SUUNISED

EUROOPA KESKPANGA SUUNIS (EL) 2017/2335,

23. november 2017,

granulaarsete krediidi- ja krediidiriskiandmete kogumise korra kohta (EKP/2017/38)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eelkõige selle artikli 127 lõikeid 2 ja 5,

võttes arvesse Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja, eelkõige selle artikleid 5.1, 12.1 ja 14.3,

ning arvestades järgmist:

(1) Euroopa Keskpankade Süsteem (EKPS) asutab ühise granulaarsete andmete analüütilise krediidiandmebaasi (edaspidi „AnaCredit“), mis hõlmab kõikide eurot rahaühikuna kasutavate liikmesriikide krediidiandmeid. AnaCredit toetab eurosüsteemi, EKPSi ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu nende ülesannete täitmisel, sealhulgas rahapoliitika analüüsimisel ja rahapoliitika operatsioonide elluviimisel, riskijuhtimisel, finantsstabiilsuse jälgimisel ning makrotasandi usaldatavusjärelevalve ja uuringute ning pangandusjärelevalve läbiviimisel.

(2) Euroopa Keskpanga määrus (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) ([1]) sätestab, et andmeid esitava liikmesriigi residendist andmeesitajad peavad esitama krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed oma liikmesriigi keskpangale (RKP). Andmeid esitava liikmesriigi RKPd peavad edastama need andmed Euroopa Keskpangale (EKP). Seetõttu tuleb määratleda asjaomaste andmete edastamise kord vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) nõuetele. Eelkõige on vaja, et RKPd esitaksid vastaspoole viitandmed ning asjakohastel juhtudel registreeriksid vastaspooled asutuste ja filiaalide andmebaaside registris (*Register of Institutions and Affiliates Database*, RIAD) ehk keskteabehoidlas, kus hoitakse organisatsiooniliste üksuste andmeid ning teavet nende vastastikuste suhete kohta, mis muu hulgas võimaldab õigel ajal tuletada kontserni struktuure vastavalt RIADi erinevatele määratlustele.

(3) Lisaks on vaja selgelt määratleda RKP kohustused andmeid esitavas liikmesriigis tegutsevatest välisfiliaalidest vaadeldavate üksuste krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete edastamisel EKP-le, et vältida topeltaruandlust ning seeläbi tagada tõhusate ja tulemuslike statistikamenetluste rakendamine statistika tegemise ahelas.

(4) AnaCredit võib hõlmata ka selliste liikmesriikide krediidiandmeid, mille rahaühik ei ole euro, kuid mis võivad otsustada saada andmeid esitavaks liikmesriigiks, võttes riigi õigusesse üle määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) sätted või sätestades asjaomaste aruandlusnõuete kohustuse kooskõlas riigi õigusega muul viisil. Need liikmesriigid võivad võtta riigi õigusesse üle käesoleva suunise sätted või rakendada meetmeid kooskõlas riigi õigusega muul viisil, mis tagab EKP-le andmete ühtsel viisil edastamise kohustuse täitmise.

(5) Suunise EKP/2014/15 ([2]) artikli 24 kohaselt esitavad ja säilitavad RKPd statistilised võrdlusandmed institutsionaalsete või juriidiliste isikute kohta kohastel juhtudel RIADis. RIADi andmeid kasutatakse rahaloomeasutuste (RAd), investeerimisfondide, finantsvahendusettevõtete, maksestatistikas hõlmatud asutuste ja kindlustusseltside ametlike nimekirjade koostamiseks.

(6) RIAD peaks olema kõikide määruses (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) määratletud vastaspoole viitandmete teabehoidla. AnaCrediti korrektse toimimise eeltingimuseks on unikaalse tunnuskoodi määramine kõikidele vastaspooltele.

([1]) Euroopa Keskpanga 18. mai 2016. aasta määrus (EL) 2016/867 granulaarsete krediidi- ja krediidiriski andmete kogumise kohta (EKP/2016/13) (ELT L 144, 1.6.2016, lk 44).

([2]) 4. aprilli 2014. aasta suunis EKP/2014/15 rahandus- ja finantsstatistika kohta (ELT L 340, 26.11.2014, lk 1).

(7) Määratleda tuleks määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 11 kohaselt esitatavate andmete ulatus, mille alusel võivad RKPd luua tagasiside kanaleid andmeesitajatega või täiendada olemasolevaid tagasiside kanaleid selle määruse alusel, kasutades kogutud krediidiandmete allkogumeid. Tagasiside kanalid võimaldavad andmeesitajatel laiemalt hinnata krediidivõimelisust, eelkõige piiriüleste võlgnike puhul, ning parandada krediidiasutuste ja muude laenuandjate krediidiriski juhtimist. Tagasiside kanal võib tõhustada EKPSi panust krediidiasutuste finantsjärelevalves ning finantssüsteemi stabiilsuse tagamises.

(8) Järgmisel etapil peaks EKP koos andmeid esitavate riikide RKPdega kehtestama õigusraamistiku, milles määratletakse tagasiside kanalite ulatus ja rakendamise üksikasjad. Õigusraamistik ei tohiks kehtestada RKPdele piiranguid vastaspoole viitandmete jagamiseks andmeesitajatega, kui see on vajalik aruandluskorra tulemuslikkuse ja järjepidevuse tagamiseks ning RIADis hoitavate vastaspoole viitandmete kvaliteedi parandamiseks.

(9) Tuleb kehtestada tõhus kord tehniliste muudatuste tegemiseks käesoleva suunise lisadesse, tingimusel et need ei muuda aluspõhimõtteid ega mõjuta aruandluskoormust. Käesoleva korra järgimisel tuleks arvesse võtta EKPSi statistikakomitee seisukohti. Muud EKPSi komiteed ja RKPd võivad teha ettepanekuid tehniliste muudatuste tegemiseks lisadesse statistikakomitee kaudu,

ON VÕTNUD VASTU KÄESOLEVA SUUNISE:

I PEATÜKK

ÜLDSÄTTED

Artikkel 1

Kohaldamisala

Käesolevas suunises täpsustatakse RKP kohustusi seoses määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel kogutud krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete edastamisega EKP-le, sealhulgas RKP kohustusi seoses vastaspoolte registreerimisega RIADis, ning andmete edastamise korda.

Artikkel 2

Mõisted

Käesolevas suunises kasutatakse mõisteid määruses (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) määratletud tähenduses.

Käesolevas suunises kasutatakse järgmisi mõisteid:

1) „krediidiandmed“ (*credit data*) – granulaarsed krediidiandmed ja krediidiriski andmed;

2) „andmeid esitavas liikmesriigis tegutsev välisfiliaal“ (*reporting Member State foreign branch, RMS foreign branch*) – andmeid esitava liikmesriigi residendist välisfiliaal, mis moodustab teise andmeid esitava liikmesriigi residendist krediidiasutuse juriidiliselt sõltuva osa;

3) „peakontor“ (*head office undertaking*) – juriidiline üksus, mille juriidiliselt sõltuva osa välisfiliaal moodustab;

4) „päritoluriigi RKP“ (*home NCB*) – RKP andmeid esitavas liikmesriigis, kus krediidiasutus, mille õiguslikult sõltuva osa välisfiliaal moodustab, on resident;

5) „asukohariigi RKP“ (*host NCB*) – RKP liikmesriigis, kus välisfiliaal on resident;

6) „RIADi kood“ (*RIAD code*) – vastaspoole unikaalne tunnuskood, mida kasutatakse andmete edastamiseks RKP-lt EKP-le;

7) „pädev RKP“ (*competent NCB*) – vastaspoole viitandmetega seonduvate rollide ja kohustuste määratlemise tähenduses RKP andmeid esitavas liikmesriigis, kus vastaspool on resident. Nende vastaspoolte osas, kes ei ole andmeid esitava liikmesriigi residendid, käsitatakse EKPd pädeva RKPna;

8) „algatav RKP“ (*originating NCB*) – vastaspoole viitandmetega seonduvate rollide ja kohustuste määratlemise tähenduses RKP andmeid esitavas liikmesriigis, mis edastab EKP-le viitandmeid vastaspoolte kohta, kes on muu liikmesriigi residendid;

9) „väljundandmed“ (*output data*) – EKP poolt krediidiandmete ja vastaspoolte viitandmete põhjal koostatavad andmed;

10) „andmekvaliteedihaldus“ või „DQM“ (*data quality management, DQM*) – väljundandmete kvaliteedi tagamine, kontrollimine ja säilitamine, kasutades ja kohaldades DQM sihtväärtusi, DQM mõõdikuid ja DQM lävendeid;

11) „DQM sihtväärtus“ (*DQM target*) – võrdlusnäitaja väljundandmete kvaliteedi hindamiseks;

12) „DQM mõõdik“ (*DQM metric*) – statistiline näitaja, et mõõta konkreetse DQM sihtväärtuse tasemele jõudmist;

13) „DQM lävend“ (*DQM threshold*) – sellise kontrolli miinimumtase, mis tuleb teha DQM raamistiku nõuete täitmiseks DQM sihtväärtuse osas.

II PEATÜKK

RKP ARUANDLUSKOHUSTUS KREDIIDIANDMETE JA VASTASPOOLE VIITANDMETE OSAS

Artikkel 3

RKP üldine aruandluskohustus krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete osas

RKP kogub ja esitab EKP-le krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I kuni IV lisas sätestatud vormidel, võttes arvesse RKP õigust teha erandeid või vähendada aruandlussagedust kooskõlas selle määruse artikliga 16.

Artikkel 4

Konkreetsed aruandluskohustused, sagedus ja tähtajad RKPdele

1. RKP esitab EKP-le määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) kohaselt kogutud krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed vastavalt sama määruse artikli 13 lõigetele 4 kuni 8.

2. RKP määratleb järgmised krediidiandmete atribuudid:

a) ei kohaldata: andmeatribuudid, st andmeatribuudid, mida ei kohaldata vastava instrumendi, kaitse või vastaspoole puhul, millele andmeatribuut osutab, või

b) ei nõuta: andmeatribuudid, st andmeatribuudid, mille osas on määruses (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) sõnaselgelt sätestatud, et nende edastamist ei nõuta, või mida RKP on otsustanud määruse kohaselt mitte koguda.

3. RKP tagab, et kõik asjaomased vastaspooled on aruandekuupäeva seisuga RIADis registreeritud ning vastaspoole viitandmed on konkreetse aruandekuupäeva seisuga kehtivad. Kuigi krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete edastamisele kohaldatakse ühtset tähtaega vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 13 lõikele 8, peab RKP mõistlikul määral püüdma esitada vastaspoole viitandmed ning kohastel juhtudel registreerida vastaspool RIADis vähemalt üks päev enne krediidiandmete edastamist.

Artikkel 5

Tegelik andmeid esitav üldkogum

1. RKP määratleb ja ajakohastab tegeliku andmeid esitava üldkogumi järgmise põhjal:

a) määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artiklis 3 määratletud tegelik andmeid esitav üldkogum;

b) määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 kohaselt RKP tehtud erandid, võttes arvesse kõikidele sektoritele antud laenude jääkväärtust, mille osas on RKP-le esitatud andmed eelmise kalendriaasta detsembri lõpu seisuga vastavalt Euroopa Keskpanga määrusele (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) ([1]);

c) andmeesitajate poolt RKP-le esitatud andmed ühinemiste, jagunemiste või ümberkorralduste kohta, mis võivad mõjutada statistikaalaste kohustuste täitmist;

d) asjaomaste RKPde omavahelised kokkulepped välisfiliaalide topeltaruandluse vältimiseks vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 6 lõikele 3 ja artikli 16 lõikele 3;

e) asjaomaste RKPde omavahelised kokkulepped andmeid esitavas liikmesriigis tegutsevate välisfiliaalide kohustuste jagamise kohta vastavalt käesoleva suunise artiklile 6.

2. Ilma et see piiraks andmeid esitavates liikmesriikides asutatud uute andmeesitajate hõlmamist tegelikku andmeid esitavasse üldkogumisse pärast aruandluse algust vastavalt määrusele (EL) 2016/867 (EKP/2016/13), peab RKP erandi tegemisel või selle tühistamisel kontrollima määruse artiklis 16 sätestatud tingimustele vastavust. RKP teeb nimetatud kontrolli iga aasta esimeses kvartalis vastavalt tegelikule andmeid esitavale üldkogumile eelneva aasta detsembrikuu seisuga. RKP võib kontrolli edasi lükata kuni 2021. aasta esimese kvartalini.

3. RKP tagab, et aruandekuupäeva seisuga oleks RIADis registreeritud järgmised vastaspooled:

a) sellised andmeesitajad vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 1 punktile 8, kes on andmeid esitava RKP liikmesriigi residendid;

b) punktis a osutatud vaadeldavad üksused, mis on andmeesitajate välisfiliaalid vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 1 punktile 9;

c) punktis b osutatud vaadeldavate üksuste peakontorid.

Kohe kui on täidetud liigitamise kriteeriumid, registreerib RKP need vastaspooled: i) andmeesitajaks, ii) vaadeldavaks üksuseks või iii) vaadeldava üksuse peakontoriks ning igal juhul enne esimest aruandekuupäeva, pärast mida nad vastavad sellisteks vastaspooleks liigitamise kriteeriumidele.

4. RKP tagab, et aruandekuupäeva seisuga oleks RIADis registreeritud järgmised andmed vaadeldava üksuse kohta:

a) vaadeldava üksuse ja selle juriidilise isiku, mille osa vaadeldav üksus moodustab, omavaheline suhe;

b) aruandekuupäev, mille osas vaadeldavad üksused peavad edastama andmed AnaCreditisse;

c) kohaldatavad erandid, täpsustades järgmist:

   i) erand on tehtud kooskõlas määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikega 1;

   ii) erand hõlmab kõiki määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikes 1 määratletud aruandlusnõudeid või osa nendest;

   iii) erand on tehtud välisfiliaalidele vastavalt asjaomaste RKPde omavahelisele kokkuleppele topeltaruandluse vältimiseks kooskõlas määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 6 lõikega 3 ja artikli 16 lõikega 3;

d) kinnitus RKP andmete mittekogumise otsuse kohta vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 6 lõikele 4;

e) kinnitus üksnes kvartalipõhiste krediidiandmete edastamise kohustuse kohta vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikele 2 ja

f) kinnitus vaadeldava üksuse kohustuse kohta esitada vastaspoole riskiandmeid üksnes kvartalipõhiselt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisa vormil 2.

5. Päritoluriigi RKP registreerib RIADis otsuse, mille kohaselt ei koguta juriidiliselt isikult, mille osa välisfiliaal moodustab, määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisa vormil 1 toodud välisfiliaali andmeatribuute või kogutakse neist vaid osa, kui neid instrumente hoiab või teenindab välisfiliaal, mis on teise andmeid esitava liikmesriigi resident vastavalt selle määruse artikli 6 lõike 3 punktile a.

([1]) Euroopa Keskpanga 24. septembri 2013. aasta määrus (EL) nr 1071/2013 rahaloomeasutuste sektori bilansi kohta (EKP/2013/33) (ELT L 297, 7.11.2013, lk 1).

6. Asukohariigi RKP registreerib RIADis otsuse, mille kohaselt ei koguta välisfiliaalilt, mis moodustab osa juriidilisest isikust, mis on teise andmeid esitava liikmesriigi resident vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 6 lõike 3 punktile b, sama määruse I lisa vormil 2 toodud andmeatribuute või kogutakse neist vaid osa.

7. Asjaomane RKP teavitab EKPd määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 15 kohaselt kavandatavatest meetmetest määruses sätestatud statistikaaruandluse nõuete täitmiseks ühinemise, jagunemise või ümberkujundamise korral, mis hõlmab üht või enamat andmeesitajat ning võib mõjutada nende andmeesitajate statistikaalaste kohustuste täitmist.

Artikkel 6

Andmeid esitavas liikmesriigis tegutsevate filiaalide kohustuste jagamine

1. Kui juriidiline isik ja selle mis tahes välisfiliaal on residendid erinevates andmeid esitavates liikmesriikides, püüavad RKPd mõistlikul määral vältida topeltaruandlust vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 6 lõikele 3 ning kooskõlastavad omavahel määruse I lisa vormidel 1 ja 2 toodud andmeatribuutide kogumise andmeesitajalt ja tema välisfiliaalidelt.

2. Käesoleva suunise II lisas on määratletud kohustuste jagunemine RKPde vahel, kes esitavad EKP-le andmeid esitavas liikmesriigis tegutsevate välisfiliaalide krediidiandmeid ja vastaspoole viitandmeid, võttes arvesse andmeesitajatele tehtavaid erandeid.

3. Andmeid esitavas liikmesriigis tegutsevalt välisfiliaalilt andmete kogumisega seotud päritoluriigi RKP-l ja asukohariigi RKP-l on õigus krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete EKP-le edastamisega seonduvaid kohustusi omavahel jagada viisil, mis erineb käesoleva suunise II lisas sätestatud kohustuste jagunemisest vastavalt lõikele 4 ning on selle suhtes ülimuslik. Päritoluriigi RKP või asukohariigi RKP teavitab EKPd asjaomasest kokkuleppest ning registreerib RIADis järgmised andmed:

a) määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisa vormil 1 toodud andmete EKP-le edastamise eest vastutav RKP ja

b) määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisa vormil 2 toodud andmete EKP-le edastamise eest vastutav RKP.

Mõlemad RKPd registreerivad vastaspoole viitandmed RIADis.

4. Käesoleva suunise II lisa sätete suhtes ülimusliku määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisa vormidel 1 ja 2 toodud andmete edastamise kohustuste jagamise kokkuleppe tulemuseks ei tohi olla väiksemas mahus krediidiandmete edastamine EKP-le, võrreldes II lisas sätestatud kohustuste jagunemisele, ilma et see piiraks RKP otsust mitte koguda konkreetseid andmeatribuute vastavalt selle määruse artiklile 7.

5. Kui kaks asjaomast RKPd on vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 6 lõikele 3 sõlminud kokkuleppe, mille kohaselt üks RKP kogub kõik andmeid esitavas liikmesriigis tegutseva välisfiliaali andmed (vormid 1 ja 2) ning edastab need EKP-le, siis:

a) RKP, kes EKP-le andmeid ei edasta, võib topeltaruandluse vältimiseks otsustada mitte koguda andmeid vastava andmeid esitavas liikmesriigis tegutseva välisfiliaali kohta vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 8 lõikele 5 ja artikli 16 lõikele 3, ja

b) EKP edastab andmeid esitavas liikmesriigis tegutseva välisfiliaali kohta esitatud andmed RKP-le, kes EKP-le andmeid ei esita, vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 10 lõikele 1.

Artikkel 7

Üleminekusätted krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete edastamise kohta

1. Kui RKP kasutab määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artiklis 19 sätestatud õigust edasi lükata 1. veebruarile 2019 eelnevate aruandekuupäevade krediidiandmete esmakordset edastamist EKP-le, edastatakse asjaomased andmed EKP-le hiljemalt 31. märtsiks 2019.

2. Ilma et see piiraks määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 2 lõiget 2, kui RKP tugineb lõikes 1 osutatud krediidiandmete edastamise üleminekusättele, võib RKP edasi lükata vastaspoole viitandmete esmakordset edastamist EKP-le, eeldusel et RKP esitab asjaomased andmed EKP-le kuus kuud enne krediidiandmete esmakordset edastamist ning igal juhul mitte hiljem kui 30. septembril 2018.

3. Ilma et see piiraks määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artiklit 19, peab RKP krediidiandmete esmakordse EKP-le edastamise edasilükkamise otsuse RIADis registreerima 30. juuniks 2018. Seda infot võib ajakohastada enne krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete esmakordset edastamist, kui RKP-l tekib vajadus andmete esmakordset edastamist edasi lükata.

4. Kuu- ja kvartaliandmete esmakordse edastamise osas teavitavad RKPd EKPd 31. märtsiks 2018 valitud tegelikust andmeid esitavast üldkogumist, registreerides selle teabe RIADis.

III PEATÜKK

KONKREETSED ARUANDLUSKOHUSTUSED SEOSES VASTASPOOLE VIITANDMETEGA RIADis

Artikkel 8

Vastaspoole tuvastamine RIADis

1. RKP tuvastab kõik vastaspooled, kelle andmeid ta edastab, sõltumata residentsusest, unikaalse RIADi koodi abil, võttes arvesse käesolevas suunises sätestatud tingimusi.

2. RKP võtab tarvitusele kõik võimalikud meetmed, et korrektselt tuvastada vastaspool RIADis ning viidata talle vastava RIADi koodi abil, sõltumata vastaspoole residentsuse riigist. Seda nõuet kohaldatakse ka juhul, kui RKP kasutab krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete EKP-le edastamiseks ainult määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisa vormi 2 olukorras, kus muu RKP kasutab sama vastaspoole andmete kogumiseks ja edastamiseks määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisa vormi 1 ja kui andmeesitajatele on tehtud osalisi erandeid.

3. RKP kasutab vastaspoolele viitamiseks järjepidevalt korrektset RIADi koodi ning ajakohastab koodi õigel ajal mis tahes muutuste korral, näiteks juhul, kui pädev RKP asendab ajutise koodi ametliku RIADi koodiga.

4. RKP võib nõuda andmeesitajatelt konkreetse vastaspoole tunnuskoodide kogumi kasutamist. Määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) IV lisa kohaselt võib asjaomane RKP lubada andmeesitajatel kasutada esmasel andmete esitamisel vastaspoolele viitamiseks andmeesitajapõhist vastaspoole tunnuskoodi. Sellisel juhul kaardistab krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete kogumiseks määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisa vormi 1 kasutav RKP andmeesitajate poolt vastaspoolele osutamisel kasutatavad erinevad vastaspoolte tunnuskoodid ja vastava RIADi koodi ning kasutab seda kaardistust andmete teisesel edastamisel.

5. RKP tagab, et kõik vastaspooled, kes on seotud AnaCreditisse esitatavate instrumentidega, sõltumata vastaspoole enda rollist või residentsuse riigist, oleksid vastava aruandekuupäeva seisuga registreeritud RIADis. RKP teeb mõistlikke pingutusi uue vastaspoole registreerimiseks RIADis vähemalt üks päev enne EKP-le krediidiandmete edastamist instrumentide kohta, millega vastaspool on seotud.

Artikkel 9

Vastaspoole viitandmete edastamine RIADisse

1. RKP edastab vastaspoole viitandmed EKP-le vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) IV lisa vormil 1 ja III lisa tabelites 2 ja 3 toodud vastaspoole viitandmete kogumile.

2. RKP võib koguda vastaspoole viitandmeid, sealhulgas tunnuskoode, asjaomastelt andmeesitajatelt või riigi statistikaametiga, riiklike pädevate asutustega ja muude riigiasutustega sõlmitud vastastikuse mõistmise memorandumi alusel, kui selliseid andmeid on võimalik kasutada nõukogu määruses (EÜ) nr 2533/98 ([1]) määratletud eesmärkidel.

3. RKP ajakohastab EKP-le edastatud vastaspoole viitandmed kohe, kui RKP-le on laekunud info andmeatribuudi või andmeatribuutide muudatuste kohta. Seda nõuet kohaldatakse nii residendist kui ka mitteresidendist vastaspoolte suhtes.

([1]) Nõukogu 23. novembri 1998. aasta määrus (EÜ) nr 2533/98 statistilise teabe kogumise kohta Euroopa Keskpanga poolt (EÜT L 318, 27.11.1998, lk 8).

4. Kuigi RKP-l on õigus mitte koguda teatud vastaspoole viitandmeid üksikutelt andmeesitajatelt, näiteks juhul, kui andmeatribuut kannab märget „N“ määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) III lisa tabelites 2 ja 3, edastab RKP määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 9 lõike 1 kohaselt RIADisse igal juhul juriidilise isiku tunnuse, sõltumata vastaspoole rollist või residentsuse riigist. Kui vastaspoolele ei ole juriidilise isiku tunnust omistatud, esitab RKP riigisisese tunnuse vastavalt EKP veebilehel AnaCrediti aruandluse juhendi lisana avaldatud riigisiseste tunnuste nimekirjale.

5. Lisaks määruses (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) nõutavatele kohustuslikele tunnustele edastab RKP RIADisse ka konkreetsele vastaspoolele määratud mis tahes muud riigisisesed tunnused, kui neid andmeid võib kasutada vastavalt määruses (EÜ) nr 2533/98 sätestatud konfidentsiaalsuse korrale.

6. RKP-lt ei nõuta vastaspoole viitandmete edastamist RIADisse, kui vastaspool on lisatud EKP veebilehel AnaCrediti aruandluse juhendi lisana avaldatud rahvusvaheliste organisatsioonide nimekirja, mida EKP koos RKPdega regulaarselt ajakohastab. Sellisel juhul kasutab RKP üksnes asjakohast RIADi koodi rahvusvahelise organisatsiooni tuvastamiseks krediidiandmete edastamisel EKP-le. Seda nõuet kohaldatakse ka RAde nimekirja kantud vastaspoolte suhtes, välja arvatud juhul, kui vastaspool esineb võlgnikuna. Sellisel juhul peab RKP täitma vastaspoole viitandmetele kehtestatud üldiseid aruandluse nõudeid.

Artikkel 10

RKP vastutus RIADis registreeritud residendist vastaspoolte tuvastamise eest

1. RKP vastutab kõikide residendist vastaspoolte unikaalse tuvastamise eest RIADis ning võtab tarvitusele kõik meetmed ühele ja samale residendist vastaspoolele osutavate korduvkirjete vältimiseks.

2. Täpsem teave RKP võetavatest meetmetest vastaspoolte unikaalseks tuvastamiseks RIADis ning viitandmete haldamiseks on toodud I lisas.

3. Kui residendist vastaspool on RIADis registreeritud ajutise RIADi koodiga, hindab pädev RKP hiljemalt keskse tuvastusteenuse abil koostatud võimalike korduvkirjete nimekirja saamise päevale järgneva teise kuu viimaseks tööpäevaks, kas uus ajutine vastaspool on olemasoleva residendist vastaspoole korduvkirje või iseseisev uus vastaspool. Esimesel juhul, st kui tegemist on korduvkirjega, valib RKP ettepandud nimekirjast eelistatud vaste ning tunnistab uue ajutise vastaspoole kehtetuks („külmutab“) vastava olemasoleva residendist vastaspoole kasuks („olemasolev“ vastaspool). Teisel juhul, st kui tegemist ei ole korduvkirjega, määrab RKP uuele ajutisele vastaspoolele ametliku RIADi koodi.

4. Korduvkirje lahendamisel tegeleb RKP esmajärjekorras juhtumitega, mis hõlmavad uusi ajutisi residendist vastaspooli, millel on EKP-le esitatud krediidiandmete kohaselt kõige suuremad riskipositsioonid.

5. RKP kasutab kõiki riigi tasandil kättesaadavaid andmeid, et tagada RIADis registreeritud residendist vastaspoolte viitandmete täielikkus, täpsus ja ajakohasus. Selleks hindab RKP kõiki usaldusväärseid teabeallikaid, eeldusel et asjaomaseid andmeid võib kasutada vastavalt määruses (EÜ) nr 2533/98 sätestatud konfidentsiaalsuse hoidmise korrale, et sisestada RIADisse asjaomaste vastaspoolte kohta võimalikult täpsed viitandmed.

6. Juhul kui vastaspool on sellise riigi resident, millel ei ole vastaspoole viitandmeid edastavat pädevat RKPd, püüab EKP mõistlikul määral ja kättesaadavate andmete alusel määrata vastaspoole unikaalse tunnuse ja viitandmed, järgides „pädevale RKP-le/EKP-le“ käesoleva suunise I lisas sätestatud korda. Seejuures tegeleb EKP esmajärjekorras juhtumitega, mis hõlmavad vastaspooli, millel on AnaCreditisse esitatud andmete kohaselt kõige suuremad riskipositsioonid.

7. RIAD arvutab varem kindlaks määratud reeglite kohaselt iga vastaspoole andmeatribuudi usaldusväärsuse, omistades kõikidele võimalikele allikatele prioriteetsuse taseme. Kui EKP määratletud standardreeglite (potentsiaalsete allikate järjekord) kasutamist ei peeta kohaseks, määratleb residendist vastaspoole viitandmete usaldusväärsuse arvutamiseks RIADis kohaldatavad reeglid RKP ning esitab need kirjalikult EKP-le. Pädev RKP võib iga vastaspoole viitandmete suhtes kohaldada erinevaid meetodeid ning võib asjaomaseid meetodeid muuta vastavalt oma äranägemisele.

8. RKP tagab EKP veebilehel AnaCrediti aruandlusjuhendi lisana avaldatud riigisiseste tunnuste nimekirja ja õiguslike vormide nimekirja ajakohasena hoidmise asjaomase liikmesriigi osas. RKP teavitab EKPd kirjalikult ning õigel ajal mis tahes vajalikest muudatustest.

IV PEATÜKK

ANDMETE RIADisse EDASTAMISE KORD JA STANDARDID

Artikkel 11

RIADi koodi määramine

1. Esmakordsel registreerimisel RIADis määrab RKP kõikidele residendist vastaspooltele ametliku RIADi koodi ja mitteresidendist vastaspooltele ajutise RIADi koodi vastavalt kehtestatud vorminõuetele.

2. RKP tagab, et vastaspooltele (nii residentidele kui mitteresidentidele) määratud RIADi koodid oleksid kordumatud, st et nad ei oleks seotud enam kui ühe vastaspoolega ega muutuks ajas.

3. RKP vastutab ametliku RIADi koodi määramise eest kõikidele residendist vastaspooltele, kelle algatav RKP või EKP registreeris RIADis algselt ajutise RIADi koodiga.

4. EKP teavitab andmeid esitava liikmesriigi RKPd vastaspoole RIADi koodi muutustest, sõltumata vastaspoole residentsuse riigist. RKP kasutab vastaspoole kehtivat RIADi koodi alates kuupäevast, mil edastatakse järgmised nõutavad krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed.

Artikkel 12

RIADiga seotud edastamisstandardid

1. RKP edastab vastaspoole viitandmed EKP-le RIADi kaudu. Andmete regulaarseks üleslaadimiseks kasutatakse failiedastust EKPSi standardkanali kaudu. Väiksemate mahtude puhul võib EKP alternatiivina kasutada kättesaamiskinnitust või ajakohastada andmeatribuudid veebipõhiselt.

2. Võimalike vigade vältimiseks ning RIADis ajakohastuste täpsuse ja järjepidevuse tagamiseks teeb RKP enne andmete EKP-le edastamist andmevahetuse tingimustele vastava kehtivuskontrolli.

Artikkel 13

Kättesaamiskinnitused ja veateated

1. Ajakohastuste laekumisel teeb EKP kohe esitatud andmete kehtivuskontrolli.

2. Suunise EKP/2014/15 artikli 24 lõike 5 kohaselt saadab EKP RKP-le:

a) kättesaamiskinnituse, mis sisaldab kokkuvõtet edukalt töödeldud ja vastavasse andmebaasi lisatud ajakohastustest, ja/või

b) veateate, mis sisaldab täpseid andmeid ajakohastuste ja kehtivuskontrolli ebaõnnestumise kohta.

3. RKPd peavad parandatud teabe viivitamata edastama.

Artikkel 14

Vastaspoole viitandmete esmakordne edastamine RIADisse

1. RKP edastab EKP-le vastaspoole viitandmete esimese kogumi mitte hiljem kui kuus kuud enne krediidiandmete esmakordset esitamist vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 2 lõikele 2 ning teeb mõistlikke pingutusi andmete edastamiseks enne käesoleva suunise artikli 7 lõikes 2 sätestatud tähtaega.

2. Lõike 1 kohaselt esmakordselt edastatud vastaspoole viitandmete sisu osas on RKP kohustatud edastama vähemalt vastaspoole viitandmed, mida saab olemasoleva info kohaselt mõistlikult käsitleda asjakohasena.

3. Määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) V lisas sätestatud ühiseid miinimumstandardeid edastamise, täpsuse, vastaspoolte õige tuvastamise, mõistete vastavuse ja paranduste kohta kohaldatakse ka vastaspoole viitandmete esmakordsel edastamisel EKP-le vastavalt lõikele 1.

4. Kohaldatavatel juhtudel hõlmavad RKP poolt esmakordselt edastatavad vastaspoole viitandmed järgmisi andmeatribuute:

a) vastaspoole tunnuskood (RIADi kood);

b) juriidilise isiku tunnus;

c) kui juriidilise isiku tunnus puudub: EKP veebilehel avaldatud riigisiseste tunnuste nimekirja kantud riigisisene tunnus, mis koosneb kahest muutujast: tunnuse liik (asjakohasel juhul kirjeldus) ja vastav kood (välja arvatud juhul, kui tunnuse liiki ei kohaldata);

d) nimi;

e) aadress: riik;

f) aadress: asula;

g) aadress: tänav;

h) õiguslik vorm;

i) institutsionaalne sektor.

5. RKP poolt vastaspoole viitandmete esmakordsel edastamisel RIADisse edastatavate viitandmete nimekiri võib varieeruda, sõltuvalt vastaspoole rollist ja kategooriast tulenevatest andmeatribuutidest vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) III lisa tabelitele 2 ja 3.

V PEATÜKK

KREDIIDIANDMETE JA VASTASPOOLE VIITANDMETE KOGUMINE RKP POOLT

Artikkel 15

Erandid ja vähendatud aruandlussagedus

1. Määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõigete 1 ja 2 tähenduses andmeid esitava liikmesriigi residendist andmeesitajate poolt määruse (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) kohaselt esitatava laenude jäägi kogumahu arvutamisel võtab RKP arvesse vaid määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 3 lõikes 1 sätestatud tegelike andmeid esitava üldkogumiga hõlmatud andmeesitajate laenude jäägi kogumahtu, sealhulgas selliste andmeesitajate laenude jäägi kogumahtu, kelle suhtes on tehtud erand. Selguse huvides ei võta RKP arvesse selliste välisfiliaalide laenude jäägi kogumahtu, mis ei ole RKP andmeid esitava liikmesriigi residendid.

2. Määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõike 2 tähenduses loa andmisel väikestele andmeesitajatele kuupõhiste krediidiandmete asemel kvartalipõhiste krediidiandmete edastamiseks 1. jaanuarile 2021 eelnevate aruandekuupäevade kohta võtab RKP arvesse järgmise aruandluse:

a) väikesed andmeesitajad, kellele on tehtud erand vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikele 1, ja

b) andmeesitajad, kes võivad esitada andmeid kvartalipõhiselt vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikele 2,

suhet laenude jäägi kogumahtu, mis esitatakse määruse (EL) nr 1071/2013 (EKP/2013/33) alusel kõikide liikmesriigi residendist andmeesitajate poolt, ning tagab, et kombineeritud osakaal ei ületaks 4 %.

3. Määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 6 lõike 3 ja artikli 16 lõike 3 kohaselt võib asjaomane RKP teha erandeid andmeesitajatele, kes on andmeid esitavas liikmesriigis tegutsevad välisfiliaalid, kui RKP saab selle määruse artikli 14 lõikes 3 sätestatud kvaliteedi ja tähtajalisusega andmeid muudest allikatest. RKPde õigus teha erandeid kooskõlastatakse asjaomaste RKPde poolt vastavalt käesoleva suunise artiklis 6 sätestatud topeltaruandluse vältimise kokkulepetele. Selguse huvides ei loeta andmeesitajat, kelle suhtes on tehtud erand vastavalt artikli 16 lõikele 3, väikeseks andmeesitajaks, kelle suhtes on tehtud erand artikli 16 lõike 1 kohaselt, ega väikeseks andmeesitajaks, kellel on artikli 16 lõike 2 kohaselt lubatud esitada andmed kvartali- või kuupõhiselt.

4. Õiguste teostamisel kooskõlas määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikega 1 võib asjaomane RKP teha erandeid väikestele andmeesitajatele, kes katavad kõik aruandluskohustused või osa nendest, sealhulgas kohustused, mis on seotud konkreetsete vaadeldavate üksustega, mis moodustavad osa andmeesitajast, kes on juriidiline isik.

Artikkel 16

Koostöö pädevate asutustega

1. Kui määruses (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) osutatud andmeid võib osaliselt või täielikult koguda pädevatelt ametiasutustelt, kes ei ole RKPd, ning kasutada määruses (EÜ) nr 2533/98 määratletud ulatuses ja eesmärkidel, siis võib RKP nende ametiasutustega kokku leppida kohase koostöökorra, et luua püsistruktuur vajalike andmete kogumiseks.

2. RKP tagab enne lõikes 1 osutatud andmete EKP-le edastamist, et andmed vastavad määruses (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) sätestatud nõuetele.

VI PEATÜKK

ANDMEKVALITEEDIHALDUS

Artikkel 17

Edastamisstandardid ESCB-Neti kasutamisel

1. RKPd kasutavad EKP nõutavate krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete elektrooniliseks edastamiseks EKPSi loodud süsteemi ESCB-Net. Andmed tehakse EKP-le kättesaadavaks kooskõlas eraldi sätestatud SDMX ([1]) aruandluse standarditega.

2. EKP eelneval nõusolekul võib RKP kasutada krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete edastamiseks muid kanaleid.

Artikkel 18

Andmekvaliteedihaldus

1. Ilma, et see piiraks määrustes (EÜ) nr 2533/98 ja (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) sätestatud EKP kontrolliõigust, peab RKP kontrollima ja tagama EKP-le kättesaadavaks tehtud krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete kvaliteedi ja usaldusväärsuse ning tegema üldise andmekvaliteedihalduse raames EKPga tihedat koostööd.

2. RKP määratleb tingimused, mille esinemisel lükatakse andmeesitajatelt kogutud andmed tagasi.

3. RKP seirab vaadeldavaid üksuseid, kelle andmed on tagasi lükatud, ning võimalikke arenguid järgmistel aruandeperioodidel. RKP teavitab EKPd vastavatest seiretulemustest.

4. RKP tagab, kontrollib ja säilitab krediidiandmete ja vastaspoole viiteandmete kvaliteedi, et tagada: i) agregeeritud väljundandmete kvaliteet, ii) krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete kooskõla ja iii) kooskõla muu statistikaga. Eelkõige kontrollib RKP enne krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete edastamist EKP-le, et:

a) EKP-le edastatud failid vastaksid EKP andmeedastuse tehnilistele kirjeldustele;

b) kõik kirjed oleksid korrektselt tuvastatud;

c) igal lepingul, millega kaasneb vaadeldavale üksusele krediidirisk, oleks unikaalne lepingu tunnus, mida ei kasutata ühelgi ajahetkel sama vaadeldava üksuse muude lepingute tuvastamiseks;

d) vaadeldava üksuse igal lepingul oleks unikaalne instrumendi tunnus, mida ei kasutata ühelgi ajahetkel sama lepingu ja vaadeldava üksuse muude instrumentide tuvastamiseks;

e) vaadeldava üksuse igal kaitsel oleks unikaalne kaitse tunnus, mida ei kasutata ühelgi ajahetkel sama vaadeldava üksuse muude kaitsete tuvastamiseks;

([1]) *Statistical Data and Metadata eXchange.*

f) edastatavad krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed oleksid täielikud ja kooskõlas;

g) kõik vastaspooled oleksid seotud instrumentidega, mis on registreeritud RIADi süsteemis ning millele osutataks vastaspoole tunnuse (RIADI koodi) kaudu vastavalt andmeesitajatelt saadud andmetele.

5. Enne krediidiandmete EKP-le edastamist kontrollib ja tagab RKP, kes esitab määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisa vormil 1 või 2 toodud andmeid, et iga instrumendi puhul, mille kohta esitatakse andmed instrumendiga seotud vastaspoole kohta, oleks RIADis registreeritud kõikide vastaspoolte vajalikud viitandmed.

6. RKP edastatud krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed peavad olema kooskõlas riigi tasandil andmekvaliteedihalduslike tegevuste tulemusel riiklikesse andmebaasidesse kantud andmetega.

7. Kui kaks RKPd edastavad artikli 6 kohaselt EKP-le krediidiandmeid vaadeldavate üksuste kohta, kes on andmeid esitavas liikmesriigis tegutsevad välisfiliaalid, vastutab kumbki RKP tema poolt edastatud andmete kvaliteedi eest. Eelkõige juhul, kui kaks RKPd jõuavad kokkuleppele sekundaarse aruandluse kohustuste jagamise osas, peavad asjaomased RKPd tagama, et ühe RKP edastatud krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed oleksid kooskõlas teise asjaomase RKP edastatavate krediidiandmete ja vastaspoole viitandmetega. Selleks saadab EKP pärast andmete laadimist AnaCreditisse need andmed asjaomasele RKP-le, tagamaks, et edastatud krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed on kooskõlas.

8. RKPd kontrollivad krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete kooskõla ja täpsust, võrreldes neid riigi või liidu õiguse alusel riiklikul tasandil kättesaadavuse hetkel kogutud andmekogumitega. RKPd võtavad arvesse AnaCrediti andmekvaliteedi hindamisel kasutatavate andmekogumite metoodilisi ja ajalisi erinevusi.

9. Vaadeldava üksuse krediidiandmete, aruandekuupäeva ja aruandluse liigi edastamisel, st määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisa vormide 1 ja 2 kuupõhiste andmeatribuutide ja sama määruse I lisa vormi 2 kvartalipõhiste andmeatribuutide edastamisel, edastab AnaCredit automaatselt andmed edastanud RKP-le kinnitusteate, kinnitades faili üleslaadimist või tagasilükkamist süsteemis. Viimasel juhul sisaldab teade ka tagasilükkamise põhjust.

10. EKP hindab krediidiandmeid ja vastaspoole viitandmeid kehtivuskontrollide tegemise abil tihedas koostöös RKPdega. Hindamine peab olema õigeaegne. EKP ja RKP võivad omavahel kooskõlastada andmekvaliteedihaldusega seotud tegevusi, võttes arvesse lahknevuste olulisust DQM mõõdikute ja DQM sihtväärtuste vahel nii riiklikul kui ka euroala tasandil.

11. Vaadeldava üksuse krediidiandmete, aruandekuupäeva ja aruandluse liigi AnaCreditisse sisestamisel edastatakse AnaCrediti kaudu automaatselt kinnitusteade kehtivuskontrolli tulemustega. Teates täpsustatakse kõik andmed, mis ei vastanud AnaCreditis kehtivuskontrolli tingimustele, ning kontrolli tegemisel tuvastatud vead.

12. Kui vaadeldav üksus on andmeid esitava liikmesriigi välisfiliaal ja kaks RKPd esitavad andmeid vaadeldava üksuse kohta:

a) lõikes 11 osutatud teated edastatakse kahele asjaomasele RKP-le ja

b) RKP vastutab vormil esitatud andmete kvaliteedi eest. Eelkõige vastutab RKP kehtivuskontrollide eest, millega kinnitatakse määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisa vormidel 1 ja 2 esitatud andmete kooskõla ja terviklikkust. Selleks tagab RKP sellel vormil esitatud andmete täpsuse, mille eest ta vastutab.

13. RKP kehtestab andmeesitajatele mehhanismid selliste krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete ülevaatamiseks ja parandamiseks, mis ei vasta AnaCrediti kehtivuskontrollile, ning jälgib nende mehhanismide kasutamist, et RKP saaks esitada parandused nii kiiresti kui võimalik.

14. Andmete kogumise, kontrollimise, töötlemise ja avaldamise korra rakendamise jälgimiseks esitavad EKP ja RKPd EKP nõukogule iga kahe aasta järel kvaliteediaruande. Kvaliteediaruanded hõlmavad nii krediidiandmeid kui ka vastaspoole viitandmeid ning annavad ülevaate RKPde kehtestatud meetoditest ja korrast residendist vastaspoolte unikaalseks tuvastamiseks. Esimene kvaliteediaruanne koostatakse 2020. aasta detsembris 2020. aasta septembri aruandekuupäeva seisuga.

Artikkel 19

Paranduste põhimõtted

1. RKP edastab EKP-le kõik andmeesitajatelt laekunud parandused kohe pärast nende töötlemist.

2. RKP sõlmib andmeesitajaga kokkuleppe, mis võimaldab AnaCrediti kehtivuskontrollile mittevastavate, artikli 18 lõikes 11 osutatud kinnitusteadetes tuvastatud andmete paranduste operatiivset edastamist mitte hiljem kui järgmisel vaadeldava üksuse kohta esitatavate andmete esitamise kuupäeval.

3. RKP edastab parandused mis tahes ajal pärast aruandekuupäeva.

4. RKP esitab vajalikud parandused kõikide aruandeperioodide kohta.

5. EKP töötleb kõiki parandusi automaatselt ning sisestab need jagatud andmebaasi põhjendamatu viivituseta kohe pärast paranduste laekumist RKP-lt. EKP teavitab asjaomast RKPd täiendavate kvaliteedihinnangute tulemusest pärast paranduste töötlemist.

VII PEATÜKK

LÕPPSÄTTED

Artikkel 20

Muudatuste tegemise lihtsustatud kord

EKP juhatusel on õigus teha käesoleva suunise lisades tehnilisi muudatusi, võttes arvesse statistikakomitee seisukohti, tingimusel et need muudatused ei muuda aluspõhimõtteid ega mõjuta andmeesitajate või RKP aruandluskoormust. EKP juhatus teavitab EKP nõukogu sellisest muudatusest põhjendamatu viivituseta.

Artikkel 21

Jõustumine

Käesolev suunis jõustub päeval, mil sellest teatatakse keskpankadele liikmesriikides, mille rahaühik on euro.

Artikkel 22

Adressaadid

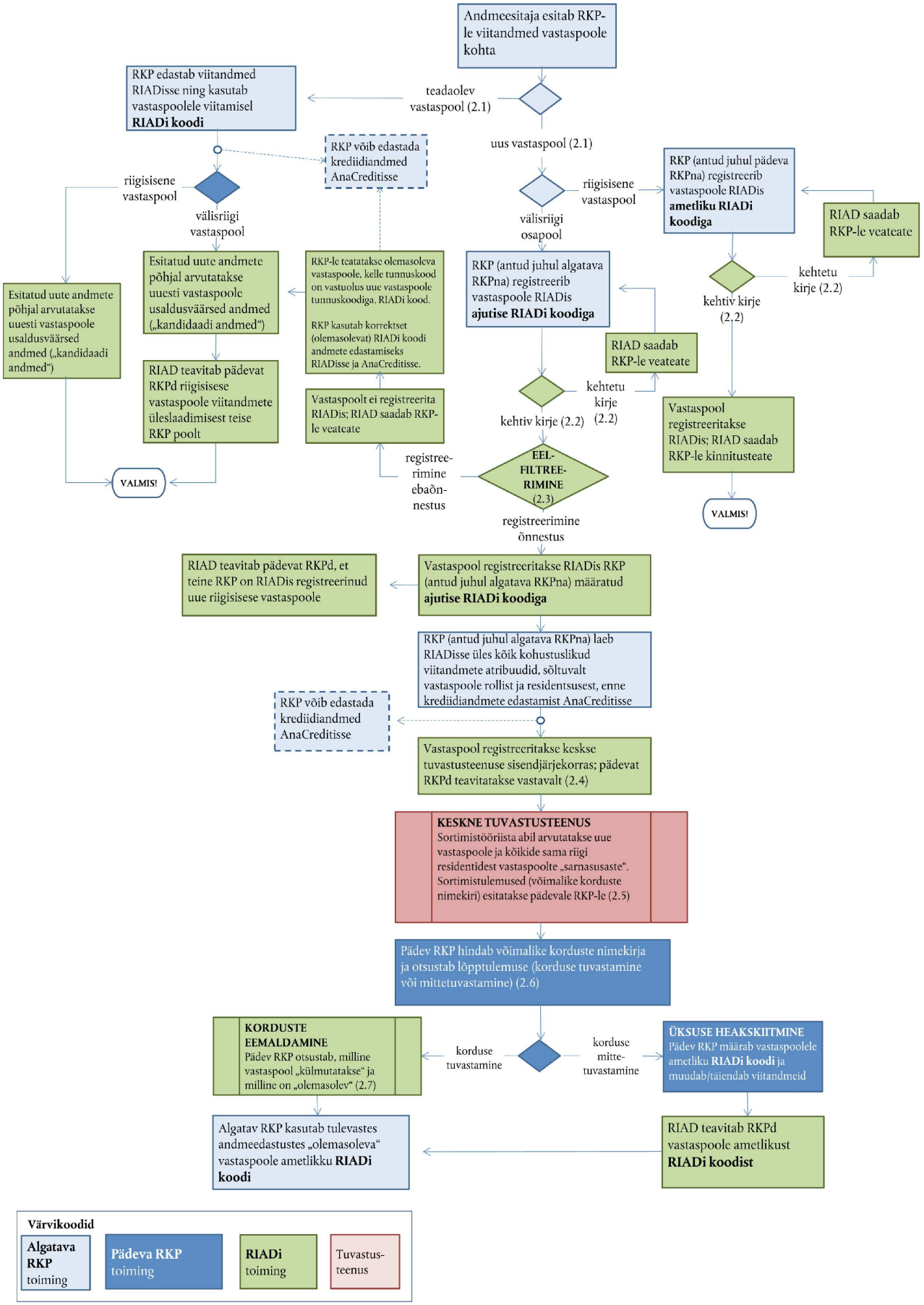
Käesolev suunis on adresseeritud kõikidele eurosüsteemi keskpankadele.

Frankfurt Maini ääres, 23. november 2017

EKP nõukogu nimel
EKP president
Mario DRAGHI

I LISA

Vastaspoolte tuvastamine ja viitandmete haldus asutuste ja filiaalide andmebaasi registris (RIAD)



1. **Menetlusvoo skeemi üldised eeldused**

1.1. Eeldatakse, et kõikidel RKPdel on riigisisene viitandmete kogum, kus vastaspooled (nii riigisisesed kui ka mitteresidendid) on unikaalselt tuvastatud ning riigitasandil korduvkirjeid ei ole (st neil on unikaalne ja kordumatu RKP-sisene tunnus). See tähendab, et kuigi sama liikmesriigi erinevad andmeesitajad võivad kasutada asjaomase RKPga suhtlemisel vastaspoolele osutamiseks erinevaid vastaspoole tunnuseid, tagab RKP lõpuks, et kõik sellised tunnused seotakse kehtiva unikaalse vastaspoolega.

1.2. Korduvkirjete vältimiseks teisendab RKP vajaduse korral andmeesitajate poolt RKP-le andmete edastamisel kasutatavad vastaspoole tunnused unikaalseteks RKP-sisesteks tunnusteks. Andmete edastamisel RIADisse ja AnaCreditisse teisendab RKP vajaduse korral kõik RKP-sisesed tunnused unikaalseks RIADi koodiks.

2. **Vooskeemi märkused**

2.1. „Teadaolev“ vastaspool on vastaspool, kes on registreeritud RIADis ning kelle RIADi kood on algatavale RKP-le teada.

2.2. Uue vastaspoole saab RIADis registreerida vaid juhul, kui vajalik viitandmete atribuutide miinimumkogum („kehtiv kirje“) on esitatud vastavalt RIADi nõuetele.

2.3. RIAD ei võimalda uut vastaspoolt registreerida olemasoleva vastaspoole tunnusega (juriidilise isiku tunnus ja/või riigisisene tunnus).

2.4. RKP võib otsustada, kas teise RKP registreeritud riigisisene vastaspool on olemasoleva vastaspoole korduvkirje või mitte ka väljaspool keskset tuvastusteenust, kasutades selleks näiteks RKP sisemist protsessi (sortimisalgoritm).

2.5. Keskne tuvastusteenus on RIADi funktsioon, mis võimaldab vastava sortimistööriista abil otsida võimalikke kokkulangevusi olemasolevate, ühe ja sama riigi residentidest vastaspoolte hulgas iga kord, kui uus vastaspool ajutise RIADi koodiga süsteemis registreeritakse. Sortimistööriista abil töödeldavad vastaspooled lisatakse „sisendjärjekorda“ ja sortimise tulemused „väljundjärjekorda“ ning esitatakse pädevale RKP-le lõplikuks hindamiseks vastava automaatse tagasivooluna.

2.6. Pädev RKP vaatab RIADist laekunud võimalike korduste nimekirja üle ja valib igale ajutise RIADi koodiga vastaspoolele eelistatava kandidaadi nimekirjast (korduse tuvastamine) või otsustab, et nimekirjast ei tehta ühtegi valikut (korduse mittetuvastamine).

2.7. Korduste eemaldamiseks otsustab pädev RKP pärast vaste leidmist RIADis registreeritud kahe vastaspoole vahel, milline vastaspool tunnistatakse kehtetuks („külmutatud vastaspool“) ja milline säilitatakse („olemasolev vastaspool“).

II LISA

Andmeid esitavas liikmesriigis tegutsevate filiaalide kohustuste jagamine

Tabelis on toodud aruandluskohustuste jagunemine RKPde vahel andmeid esitavate liikmesriikide välisfiliaalidest vaadeldavate üksuse krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete EKP-le edastamisel vastavalt andmeesitajatele tehtud eranditele.

Andmeid esitavas liikmesriigis tegutsevate filiaalide kohustuste jagamine

		Päritoluriigi RKP-le andmeid esitavad andmeesitajad				
		Erandita	Kogutakse ainult V2	Kvartalipõhine aruandlus	Osaline erand	Täielik erand
Asukohariigi RKP-le andmeid esitavad andmeesitajad	Erandita	Päritoluriigi RKP V1 ja V2	Asukohariigi RKP: V1 ja V2	Asukohariigi RKP: V1 ja V2	Asukohariigi RKP: V1 ja V2	Asukohariigi RKP: V1 ja V2
	Kogutakse ainult V1	Päritoluriigi RKP V1 ja 2	Asukohariigi RKP: V1 Päritoluriigi RKP V2	V2 on nõutav (1) Asukohariigi RKP: V1 ja V2	V2 on nõutav (1) Asukohariigi RKP: V1 ja V2	V2 on nõutav (1) Asukohariigi RKP: V1 ja V2
	Kvartalipõhine aruandlus	Päritoluriigi RKP V1 ja V2	V1 on nõutav (2) Päritoluriigi RKP V1 ja V2	Päritoluriigi RKP V1 ja V2 (Q)	Asukohariigi RKP: V1 ja V2 (Q)	Asukohariigi RKP: V1 ja V2 (Q)
	Osaline erand	Päritoluriigi RKP V1 ja V2	T1 on nõutav (2) Päritoluriigi RKP V1 ja V2	Päritoluriigi RKP V1 ja V2 (Q)	—	—
	Täielik erand	Päritoluriigi RKP V1 ja V2	V1 on nõutav (2) Päritoluriigi RKP V1 ja V2	Päritoluriigi RKP V1 ja V2 (Q)	—	—

(1) Kui päritoluriigi RKP
a) teeb erandi vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikele 1 või
b) annab loa andmete esitamiseks kvartalipõhiselt vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikele 2 ja asukohariigi RKP
c) ei tee erandit vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikele 1 ja
d) ei anna luba andmete esitamiseks kvartalipõhiselt vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikele 2,
siis asukohariigi RKP ei saa otsustada mitte koguda vormil 2 toodud andmeatribuute vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 6 lõike 3 punktile b või koguda neist vaid osa ning peab edastama vormid 1 ja 2 EKP-le.

(2) Kui asukohariigi RKP
a) teeb erandi vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikele 1 või
b) annab loa andmete esitamiseks kvartalipõhiselt vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikele 2 ja päritoluriigi RKP
c) ei tee erandit vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikele 1 ja
d) ei anna luba andmete esitamiseks kvartalipõhiselt vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõikele 2,
siis päritoluriigi RKP ei saa otsustada mitte koguda vormil 1 toodud andmeatribuute vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 6 lõike 3 punktile a või koguda neist vaid osa ning peab edastama vormid 1 ja 2 EKP-le.

Märkus

i) V1: vorm 1 vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisas määratletud tähendusele.

ii) V2: vorm 2 vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) I lisas määratletud tähendusele.