ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2021/1829 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 7ης Οκτωβρίου 2021

που τροποποιεί την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/2335 σχετικά με τις διαδικασίες συλλογής αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου (ΕΚΤ/2021/47)

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) Για να διασφαλιστεί η διαθεσιμότητα υψηλής ποιότητας στατιστικών στοιχείων όσον αφορά τις πιστώσεις και τον πιστωτικό κίνδυνο είναι απαραίτητη η παροχή λεπτομερέστερων στοιχείων για τα ελάχιστα πρότυπα βάσει των οποίων αναθεωρούνται τα αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα και τα δεδομένα πιστωτικού κινδύνου (εφεξής τα «πιστωτικά δεδομένα»), καθώς και τα στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου. Ειδικότερα, είναι απαραίτητο να διασφαλιστεί ότι όλες οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) διαβιβάζουν στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) αναθεωρημένα στοιχεία τα οποία παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/867 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2016/13) ([1]).

(2) Η κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/2335 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2017/38) ([2]) προβλέπει την αναθεώρηση και διόρθωση σφαλμάτων στις παρεχόμενες στατιστικές πληροφορίες και τη διαβίβαση των αναθεωρημένων στοιχείων στην ΕΚΤ. Για να βελτιωθεί η συνολική ποιότητα των δεδομένων είναι σκόπιμη η παροχή λεπτομερέστερων στοιχείων για τα είδη και τις συχνότητες των αναθεωρήσεων που διαβιβάζονται στην ΕΚΤ.

(3) Θα πρέπει να αποσαφηνιστούν οι ημερομηνίες αναφοράς σε σχέση με τα πρώτα στοιχεία του κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών της ΕΚΤ αφότου ορισμένη ΕθνΚΤ θα αποφασίζει να συμμετέχει στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit, καθώς επίσης και το πεδίο κάλυψης της δέσμης στοιχείων κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών της ΕΚΤ και οι εφαρμοστέοι περιορισμοί κατά την ανταλλαγή δεδομένων από τις λαμβάνουσες ΕθνΚΤ. Αυτό θα συνδράμει εξάλλου στη διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης των συμμετεχουσών ΕθνΚΤ και των ΕθνΚΤ που ενδέχεται μελλοντικά να συμμετέχουν στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit.

(4) Είναι σκόπιμο να αποσαφηνιστεί για όλες τις ΕθνΚΤ η κοινή μέθοδος διαβίβασης των στατιστικών πληροφοριών που παρέχονται στην ΕΚΤ. Συνεπώς, οι ΕθνΚΤ θα πρέπει να διαβιβάζουν στην ΕΚΤ δεδομένα βάσει ενός εναρμονισμένου μορφότυπου ηλεκτρονικής διαβίβασης στοιχείων που συμφωνείται και ορίζεται ειδικότερα από το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών.

(5) Προκειμένου να δοθεί στις ΕθνΚΤ επαρκής χρόνος για την αποτελεσματική εφαρμογή των τροποποιούμενων διατάξεων σχετικά με τις αναθεωρήσεις των πιστωτικών δεδομένων και των στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου που υποβάλλον οι μονάδες παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) και να διασφαλιστεί επαρκής ποιότητα δεδομένων, οι τροποποιούμενες αυτές διατάξεις θα πρέπει να εφαρμοστούν από την 1η Απριλίου 2022.

(6) Για τους λόγους αυτούς η κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/2335 (ΕΚΤ/2017/38) θα πρέπει να τροποποιηθεί,

([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 (ΕΕ) 2017/2335 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 23ης Νοεμβρίου 2017, σχετικά με τις διαδικασίες συλλογής αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και δεδομένων πιστωτικού κινδύνου (ΕΚΤ/2017/38) (ΕΕ L 333 της 15.12.2017, σ. 66).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις

Η κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/2335 (ΕΚΤ/2017/38) τροποποιείται ως εξής:

1. το άρθρο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή θεσπίζει τις υποχρεώσεις παροχής στοιχείων των ΕθνΚΤ όσον αφορά τη διαβίβαση στην ΕΚΤ πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου που αυτές συλλέγουν βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13). Ειδικότερα, η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή θεσπίζει τα ακόλουθα:

α) ειδικές υποχρεώσεις όσον αφορά τη συλλογή και τη διαβίβαση πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου·

β) τις διαδικασίες και τα πρότυπα διαβίβασης των εν λόγω δεδομένων και στοιχείων στην ΕΚΤ·

γ) παρεκκλίσεις και μειωμένη συχνότητα παροχής στοιχείων όσον αφορά τη συλλογή πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου από τις ΕθνΚΤ·

δ) πλαίσιο προαιρετικής συμμετοχής των ΕθνΚΤ σε ρυθμίσεις που αφορούν τη διαβίβαση και ανταλλαγή ορισμένων υποσυνόλων πιστωτικών δεδομένων και των συναφών στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου για σκοπούς δημιουργίας νέων ή ενίσχυσης υφιστάμενων κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών με αποδέκτες μονάδες παροχής στοιχείων (εφεξής αναφερόμενο και ως το "πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit")·

ε) απαιτήσεις διαχείρισης ποιότητας δεδομένων (ΔΠΔ) για τις ΕθνΚΤ.»·

2. στο άρθρο 2 προστίθεται το ακόλουθο σημείο 24):

«24) "περίοδος παραγωγής στοιχείων": η περίοδος μεταξύ της διαβίβασης δεδομένων από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13) και της ολοκλήρωσης του κύκλου παραγωγής στοιχείων που ορίζεται στο ημερολόγιο παροχής στοιχείων του άρθρου 19α·»·

3. στο άρθρο 5 παράγραφος 4 το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«β) η ημερομηνία αναφοράς κατά την οποία η παρατηρούμενη μονάδα υποβάλλει πιστωτικά δεδομένα και στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου στη βάση δεδομένων AnaCredit·»·

4. το άρθρο 13 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 13

Επιβεβαίωση λήψης και επιβεβαίωση σφάλματος

1. Αμέσως μετά τη λήψη των ενημερώσεων του άρθρου 12 η ΕΚΤ διενεργεί χωρίς καθυστέρηση ελέγχους επικύρωσης της ποιότητας των παρεχόμενων πληροφοριών και υποβάλλει στις ΕθνΚΤ επιβεβαίωση λήψης και επιβεβαίωση σφάλματος κατά το άρθρο 9 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2018/16) (*).

2. Οι ΕθνΚΤ διασφαλίζουν τη διαβίβαση των αναθεωρήσεων στην ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 19.

(*) Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 1ης Ιουνίου 2018, σχετικά με το μητρώο δεδομένων ιδρυμάτων και συνδεδεμένων επιχειρήσεων (ΕΚΤ/2018/16) (ΕΕ L 154 της 18.6.2018, σ. 3).»·

5. οι παράγραφοι 1 και 2 του άρθρου 16δ αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Η ΕΚΤ διαβιβάζει δοκιμαστικά σε κάθε ΕθνΚΤ καταχωρισμένη στο παράρτημα IV δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ πριν από την ημερομηνία απόκτησης της ιδιότητας συμμετέχουσας ΕθνΚΤ που ειδικότερα ορίζεται στο εν λόγω παράρτημα. Τα στοιχεία αυτά χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τους σκοπούς δοκιμαστικής εφαρμογής των ρυθμίσεων του άρθρου 16β στοιχείο β) πριν από την κανονική εφαρμογή τους από την ημερομηνία κατά την οποία η οικεία ΕθνΚΤ αποκτά την ιδιότητα συμμετέχουσας ΕθνΚΤ και σύμφωνα με το άρθρο 16ε παράγραφος 9.

Έως ότου η οικεία ΕθνΚΤ αποκτήσει την ιδιότητα συμμετέχουσας ΕθνΚΤ και λάβει την πρώτη δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ με στοιχεία αναγόμενα στην ημερομηνία αναφοράς της τελευταίας ημέρας του μήνα εντός του οποίου η ίδια αποκτά την ως άνω ιδιότητα, οι ΕθνΚΤ δεν έχουν δικαίωμα χρήσης των στοιχείων που λαμβάνουν από την ΕΚΤ για τους σκοπούς κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών κατά το άρθρο 16ε.

2. Από την ημερομηνία απόκτησης της ιδιότητας συμμετέχουσας ΕθνΚΤ που ειδικότερα ορίζεται στο παράρτημα IV και αμέσως μετά την παραγωγή του πρωτοτύπου η ΕΚΤ διαβιβάζει δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ σε κάθε λαμβάνουσα ΕθνΚΤ στο πλαίσιο τακτικών διαβιβάσεων. Η πρώτη τέτοια δέσμη στοιχείων περιορίζεται σε στοιχεία αναγόμενα στην ημερομηνία αναφοράς της τελευταίας ημέρας του μήνα εντός του οποίου αρχίζει η συμμετοχή. Κάθε επόμενη δέσμη στοιχείων κυκλώματος ανταλλαγής πληροφοριών της ΕΚΤ περιορίζεται στα ακόλουθα:

α) στοιχεία αναγόμενα στην πλέον πρόσφατη διαθέσιμη ημερομηνία αναφοράς·

β) στοιχεία καταχωριζόμενα έως και σε δώδεκα ημερομηνίες αναφοράς πριν από τη διαβίβαση της δέσμης στοιχείων κυκλώματος ανταλλαγής της ΕΚΤ·

Για τους σκοπούς του στοιχείου β) εξαιρούνται τα στοιχεία που ανάγονται σε ημερομηνίες αναφοράς προγενέστερες της ημερομηνίας αναφοράς της τελευταίας ημέρας του μήνα εντός του οποίου αρχίζει η συμμετοχή.»·

6. η παράγραφος 4 του άρθρου 16δ αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Η ΕΚΤ διαβιβάζει στις λαμβάνουσες ΕθνΚΤ τυχόν αναθεωρήσεις που έχει λάβει σύμφωνα με το άρθρο 19 για στοιχεία τακτικών διαβιβάσεων.»·

7. η παράγραφος 4 του άρθρου 16ε αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Για τους σκοπούς του παρόντος κεφαλαίου οι λαμβάνουσες ΕθνΚΤ δεν επιτρέπεται να παρέχουν σε μονάδες παροχής στοιχείων οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

α) πιστωτικά δεδομένα ή στοιχεία αναφοράς αντισυμβαλλομένου που δεν περιλαμβάνονται στην πλέον πρόσφατη δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ που έχουν λάβει·

β) τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα διαχείρισης της δέσμης στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ·

γ) πληροφορίες για μέσα στα οποία οφειλέτης και πιστωτής ανήκουν στην ίδια νομική οντότητα.»·

8. το άρθρο 17 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 17

Διαβίβαση

1. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν ηλεκτρονικά στην ΕΚΤ τις στατιστικές πληροφορίες που παρέχονται βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής, χρησιμοποιώντας τα μέσα που καθορίζει η ΕΚΤ. Το μορφότυπο στατιστικού μηνύματος που αναπτύσσεται για την εν λόγω ηλεκτρονική ανταλλαγή στατιστικών πληροφοριών είναι εκείνο το οποίο εγκρίνει το ΕΣΚΤ.

2. Εφόσον δεν τυγχάνει εφαρμογής η παράγραφος 1, οι ΕθνΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν άλλα μέσα διαβίβασης των στατιστικών πληροφοριών με την προηγούμενη συναίνεση της ΕΚΤ.»·

9. το άρθρο 18 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 4 το στοιχείο ζ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ζ) όλα τα μέσα συνδέονται με αντισυμβαλλόμενους που είναι καταχωρισμένοι στο σύστημα RIAD και αναφέρονται με τον οικείο κωδικό αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου (κωδικός RIAD) βάσει των πληροφοριών που παρέχουν οι μονάδες παροχής στοιχείων.»·

β) η παράγραφος 13 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«13. Οι ΕθνΚΤ θεσπίζουν και παρακολουθούν τους μηχανισμούς που είναι απαραίτητοι για την αναθεώρηση και διόρθωση από τις μονάδες παροχής στοιχείων τυχόν παρεχόμενων πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου που δεν πληρούν τις απαιτήσεις ΔΠΔ της βάσης δεδομένων AnaCredit, προκειμένου οι ίδιες οι ΕθνΚΤ να είναι σε θέση να διαβιβάζουν τις αναθεωρήσεις σύμφωνα με το άρθρο 19.»·

10. το άρθρο 19 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 19

Αναθεωρήσεις

1. Αμέσως μόλις τις επεξεργαστούν, οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ όλες τις αναθεωρήσεις πιστωτικών δεδομένων και στοιχείων αναφοράς αντισυμβαλλομένου που λαμβάνουν από τις μονάδες παροχής στοιχείων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13), ως εξής:

α) για τη μηνιαία παροχή στοιχείων οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν τις αναθεωρήσεις για τις αμέσως προηγούμενες δώδεκα ημερομηνίες αναφοράς παροχής στοιχείων εκείνης για την οποία παρασχέθηκαν στοιχεία στη διάρκεια της οικείας περιόδου παραγωγής στοιχείων·

β) για την τριμηνιαία παροχή στοιχείων οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν τις αναθεωρήσεις για τις αμέσως προηγούμενες τέσσερις ημερομηνίες αναφοράς παροχής στοιχείων εκείνης για την οποία παρασχέθηκαν στοιχεία στη διάρκεια της οικείας περιόδου παραγωγής στοιχείων.

Για τους σκοπούς της πρώτης υποπαραγράφου ως περίοδος παραγωγής στοιχείων λαμβάνεται υπόψη εκείνη στη διάρκεια της οποίας η ΕθνΚΤ πληροφορείται για πρώτη φορά την ύπαρξη σφαλμάτων ή ελλιπών πληροφοριών.

2. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ αναθεωρήσεις σύμφωνα με τα ελάχιστα πρότυπα αναθεωρήσεων του σημείου 4 του παραρτήματος V του κανονισμού (ΕΕ) 2016/867 (ΕΚΤ/2016/13).

3. Οι ΕθνΚΤ διαβιβάζουν στην ΕΚΤ αναθεωρήσεις τις οποίες υποβάλλουν οι μονάδες παροχής στοιχείων για ημερομηνίες αναφοράς προηγούμενες εκείνων της παραγράφου 1, εφόσον συντρέχουν αμφότερα τα ακόλουθα:

α) έχει προηγηθεί συναίνεση της ΕΚΤ·

β) οι αναθεωρήσεις αυτές θα βελτιώσουν την ποιότητα των στοιχείων και θα διασφαλίσουν τη συνέπεια με τα στοιχεία που αποθηκεύονται στις εθνικές βάσεις δεδομένων.

4. Οι ΕθνΚΤ θεσπίζουν τις ρυθμίσεις τις οποίες συνομολογούν με τις μονάδες παροχής στοιχείων και οι οποίες τους επιτρέπουν να διαβιβάζουν στην ΕΚΤ στοιχεία χωρίς καθυστέρηση.

5. Η ΕΚΤ επεξεργάζεται τις αναθεωρήσεις και τις αποθηκεύει στην κοινή βάση δεδομένων χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση αφότου τις λάβει από τις ΕθνΚΤ. Η ΕΚΤ ενημερώνει τις ενδιαφερόμενες ΕθνΚΤ για το αποτέλεσμα κάθε αξιολόγηση της ποιότητας των στοιχείων»·

11. παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο 19α:

«Άρθρο 19α

Χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων

Έως το τέλος Σεπτεμβρίου κάθε έτους η ΕΚΤ γνωστοποιεί στις ΕθνΚΤ τις ακριβείς ημερομηνίες διαβίβασης στοιχείων του επόμενου έτους με τη μορφή χρονοδιαγράμματος παροχής στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ παρέχουν τις στατιστικές πληροφορίες της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σύμφωνα με το εν λόγω χρονοδιάγραμμα παροχής στοιχείων.»·

12. τα παραρτήματα III και IV της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2017/2335 (ΕΚΤ/2017/38) τροποποιούνται σύμφωνα με το παράρτημα της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Άρθρο 2

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων και εφαρμογή

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

2. Οι εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ συμμορφώνονται με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή από την ημέρα της κοινοποίησής της. Ωστόσο, συμμορφώνονται με το άρθρο 1 παράγραφος 10 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής από την 1η Απριλίου 2022.

Άρθρο 3

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται στις εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ.

Φρανκφούρτη, 7 Οκτωβρίου 2021.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ
Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Τα παραρτήματα III και IV της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2017/2335 (ΕΚΤ/2017/38) τροποποιούνται ως εξής:

1. το παράρτημα III αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«*ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III*

Χαρακτηριστικά γνωρίσματα στοιχείων παρεχόμενων για σκοπούς κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών

Χαρακτηριστικά γνωρίσματα των δεσμών στοιχείων που διαβιβάζει η ΕΚΤ σύμφωνα με το άρθρο 16δ και ρυθμίσεις για τη διαβίβαση στοιχείων σε μονάδες παροχής στοιχείων για σκοπούς κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών		
Χαρακτηριστικά γνωρίσματα	Δέσμες στοιχείων (ελάχιστη δέσμη στοιχείων ή δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ [1])	Συμμετέχουσες ΕθνΚΤ [2] που δεν συναινούν στη διαβίβαση στοιχείων κατά το άρθρο 16γ παράγραφος 1
Στοιχεία αναφοράς (*[1])		
Χώρα ΕθνΚΤ	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Χώρα πιστωτή	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ES δεν συναινεί στη διαβίβαση
Οφειλέτης: Επωνυμία	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Οφειλέτης: Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας (Legal Entity Identifier - LEI)	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Οφειλέτης: χώρα	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Κωδικός αναγνώρισης κεντρικού καταστήματος επιχείρησης	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης επικεφαλής μητρικής επιχείρησης	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η IT δεν συναινεί στη διαβίβαση
Νομική μορφή	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Θεσμικός τομέας	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Στάδιο νομικών διαδικασιών και Ημερομηνία έναρξης νομικών διαδικασιών	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η SK και η ES δεν συναινούν στη διαβίβαση αμφότερων των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων Η AT δεν συναινεί στη διαβίβαση αμφότερων των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων όταν αναφέρονται στα “λοιπά μέτρα νομικής φύσης”
Στοιχεία μέσου		
Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	

Κωδικός αναγνώρισης μέσου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Είδος μέσου	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Νόμισμα	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση
Ημερομηνία έναρξης	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ και η ES δεν συναινούν στη διαβίβαση
Εμπιστευματικό μέσο (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση δεδομένων που αφορούν μέσα με ένδειξη χαρακτηριστικού γνωρίσματος "Εμπιστευματικό μέσο", δηλ. μέσα τα οποία παρέχονται ως εμπίστευμα και για τα οποία υποβάλλει στοιχεία (παρατηρούμενη) παροχής στοιχείων που δεν είναι ο πιστωτής του μέσου
Ημερομηνία νόμιμης οριστικής λήξης	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ και η ES δεν συναινούν στη διαβίβαση
Ποσό δέσμευσης κατά την έναρξη	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Σκοπός	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση
Αναγωγή (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση δεδομένων που αφορούν το είδος μέσου "Εμπορικές απαιτήσεις" με ένδειξη χαρακτηριστικού γνωρίσματος "Μη αναγωγή". Η PT δεν συναινεί στη διαβίβαση δεδομένων που αφορούν μέσα πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων όταν το χαρακτηριστικό γνώρισμα είναι "Μη αναγωγή" και το χαρακτηριστικό γνώρισμα "Ληξιπρόθεσμες οφειλές" είναι μηδενικό ή θετικό αλλά σε καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών.

Χρηματοοικονομικά στοιχεία

Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης μέσου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	

Ανεξόφλητο ονομαστικό υπόλοιπο	Ελάχιστες δέσμες στοιχείων	-
Υπόλοιπο εκτός ισολογισμού	Ελάχιστες δέσμες στοιχείων	-
Ληξιπρόθεσμες οφειλές μέσου	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ES δεν συναινεί στη διαβίβαση του συγκεκριμένου χαρακτηριστικού γνωρίσματος εάν αφορά μέσα σε καθυστέρηση έως και 90 ημερών Η AT δεν συναινεί στη διαβίβαση του συγκεκριμένου χαρακτηριστικού γνωρίσματος εάν εφαρμόζεται κριτήριο εξειδίκευσης βάσει της ημερομηνίας ληξιπρόθεσμων οφειλών
Ημερομηνία ληξιπρόθεσμων οφειλών μέσου	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η AT και η ES δεν συναινούν στη διαβίβαση Η ES μεταχειρίζεται το συγκεκριμένο χαρακτηριστικό γνώρισμα ως χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης προκειμένου να εξαιρεί μέσα σε καθυστέρηση έως και 90 ημερών
Μεταφερόμενο ποσό (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Δεδουλευμένοι τόκοι	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	

Στοιχεία αντισυμβαλλομένου-μέσου

Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης μέσου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου: πιστωτής, διαχειριστής, αρχικός δικαιούχος (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου: οφειλέτης	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Ρόλος αντισυμβαλλομένου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	

Στοιχεία κοινών υποχρεώσεων

Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	

Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης μέσου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης αντισυμβαλλομένου ([3])	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-
Ποσό κοινής υποχρέωσης	Ελάχιστη δέσμη στοιχείων	-

Λογιστικά στοιχεία

Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης μέσου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Σωρευτικές διαγραφές	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση

Στοιχεία παρεχόμενης προστασίας

Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης προστασίας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης παρόχου προστασίας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Είδος προστασίας	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	Η ΑΤ δεν συναινεί στη διαβίβαση

Στοιχεία μέσου-παρεχόμενης προστασίας ([4])		
Κωδικός αναγνώρισης παρατηρούμενης μονάδας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης σύμβασης (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης μέσου (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	
Κωδικός αναγνώρισης προστασίας (χαρακτηριστικό γνώρισμα διαχείρισης)	Δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ	

(*[1]) Οι ΕθνΚΤ εξάγουν τα συγκεκριμένα χαρακτηριστικά γνωρίσματα από το RIAD μόνον εάν αυτά φέρουν την ένδειξη "F" υπό την έννοια της ελεύθερα παρεχόμενης πληροφορίας, δηλ. μη εμπιστευτικής και ελεύθερα δημοσιεύσιμης, ή την ένδειξη "R" υπό την έννοια ότι, πέραν της επιτρεπόμενης χρήσης κατά το άρθρο 10 παράγραφος 2 στοιχείο β), ορισμένη ένδειξη χαρακτηριστικού γνωρίσματος μπορεί να κοινοποιείται στη μονάδα παροχής στοιχείων που έχει παράσχει τη συγκεκριμένη πληροφορία και –με την επιφύλαξη τυχόν περιορισμών εμπιστευτικότητας– σε άλλες μονάδες παροχής στοιχείων, δηλ. πρόκειται για περιορισμένη μόνον χρήση, σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2018/876 (ΕΚΤ/2018/16).

([1]) Βλ. τους ορισμούς του άρθρου 2.

([2]) Οι συμμετέχουσες ΕθνΚΤ αναφέρονται με τον κωδικό ISO της χώρας του οικείου κράτους μέλους.

([3]) Σε εθνικό επίπεδο, κατά την τακτική διαβίβαση η λαμβάνουσα ΕθνΚΤ διαβιβάζει στις μονάδες παροχής στοιχείων κατοίκους στοιχεία μόνο για τους συνοφειλέτες (κωδικός αναγνώρισης και ποσό κοινής υποχρέωσης) που έχουν λάβει δάνεια από τις μονάδες αυτές.

([4]) Οι ΕθνΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν τα συγκεκριμένα χαρακτηριστικά γνωρίσματα προκειμένου να επισημαίνουν στα κυκλώματα ανταλλαγής πληροφοριών τα μέσα που συνδέονται με στοιχεία προστασίας..»

2. Το παράρτημα IV αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«*ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV*

Συμμετοχή στο πλαίσιο κυκλωμάτων ανταλλαγής πληροφοριών AnaCredit

Για τους σκοπούς της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής οι ακόλουθες ΕθνΚΤ θεωρούνται συμμετέχουσες ΕθνΚΤ από την αναφερόμενη ημερομηνία έναρξης της συμμετοχής τους. Μετά την 1η Απριλίου 2020 και πριν από την οικεία ημερομηνία έναρξης της συμμετοχής οι ΕθνΚΤ θα λαμβάνουν τη δέσμη στοιχείων κυκλώματος ΕΚΤ για σκοπούς δοκιμαστικής χρήσης τους σύμφωνα με το άρθρο 16δ παράγραφος 1.

ΕθνΚΤ	Ημερομηνία έναρξης συμμετοχής
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1 Ιουλίου 2021
Banco de España	1 Δεκεμβρίου 2022
Banca d'Italia	1 Ιουλίου 2021
Oesterreichische Nationalbank	1 Ιουλίου 2021
Banco de Portugal	1 Ιουλίου 2021
Národná banka Slovenska	1 Ιουλίου 2021»