τους οποίους ενημερώνουν έγκαιρα σε περίπτωση μεταβολών, π.χ. σε περίπτωση παρέμβασης της αρμόδιας ΕθνΚΤ με σκοπό την αντικατάσταση προσωρινού κωδικού RIAD με επίσημο.

4. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να επιβάλλουν στις μονάδες παροχής στοιχείων τη χρήση συγκεκριμένης δέσμης κωδικών αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου. Σύμφωνα με το παράρτημα IV του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), κατά την αρχική διαβίβαση η οικεία ΕθνΚΤ μπορεί να επιτρέπει σε μονάδες παροχής στοιχείων να χρησιμοποιούν δικούς τους κωδικούς αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου για να αναφερθούν σε αντισυμβαλλομένους. Στην περίπτωση αυτή, η ΕθνΚΤ η οποία χρησιμοποιεί το υπόδειγμα 1 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) για τη συλλογή πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου οφείλει να καταρτίσει αντιστοιχίσεις μεταξύ των κωδικών αναγνώρισης που χρησιμοποιούν οι μονάδες παροχής στοιχείων κατά την αρχική διαβίβαση για να αναφερθούν στον ίδιο αντισυμβαλλόμενο και του κωδικού RIAD που χρησιμοποιείται κατά την περαιτέρω διαβίβαση.

5. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι για κάθε ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων καταχωρίζονται στην RIAD όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι που συνδέονται με μέσα για τα οποία υποβάλλονται πληροφορίες στη βάση δεδομένων AnaCredit, ανεξαρτήτως του ρόλου και της χώρας κατοικίας τους. Οι ΕθνΚΤ καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια προκειμένου να καταχωρίζουν στην RIAD οποιονδήποτε νέο αντισυμβαλλόμενο τουλάχιστον μία ημέρα πριν από τη διαβίβαση στην ΕΚΤ των πιστωτικών δεδομένων που αφορούν μέσα με τα οποία εκείνος συνδέεται.

Άρθρο 9

Διαβίβαση στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου στην RIAD

1. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν στην ΕΚΤ στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου σύμφωνα με τη δέσμη στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου του υποδείγματος 1 του παραρτήματος Ι και των πινάκων 2 και 3 του παραρτήματος ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).

2. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να λαμβάνουν στοιχεία αναφοράς και κωδικούς αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου από τις οικείες μονάδες παροχής στοιχείων ή μέσω μνημονίων συνεννόησης συνομολογούμενων με εθνικά στατιστικά ιδρύματα, εθνικές αρμόδιες αρχές και άλλους εθνικούς οργανισμούς, υπό την προϋπόθεση ότι είναι δυνατή η χρήση των εν λόγω πληροφοριών για τους σκοπούς που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 ([1]).

3. Οι ΕθνΚΤ επικαιροποιούν τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου που διαβιβάζουν στην ΕΚΤ αμέσως μόλις λάβουν γνώση οποιασδήποτε μεταβολής σε σχέση με ένα ή περισσότερα χαρακτηριστικά γνωρίσματα δεδομένων. Αυτό ισχύει τόσο για αντισυμβαλλομένους που είναι κάτοικοι όσο και για αντισυμβαλλομένους που δεν είναι κάτοικοι.

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

4. Παρόλο που οι ΕθνΚΤ έχουν τη δυνατότητα να μη συλλέγουν ορισμένα χαρακτηριστικά γνωρίσματα στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου από μεμονωμένες μονάδες παροχής στοιχείων, π.χ. χαρακτηριστικά γνωρίσματα με την ένδειξη «N» στους πίνακες 2 και 3 του παραρτήματος III του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού πρέπει να υποβάλλουν πάντοτε στην RIAD κωδικό αναγνώρισης νομικής οντότητας (Legal Entity Identifier, εφεξής «LEI»), ανεξαρτήτως του ρόλου και της χώρας κατοικίας του αντισυμβαλλομένου. Εάν δεν έχει αποδοθεί κωδικός LEI στον αντισυμβαλλόμενο, οι ΕθνΚΤ του αποδίδουν εθνικό κωδικό αναγνώρισης αντλούμενο από τον κατάλογο εθνικών κωδικών αναγνώρισης που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ ως παράρτημα του εγχειριδίου παροχής στοιχείων της βάσης δεδομένων AnaCredit (AnaCredit Reporting Manual).

5. Πέραν των υποχρεωτικών κωδικών αναγνώρισης οντότητας που απαιτούνται με βάση τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν στην RIAD και κάθε άλλο διαθέσιμο κωδικό αναγνώρισης για τον συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο, υπό την προϋπόθεση ότι είναι δυνατή η χρήση των εν λόγω πληροφοριών σύμφωνα με το καθεστώς εμπιστευτικότητας που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98.

6. Οι ΕθνΚΤ δεν υποχρεούνται να υποβάλλουν στην RIAD στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου εάν αυτός περιλαμβάνεται στον κατάλογο των διεθνών οργανισμών που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ ως παράρτημα του εγχειριδίου παροχής στοιχείων της βάσης δεδομένων AnaCredit και επικαιροποιείται τακτικά από την τελευταία σε συνεργασία με τις ΕθνΚΤ. Στις περιπτώσεις αυτές, όταν διαβιβάζουν στην ΕΚΤ πιστωτικά δεδομένα, οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν μόνο τον ορθό κωδικό RIAD για την ταυτοποίηση του διεθνούς οργανισμού. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση αντισυμβαλλομένου που περιλαμβάνεται στον κατάλογο των ΝΧΙ, εκτός εάν αυτός ενεργεί ως οφειλέτης, οπότε οι ΕθνΚΤ οφείλουν να συμμορφώνονται με τις γενικές υποχρεώσεις παροχής στοιχείων όσον αφορά τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου.

Άρθρο 10

Ευθύνη των ΕθνΚΤ για την ταυτοποίηση αντισυμβαλλόμενων κατοίκων καταχωρισμένων στην RIAD

1. Οι ΕθνΚΤ είναι υπεύθυνες για την αποκλειστική ταυτοποίηση όλων των καταχωρισμένων στην RIAD αντισυμβαλλόμενων κατοίκων και λαμβάνουν κάθε δυνατό μέτρο προς αποφυγή τυχόν διπλής ή πολλαπλής καταχώρισης στην RIAD αναφερόμενης στον ίδιο αντισυμβαλλόμενο κάτοικο.

2. Το παράρτημα I περιέχει λεπτομερείς πληροφορίες για τις ενέργειες στις οποίες οφείλουν να προβαίνουν οι ΕθνΚΤ προκειμένου να διασφαλίζουν την αποκλειστική ταυτοποίηση στην RIAD αντισυμβαλλομένων, καθώς και για τη διαχείριση των στοιχείων αναφοράς τους.

3. Με την καταχώριση στην RIAD ενός αντισυμβαλλόμενου κατοίκου με προσωρινό κωδικό RIAD η αρμόδια ΕθνΚΤ αξιολογεί αν πρόκειται για ταυτόσημη καταχώριση σε σχέση με υφιστάμενο αντισυμβαλλόμενο κάτοικο ή πράγματι για καταχώριση νέου αντισυμβαλλομένου, το αργότερο την τελευταία εργάσιμη ημέρα του μεθεπόμενου μήνα από τον μήνα εντός του οποίου η ΕθνΚΤ παραλαμβάνει τον κατάλογο πιθανών ταυτόσημων καταχωρίσεων από την κεντρική υπηρεσία ταυτοποίησης. Στην πρώτη περίπτωση, ήτοι όταν η ταυτοποίηση είναι επιτυχής, η αρμόδια ΕθνΚΤ προκρίνει τον ήδη υφιστάμενο («ενεργό») αντισυμβαλλόμενο κάτοικο, ακυρώνοντας («απενεργοποιώντας») τον νέο προσωρινό αντισυμβαλλόμενο. Στη δεύτερη περίπτωση, ήτοι όταν η ταυτοποίηση είναι ατελέσφορη, η αρμόδια ΕθνΚΤ αποδίδει επίσημο κωδικό RIAD στον νέο προσωρινό αντισυμβαλλόμενο.

4. Κατά την επίλυση ζητημάτων διπλής καταχώρισης οι ΕθνΚΤ αντιμετωπίζουν πρώτα τις περιπτώσεις που αφορούν τους νέους προσωρινούς αντισυμβαλλόμενους κατοίκους με τα μεγαλύτερα ανοίγματα βάσει των υποβαλλόμενων στην ΕΚΤ πιστωτικών δεδομένων.

5. Οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν κάθε διαθέσιμη σε εθνικό επίπεδο πληροφορία προκειμένου να διασφαλίσουν, στο μέτρο του δυνατού, ότι οι πληροφορίες αναφοράς σχετικά με καταχωρισμένους στην RIAD αντισυμβαλλόμενους κατοίκους είναι πλήρεις, ακριβείς και επικαιροποιημένες. Ενόψει τούτου, αξιολογούν κάθε αξιόπιστη πηγή πληροφοριών, εφόσον μπορεί να χρησιμοποιηθεί σύμφωνα με το καθεστώς εμπιστευτικότητας που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98, με σκοπό την τροφοδότηση της RIAD με τις καλύτερες δυνατές πληροφορίες αναφοράς για όλους τους οικείους αντισυμβαλλομένους.

6. Στην περίπτωση αντισυμβαλλομένων που είναι κάτοικοι χώρας στην οποία δεν υφίσταται αρμόδια ΕθνΚΤ για την παροχή στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου, η ΕΚΤ μεριμνά για την αποκλειστική ταυτοποίηση και τα στοιχεία αναφοράς τους, καταβάλλοντας κάθε δυνατή προσπάθεια, βάσει και των διαθέσιμων πληροφοριών, και προβαίνοντας στις ενέργειες που απαιτούνται από την «αρμόδια ΕθνΚΤ/ΕΚΤ» κατά το παράρτημα I της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Εν προκειμένω, η ΕΚΤ αντιμετωπίζει πρώτα τις περιπτώσεις που αφορούν τους αντισυμβαλλομένους με τα μεγαλύτερα ανοίγματα βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών της βάσης δεδομένων AnaCredit.

7. Για κάθε αντισυμβαλλόμενο η RIAD υπολογίζει τον βαθμό εγκυρότητας της καταχώρισης κάθε χαρακτηριστικού γνωρίσματος δεδομένων βάσει προκαθορισμένων κανόνων σύνθεσης, αποδίδοντας συγκεκριμένο επίπεδο προτεραιότητας σε κάθε πιθανή αξιοποιήσιμη πηγή. Εφόσον οι τυποποιημένοι κανόνες σύνθεσης (κατάταξη όλων των πιθανών πηγών) που ορίζει η ΕΚΤ δεν θεωρούνται κατάλληλοι, οι ΕθνΚΤ ορίζουν και κοινοποιούν γραπτώς στην τελευταία τους κανόνες σύνθεσης που θα πρέπει να ισχύσουν στην RIAD για τον υπολογισμό του βαθμού εγκυρότητας της καταχώρισης των δεδομένων αναφοράς όλων των αντισυμβαλλόμενων κατοίκων. Η αρμόδια ΕθνΚΤ μπορεί να ορίζει διαφορετική μέθοδο για κάθε χαρακτηριστικό γνώρισμα στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου και να την τροποποιεί κατά διαστήματα, όποτε το κρίνει σκόπιμο.

8. Οι ΕθνΚΤ μεριμνούν για τη διαρκή ενημέρωση του καταλόγου των εθνικών κωδικών αναγνώρισης και του καταλόγου νομικών μορφών που δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ ως παράρτημα του εγχειριδίου παροχής στοιχείων της βάσης δεδομένων AnaCredit όσον αφορά το οικείο κράτος μέλος. Οι ΕθνΚΤ ενημερώνουν έγκαιρα την ΕΚΤ για κάθε μεταβολή που κρίνεται απαραίτητη εγγράφως.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΤΥΠΑ ΔΙΑΒΙΒΑΣΗΣ ΣΤΗΝ RIAD

Άρθρο 11

Απόδοση κωδικού RIAD

1. Κατά την πρώτη καταχώριση στην RIAD, οι ΕθνΚΤ αποδίδουν, σύμφωνα με τον απαιτούμενο μορφότυπο, επίσημο κωδικό RIAD σε κάθε αντισυμβαλλόμενο κάτοικο και προσωρινό κωδικό RIAD σε κάθε αντισυμβαλλόμενο μη κάτοικο.

2. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν την αποκλειστικότητα των κωδικών RIAD που αποδίδουν στους αντισυμβαλλομένους, κατοίκους και μη κατοίκους, ήτοι τη σύνδεσή τους μόνο με έναν και μοναδικό αντισυμβαλλόμενο και το αμετάβλητό τους με την πάροδο του χρόνου.

3. Οι ΕθνΚΤ είναι υπεύθυνες για την απόδοση επίσημου κωδικού RIAD σε όλους τους αντισυμβαλλόμενους κατοίκους που είχαν αρχικά καταχωριστεί στην RIAD από ΕθνΚΤ προέλευσης ή από την ΕΚΤ με προσωρινό κωδικό RIAD.

4. Σε περίπτωση αλλαγής του κωδικού RIAD ενός αντισυμβαλλομένου, ανεξαρτήτως της χώρας κατοικίας του, η ΕΚΤ ενημερώνει τις ΕθνΚΤ των κρατών μελών παροχής στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν τον εκάστοτε ισχύοντα κωδικό RIAD για όλους τους αντισυμβαλλομένους αρχής γενομένης από την ημερομηνία διαβίβασης των επόμενων εφαρμοστέων πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου.

Άρθρο 12

Πρότυπα διαβίβασης όσον αφορά την RIAD

1. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου χρησιμοποιώντας την RIAD. Κάθε τακτική εισαγωγή πληροφοριών οργανώνεται με τη μεταφορά αρχείου μέσω της τυποποιημένης πλατφόρμας του ΕΣΚΤ. Εναλλακτικά, εφόσον πρόκειται για μικρούς όγκους στοιχείων, οι ΕθνΚΤ μπορούν να επεξεργάζονται μηνύματα επιβεβαίωσης λήψης ή να επικαιροποιούν τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα online.

2. Προς ελαχιστοποίηση των λειτουργικών σφαλμάτων και διασφάλιση της ακρίβειας και συμφωνίας των ενημερώσεων που υποβάλλονται στην RIAD, πριν από τη διαβίβαση δεδομένων στην ΕΚΤ οι ΕθνΚΤ διενεργούν ελέγχους επικύρωσης αντιστοιχίζοντας τις σχετικές προδιαγραφές ανταλλαγής δεδομένων.

Άρθρο 13

Επιβεβαίωση λήψης και επιβεβαίωση σφάλματος

1. Αμέσως μετά τη λήψη των ενημερώσεων, η ΕΚΤ διενεργεί ελέγχους επικύρωσης της ποιότητας των παρεχόμενων πληροφοριών.

2. Σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 5 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/15, η ΕΚΤ υποβάλλει στις ΕθνΚΤ:

α) επιβεβαίωση λήψης, η οποία περιέχει συνοπτικές πληροφορίες σχετικά με τις ενημερώσεις οι οποίες έχουν αποτελέσει αντικείμενο επεξεργασίας και έχουν ενσωματωθεί επιτυχώς στην οικεία δέσμη στοιχείων· ή/και

β) επιβεβαίωση σφάλματος, η οποία περιέχει αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις ενημερώσεις και τους ελέγχους επικύρωσης που απέτυχαν.

3. Οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν μέτρα για την άμεση διαβίβαση διορθωμένων στοιχείων.

Άρθρο 14

Πρώτη διαβίβαση στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου στην RIAD

1. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ μία πρώτη δέσμη στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου το αργότερο έξι μήνες πριν από την πρώτη διαβίβαση πιστωτικών δεδομένων κατά το άρθρο 2 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), καταβάλλοντας κάθε δυνατή προσπάθεια για τη διαβίβασή τους πριν από την εκπνοή της σχετικής προθεσμίας του άρθρου 7 παράγραφος 2 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

2. Όσον αφορά το περιεχόμενο της πρώτης διαβίβασης στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου κατά την παράγραφο 1, οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν κατ' ελάχιστον στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου τα οποία, με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες, μπορούν εύλογα να αξιολογηθούν ως κατάλληλα.

3. Στην πρώτη διαβίβαση στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου στην ΕΚΤ κατά την παράγραφο 1 εφαρμόζονται τα ίδια ελάχιστα κοινά πρότυπα διαβίβασης, ακρίβειας, εννοιολογικής συμβατότητας και αναθεωρήσεων με εκείνα του παραρτήματος V του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).

4. Η πρώτη δέσμη στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου που παρέχουν οι ΕθνΚΤ περιλαμβάνει κατά περίπτωση τα ακόλουθα χαρακτηριστικά γνωρίσματα δεδομένων:

α) κωδικό αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (κωδικό RIAD)·

β) κωδικό LEI·

γ) εφόσον ο κωδικός LEI δεν είναι διαθέσιμος: εθνικό κωδικό αναγνώρισης αντλούμενο από τον κατάλογο των εθνικών κωδικών αναγνώρισης που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ και συντίθεται από δύο διαφορετικές μεταβλητές, ήτοι: το είδος του κωδικού αναγνώρισης (ή την περιγραφή του, κατά περίπτωση) και τον αντίστοιχο κωδικό (εκτός εάν το είδος του κωδικού αναγνώρισης είναι «δεν έχει εφαρμογή»)·

δ) επωνυμία·

ε) διεύθυνση: χώρα·

στ) διεύθυνση: πόλη/χωριό·

ζ) διεύθυνση: οδό·

η) νομική μορφή·

θ) θεσμικό τομέα.

5. Ο κατάλογος των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων στοιχείων αναφοράς που παρέχουν οι ΕθνΚΤ για κάθε αντισυμβαλλόμενο κατά την πρώτη διαβίβαση στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου στην RIAD μπορεί να ποικίλλει ανάλογα με τη δυνατότητα εφαρμογής των διαφόρων χαρακτηριστικών γνωρισμάτων στον συγκεκριμένο ρόλο και την κατηγορία αντισυμβαλλομένου κατά τις περιγραφές των πινάκων 2 και 3 του παραρτήματος ΙΙΙ του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V

ΣΥΛΛΟΓΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΑΠΟ ΤΙΣ ΕΘνΚΤ

Άρθρο 15

Παρεκκλίσεις και μειωμένη συχνότητα παροχής στοιχείων

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 16 παράγραφοι 1 και 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), κατά τον υπολογισμό του συνολικού ανεξόφλητου υπολοίπου δανείων προς όλους τους τομείς, το οποίο υποβάλλουν βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) όλες οι μονάδες παροχής στοιχείων που είναι κάτοικοι του κράτους μέλους παροχής στοιχείων, οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν υπόψη μόνο το συνολικό ανεξόφλητο υπόλοιπο δανείων όλων των μονάδων παροχής στοιχείων που αποτυπώνονται στον πραγματικό πληθυσμό παροχής στοιχείων του άρθρου 3 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), περιλαμβανομένων όλων εκείνων στις οποίες έχει χορηγηθεί παρέκκλιση. Προς αποσόβηση οποιασδήποτε αμφιβολίας, οι ΕθνΚΤ δεν λαμβάνουν υπόψη το συνολικό ανεξόφλητο υπόλοιπο δανείων αλλοδαπών υποκαταστημάτων που δεν είναι κάτοικοι του κράτους μέλους παροχής στοιχείων της εκάστοτε ΕθνΚΤ.

2. Για τους σκοπούς του άρθρου 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), όταν οι ΕθνΚΤ επιτρέπουν σε μικρές μονάδες παροχής στοιχείων να παρέχουν πιστωτικά δεδομένα αναγόμενα σε ημερομηνίες αναφοράς παροχής στοιχείων που προηγούνται της 1ης Ιανουαρίου 2021 σε τριμηνιαία βάση, αντί μηνιαίας βάσης, λαμβάνουν υπόψη τη συνολική συμβολή:

α) των μικρών μονάδων παροχής στοιχείων στις οποίες έχει χορηγηθεί παρέκκλιση βάσει του άρθρου 16 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13)· και

β) των μονάδων παροχής στοιχείων στις οποίες είναι δυνατό να επιτραπεί η παροχή στοιχείων σε τριμηνιαία βάση σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13),

στο συνολικό ανεξόφλητο υπόλοιπο δανείων που υποβάλλουν βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1071/2013 (ΕΚΤ/2013/33) όλες οι μονάδες παροχής στοιχείων που είναι κάτοικοι του κράτους μέλους παροχής στοιχείων και διασφαλίζουν ότι η εν λόγω συνολική συμβολή δεν υπερβαίνει το 4 %.

3. Βάσει του άρθρου 6 παράγραφος 3 και του άρθρου 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), οι οικείες ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις σε μονάδες παροχής στοιχείων που αποτελούν αλλοδαπά υποκαταστήματα ΚΜΠΣ στο μέτρο που λαμβάνουν δεδομένα τα οποία πληρούν τα πρότυπα πληρότητας και επικαιρότητας του άρθρου 14 παράγραφος 3 του ως άνω κανονισμού από άλλες πηγές. Το δικαίωμα των ΕθνΚΤ να χορηγούν τέτοιες παρεκκλίσεις τελεί υπό την επιφύλαξη του συντονισμού των εργασιών μεταξύ των οικείων ΕθνΚΤ στη βάση ρυθμίσεων για την αποφυγή της διπλής υποβολής στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 6 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Προς αποσόβηση οποιασδήποτε αμφιβολίας, κάθε μονάδα παροχής στοιχείων στην οποία χορηγείται παρέκκλιση κατά το άρθρο 16 παράγραφος 3 δεν θεωρείται μικρή μονάδα παροχής στοιχείων στην οποία χορηγείται παρέκκλιση κατά το άρθρο 16 παράγραφος 1 ή μικρή μονάδα παροχής στοιχείων η οποία μπορεί να παρέχει στοιχεία σε τριμηνιαία ή μηνιαία βάση κατά το άρθρο 16 παράγραφος 2.

4. Κατά την άσκηση των εξουσιών τους δυνάμει του άρθρου 16 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), οι οικείες ΕθνΚΤ μπορούν να χορηγούν παρεκκλίσεις σε μικρές μονάδες παροχής στοιχείων που καλύπτουν μέρος ή το σύνολο των υποχρεώσεων παροχής στοιχείων, περιλαμβανομένων όσων αφορούν αποκλειστικά συγκεκριμένες παρατηρούμενες μονάδες οι οποίες αποτελούν τμήμα μονάδας παροχής στοιχείων που είναι νομική οντότητα.

Άρθρο 16

Συνεργασία με αρμόδιες αρχές

1. Σε περίπτωση που μέρος ή το σύνολο των στοιχείων που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) μπορεί να αντληθεί από αρμόδιες αρχές πλην των ΕθνΚΤ και τα εν λόγω στοιχεία μπορούν να χρησιμοποιηθούν στον βαθμό και για τους σκοπούς που ορίζονται στον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98, οι ΕθνΚΤ μπορούν να θεσπίζουν κατάλληλες ρυθμίσεις συνεργασίας με τις εν λόγω αρχές προκειμένου να διασφαλίζεται μια μόνιμη διαδικασία λήψης των συγκεκριμένων στοιχείων.

2. Πριν από τη διαβίβασή τους στην ΕΚΤ οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν ότι τα στοιχεία της παραγράφου 1 πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Άρθρο 17

Πρότυπα διαβίβασης με τη χρήση του δικτύου ESCB-Net

1. Για την ηλεκτρονική διαβίβαση των πιστωτικών δεδομένων και των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου που απαιτεί η ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ χρησιμοποιούν το δίκτυο ESCB-Net το οποίο παρέχει το ΕΣΚΤ. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν τα δεδομένα στην ΕΚΤ σύμφωνα με τα πρότυπα παροχής στοιχείων SDMX ([1]) που προβλέπονται σε χωριστό έγγραφο.

2. Με την επιφύλαξη της συναίνεσης της ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν άλλα μέσα για τη διαβίβαση των πιστωτικών δεδομένων και των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου.

Άρθρο 18

Διαχείριση ποιότητας δεδομένων

1. Με την επιφύλαξη του δικαιώματος της ΕΚΤ για επαλήθευση βάσει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 και του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), οι ΕθνΚΤ παρακολουθούν και διασφαλίζουν την ποιότητα και την αξιοπιστία των πιστωτικών δεδομένων και των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου που διαβιβάζουν στην ΕΚΤ, με την οποία συνεργάζονται στενά στο πλαίσιο της συνολικής διαχείρισης ποιότητας δεδομένων.

2. Οι ΕθνΚΤ καθορίζουν τις προϋποθέσεις απόρριψης των δεδομένων που λαμβάνουν από τις μονάδες παροχής στοιχείων.

3. Οι ΕθνΚΤ παρακολουθούν τις παρατηρούμενες μονάδες των οποίων οι πληροφορίες έχουν απορριφθεί, καθώς και την πρόοδο που επιτυγχάνεται στο μεσοδιάστημα των περιόδων παροχής στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ ενημερώνουν την ΕΚΤ για τα αποτελέσματα της παρακολούθησης.

4. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν, επαληθεύουν και διατηρούν την ποιότητα των πιστωτικών δεδομένων και των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου προκειμένου να διαφυλάσσεται: i) η ποιότητα των συγκεντρωτικών εξαγόμενων δεδομένων· ii) η συμφωνία των πιστωτικών δεδομένων και των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου· και iii) η συμφωνία με άλλα στατιστικά στοιχεία. Συγκεκριμένα, πριν από τη διαβίβαση πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου στην ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ επαληθεύουν ότι:

α) τα αρχεία που διαβιβάζονται στην ΕΚΤ πληρούν τις τεχνικές προδιαγραφές διαβίβασής τους·

β) κάθε καταχώριση προσδιορίζεται μονοσήμαντα·

γ) ο κωδικός αναγνώρισης σύμβασης είναι μοναδικός για κάθε σύμβαση που προκαλεί πιστωτικό κίνδυνο για την ίδια παρατηρούμενη μονάδα και ουδέποτε χρησιμοποιείται ξανά με σκοπό την ταυτοποίηση διαφορετικής σύμβασης με την ίδια παρατηρούμενη μονάδα·

δ) κάθε κωδικός αναγνώρισης μέσου είναι μοναδικός για κάθε σύμβαση παρατηρούμενης μονάδας και ουδέποτε χρησιμοποιείται ξανά με σκοπό την ταυτοποίηση διαφορετικού μέσου για την ίδια σύμβαση και παρατηρούμενη μονάδα·

ε) ο κωδικός αναγνώρισης προστασίας είναι μοναδικός για κάθε προστασία που λαμβάνεται από την ίδια παρατηρούμενη μονάδα και ουδέποτε χρησιμοποιείται ξανά με σκοπό την ταυτοποίηση διαφορετικής προστασίας με την ίδια παρατηρούμενη μονάδα·

([1]) Statistical Data and Metadata eXchange.

στ) τα διαβιβαζόμενα πιστωτικά δεδομένα και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου είναι πλήρη και χαρακτηρίζονται από συνοχή·

ζ) όλοι οι αντισυμβαλλόμενοι συνδέονται με μέσα που είναι καταχωρισμένα στο σύστημα RIAD και αναφέρονται με τον οικείο κωδικό αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (κωδικός RIAD) βάσει των πληροφοριών που παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων.

5. Πριν από τη διαβίβαση πιστωτικών δεδομένων στην ΕΚΤ, οι ΕθνΚΤ που διαβιβάζουν τις πληροφορίες των υποδειγμάτων 1 ή 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) επαληθεύουν και διασφαλίζουν ότι για κάθε μέσο για το οποίο υποβάλλονται πληροφορίες για κάθε αντισυμβαλλόμενο που συνδέεται με αυτό, τα απαιτούμενα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου είναι καταχωρισμένα στην RIAD για κάθε αντισυμβαλλόμενο.

6. Τα πιστωτικά δεδομένα και τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου που διαβιβάζουν οι ΕθνΚΤ πρέπει να συμφωνούν με τα στοιχεία που αποθηκεύονται σε εθνικές βάσεις δεδομένων κατόπιν εφαρμογής διαδικασιών διαχείρισης ποιότητας δεδομένων σε εθνικό επίπεδο.

7. Σε περίπτωση που δύο ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ πιστωτικά δεδομένα τα οποία αφορούν παρατηρούμενες μονάδες που είναι αλλοδαπά υποκαταστήματα ΚΜΠΣ, σύμφωνα με το άρθρο 6, κάθε ΕθνΚΤ είναι υπεύθυνη για την ποιότητα των δεδομένων που παρέχει. Συγκεκριμένα, εάν δύο ΕθνΚΤ συμφωνήσουν σε επιμερισμό των αρμοδιοτήτων διαβίβασης στοιχείων κατά την περαιτέρω διαβίβασή τους στην ΕΚΤ, διασφαλίζουν ότι τα πιστωτικά δεδομένα και τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου που παρέχει καθεμία από αυτές συμφωνούν με εκείνα που παρέχει η άλλη. Ενόψει τούτου, μετά από την εισαγωγή των πληροφοριών στη βάση δεδομένων AnaCredit, η ΕΚΤ αποστέλλει στις οικείες ΕθνΚΤ τις πληροφορίες που διαβιβάστηκαν προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα πιστωτικά δεδομένα και τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου που διαβιβάζονται στην καθεμία συμφωνούν μεταξύ τους.

8. Οι ΕθνΚΤ επαληθεύουν τη συμφωνία και την ακρίβεια των πιστωτικών δεδομένων και των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου συγκρίνοντάς τα με άλλες δέσμες στοιχείων που συλλέγονται σε εθνικό επίπεδο βάσει του εθνικού ή του ενωσιακού δικαίου κατά τον χρόνο που καθίστανται διαθέσιμα. Οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν υπόψη τυχόν διαφορές στη μέθοδο και τον βαθμό ενημέρωσης των δεσμών στοιχείων που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση της ποιότητας των στοιχείων στη βάση δεδομένων AnaCredit.

9. Για κάθε υποβολή πιστωτικών δεδομένων που αφορούν παρατηρούμενη μονάδα, ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων και είδος παροχής στοιχείων, ήτοι χαρακτηριστικά γνωρίσματα μηνιαίων στοιχείων των υποδειγμάτων 1 και 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) και χαρακτηριστικά γνωρίσματα τριμηνιαίων στοιχείων του υποδείγματος 2 του παραρτήματος Ι του εν λόγω κανονισμού, διαβιβάζεται αυτόματα στην υποβάλλουσα ΕθνΚΤ μήνυμα επιβεβαίωσης από τη βάση δεδομένων AnaCredit στο οποίο αναφέρεται εάν το αρχείο εισήχθη στο σύστημα ή απορρίφθηκε από αυτό. Στην τελευταία περίπτωση το μήνυμα αναφέρει και τον λόγο της απόρριψης.

10. Η ΕΚΤ αξιολογεί τα πιστωτικά δεδομένα και τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου διενεργώντας μια σειρά ελέγχων επικύρωσης σε στενή συνεργασία με τις ΕθνΚΤ. Η αξιολόγηση διεξάγεται έγκαιρα. Η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ μπορούν να συντονίζουν από κοινού τις προσπάθειες διαχείρισης ποιότητας δεδομένων λαμβάνοντας υπόψη τη σημασία της απόκλισης μεταξύ των μεγεθών ΔΠΔ και των στόχων ΔΠΔ τόσο σε εθνικό επίπεδο όσο και στο επίπεδο της ζώνης του ευρώ.

11. Για κάθε διαβίβαση πιστωτικών δεδομένων που αφορούν παρατηρούμενη μονάδα, ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων και είδος παροχής στοιχείων που εισάγονται στη βάση δεδομένων AnaCredit διαβιβάζεται αυτόματα από αυτή μήνυμα επιβεβαίωσης με τα αποτελέσματα των ελέγχων επικύρωσης. Το εν λόγω μήνυμα αναφέρει λεπτομερώς τα στοιχεία για τα οποία δεν ολοκληρώθηκαν επιτυχώς οι έλεγχοι ποιότητας της βάσης δεδομένων AnaCredit, καθώς και ο συγκεκριμένος έλεγχος με τον οποίο διαπιστώθηκε το σφάλμα.

12. Εάν η παρατηρούμενη μονάδα είναι αλλοδαπό υποκατάστημα ΚΜΠΣ και για την εν λόγω μονάδα παρέχουν πληροφορίες δύο ΕθνΚΤ:

α) τα μηνύματα της παραγράφου 11 διαβιβάζονται σε αμφότερες τις ΕθνΚΤ· και

β) κάθε ΕθνΚΤ είναι υπεύθυνη για την ποιότητα των δεδομένων των πληροφοριών του υποδείγματος. Συγκεκριμένα, κάθε ΕθνΚΤ είναι υπεύθυνη για τους ελέγχους επικύρωσης που επαληθεύουν τη συμφωνία και την ακεραιότητα των πληροφοριών που παρέχονται με τα υποδείγματα 1 και 2 του παραρτήματος Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13). Ενόψει τούτου, κάθε ΕθνΚΤ διασφαλίζει την ορθότητα των πληροφοριών που παρέχονται με τα υποδείγματα για τα οποία είναι υπεύθυνη.

13. Οι ΕθνΚΤ θεσπίζουν και παρακολουθούν τους μηχανισμούς που απαιτούνται ώστε οι μονάδες παροχής στοιχείων να αναθεωρούν και να διορθώνουν τυχόν παρεχόμενα πιστωτικά δεδομένα και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου για τα οποία δεν ολοκληρώνονται επιτυχώς οι έλεγχοι επικύρωσης της βάσης δεδομένων AnaCredit, προκειμένου οι ίδιες οι ΕθνΚΤ να είναι σε θέση να υποβάλλουν έγκαιρα τις εκάστοτε διαθέσιμες αναθεωρήσεις.

14. Η ΕΚΤ και οι ΕθνΚΤ υποβάλλουν ανά διετία στο διοικητικό συμβούλιο έκθεση αξιολόγησης ποιότητας, προκειμένου να παρακολουθείται η εφαρμογή των κατάλληλων διαδικασιών που διασφαλίζουν την ποιότητα των συλλεγόμενων στοιχείων και αφορούν τη συλλογή, επαλήθευση, επεξεργασία και διάχυση των πληροφοριών. Οι εκθέσεις αξιολόγησης ποιότητας καλύπτουν τόσο τα πιστωτικά δεδομένα όσο και τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου, ενώ παρέχουν ταυτόχρονα πληροφορίες για τις μεθόδους που εφαρμόζουν και τις διαδικασίες που θεσπίζουν οι ΕθνΚΤ για την αποκλειστική αναγνώριση των αντισυμβαλλόμενων κατοίκων. Η πρώτη έκθεση αξιολόγησης ποιότητας καταρτίζεται τον Δεκέμβριο του 2020, με ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων τον Σεπτέμβριο του ίδιου έτους.

Άρθρο 19

Πολιτική αναθεωρήσεων

1. Αμέσως μετά την επεξεργασία τους, οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ όλες τις αναθεωρήσεις που λαμβάνουν από τις μονάδες παροχής στοιχείων.

2. Οι ΕθνΚΤ συνομολογούν με τις μονάδες παροχής στοιχείων ρυθμίσεις προκειμένου οι αναθεωρήσεις των στοιχείων, για τα οποία στα μηνύματα επιβεβαίωσης του άρθρου 18 παράγραφος 11 αναφέρεται ότι δεν ολοκληρώθηκαν επιτυχώς οι έλεγχοι επικύρωσης της βάσης δεδομένων AnaCredit, να μπορούν να διαβιβάζονται έγκαιρα, και πάντως το αργότερο την επομένη της καταληκτικής ημερομηνίας διαβίβασης των πληροφοριών για τη συγκεκριμένη παρατηρούμενη μονάδα.

3. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν αναθεωρήσεις οποτεδήποτε μετά την ημερομηνία αναφοράς παροχής στοιχείων.

4. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν αναθεωρήσεις, εφόσον υφίστανται, για όλες τις περιόδους αναφοράς.

5. Αφού λάβει τις αναθεωρήσεις από τις ΕθνΚΤ, η ΕΚΤ τις επεξεργάζεται αυτόματα και τις αποθηκεύει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση στην κοινή βάση δεδομένων. Αφού τις επεξεργαστεί περαιτέρω, η ΕΚΤ ενημερώνει τις οικείες ΕθνΚΤ για τα αποτελέσματα της πρόσθετης αξιολόγησης ποιότητας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VII

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 20

Απλοποιημένη διαδικασία τροποποίησης

Η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ μπορεί να προβαίνει σε τροποποίηση τεχνικών πτυχών των παραρτημάτων της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, λαμβάνοντας υπόψη τις απόψεις της επιτροπής στατιστικής, υπό την προϋπόθεση ότι δεν μεταβάλλεται το υφιστάμενο εννοιολογικό πλαίσιο και δεν επηρεάζεται ο φόρτος εργασίας των μονάδων παροχής στοιχείων ή των ΕθνΚΤ. Η εκτελεστική επιτροπή ενημερώνει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση το διοικητικό συμβούλιο σχετικά με κάθε τέτοια τροποποίηση.

Άρθρο 21

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στις εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ.

Άρθρο 22

Αποδέκτες

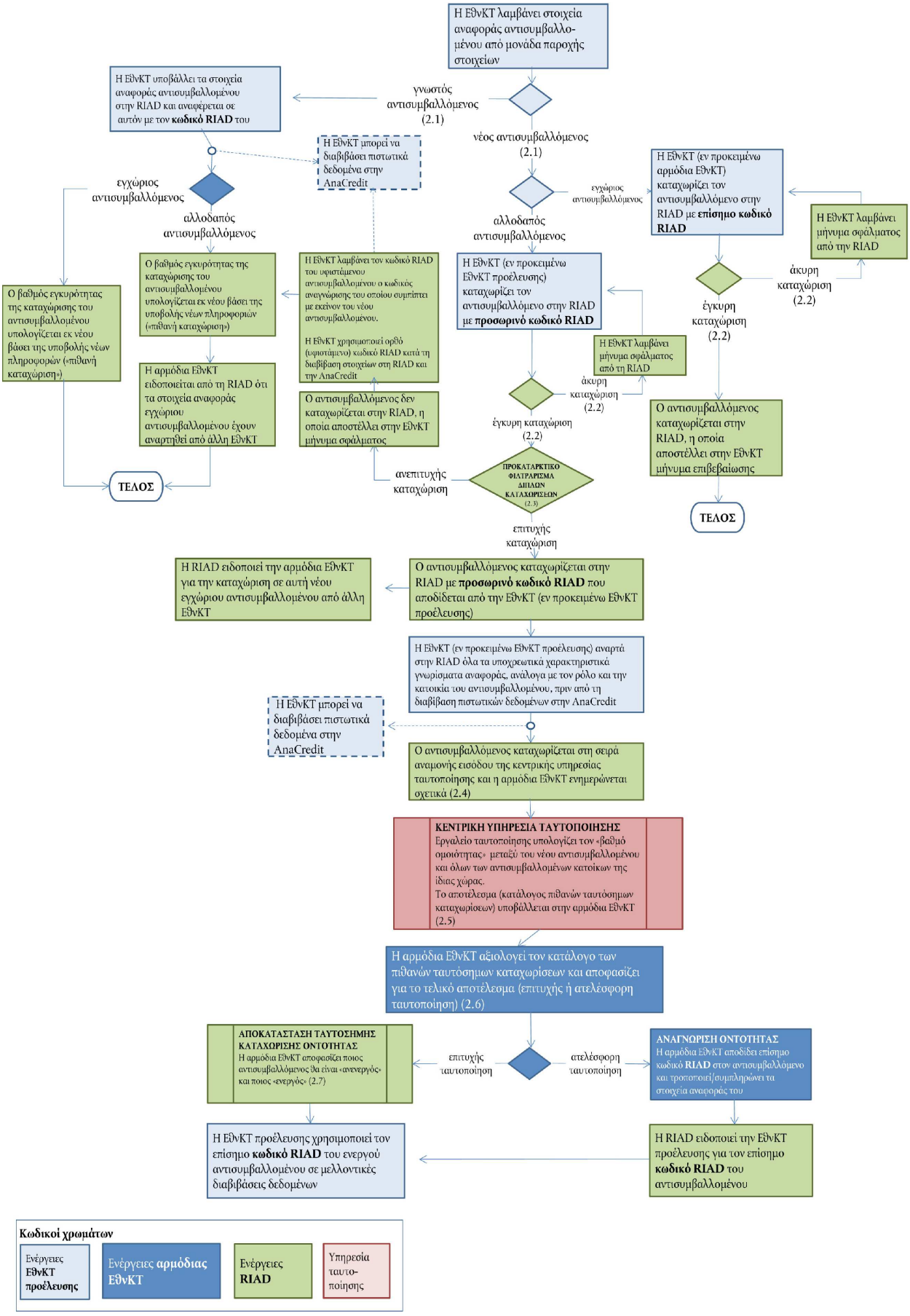
Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται σε όλες τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος.

Φρανκφούρτη, 23 Νοεμβρίου 2017.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ
Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ
Mario DRAGHI

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Ταυτοποίηση και διαχείριση στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένων στη βάση δεδομένων του μητρώου ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (RIAD)



1. **Γενικές παραδοχές στις οποίες βασίζεται το διάγραμμα ροής διαδικασίας**

1.1. Γίνεται παραδεκτό ότι όλες οι ΕθνΚΤ τηρούν εθνική δέσμη στοιχείων αναφοράς βάσει των οποίων επιτυγχάνεται η αποκλειστική ταυτοποίηση των αντισυμβαλλομένων (εγχώριων και μη κατοίκων) και εκλείπουν οι διπλές καταχωρίσεις σε εθνικό επίπεδο (ήτοι οι αντισυμβαλλόμενοι διαθέτουν μοναδικό και αποκλειστικό εσωτερικό κωδικό αναγνώρισης ΕθνΚΤ). Αυτό σημαίνει ότι, παρόλο που επιμέρους μονάδες παροχής στοιχείων στο ίδιο κράτος μέλος ενδέχεται να χρησιμοποιούν διαφορετικούς κωδικούς αναγνώρισης όταν αναφέρονται σε συγκεκριμένο αντισυμβαλλόμενο κατά την επικοινωνία τους με την οικεία ΕθνΚΤ, η τελευταία διασφαλίζει εντέλει ότι όλοι αυτοί οι κωδικοί αναγνώρισης συσχετίζονται με τον πραγματικό και μοναδικό αντισυμβαλλόμενο.

1.2. Εφόσον κρίνεται απαραίτητο και προς αποφυγή των διπλών καταχωρίσεων (π.χ. καταχώρισης του ίδιου αντισυμβαλλομένου στην εθνική δέσμη στοιχείων αναφοράς δύο φορές), οι κωδικοί αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου που χρησιμοποιούν οι μονάδες παροχής στοιχείων κατά τη διαβίβαση στοιχείων στην ΕθνΚΤ αποτυπώνονται από την τελευταία ως αποκλειστικοί εσωτερικοί κωδικοί αναγνώρισης ΕθνΚΤ. Κατά τη διαβίβαση πληροφοριών στη RIAD και τη βάση δεδομένων AnaCredit, οι ΕθνΚΤ τελικά αποτυπώνουν τους εν λόγω εσωτερικούς κωδικούς αναγνώρισης ΕθνΚΤ σε έναν αποκλειστικό κωδικό RIAD, εφόσον κρίνεται απαραίτητο.

2. **Σημειώσεις επί του διαγράμματος ροής:**

2.1. «Γνωστός» αντισυμβαλλόμενος είναι εκείνος που είναι ήδη καταχωρισμένος στην RIAD με κωδικό RIAD τον οποίο γνωρίζει η ΕθνΚΤ προέλευσης.

2.2. Ένας νέος αντισυμβαλλόμενος μπορεί να καταχωριστεί στην RIAD μόνον υπό την προϋπόθεση ότι υποβάλλεται η αναγκαία ελάχιστη δέσμη χαρακτηριστικών γνωρισμάτων δεδομένων αναφοράς («έγκυρη καταχώριση») σύμφωνα με τις απαιτήσεις της RIAD.

2.3. Η RIAD δεν επιτρέπει σε νέο αντισυμβαλλόμενο να καταχωρίζεται με κωδικούς αναγνώρισης (LEI ή/και εθνικός κωδικός αναγνώρισης) ίδιους με εκείνους υφιστάμενου αντισυμβαλλομένου.

2.4. Με απόφασή της, οποιαδήποτε ΕθνΚΤ μπορεί να διαπιστώσει εάν τυχόν καταχώριση εγχώριου αντισυμβαλλομένου από άλλη ΕθνΚΤ αποτελεί ταυτόσημη καταχώριση σε σχέση με υφιστάμενο αντισυμβαλλόμενο και εκτός του πλαισίου της υπηρεσίας κεντρικής ταυτοποίησης (ΥΚΤ), π.χ. χρησιμοποιώντας προς τούτο δική της εσωτερική διαδικασία (αλγόριθμο ταυτοποίησης).

2.5. Η ΥΚΤ αποτελεί λειτουργία της RIAD η οποία, κάθε φορά που καταχωρίζεται στο σύστημα νέος αντισυμβαλλόμενος με προσωρινό κωδικό RIAD, αναζητά πιθανές ταυτόσημες καταχωρίσεις σε σχέση με υφιστάμενους αντισυμβαλλόμενους κατοίκους της ίδιας χώρας μέσω ειδικού «εργαλείου ταυτοποίησης». Οι αντισυμβαλλόμενοι που πρόκειται να αποτελέσουν αντικείμενο επεξεργασίας βάσει του εργαλείου ταυτοποίησης τοποθετούνται σε «σειρά αναμονής εισόδου», ενώ το συγκεντρωτικό αποτέλεσμα της διαδικασίας ταυτοποίησης αποτυπώνεται στη «σειρά αναμονής εξόδου» και υποβάλλεται στην αρμόδια ΕθνΚΤ μέσω ειδικής αυτόματης διαδικασίας αναρροής (backflow) για την τελική της αξιολόγηση.

2.6. Η αρμόδια ΕθνΚΤ εξετάζει τον κατάλογο πιθανών ταυτόσημων καταχωρίσεων που λαμβάνει από την RIAD σε σχέση με κάθε αντισυμβαλλόμενο με προσωρινό κωδικό RIAD και επιλέγει από τον κατάλογο τον καταλληλότερο υποψήφιο (επιτυχής ταυτοποίηση) ή αποφαίνεται ότι δεν θα επιλεγεί κανείς (ατελέσφορη ταυτοποίηση).

2.7. Η «αποκατάσταση ταυτόσημης καταχώρισης» αποτελεί διαδικασία με την οποία η αρμόδια ΕθνΚΤ, μετά από επιτυχή ταυτοποίηση δύο καταχωρισμένων στην RIAD αντισυμβαλλομένων, αποφασίζει ποιος από αυτούς πρέπει να ακυρωθεί («ανενεργός αντισυμβαλλόμενος») και ποιος να διατηρηθεί στο σύστημα («ενεργός αντισυμβαλλόμενος»).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Κατανομή αρμοδιοτήτων όσον αφορά αλλοδαπά υποκαταστήματα ΚΜΠΣ

Ο πίνακας καθορίζει την κατανομή αρμοδιοτήτων όσον αφορά τη διαβίβαση από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου παρατηρούμενων μονάδων οι οποίες είναι αλλοδαπά υποκαταστήματα ΚΜΠΣ με βάση τις πληροφορίες που αφορούν παρεκκλίσεις χορηγούμενες σε μονάδες παροχής στοιχείων.

Κατανομή αρμοδιοτήτων όσον αφορά αλλοδαπά υποκαταστήματα ΚΜΠΣ

		Μονάδες παροχής στοιχείων που υποβάλλουν δεδομένα στην ΕθνΚΤ καταγωγής				
		Χωρίς παρέκκλιση	Συλλογή μόνο Τ2	Τριμηνιαία παροχή στοιχείων	Μερική παρέκκλιση	Πλήρης παρέκκλιση
Μονάδες παροχής στοιχείων που υποβάλλουν δεδομένα στην ΕθνΚΤ υποδοχής	Χωρίς παρέκκλιση	ΕθνΚΤ καταγωγής: T1&T2	ΕθνΚΤ υποδοχής: T1&T2	ΕθνΚΤ υποδοχής: T1&T2	ΕθνΚΤ υποδοχής: T1&T2	ΕθνΚΤ υποδοχής: T1&T2
	Συλλογή μόνο Τ1	ΕθνΚΤ καταγωγής: T1&T2	ΕθνΚΤ υποδοχής: T1 ΕθνΚΤ καταγωγής: T2	Απαιτείται το T2 (1) ΕθνΚΤ υποδοχής: T1&T2	Απαιτείται το T2 (1) ΕθνΚΤ υποδοχής: T1&T2	Απαιτείται το T2 (1) ΕθνΚΤ υποδοχής: T1&T2
	Τριμηνιαία παροχή στοιχείων	ΕθνΚΤ καταγωγής: T1&T2	Απαιτείται το T1 (2) ΕθνΚΤ καταγωγής: T1&T2	ΕθνΚΤ καταγωγής: T1&T2 (Q)	ΕθνΚΤ υποδοχής: T1&T2 (Q)	ΕθνΚΤ υποδοχής: T1&T2 (Q)
	Μερική παρέκκλιση	ΕθνΚΤ καταγωγής: T1&T2	Απαιτείται το T1 (2) ΕθνΚΤ καταγωγής: T1&T2	ΕθνΚΤ καταγωγής: T1&T2 (Q)	—	—
	Πλήρης παρέκκλιση	ΕθνΚΤ καταγωγής: T1&T2	Απαιτείται το T1 (2) ΕθνΚΤ καταγωγής: T1&T2	ΕθνΚΤ καταγωγής: T1&T2 (Q)	—	—

(1) Εφόσον η ΕθνΚΤ καταγωγής
α) χορηγεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 16 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) ή
β) επιτρέπει την παροχή στοιχείων σε τριμηνιαία βάση κατά το άρθρο 16 παράγραφος 2 του ίδιου κανονισμού και
η ΕθνΚΤ υποδοχής
α) δεν χορηγεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 16 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) και
β) δεν επιτρέπει την παροχή στοιχείων σε τριμηνιαία βάση κατά το άρθρο 16 παράγραφος 2 του ίδιου κανονισμού,
η ΕθνΚΤ υποδοχής δεν μπορεί να αποφασίζει να μη συλλέξει καθόλου, ή να συλλέξει μέρος μόνο των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων δεδομένων του υποδείγματος 2 κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 στοιχείο β) του ως άνω κανονισμού, θα πρέπει δε να διαβιβάζει στην ΕΚΤ τις πληροφορίες των υποδειγμάτων 1 και 2.

(2) Εφόσον η ΕθνΚΤ υποδοχής
α) χορηγεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 16 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), ή
β) επιτρέπει την παροχή στοιχείων σε τριμηνιαία βάση κατά το άρθρο 16 παράγραφος 2 του ίδιου κανονισμού και
η ΕθνΚΤ καταγωγής
α) δεν χορηγεί παρέκκλιση κατά το άρθρο 16 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) και
β) δεν επιτρέπει την παροχή στοιχείων σε τριμηνιαία βάση κατά το άρθρο 16 παράγραφος 2 του ίδιου κανονισμού,
η ΕθνΚΤ καταγωγής δεν μπορεί να αποφασίζει να μη συλλέξει καθόλου, ή να συλλέξει μέρος μόνο των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων δεδομένων του υποδείγματος 1 κατά το άρθρο 6 παράγραφος 3 στοιχείο α) του ως άνω κανονισμού, θα πρέπει δε να διαβιβάζει στην ΕΚΤ τις πληροφορίες των υποδειγμάτων 1 και 2.

Σημείωση:

i) Τ1: υπόδειγμα 1 όπως καθορίζεται στο παράρτημα Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).

ii) Τ2: υπόδειγμα 2 όπως καθορίζεται στο παράρτημα Ι του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).