ORIENTĂRI

ORIENTAREA (UE) 2021/1829 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 7 octombrie 2021

de modificare a Orientării (UE) 2017/2335 privind procedurile pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite și la riscul de credit (BCE/2021/47)

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 127 alineatele (2) și (5),

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolele 5.1, 12.1 și 14.3,

întrucât:

(1) Pentru a asigura existența unor statistici de calitate privind creditul și riscul de credit, este necesar să se furnizeze detalii suplimentare cu privire la standardele minime pentru revizuirea datelor cu caracter granular cu privire la credite şi la riscul de credit (denumite în continuare „date cu privire la credite ") și date de referință cu privire la contrapărți. În special, este necesar să se asigure că toate băncile centrale naționale (BCN) transmit Băncii Centrale Europene (BCE) revizuirile raportate de agenții raportori în temeiul Regulamentului (UE) 2016/867 al Băncii Centrale Europene ([1]).

(2) Orientarea (UE) 2017/2335 a Băncii Centrale Europene (BCE/2017/38) ([2]) prevede ca erorile din informațiile statistice raportate să fie revizuite și corectate, iar datele revizuite să fie transmise BCE. Pentru a îmbunătăți calitatea generală a datelor, este potrivit să se transmită detalii suplimentare cu privire la tipurile și frecvențele revizuirilor care urmează a fi transmise BCE.

(3) Ar trebui clarificate datele de referință la care se vor referi primele date pentru circuitul de răspuns al BCE după ce o BCN va decide să participe la mecanismul circuitelor de răspuns al AnaCredit, precum și sfera de acoperire a setului de date pentru circuitul de răspuns al BCE și restricțiile aplicabile cu privire la distribuirea datelor de către BCN primitoare. Aceasta ar trebui să contribuie și la asigurarea tratamentului egal între BCN participante și BCN care pot participa în viitor la mecanismul circuitelor de răspuns al AnaCredit.

(4) Este oportun să se furnizeze pentru toate BCN clarificări cu privire la metoda comună de transmitere a informațiilor statistice raportate BCE. Prin urmare, BCN ar trebui să transmită date BCE în formatul electronic armonizat de transmitere agreat și stabilit de Sistemul European al Băncilor Centrale.

(5) Pentru a acorda BCE suficient timp pentru a implementa efectiv modificările prevederilor privind revizuirile pentru datele cu privire la credite și datele de referință cu privire la contrapărți raportate de agenții raportori în temeiul Regulamentului (UE) 2016/867 (BCE/2016/13) , și pentru a se asigura o calitate suficientă a datelor, acele modificări ar trebui să se aplice de la 1 aprilie 2022.

(6) Prin urmare, Orientarea (UE) 2017/2335 (BCE/2017/38) ar trebui modificată în mod corespunzător,

([1]) Regulamentul (UE) 2016/867 al Băncii Centrale Europene din 18 mai 2016 privind colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite și la riscul de credit (BCE/2016/13) (JO L 144, 1.6.2016, p. 44).

([2]) Orientarea (UE) 2017/2335 a Băncii Centrale Europene din 23 noiembrie 2017 privind procedurile pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite și la riscul de credit (BCE/2017/38) (JO L 333, 15.12.2017, p. 66).

ADOPTĂ PREZENTA ORIENTARE:

Articolul 1

Modificări

Orientarea (UE) 2017/2335 (BCE/2017/38) se modifică după cum urmează:

1. Articolul 1 se înlocuiește cu următorul text:

„*Articolul 1*

Obiect și domeniu de aplicare

Prezenta orientare stabilește obligațiile de raportare pentru BCN în ceea ce privește transmiterea către BCE a datelor cu privire la credite și datelor de referință cu privire la contrapărți colectate în temeiul Regulamentului (UE) 2016/867 (BCE/2016/13). În special, această orientare stabilește următoarele:

(a) obligații specifice cu privire la colectarea și transmiterea datelor cu privire la credite și datelor de referință cu privire la contrapărți;

(b) procedurile și standardele de transmitere a acelor date către BCE;

(c) derogările și frecvența redusă de raportare pentru colectarea datelor cu privire la credite și datelor de referință cu privire la contrapărți de către BCN;

(d) un mecanism prin care BCN pot participa, în mod facultativ, la aranjamente pentru transmiterea și distribuirea anumitor subseturi de date cu privire la credite și de date aferente de referință cu privire la contrapărți, în scopul instituirii sau îmbunătățirii circuitelor de răspuns cu agenții raportori (denumit în continuare și «mecanismul circuitelor de răspuns al Anacredit»).

(e) cerințe privind managementul calității datelor (data quality management) (DQM) pentru BCN."

2. La articolul 2, se adaugă următorul punct 24:

„(24) «perioada de producție» înseamnă perioada dintre transmiterea datelor de către BCN către BCE în temeiul Regulamentului (UE) 2016/867 (BCE/2016/13) și încheierea ciclului de producție astfel cum este indicat în calendarul de raportare prevăzut la articolul 19a;".

3. La articolul 5 alineatul (4), litera (b) se înlocuiește cu următorul text:

„(b) data de referință la care datele cu privire la credite și datele de referință cu privire la contrapărți referitoare la agenții monitorizați sunt raportate către AnaCredit;".

4. Articolul 13 se înlocuiește cu următorul text:

„*Articolul 13*

Confirmări de primire și de eroare

(1) La primirea actualizărilor prevăzute la articolul 12, BCE efectuează cu promptitudine verificări pentru a valida fără întârziere calitatea informațiilor furnizate și transmite BCN confirmările de primire și de eroare prevăzute la articolul 9 din Orientarea (UE) 2018/876 a Băncii Centrale Europene (BCE/2018/16) (*).

(2) BCN se asigură că revizuirile sunt transmise BCE în temeiul articolului 19.

(*) Orientarea (UE) 2018/876 a Băncii Centrale Europene din 1 iunie 2018 privind Registrul de date privind instituțiile și companiile afiliate (BCE/2018/16) (JO L 154, 18.6.2018, p. 3)."

5. La articolul 16d, alineatele (1) și (2) se înlocuiesc cu următorul text:

„(1) Anterior datei relevante de începere a participării prevăzute în anexa IV, BCE transmite fiecărei BCN prevăzute în anexa IV un set de date pentru circuitul de răspuns al BCE cu rol de test. Aceste date sunt utilizate doar în scopul testării aranjamentelor prevăzute la articolul 16b litera (b) înainte de implementarea lor la data de începere a participării BCN relevante și în conformitate cu articolul 16e alineatul (9).

BCN utilizează datele primite de la BCE pentru un circuit de răspuns prevăzut la articolul 16e doar după ce BCN relevantă a devenit o BCN participantă și a primit primul set de date pentru circuitul de răspuns al BCE care cuprinde datele referitoare la data de referință din ultima zi a lunii în care începe participarea.

(2) De la data relevantă de începere a participării prevăzute în anexa IV, BCE transmite un set de date pentru circuitul de răspuns al BCE fiecărei BCN primitoare prin intermediul transmisiunilor periodice, imediat după generarea exemplarului principal. Primul set de date pentru circuitul de răspuns al BCE este limitat la datele privind data de referință din ultima zi a lunii în care începe participarea. Fiecare set de date pentru circuitul de răspuns al BCE transmis ulterior se limitează la:

(a) datele disponibile referitoare la cea mai recentă dată de referință;

(b) datele înregistrate la maxim 12 date de referință care precedă transmiterea setului de date pentru circuitul de răspuns al BCE.

În sensul literei (b), sunt excluse datele privind datele de referință care precedă data de referință din ultima zi a lunii în care începe participarea.”

6. La articolul 16d, alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) BCE transmite BCN primitoare orice revizuiri pe care le-a primit în temeiul articolului 19 care se referă la informațiile incluse în transmisiile periodice.”

7. La articolul 16e, alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) În sensul prezentului capitol, BCN primitoare nu transmit agenților raportori următoarele:

(a) date cu privire la credite sau date de referință cu privire la contrapărți care nu intră în sfera de acoperire a celui mai recent set de date pentru circuitul de răspuns al BCE primit de BCN;

(b) atributele operaționale ale setului de date pentru circuitul de răspuns al BCE;

(c) informații privind instrumentele în care debitorul și creditorul sunt părți ale aceleiași entități juridice.”

8. Articolul 17 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 17

Transmiterea

(1) BCN transmit electronic informațiile statistice care trebuie raportate în temeiul prezentei orientări, utilizând mijloacele stabilite de BCE. Formatul mesajului statistic elaborat pentru acest schimb electronic de informații statistice este formatul convenit de către SEBC.

(2) În cazul în care alineatul (1) nu se aplică, BCN pot utiliza alte mijloace de transmitere a informațiilor statistice cu acordul prealabil al BCE.”

9. Articolul 18 se modifică după cum urmează:

(a) la alineatul (4), litera (g) se înlocuiește cu următorul text:

„(g) toate instrumentele sunt legate de contrapărți care sunt înregistrate în sistemul RIAD și sunt identificate prin identificatorul corespunzător al contrapărții (cod RIAD) pe baza informațiilor furnizate de agenții raportori.”;

(b) alineatul (13) se înlocuiește cu următorul text:

„(13) BCN instituie și monitorizează mecanismele necesare pentru ca agenții raportori să revizuiască și să corecteze orice date cu privire la credite și orice date de referință cu privire la contrapărți raportate care nu respectă cerințele privind managementul calității datelor prevăzute de AnaCredit, pentru ca BCN să poată transmite revizuirile în conformitate cu articolul 19.”

10. Articolul 19 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 19

Revizuiri

(1) BCN transmit BCE toate revizuirile datelor cu privire la credite și ale datelor de referință cu privire la contrapărți raportate de agenții raportori în temeiul Regulamentului (UE) 2016/867 (BCE/2016/13) imediat ce au fost procesate, după cum urmează:

(a) pentru raportarea lunară, BCN transmit revizuirile pentru cele 12 date de referință pentru raportare imediat anterioare datei de referință pentru raportare pentru care datele au fost raportate în perioada de producție relevantă;

(b) pentru raportarea trimestrială, BCN transmit revizuirile pentru cele 4 date de referință pentru raportare imediat anterioare datei de referință pentru raportare pentru care datele au fost raportate în perioada de producție relevantă.

În sensul primului alineat, perioada de producție relevantă este perioada de producție în cursul căreia BCN a aflat pentru prima oară de erori sau de lipsa unor informații.

(2) BCN transmit BCE revizuiri în conformitate cu standardele minime de revizuire prevăzute la punctul 4 din anexa V la Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13).

(3) BCN transmit BCE revizuirile raportate de agenții raportori pentru datele de referință anterioare datelor de referință prevăzute la alineatul (1) atunci când se aplică ambele condiții următoare:

(a) BCE și-a dat acordul prealabil;

(b) astfel de revizuiri vor îmbunătăți calitatea datelor și vor asigura consecvența cu datele stocate în bazele de date naționale.

(4) BCN încheie cu agenții raportori acorduri care le permit BCN să transmită BCE date fără întârziere.

(5) BCE procesează revizuirile și le stochează în baza de date partajată fără întârzieri nejustificate după ce au fost primite de la BCN. BCE informează BCN în cauză cu privire la rezultatul oricărei evaluări a calității datelor.”

11. Se introduce următorul articol 19a:

„Articolul 19a

Calendarul de raportare

Până la sfârșitul lunii septembrie a fiecărui an, BCE comunică BCN datele exacte de transmitere pentru anul următor sub forma unui calendar de raportare. BCN raportează informațiile statistice în temeiul prezentei orientări în conformitate cu calendarul de raportare respectiv.”

12. Anexele III și IV la Orientarea (UE) 2017/2335 (BCE/2017/38) se modifică în conformitate cu anexa la prezenta orientare.

Articolul 2

Producerea de efecte și punerea în aplicare

(1) Prezenta orientare produce efecte de la data notificării sale către băncile centrale naționale ale statelor membre a căror monedă este euro.

(2) Băncile centrale naționale ale statelor membre a căror monedă este euro respectă prezenta orientare de la data notificării sale. Totuși, acestea respectă articolul 1 alineatul (10) din prezenta orientare de la 1 aprilie 2022.

Articolul 3

Destinatari

Prezenta orientare se adresează băncilor centrale naționale ale statelor membre a căror monedă este euro.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 7 octombrie 2021.

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE
Președintele BCE
Christine LAGARDE

ANEXĂ

Anexele III și IV la Orientarea (UE) 2017/2335 (BCE/2017/38) se modifică după cum urmează:

1. Anexa III se înlocuiește cu următorul text:

„*ANEXA III*

Atribute ale datelor în scopul circuitelor de răspuns

Atributele datelor cuprinse în seturile de date transmise de BCE conform articolului 16d și aranjamentele pentru schimbul de date în scopul furnizării de circuite de răspuns pentru agenții raportori		
Atribute ale datelor	Seturi de date [minim sau circuitul de răspuns al BCE ([1])]	BCN participante ([2]) care nu sunt de acord cu schimbul de date în conformitate cu articolul 16c alineatul (1)
Date de referință (*[1])		
Țara BCN	Setul de date minim	N.A.
Țara creditorului	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	ES nu este de acord cu distribuirea
Debitor: Denumire	Setul de date minim	N.A.
Debitor: Identificatorul persoanei juridice (LEI)	Setul de date minim	N.A.
Debitor: țara	Setul de date minim	N.A.
Identificatorul întreprinderii sediu principal	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul întreprinderii-mamă de cel mai înalt rang	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	IT nu este de acord cu distribuirea
Formă juridică	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Sector instituțional	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Statusul procedurilor judiciare și Data inițierii procedurilor legale	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	SK și ES nu sunt de acord să distribuie aceste două atribute AT nu este de acord cu distribuirea acestor două atribute atunci când acestea se referă la «alte măsuri juridice»
Date cu privire la instrument		
Identificatorul agentului monitorizat (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul contractului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	

Identificatorul instrumentului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Tip de instrument	Setul de date minim	N.A.
Monedă	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT nu este de acord cu distribuirea
Data acordării	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT și ES nu sunt de acord cu distribuirea
Instrument fiduciar (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT nu este de acord cu distribuirea oricăror date referitoare la instrumentele pentru care valoarea acestui atribut este «Instrument fiduciar», adică în cazul instrumentelor plasate într-o capacitate fiduciară care sunt raportate de un agent raportor (monitorizat) care nu este creditorul instrumentului.
Scadență finală legală	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT și ES nu sunt de acord cu distribuirea
Valoarea angajamentelor la data acordării	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Destinație	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT nu este de acord cu distribuirea
Recurs (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT nu este de acord cu distribuirea oricăror date cu privire la instrumente de tipul «Creanțe comerciale» atunci când valoarea acestui atribut este «Fără recurs». PT nu este de acord cu distribuirea oricăror date referitoare la instrumente de factoring atunci când atributul este «Fără recurs» și atributul «Arierate» este 0 sau există dar este restant de mai puțin de 90 de zile.

Date financiare

Identificatorul agentului monitorizat (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul contractului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul instrumentului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	

Sold la valoarea nominală	Seturi de date minime	N.A.
Sumă extrabilanțieră	Seturi de date minime	N.A.
Arierate aferente instrumentului	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	ES nu este de acord cu distribuirea acestui atribut dacă acesta are legătură cu instrumente care sunt restante de cel mult 90 de zile. AT nu este de acord cu distribuirea acestui atribut dacă i se aplică filtrul datei la care instrumentul a devenit restant.
Data la care instrumentul devine restant	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT și ES nu sunt de acord cu distribuirea. ES tratează acest atribut ca pe un atribut operațional pentru a exclude instrumente care sunt restante de cel mult 90 de zile.
Suma transferată (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Dobândă acumulată	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	

Date cu privire la combinația contraparte-instrument

Identificatorul agentului monitorizat (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul contractului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul instrumentului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul contrapărții: creditor, administrator, inițiator (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul contrapărții: debitor	Setul de date minim	N.A.
Rolul contrapărții (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	

Date cu privire la răspunderea solidară

Identificatorul agentului monitorizat (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	

Identificatorul contractului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul instrumentului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul contrapărții ([3])	Setul de date minim	N.A.
Valoarea răspunderii solidare	Setul de date minim	N.A.

Date contabile

Identificatorul agentului monitorizat (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul contractului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul instrumentului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Valoarea cumulată a sumelor aferente reducerii valorii contabile a creditelor (write-off cumulat)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT nu este de acord cu distribuirea

Date cu privire la protecția primită

Identificatorul agentului monitorizat (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul protecției (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul furnizorului de protecție (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Tip de protecție	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT nu este de acord cu distribuirea

Date cu privire la combinația instrument-protecția primită ([4])		
Identificatorul agentului monitorizat (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul contractului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul instrumentului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul protecției (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	

(*[1]) BCN extrag aceste atribute din RIAD, doar dacă sunt marcate drept «F» adică liber (free), respectiv neconfidențial și care poate fi făcut public, sau «R» adică, pe lângă utilizările permise în temeiul articolului 10 alineatul (2) litera (b), valoarea unui atribut poate fi pusă la dispoziția agentului raportor care a furnizat acele informații, și, sub rezerva oricăror restricții aplicabile privind confidențialitatea, cu alți agenți raportori, respectiv doar eliberare restricționată, în conformitate cu Orientarea (UE) 2018/876 (BCE/2018/16).

([1]) A se vedea definițiile de la articolul 2.

([2]) BCN participante sunt indicate prin codurile de țară ISO al statelor membre ale acestora.

([3]) La nivel național, în transmisia periodică, BCN primitoare pune la dispoziția agenților raportori rezidenți doar co-debitorii (identificator și valoarea răspunderii solidare) care au luat împrumuturi de la agenții raportori rezidenți.

([4]) BCN pot folosi aceste atribute pentru a semnala în circuitele de răspuns instrumentele legate de elementele protecției.”

2. Anexa IV se înlocuiește cu următorul text:

„*ANEXA IV*

Participarea la mecanismul circuitelor de răspuns al AnaCredit

Următoarele BCN sunt considerate BCN participante în sensul prezentei orientări, de la data de începere a participării indicată. După data de 1 aprilie 2020 și înainte de data relevantă de începere a participării, BCN vor primi setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE în scopul efectuării testării în conformitate cu articolul 16d alineatul (1).

BCN	Data de începere a participării
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1 iulie 2021
Banco de España	1 decembrie 2022
Banca d'Italia	1 iulie 2021
Oesterreichische Nationalbank	1 iulie 2021
Banco de Portugal	1 iulie 2021
Národná banka Slovenska	1 iulie 2021"