# SUUNISED

## EUROOPA KESKPANGA SUUNIS (EL) 2021/1829,

## 7. oktoober 2021,

## millega muudetakse suunist (EL) 2017/2335 granulaarsete krediidi- ja krediidiriski andmete kogumise korra kohta (EKP/2021/47)

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) Kvaliteetse krediidi- ja krediidiriski statistika kättesaadavuse tagamiseks on vaja täpsustada granulaarsete krediidi- ja krediidiriski andmete (edaspidi „krediidiandmed“) ning vastaspoole viitandmete parandamise miinimumnõudeid. Eelkõige on vaja tagada, et kõik riikide keskpangad (RKPd) edastavad Euroopa Keskpangale (EKP) andmeesitajate esitatud parandused kooskõlas Euroopa Keskpanga määrusega (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) ([1]).

(2) Euroopa Keskpanga suunise (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) ([2]) kohaselt tuleb esitatud statistilises teabes tuvastatud vead üle vaadata ja parandada ning parandatud andmed edastada EKP-le. Üldise andmekvaliteedi tagamiseks on asjakohane täpsustada EKP-le edastatavate paranduste liike ja sagedust.

(3) AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus osalemise otsusele järgnevate esimeste EKP tagasisidekanali andmete aruandekuupäevi ning EKP tagasisidekanali andmekogumi kohaldamise ulatust ja vastuvõtva RKP andmete jagamisele kohaldatavaid piiranguid tuleks täpsustada. See aitaks tagada osalevate RKPde ja AnaCrediti tagasisidekanali raamistikuga tulevikus liituvate RKPde võrdse kohtlemise.

(4) Asjakohane on täpsustada EKP-le statistilise teabe edastamise ühist meetodit kõikide RKPde jaoks. Seetõttu peaksid RKPd edastama andmed EKP-le Euroopa Keskpankade Süsteemi poolt kokku lepitud ja sätestatud harmoneeritud elektroonilise edastusvormi kaudu.

(5) Selleks, et anda RKPdele piisavalt aega määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) kohaselt andmeesitajate esitatud krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete parandusi käsitlevate sätete muudatuste rakendamiseks ning piisava andmekvaliteedi tagamiseks, peaks neid muudatusi kohaldama alates 1. aprillist 2022.

(6) Seetõttu tuleb suunist (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) vastavalt muuta,

([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]) Euroopa Keskpanga 23. novembri 2017. aasta suunis (EL) 2017/2335 granulaarsete krediidi- ja krediidiriski andmete kogumise korra kohta (EKP/2017/38) (ELT L 333, 15.12.2017, lk 66).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SUUNISE:

*Artikkel 1*

**Muudatused**

Suunist (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) muudetakse järgmiselt:

1) artikkel 1 asendatakse järgmisega:

„*Artikkel 1*

**Reguleerimisese ja kohaldamisala**

Käesolevas suunises sätestatakse RKPde aruandekohustused seoses määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel kogutud krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete edastamisega EKP-le. Eelkõige kehtestatakse käesolevas suunises:

a) konkreetsed kohustused seoses krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete kogumise ja edastamisega;

b) asjaomaste andmete EKP-le edastamise kord ja nõuded;

c) krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete kogumise erandid ja vähendatud aruandlussagedus RKPdele;

d) raamistik, mille alusel saavad RKPd soovi korral kokku leppida krediidiandmete ja nendega seotud vastaspoole viitandmete teatavate allkogumite edastamises eesmärgiga luua või tõhustada tagasisidekanaleid andmeesitajatega (edaspidi ka „AnaCrediti tagasisidekanali raamistik“);

e) andmekvaliteedihalduse nõuded RKPdele.“;

2) lisatakse järgmine artikli 2 punkt 24:

„24) „koostamise periood“ (*production period*) – määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel RKPde andmete EKP-le edastamise ja aruandluskalendris artikli 19a kohaselt osutatud koostamise tsükli lõpetamise vaheline periood;“;

3) artikli 5 lõike 4 punkt b asendatakse järgmisega:

„b) aruandekuupäev, mil vaadeldavate üksustega seotud krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed edastatakse AnaCreditisse;“;

4) artikkel 13 asendatakse järgmisega:

„*Artikkel 13*

**Kättesaamiskinnitused ja veateated**

1. Artiklis 12 osutatud ajakohastuste laekumisel viib EKP viivitamata läbi esitatud andmete kehtivuskontrolli ning saadab RKP-le Euroopa Keskpanga suunise (EL) 2018/876 (EKP/2018/16) (*) artiklis 9 osutatud kättesaamiskinnituse või veateate.

2. RKP peab tagama, et parandused edastatakse artikli 19 kohaselt EKP-le.

(*) Euroopa Keskpanga suunis (EL) 2018/876, 1. juuni 2018, asutuste ja filiaalide andmete registri kohta (EKP/2018/16) (ELT L 154, 18.6.2018, lk 3).“;

5) artikli 16d lõiked 1 ja 2 asendatakse järgmistega:

„1. EKP edastab EKP tagasisidekanali andmekogumi katsetamise eesmärgil igale IV lisas osutatud RKP-le enne IV lisas osutatud osalemise alguskuupäeva. Neid andmeid kasutatakse ainult selleks, et katsetada artikli 16b punktis b osutatud korda enne selle rakendamist asjaomase RKP osalemise alguskuupäeval kooskõlas artikli 16e lõikega 9.

RKPd ei kasuta EKP-lt saadud andmeid artiklis 16e osutatud tagasisidekanali eesmärgil enne, kui asjaomasest RKPst on saanud osalev RKP ning talle on laekunud esimene EKP tagasisidekanali andmekogum, mis sisaldab andmeid, mille aruandekuupäev on osalemise alustamise kuu viimane päev.

2. EKP edastab EKP tagasisidekanali andmekogumi alates IV lisas osutatud osalemise alguskuupäevast igale vastuvõtvale RKP-le korraliste edastustena kohe pärast peakoopia loomist. Esimene EKP tagasisidekanali andmekogum on piiratud andmetega, mille aruandekuupäev on osalemise alustamise kuu viimane päev. Seejärel on iga järgmine EKP tagasisidekanali andmekogum piiratud järgmiste andmetega:

a) andmed viimase kättesaadava aruandekuupäeva seisuga;

b) andmed, mis on kogutud maksimaalselt 12 aruandekuupäeva seisuga enne EKP tagasisidekanali andmekogumi edastamist.

Punkti b kohaldamisel jäetakse välja andmed, mille aruandekuupäev on varasem, kui osalemise alustamise kuu viimane päev.“;

6) artikli 16d lõige 4 asendatakse järgmisega:

„4. EKP edastab vastuvõtvatele RKPdele kõik parandused, mis on laekunud vastavalt artiklile 19 seoses korralistes edastustes sisaldunud andmetega.“;

7) artikli 16e lõige 4 asendatakse järgmisega:

„4. Käesoleva peatüki kohaldamisel ei jaga vastuvõtvad RKPd andmeesitajatega järgmisi andmeid:

a) krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed, mis jäävad RKP-le laekunud viimase EKP tagasisidekanali andmekogumist välja;

b) EKP tagasisidekanali andmekogumi tehnilised atribuudid;

c) teave instrumentide kohta, mille võlgnik ja võlausaldaja moodustavad ühe ja sama juriidilise isiku osa.“;

8) artikkel 17 asendatakse järgmisega:

*„Artikkel 17*

**Edastamine**

1. RKPd edastavad käesoleva suunise kohaselt esitatavat statistilist teavet elektrooniliselt, kasutades EKP poolt osutatud vahendeid. Statistilise teabe elektrooniliseks edastamiseks välja töötatud statistika sõnumivorming lepitakse kokku EKPSi poolt.

2. Kui lõiget 1 ei kohaldata, võivad RKPd EKP eelneval loal kasutada statistilise teabe edastamiseks muid vahendeid.“;

9) artiklit 18 muudetakse järgmiselt:

a) lõike 4 punkt g asendatakse järgmisega:

„g) kõik instrumendid oleksid seotud vastaspooltega, mis on registreeritud RIADi süsteemis ning millele osutataks vastaspoole tunnuse (RIADi koodi) kaudu vastavalt andmeesitajatelt saadud andmetele.“;

b) lõige 13 asendatakse järgmisega:

„13. RKP kehtestab andmeesitajatele mehhanismid selliste krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete ülevaatamiseks ja parandamiseks, mis ei vasta AnaCrediti andmekvaliteedihalduse nõuetele, ning jälgib nende mehhanismide kasutamist, et RKP saaks esitada parandused kooskõlas artikliga 19.“;

10) artikkel 19 asendatakse järgmisega:

*„Artikkel 19*

**Parandused**

1. RKP edastab EKP-le kõik andmeesitajatelt laekunud krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete parandused kooskõlas määrusega (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) kohe, kui need andmed on töödeldud, järgmiselt:

a) kuupõhise aruandluse koostamiseks edastab RKP kõik parandused, mis on tehtud kaheteistkümne aruandekuupäeva kohta, mis vahetult eelnevad aruandekuupäevale, mille kohta andmed asjaomasel koostamise perioodil esitati;

b) kvartalipõhise aruandluse koostamiseks edastab RKP kõik parandused, mis on tehtud nelja aruandekuupäeva kohta, mis vahetult eelnevad aruandekuupäevale, mille kohta andmed asjaomasel koostamise perioodil esitati;

Esimese punkti kohaldamisel käsitletakse asjaomase koostamise perioodina perioodi, mil RKP sai esmakordselt teada vigadest või andmete puudumisest.

2. RKP edastab parandused EKP-le vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) V lisa punktis 4 sätestatud andmete parandamise miinimumnõuetele.

3. RKP edastab EKP-le andmeesitajate esitatud parandused lõikes 1 sätestatud aruandekuupäevadele eelnevate aruandekuupäevade kohta, kui on täidetud mõlemad järgmised tingimused:

a) EKP on eelnevalt andnud selleks nõusoleku;

b) asjaomased parandused parandavad andmekvaliteeti ja tagavad kooskõla riiklikesse andmebaasidesse kantud andmetega.

4. RKP sõlmib andmeesitajatega kokkuleppe, mis võimaldab RKP-l edastada andmed viivitamata EKP-le.

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

11) lisatakse järgmine artikkel 19a:

*„Artikkel 19a*

**Aruandluskalender**

Iga aasta septembri lõpuks teatab EKP RKPdele aruandluskalendris järgmise aasta andmete edastamise täpsed kuupäevad. RKPd peavad esitama statistilise teabe käesoleva suunise alusel kooskõlas selle aruandluskalendriga.“;

12) suunise (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) III ja IV lisa muudetakse kooskõlas käesoleva suunise lisaga.

*Artikkel 2*

**Jõustumine ja rakendamine**

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

2. Keskpangad liikmesriikides, mille rahaühik on euro, peavad käesolevat suunist järgima alates päevast, mil sellest teatatakse. Käesoleva suunise artikli 1 lõiget 10 peab järgima alates 1. aprillist 2022.

*Artikkel 3*

**Adressaadid**

Käesolev suunis on adresseeritud keskpankadele liikmesriikides, mille rahaühik on euro.

Frankfurt Maini ääres, 7. oktoober 2021

*EKP nõukogu nimel*
*EKP president*
Christine LAGARDE

*LISA*

Suunise (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) III ja IV lisa muudetakse järgmiselt:

1. III lisa asendatakse järgmisega:

*„III LISA*

**Andmesidekanalites kasutatavad andmeatribuudid**

| EKP poolt artikli 16d alusel edastatavate andmekogumite andmeatribuudid ning andmete edastamise kord andmeesitajatele tagasisidekanalite võimaldamiseks | | |
|---|---|---|
| Andmeatribuudid | Andmekogumid (miinimum või EKP tagasisidekanal ([1])) | Osalevad RKPd ([2]), kes ei anna nõusolekut andmete edastamiseks vastavalt artikli 16c lõikele 1 |
| **Viitandmed** (*[1]) | | |
| RKP riik | Miinimumandmekogum | ei kohaldata |
| Kreeditori riik | EKP tagasisidekanali andmekogum | ES ei nõustu edastama |
| Võlgnik: Nimi | Miinimumandmekogum | ei kohaldata |
| Võlgnik: Juriidilise isiku tunnus (LEI) | Miinimumandmekogum | ei kohaldata |
| Võlgnik: riik | Miinimumandmekogum | ei kohaldata |
| Peakontori ettevõtja tunnus | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Kõrgeima tasandi emaettevõtja tunnus | EKP tagasisidekanali andmekogum | IT ei nõustu jagama |
| Õiguslik vorm | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Institutsionaalne sektor | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Kohtumenetluse seis ja selle algatamise kuupäev | EKP tagasisidekanali andmekogum | SK ja ES ei nõustu jagama kumbagi atribuuti<br>AT ei nõustu jagama kumbagi atribuuti, kui neis on viide „muud õiguslikud meetmed“ |
| **Instrumendi andmed** | | |
| Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Lepingu tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |

| | | |
|---|---|---|
| Instrumendi tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Instrumendi liik | Miinimumandmekogum | ei kohaldata |
| Vääring | EKP tagasisidekanali andmekogum | AT ei nõustu jagama |
| Algatuskuupäev | EKP tagasisidekanali andmekogum | AT ja ES ei nõustu jagama |
| Usaldusinstrument (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | AT ei nõustu jagama nende instrumentide andmeid, mille puhul atribuudi väärtuseks on „Usaldusinstrument“, st kui instrumenti haldab kolmas isik, kuid aruandlust esitab andmeesitaja (vaadeldav üksus), kes ei ole instrumendi krediteerija. |
| Õiguslik lõpptähtpäev | EKP tagasisidekanali andmekogum | AT ja ES ei nõustu jagama |
| Maksekohustuse summa algatamisel | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Eesmärk | EKP tagasisidekanali andmekogum | AT ei nõustu jagama |
| Juurdepääs (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | AT ei nõustu jagama andmeid, mis on seotud instrumentide liigiga „Kaubandusest saadavad laekumised“, kui selle atribuudi väärtus on „Ei saa kasutada õiguskaitsevahendit“.<br>PT ei nõustu jagama andmeid, mis on seotud faktooringuinstrumentidega, kui atribuut on „Ei saa kasutada õiguskaitsevahendit“ ning atribuut „Võlgnevused“ on 0 või on positiivne, kuid viivises alla 90 päeva. |

**Finantsandmed**

| | | |
|---|---|---|
| Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Lepingu tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Instrumendi tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |

| | | |
|---|---|---|
| Jääk nimiväärtuses | Minimaalsed andmekogumid | ei kohaldata |
| Bilansiväline summa | Minimaalsed andmekogumid | ei kohaldata |
| Instrumendi võlgnevused | EKP tagasisidekanali andmekogum | ES ei ole nõus seda atribuuti jagama, kui see on seotud instrumentidega, mis on viivises kuni 90 päeva (k.a).<br>AT ei ole nõus seda atribuuti jagama, kui seda filtreeritakse maksetähtpäeva ületamise kuupäeva alusel. |
| Instrumendi maksetähtpäeva ületamise kuupäev | EKP tagasisidekanali andmekogum | AT ja ES ei nõustu jagama.<br>ES kasutab seda atribuuti tehnilise atribuudina, et sõeluda välja instrumendid, mis on viivises kuni 90 päeva (k.a). |
| Ülekantud summa (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Kogunenud intress | EKP tagasisidekanali andmekogum | |

**Vastaspool-instrumendi andmed**

| | | |
|---|---|---|
| Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Lepingu tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Instrumendi tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Vastaspoole tunnus: võlausaldaja, teenindaja, algataja (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Vastaspoole tunnus: võlgnik | Miinimumandmekogum | ei kohaldata |
| Vastaspoole roll | EKP tagasisidekanali andmekogum | |

**Solidaarvastutuse andmed**

| | | |
|---|---|---|
| Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |

| | | |
|---|---|---|
| Lepingu tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Instrumendi tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Vastaspoole tunnus ([3]) | Miinimumandmekogum | ei kohaldata |
| Solidaarvastutuse summa | Miinimumandmekogum | ei kohaldata |

**Raamatupidamisandmed**

| | | |
|---|---|---|
| Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Lepingu tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Instrumendi tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Akumuleeritud mahakandmised | EKP tagasisidekanali andmekogum | AT ei nõustu jagama |

**Saadud andmete kaitse**

| | | |
|---|---|---|
| Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Kaitse tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Kaitse andja tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Kaitse liik | EKP tagasisidekanali andmekogum | AT ei nõustu jagama |

| **Instrument-saadud andmete kaitse** ([4]) | | |
|---|---|---|
| Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Lepingu tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Instrumendi tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum | |
| Kaitse tunnus (tehniline atribuut) | EKP tagasisidekanali andmekogum“ | |

(*[1]) RKPd võtavad need atribuudid RIADist ainult siis, kui nende tähis on „F“, mis tähendab vaba, st need ei ole konfidentsiaalsed ning need võib avalikustada, või „R“, mis tähendab, et lisaks artikli 10 lõike 2 punktis b lubatud kasutustele võib atribuudi väärtust edastada andmeesitajale, kes selle teabe esitas, ning kohaldatavaid konfidentsiaalsuse piiranguid arvestades teistele andmeesitajatele, st ainult piiratud edastamiseks kooskõlas suunisega (EL) 2018/876 (EKP/2018/16).

([1]) Vt mõisted artiklis 2.

([2]) Osalevad RKPd on tähistatud nende liikmesriikide ISO riigikoodidega.

([3]) Vastuvõttev RKP edastab korraliste edastuste korral riigisisesel tasandil andmeesitajatele ainult selliste kaasvõlgnike andmed (tunnus ja solidaarvastutuse summa), kellel on laene residentidest andmeesitajatelt.

([4]) RKPd võivad kasutada neid atribuute, et tähistada tagasisidekanalites instrumente, mis on seotud kaitse kirjetega.

2. IV lisa asendatakse järgmisega:

„*IV LISA*

**AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus osalemine**

Käesoleva suunise eesmärgil loetakse järgmiseid RKPsid osalevateks RKPdeks alates osutatud osalemise alguskuupäevast. Pärast 1. aprilli 2020 ja enne asjaomast osalemise alguskuupäeva saavad RKPd EKP tagasisidekanali andmekogumi katsetamise eesmärgil kooskõlas artikli 16d lõikega 1.

| RKPd | Osalemise alguskuupäev |
|---|---|
| Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique | 1. juuli 2021 |
| Banco de España | 1. detsember 2022 |
| Banca d'Italia | 1. juuli 2021 |
| Oesterreichische Nationalbank | 1. juuli 2021 |
| Banco de Portugal | 1. juuli 2021 |
| Národná banka Slovenska | 1. juuli 2021“ |