RETNINGSLINJER

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS RETNINGSLINJE (EU) 2021/1829

af 7. oktober 2021

om ændring af retningslinje (EU) 2017/2335 om procedurerne for indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (ECB/2021/47)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 127, stk. 2 og stk. 5,

under henvisning til statutten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 5.1, 12.1 og 14.3, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) For at sikre adgang til statistikker af høj kvalitet om kredit og kreditrisici er det nødvendigt at tilvejebringe yderligere detaljer om minimumsstandarderne for revision af granulære data om kreditter og data om kreditrisiko (herefter »data om kreditter«) og referencedata om modparter. Det er navnlig nødvendigt at sikre, at alle nationale centralbanker overfører de revisioner til Den Europæiske Centralbank (ECB), som rapporteringsenhederne har indberettet i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ([1]).

(2) I henhold til Den Europæiske Centralbanks retningsline (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ([2]) revideres og korrigeres fejl i indberettede statistiske oplysninger, og de reviderede data overføres til ECB. For at forbedre den overordnede datakvalitet er det hensigtsmæssigt at tilvejebringe yderligere detaljer med hensyn til typen og hyppigheden af revisioner, der skal overføres til ECB.

(3) De referencedatoer, som ECB's første data fra feedback-mekanismen vedrører, efter at en national centralbank har besluttet at deltage i AnaCredit feedback-mekanismen, omfanget af dækning for ECB's datasæt fra feedback-mekanismen og hvilke restriktioner der gælder for den modtagende national centralbanks deling af data, bør præciseres. Dette vil også bidrage til at sikre ligebehandling af de deltagende nationale centralbanker og de nationale centralbanker, som måtte deltage i AnaCredit feedback-mekanismen i fremtiden.

(4) Det vil være hensigtsmæssigt at præcisere en fælles metode til overførsel af statistiske oplysninger, som indberettes til ECB, som gælder for alle nationale centralbanker. De nationale centralbanker bør derfor overføre data til ECB i et harmoniseret elektronisk overførselsformat, som aftales og specificeres af Det Europæiske System af Centralbanker.

(5) For at give de nationale centralbanker tilstrækkelig tid til at gennemføre ændringerne til bestemmelserne om revision af data om kreditter og referencedata om modparter, som indberettes af rapporteringsenheder i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), på en effektiv måde, og for at sikre en tilstrækkelig høj datakvalitet, bør disse ændringer finde anvendelse fra den 1. april 2022.

(6) Retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) bør derfor ændres i overensstemmelse hermed —

([1]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/867 af 18. maj 2016 om indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (ECB/2016/13) (EUT L 144 af 1.6.2016, s. 44).

([2]) Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2017/2335 af 23. november 2017 om procedurerne for indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (ECB/2017/38) (EUT L 333 af 15.12.2017, s. 66).

VEDTAGET DENNE RETNINGSLINJE:

Artikel 1

Ændringer

Retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ændres som følger:

1) Artikel 1 affattes således:

»*Artikel 1*

Genstand og anvendelsesområde

Denne retningslinje fastsætter de nationale centralbankers indberetningsforpligtelser med hensyn til overførsel af data om kreditter og referencedata om modparter til ECB, som er indsamlet i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13). Denne retningslinje fastsætter navnlig følgende:

a) specifikke forpligtelser med hensyn til indsamling og overførsel af data om kreditter og referencedata om modparter,

b) procedurerne og standarderne for overførsel af disse data til ECB,

c) undtagelser og begrænset indberetningshyppighed for de nationale centralbankers indsamling af data om kreditter og referencedata om modparter,

d) en ramme for de nationale centralbanker til på frivillig basis at deltage i ordninger til overførsel og udveksling af undergrupper af dataene om kreditter og de tilhørende referencedata om modparter med henblik på at oprette eller forbedre feedback-mekanismer med rapporteringsenhederne (herefter også »rammen for AnaCredit feedback-mekanismen«),

e) kravene til datakvalitetsstyring (Data Quality Management, DQM) for de nationale centralbanker.«

2) I artikel 2 indsættes følgende som nr. 24:

»24) »produktionsperiode«: perioden mellem de nationale centralbankers overførsel af data til ECB i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) og produktionscyklens afslutning som angivet i rapporteringskalenderen omhandlet i artikel 19a«.

3) Artikel 5, stk. 4, litra b), affattes som følger:

»b) den referencedato, hvor data om kreditter og referencedata om modparter, som vedrører de observerede enheder, indberettes til AnaCredit«.

4) Artikel 13 affattes således:

»*Artikel 13*

Bekræftelse af modtagelse og fejlmeddelelser

1. Efter modtagelsen af de i artikel 12 omhandlede opdateringer foretager ECB straks kontroller for at validere kvaliteten af de fremsendte oplysninger og fremsender en bekræftelse af modtagelse og fejlmeddelelser, som omhandlet i artikel 9 i Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) (*).

2. De nationale centralbanker sikrer, at revisioner overføres til ECB i henhold til artikel 19.

(*) Den Europæiske Centralbanks retningsline (EU) 2018/876 af 1. juni 2018 om registeret for data om institutter og tilknyttede enheder (RIAD) (ECB/2018/16) (EUT L 154 af 18.6.2018, s. 3).«

5) Artikel 16d, stk. 1 og 2, affattes således:

»1. Inden den pågældende startdato for deltagelse, som omhandlet i bilag IV, overfører ECB et datasæt for feedback-mekanismen til hver enkelt af de nationale centralbanker, der er opført i bilag IV, med henblik på test. Disse data må udelukkende anvendes til afprøvning af de i artikel 16b, litra b) omhandlede ordninger, inden disse gennemføres på startdatoen for den relevante nationale centralbanks deltagelse og i overensstemmelse med artikel 16e, stk. 9.

De nationale centralbanker må ikke anvende dataene modtaget fra ECB til en feedback-mekanisme som omhandlet i artikel 16a, før end den pågældende nationale centralbank er blevet en deltagende national centralbank og har modtaget det første datasæt for feedback-mekanismen fra ECB indeholdende data, der vedrører referencedagen på den sidste dag i måneden, hvori deltagelsen starter.

2. Fra den pågældende startdato for deltagelse som omhandlet i bilag IV overfører ECB et datasæt for feedback-mekanismen til hver modtagende national centralbank gennem regelmæssige overførsler, umiddelbart efter at den gyldne kopi er genereret. Det første datasæt for feedback-mekanismen fra ECB er begrænset til data, der vedrører referencedagen på den sidste dag i den måned, hvor deltagelsen starter. Hvert efterfølgende datasæt for feedback-mekanismen fra ECB begrænses til følgende:

a) data vedrørende den senest tilgængelige referencedato

b) data registreret højst 12 referencedage forud for overførslen af ECB's datasæt for feedback-mekanismen.

Hvad angår litra b), udelukkes data vedrørende referencedatoer, der ligger før referencedatoen på den sidste dag i måneden, hvori deltagelsen starter.«

6) Artikel 16d, stk. 4, affattes således:

»4. ECB overfører alle revisioner til den modtagende nationale centralbank, som den har modtaget i henhold til artikel 19, og som vedrører oplysninger, der indgår i de regelmæssige overførsler.«

7) Artikel 16e, stk. 4, affattes således:

»4. Hvad angår dette kapitel, må de modtagende nationale centralbanker ikke dele nogen af følgende med rapporteringsenhederne:

a) data om kreditter eller referencedata om modparter, der er ikke er omfattet af det datasæt for feedback-mekanismen, som den nationale centralbank senest har modtaget fra ECB

b) de operationelle attributter for ECB's datasæt for feedback-mekanismen

c) oplysninger om instrumenter, hvor debitor og kreditor udgør en del af den samme juridiske enhed.«

8) Artikel 17 affattes således:

»*Artikel 17*

Overførsel

1. De nationale centralbanker overfører de statistiske oplysninger, som skal indberettes i henhold til denne retningslinje, elektronisk og under anvendelse af de af ECB præciserede midler. Det statistiske meddelelsesformat, der er udviklet med henblik på denne elektroniske udveksling af statistiske oplysninger, er det format, der er vedtaget af ESCB.

2. Hvis stk. 1 ikke finder anvendelse, kan de nationale centralbanker efter forudgående aftale med ECB anvende andre midler til overførsel af statistiske oplysninger.«

9) Artikel 18 affattes således:

a) I stk. 4 affattes litra g) således:

»g) alle instrumenter er knyttet til modparter, der er registreret i RIAD-systemet, hvortil der henvises ved hjælp af den tilsvarende modpartsidentifikator (RIAD-kode) på grundlag af oplysningerne fra rapporteringsenhederne.«

b) Stk. 13 affattes således:

»13. De nationale centralbanker opretter og overvåger de nødvendige mekanismer for, at rapporteringsenheder kan revidere og korrigere eventuelle data om kreditter og referencedata om modparter, der ikke er i overensstemmelse med kravene til AnaCredit-datakvalitetskontrollen, for at gøre det muligt for de nationale centralbanker at overføre revisioner i overensstemmelse med artikel 19.«

10) Artikel 19 affattes således:

»*Artikel 19*

Revisioner

1. De nationale centralbanker overfører alle revisioner af data om kreditter og referencedata om modparter til ECB, som er indberettet af rapporteringsenheder i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), så snart de er blevet behandlet som følger:

a) for de månedlige indberetninger overfører de nationale centralbanker revisioner for de 12 referencedatoer, der går umiddelbart forud for den rapporteringsreferencedato, som dataene blev indberettet for i den relevante produktionsperiode

b) for de kvartalsvise indberetninger overfører de nationale centralbanker revisioner for de fire referencedatoer, der går umiddelbart forud for den rapporteringsreferencedato, som dataene blev indberettet for i den relevante produktionsperiode.

Hvad angår stk. 1, er den relevante produktionsperiode produktionsperioden, hvor den nationale centralbank første gang blev opmærksom på fejlene eller de manglende oplysninger.

2. De nationale centralbanker overfører revisioner til ECB i overensstemmelse med mindstestandarderne for revisioner fastsat i bilag V, punkt 4, til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

3. De nationale centralbanker overfører revisioner til ECB, som er indberettet af rapporteringsenheder for referencedatoer før de i stk. 1 fastsatte referencedatoer, såfremt begge følgende kriterier er opfyldt:

a) ECB har givet sit forudgående samtykke

b) de pågældende revisioner vil forbedre datakvaliteten og sikre konsekvens i forhold til de data, der opbevares i de nationale databaser.

4. De nationale centralbanker opretter ordninger med rapporteringsenheder, som gør det muligt for de nationale centralbanker at overføre data til ECB uden unødigt ophold.

5. ECB behandler revisioner og gemmer dem i den fælles database uden unødigt ophold, efter at de er modtaget fra de nationale centralbanker. ECB informerer de berørte nationale centralbanker om resultatet af en eventuel vurdering af datakvaliteten.«

11) Følgende indsættes som artikel 19a:

»*Artikel 19a*

Rapporteringskalender

Hvert år ved udgangen af september meddeler ECB de nationale centralbanker de præcise overførselsdatoer i det efterfølgende år i form af en rapporteringskalender. De nationale centralbanker indberetter statistiske oplysninger i henhold til denne retningslinje i overensstemmelse med denne rapporteringskalender.«

12) Bilag III og IV til retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ændres i overensstemmelse med bilaget til denne retningslinje.

Artikel 2

Virkning og gennemførelse

1. Denne retningslinje får virkning på den dato, hvor den meddeles de nationale centralbanker i de medlemsstater, der har euroen som valuta.

2. De nationale centralbanker i de medlemsstater, der har euroen som valuta, skal opfylde denne retningslinje fra den dato, hvor den meddeles. De skal dog opfylde artikel 1, stk. 10, i denne retningslinje fra den 1. april 2022.

Artikel 3

Adressater

Denne retningslinje er rettet til de nationale centralbanker i de medlemsstater, der har euroen som valuta.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 7. oktober 2021.

For ECB's Styrelsesråd
Christine LAGARDE
Formand for ECB

BILAG

Bilag III og IV til retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ændres som følger:

1) Bilag III affattes således:

»*BILAG III*

Dataattributter med henblik på feedback-mekanismer

Dataattributter, der indgår i de datasæt, som ECB overfører i overensstemmelse med artikel 16d, og ordninger for udveksling af data med henblik på at levere feedback-mekanismer til rapporteringsenhederne

Dataattributter	**Datasæt (minimum eller feedback-mekanismen fra ECB)** ([1])	**Deltagende nationale centralbanker** ([2])**, der ikke samtykker til udveksling af data i henhold til artikel 16c, stk. 1**
Referencedata (*[1])		
Den nationale centralbanks land	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Kreditors land	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	ES samtykker ikke til udveksling
Debitor: Navn	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Debitor: Identifikator for juridisk enhed (LEI)	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Debitor: land	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Identifikator for hovedkontor	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for det øverste moderselskab	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	IT samtykker ikke til udveksling
Juridisk form	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Institutionel sektor	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Status for retssag og dato for indledning af retssag	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	SK og ES samtykker ikke til udveksling af begge attributter. AT samtykker ikke til udveksling af begge attributter, hvis de henviser til »andre retlige foranstaltninger«.
Data om instrumenter		
Identifikator for observeret enhed (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for kontrakt (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	

Identifikator for instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Instrumenttype	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Valuta	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling
Startdato	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT og ES samtykker ikke til udveksling
Forvaltet instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling af data, der vedrører instrumenter, for hvilke værdien af denne attribut er »forvaltet instrument«, dvs. for instrumenter, der opbevares hos en forvalter, som indberettes af en (observeret) rapporteringsenhed, der ikke er instrumentets kreditor.
Juridiske endelige forfaldsdato	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT og ES samtykker ikke til udveksling
Engagementsbeløb ved startdato	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Formål	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling
Regres (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling af data, der vedrører instrumenter af typen »tilgodehavender fra salg«, hvis værdien af denne attribut er »ingen regres«. PT samtykker ikke til udveksling af data, der vedrører factoringinstrumenter, hvis attributten er »ingen regres«, og attributten »restancer« er 0 eller eksisterer, men har været i restance i under 90 dage.

Finansielle data

Identifikator for observeret enhed (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for kontrakt (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	

Udestående nominelt beløb	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Ikkebalanceført beløb	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Restancer for instrumentet	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	ES samtykker ikke til udveksling af denne attribut, hvis den vedrører instrumenter, der har været i restance i op til og med 90 dage AT samtykker ikke til udveksling af denne attribut, hvis den filtreres efter datoen for misligholdelse.
Dato, hvor instrumentet er misligholdt	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT og ES samtykker ikke til udveksling ES behandler denne attribut som en operationel attribut for at udelukke instrumenter, der har været i restance i op til og med 90 dage.
Overført beløb (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Påløbne renter	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	

Data om modpartsinstrument

Identifikator for observeret enhed (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for kontrakt (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Modpartsidentifikator: kreditor, eksponeringsleverende kreditinstitut og administrator (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Modpartsidentifikator: Debitor	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Modparts rolle (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	

Data om solidarisk hæftelse

Identifikator for observeret enhed (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	

Identifikator for kontrakt (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Modpartsidentifikator [3]	Minimumsdatasæt	Ikke relevant
Beløb omfattet af solidarisk hæftelse	Minimumsdatasæt	Ikke relevant

Regnskabsdata

Identifikator for observeret enhed (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for kontrakt (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for instrument (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Akkumulerede afskrivninger	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling

Data om modtaget afdækning

Identifikator for observeret enhed (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for afdækning (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for udbyder af afdækning (Operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Type afdækning	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	AT samtykker ikke til udveksling

Data om modtaget instrumentafdækning ([4])		
Identifikator for observeret enhed (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for kontrakt (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for instrument (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	
Identifikator for afdækning (operationel attribut)	Datasæt for feedback-mekanismen fra ECB	

([*1]) De nationale centralbanker udtrækker kun disse attributter fra RIAD, hvis de er markeret som »F«, som betyder fri, dvs. ikke fortrolige, og kan offentliggøres, eller »R«, som betyder, at en attribut ud over den anvendelse, der er tilladt i henhold til artikel 10, stk. 2, litra b), kan udveksles med den rapporteringsenhed, der leverede disse oplysninger, og, med forbehold af eventuelle gældende fortrolighedsbegrænsninger, med andre rapporteringsenheder, dvs. udelukkende begrænset offentliggørelse, i overensstemmelse med retningslinje (EU) 2018/876 (ECB/2018/16).

([1]) Jf. definitionerne i artikel 2.

([2]) De deltagende nationale centralbanker angives ved ISO-landekoden for deres medlemsstat.

([3]) På nationalt plan, ved den faste overførsel, udveksler den modtagende nationale centralbank kun meddebitorerne (identifikator og solidarisk hæftelse), der har lån hos de residente rapporteringsenheder, med de residente rapporteringsenheder.

([4]) De nationale centralbanker kan anvende disse attributter i feedback-mekanismerne til at markere de instrumenter, der er knyttet til afdækningsposter.«

2) Bilag IV affattes således:

»*BILAG IV*

Deltagelse i rammen for AnaCredit feedback-mekanismen

De følgende nationale centralbanker anses som deltagende nationale centralbanker med henblik på denne retningslinje fra den anførte startdato for deltagelse. Efter 1. april 2020 og inden den pågældende startdato for deltagelse modtager de nationale centralbanker datasættet for feedback-mekanismen med henblik på test i overensstemmelse med artikel 16d, stk. 1.

Nationale centralbanker	Startdato for deltagelse
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1. juli 2021
Banco de España	1. december 2022
Banca d'Italia	1. juli 2021
Oesterreichische Nationalbank	1. juli 2021
Banco de Portugal	1. juli 2021
Národná banka Slovenska	1. juli 2021«