

AFGØRELSER

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS AFGØRELSE (EU) 2019/1348

af 18. juli 2019

om proceduren for anerkendelse af medlemsstater uden for euroområdet som rapporterende medlemsstater i henhold til forordning (EU) 2016/867 om indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (ECB/2019/20)

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 statuten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 5 og artikel 34.1, andet led,

under henvisning til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/867 af 18. maj 2016 om indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (ECB/2016/13) ⁽¹⁾, særlig artikel 1, punkt 1,

under henvisning til bidrag fra Den Europæiske Centralbanks Generelle Råd, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) fastsætter den generelle ramme for indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (herefter »data om kreditter«). Det fremgår af den forordning, at medlemsstater, der ikke har euroen som valuta (herefter »medlemsstater uden for euroområdet«), kan vælge at blive rapporterende medlemsstater ved at indarbejde bestemmelserne i forordningen i deres nationale lovgivning eller på anden måde indføre relevante indberetningskrav i overensstemmelse med deres nationale lovgivning. Dette kan navnlig omfatte medlemsstater, der deltager i Den Fælles Tilsynsmekanisme (Single Supervisory Mechanism, SSM) via et tæt samarbejde i overensstemmelse med artikel 7 i Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 ⁽²⁾.
- (2) Artikel 5 i Statuten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, sammenholdt med artikel 4, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Union, indebærer en forpligtelse til, at medlemsstater uden for euroområdet på nationalt plan udformer og gennemfører alle de foranstaltninger, som de finder passende for at gennemføre indsamlingen af de statistiske oplysninger, der er nødvendige for at opfylde Den Europæiske Centralbanks (ECB) statistiske rapporteringskrav, og de rettidige forberedelser på statistikområdet, for at de kan blive medlemsstater, der har euroen som valuta (herefter »medlemsstater i euroområdet«).
- (3) Som det fremgår af syvende betragtning til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) bør den fælles database med granulære, analytiske data om kreditter for centralbankerne i Eurosystemet (herefter »AnaCredit«) være åben på frivillig basis for medlemsstaterne uden for euroområdet, navnlig de medlemsstater, der deltager i SSM, for at udstrække systemets geografiske rækkevidde og omfanget af data samt øge harmoniseringen i hele EU. Flere nationale centralbanker i medlemsstater uden for euroområdet (herefter »centralbanker uden for euroområdet«) samarbejder allerede med ECB og nationale centralbanker i medlemsstaterne i euroområdet (herefter »nationale centralbanker i euroområdet«) på grundlag af henstilling ECB/2014/7 ⁽³⁾ og træffer de forberedende foranstaltninger til indsamling af granulære data om kreditter i overensstemmelse med afgørelse ECB/2014/6 ⁽⁴⁾.

⁽¹⁾ EUT L 144 af 1.6.2016, s. 44.

⁽²⁾ Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter (EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63).

⁽³⁾ Henstilling ECB/2014/7 af 24. februar 2014 om Det Europæiske System af Centralbankers tilrettelæggelse af de forberedende foranstaltninger til indsamlingen af granulære data om kreditter (EUT C 103 af 8.4.2014, s. 1).

⁽⁴⁾ Afgørelse ECB/2014/6 af 24. februar 2014 om Det Europæiske System af Centralbankers tilrettelæggelse af de forberedende foranstaltninger til indsamlingen af granulære data om kreditter (EUT L 104 af 8.4.2014, s. 72).

- (4) Medlemsstater uden for euroområdet, der vælger at blive en rapporterende medlemsstat i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), skal underrette ECB om denne hensigt. ECB bør kontrollere, at de har indarbejdet bestemmelserne i den forordning i deres nationale lovgivning, eller at de har indført relevante indberetningskrav i overensstemmelse med deres nationale lovgivning og uden at berøre den forfatningsmæssige orden i den pågældende medlemsstat.
- (5) Som det fremgår af fjerde betragtning til Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ⁽⁵⁾, kan medlemsstater uden for euroområdet også indarbejde bestemmelserne i den retningslinje i deres nationale lovgivning eller på anden måde gennemføre foranstaltninger i henhold til deres nationale lovgivning for at sikre, at de opfylder de gældende forpligtelser for at kunne overføre data til ECB på en harmoniseret måde, herunder kravet om at registrere modparter i registret for data om institutter og tilknyttede enheder (Register of Institutions and Affiliates Database, RIAD-databasen) i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) ⁽⁶⁾. På den måde kan medlemsstaterne uden for euroområdet i overensstemmelse med niende betragtning til retningslinje (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) bidrage til dataindberetningen og valideringen i RIAD og på gensidig basis udveksle data om deres indenlandske enheder samt have adgang til datasæt for euroområdet på grundlag af henstilling ECB/2018/36 ⁽⁷⁾.
- (6) Det er derfor nødvendigt at præcisere de procedurer, som ECB skal følge i forbindelse med a) medlemsstater uden for euroområdets tilkendegivelse af deres interesse i at blive en rapporterende medlemsstat i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), b) ECB's vurdering af disse interessetilkendegivelser og c) ECB's anerkendelse af en medlemsstat uden for euroområdet som en rapporterende medlemsstat. Det er også nødvendigt at fastsætte procedurer for en eventuel suspendering og ophævelse af en sådan anerkendelse af en medlemsstat uden for euroområdet som en rapporterende medlemsstat.
- (7) Det er nødvendigt at fastsætte betingelserne for medlemsstater uden for euroområdets adgang til og anvendelse af data om kreditter, som er indsamlet af ECB, de nationale centralbanker i euroområdet og de rapporterende medlemsstater uden for euroområdet og ECB's, de nationale centralbanker i euroområdet og de nationale centralbanker i rapporterende medlemsstater uden for euroområdets adgang til og anvendelse af de data, som er indsamlet af de rapporterende medlemsstater uden for euroområdet på grundlag af deres respektive nationale lovgivning, i en separat juridisk bindende aftale. Disse betingelser skal fastsættes under hensyn til de gældende bestemmelser i Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 ⁽⁸⁾.
- (8) Afgørelsen om at anerkende en medlemsstat uden for euroområdet som en rapporterende medlemsstat vil derfor afhænge af, at der foreligger en juridisk bindende aftale om samspillet mellem de nationale centralbanker uden for euroområdet, ECB og de nationale centralbanker i euroområdet, som regulerer delingen af data om kreditter og andre relevante spørgsmål, herunder beskyttelse af fortroligheden af informationerne og restriktioner for brugen eller overførslen af dataene om kreditter, f.eks. inden for rammerne af eventuelle feedback-mekanismer, som er etableret i henhold til artikel 11 i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) —

VEDTAGET DENNE AFGØRELSE:

Artikel 1

Anvendelsesområde og mål

Denne afgørelse fastsætter de procedurer, som ECB skal følge i forbindelse med anerkendelsen af medlemsstater uden for euroområdet som rapporterende medlemsstater i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

Artikel 2

Definitioner

Begreberne, som anvendes i denne afgørelse, har samme betydning som i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), medmindre andet fremgår.

⁽⁵⁾ 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).

⁽⁶⁾ Den Europæiske Centralbanks retningslinje (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).

⁽⁷⁾ Henstilling ECB/2018/36 af 7. december 2018 om registeret for data om institutter og tilknyttede enheder (RIAD) (EUT C 21 af 17.1.2019, s. 1).

⁽⁸⁾ Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information (EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8).

I denne afgørelse betyder »rapporteringsenhed« enten en juridisk enhed eller en udenlandsk filial, der er resident i den pågældende medlemsstat uden for euroområdet, og som er omfattet af indberetningskrav, der er de samme som, eller som er relevante for indberetningskravene i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

Artikel 3

Kriterier for godkendelse som en rapporterende medlemsstat

1. ECB må kun anerkende en medlemsstat uden for euroområdet som en rapporterende medlemsstat i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), hvis det er godtgjort, at medlemsstaten uden for euroområdet har indarbejdet bestemmelserne i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) og retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) i sin nationale lovgivning eller på anden måde har indført relevante indberetningskrav i overensstemmelse med sin nationale lovgivning.
2. Henset til stk. 1 skal ECB tage i betragtning, hvorvidt den nationale centralbank i medlemsstaten uden for euroområdet, i samarbejde med andre relevante nationale myndigheder, hvor det er nødvendigt i henhold til gældende national lovgivning, som minimum har beføjelse til:
 - a) at identificere og gennemgå den faktiske rapporteringspopulation som defineret i artikel 3, stk. 1, i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13),
 - b) at indsamle data om kreditter, der hidrører fra den faktiske rapporteringspopulation, som defineret i artikel 3, stk. 1, i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), med forbehold af anvendelsen af bestemmelserne i artikel 8, stk. 4 og 5, i den forordning eller af tilsvarende bestemmelser i dens nationale lovgivning,
 - c) at identificere modparter på den måde, som er beskrevet i artikel 9 i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13),
 - d) at pålægge rapporteringsenhederne identificeret under litra a) de samme eller tilsvarende statistiske indberetningskrav, som de, der er fastsat i artikel 4 til 8 og artikel 13 til 15 i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13),
 - e) at undtage mindre rapporteringsenheder som fastsat i artikel 16 i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13),
 - f) at kontrollere og gennemføre den obligatoriske indsamling af oplysninger, hvis en rapporteringsenhed ikke opfylder mindstestandarderne for overførsel, nøjagtighed, begrebsmæssig overensstemmelse og revisioner i henhold til artikel 17 i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), og
 - g) at pålægge sanktioner over for rapporteringsenheder som foreskrevet i artikel 18 i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

For at undgå tvivl behøver kravene med hensyn til gennemførelsesfaser og første indberetning som anført i artikel 2 i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ikke at blive indarbejdet i den nationale lovgivning.

3. Henset til stk. 1 skal ECB også tage i betragtning, uden at berøre stk. 2, hvorvidt den nationale lovgivning indeholder bestemmelser, der indarbejder artikel 7 og 8 i forordning (EF) nr. 2533/98.

Artikel 4

Interesstillkendegivelse

1. En medlemsstat uden for euroområdet, som ønsker at blive en rapporterende medlemsstat i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), kan fremsende en officiel interesstillkendegivelse til ECB om at blive rapporterende medlemsstat (herefter »interesseret medlemsstat«) under anvendelse af formularen i bilag I.
2. For at ECB kan tage stilling til interesstillkendegivelsen omhandlet i stk. 1, skal den være ledsaget af dokumentation for gennemførelse, således at det er muligt at foretage den i artikel 5, stk. 3, omhandlede kontrol, herunder, men ikke begrænset til følgende:
 - a) en fuldstændig sammenligningstabel under anvendelse af formularen i tillægget til bilag I,
 - b) en kopi af den relevante nationale lovgivning sammen med en engelsk oversættelse heraf,
 - c) en juridisk udtalelse afgivet af en ekstern, uafhængig tredje part eller den relevante nationale myndigheds juridiske tjeneste, som ECB kan godkende, og som bekræfter, at:
 - i) den nationale lovgivning vil være bindende og retskraftig i den interesserede medlemsstat, og
 - ii) den nationale centralbank i den interesserede medlemsstat har pligt til at følge ECB's specifikke retningslinjer, anmodninger og foranstaltninger, som er udstedt i forbindelse med forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), inden for den tidsfrist, som ECB i givet fald har fastsat.

3. En sådan interesestetilkendegivelse skal være modtaget af ECB mindst [ni] måneder før den dato for første overførsel af data om kreditter, som fastsat i artikel 6, som den interesserede medlemsstat har anført i sin interesestetilkendegivelse, og skal specificere rapporteringsreferencedatoerne og referenceperioderne, som vil være dækket fra den første overførsel.

Artikel 5

Kontrolprocedure

1. ECB anerkender skriftligt modtagelse af en interesestetilkendegivelse fra en interesseret medlemsstat inden for 20 dage.

2. ECB kan kræve yderligere oplysninger eller dokumentation ud over det i artikel 4, stk. 2, anførte, som den mener er nødvendig for at kunne vurdere den interesserede medlemsstats interesestetilkendegivelse. ECB bekræfter straks skriftligt over for den interesserede medlemsstat at have modtaget de pågældende yderligere oplysninger eller dokumentation.

3. ECB kontrollerer, at den interesserede medlemsstat har indarbejdet bestemmelserne i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) og retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) i sin nationale lovgivning eller på anden måde har indarbejdet relevante indberetningskrav i overensstemmelse med dens nationale lovgivning.

4. Henset til kontrollen omhandlet i stk. 3 skal ECB give Statistikudvalget for Det Europæiske System af Centralbanker (STC) mandat til at koordinere processen og give Den Juridiske Komité (LEGCO) mandat til at udarbejde en kontrolrapport. Kontrolrapporten skal vurdere:

- a) i hvilket omfang bestemmelserne i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) anført i artikel 3, stk. 2, er blevet gennemført i national lovgivning, og
- b) i tilfælde hvor bestemmelserne nævnt i litra a) ikke er blevet gennemført, grunden til den manglende gennemførelse.

5. Hvis ECB på grundlag af den fuldstændige dokumentation, som den interesserede medlemsstat har fremsendt, vurderer, at kriteriet i artikel 3 er blevet opfyldt, træffer den afgørelse om at anerkende den interesserede medlemsstat som en rapporterende medlemsstat i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13). Afgørelsen skal nærmere angive datoen, hvorfra anerkendelsen gælder, rapporteringsreferencedatoerne og referenceperioderne, som skal være dækket fra den første indberetning, samt datoen for første overførsel, som ikke må være tidligere end den dato, som den interesserede medlemsstat har anført i sin interesestetilkendegivelse.

6. Afgørelsen i stk. 5 er med forbehold af, at den nationale centralbank i den interesserede medlemsstat indgår en aftale i den form, som er fastsat i bilag II, som regulerer dens samspil med ECB, de nationale centralbanker i euroområdet og de nationale centralbanker i medlemsstater uden for euroområdet, der er blevet anerkendt som rapporterende medlemsstater, henset til deling af data om kreditter og relaterede spørgsmål.

Under hensyntagen til bestemmelserne i forordning (EF) nr. 2533/98 fastsætter denne aftale betingelserne for: a) medlemsstater uden for eurorådets adgang til og anvendelse af data om kreditter, som er indsamlet af ECB, de nationale centralbanker i euroområdet og de rapporterende medlemsstater uden for euroområdet og b) ECB's, de nationale centralbanker i euroområdet og de nationale centralbanker i rapporterende medlemsstater uden for eurorådets adgang til og anvendelse af de data, som er indsamlet af de rapporterende medlemsstater uden for euroområdet på grundlag af deres respektive nationale lovgivninger.

En sådan aftale, som den nationale centralbank i en interesseret medlemsstat har indgået, må ikke ændres på en måde, som er i uoverensstemmelse med den måde, der er fastsat i bilag II.

7. ECB træffer afgørelse om, at den interesserede medlemsstat ikke opfylder kravene til at blive anerkendt som en rapporterende medlemsstat i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) i følgende tilfælde:

- a) hvis ECB på grundlag af den fuldstændige dokumentation, som den interesserede medlemsstat har fremsendt, konkluderer, at den ikke opfylder kriterierne for anerkendelse som rapporterende medlemsstat i henhold til artikel 3,
- b) hvis ECB ikke modtager de oplysninger, der er nødvendige for at kunne foretage vurderingen inden for et år efter at have modtaget en interesestetilkendegivelse fra den interesserede medlemsstat,
- c) hvis den i stk. 6 omhandlede aftale ikke er blevet indgået.

8. Senest seks måneder efter, at ECB har bekræftet modtagelse af den i stk. 1 omhandlede dokumentation, eller, hvor det er relevant, stk. 2, skal ECB underrette den interesserede medlemsstat om sin afgørelse som omhandlet i stk. 5 og 7. Underretningen skal indeholde en begrundelse for afgørelsen. ECB og den interesserede medlemsstat kan dog aftale at forlænge perioden, inden for hvilken ECB skal underrette den interesserede medlemsstat om sin afgørelse.

9. ECB skal behandle en anmodning fra den interesserede medlemsstat om at tage den i stk. 7 omhandlede afgørelse op til fornyet overvejelse, såfremt:

- a) den modtages senest 30 dage fra datoen for underretning om afgørelsen,
- b) anfører begrundelsen for anmodningen om fornyet overvejelse, og
- c) er ledsaget af alle oplysninger til støtte herfor.

Efter modtagelse af en anmodning om fornyet overvejelse skal ECB tage sin afgørelse op til fornyet overvejelse og kan give den interesserede medlemsstat mulighed for at etablere de ordninger, der er nødvendige for, at den vil kunne anerkendes som en rapporterende medlemsstat. ECB forbeholder sig ret til at anmode om, at der afgives en ny juridisk udtalelse udstedt af en ekstern, uafhængig tredjepart eller den pågældende nationale myndigheds juridiske tjeneste, som bekræfter gyldigheden og anvendeligheden af disse ordninger.

Artikel 6

Første overførsel af data om kreditter

1. Efter underretningen om ECB's afgørelse om, at en interesseret medlemsstat kan anerkendes som en rapporterende medlemsstat i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), og med forbehold af ikrafttrædelsen af den i artikel 5, stk. 6, omhandlede aftale, anmoder ECB den nationale centralbank i den interesserede medlemsstat om at identificere og gennemgå den faktiske rapporteringspopulation i overensstemmelse med artikel 5 i retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38).

2. Hvis den interesserede medlemsstat er blevet anerkendt som en rapporterende medlemsstat i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), og anerkendelsen gælder fra en dato, som er til hinder for, at den nationale centralbank i medlemsstaten kan identificere og gennemgå den faktiske rapporteringspopulation i det første kvartal i det første år, hvor medlemsstaten skal påbegynde sin indberetning, identificeres den faktiske rapporteringspopulation af de andre rapporterende medlemsstater i overensstemmelse med artikel 5 i retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) i det pågældende år.

3. Den første overførsel af data om kreditter må først gennemføres, efter at ECB har fastslået, at den nationale centralbank i den interesserede medlemsstat har udviklet et IT-system, der kan samarbejde med ECB's tekniske infrastruktur.

4. Den første månedlige og kvartårlige overførsel skal påbegyndes på den dato, som ECB har fastsat i sin afgørelse, som omhandlet i artikel 5, stk. 5.

Artikel 7

Suspension eller ophævelse

1. ECB kan træffe afgørelse om at suspendere eller ophæve sin anerkendelse af en medlemsstat uden for euroområdet som en rapporterende medlemsstat, hvis den har grund til at antage, at den pågældende medlemsstat ikke længere opfylder kriterierne for anerkendelse som en rapporterende medlemsstat i henhold til artikel 3. Såfremt anerkendelsen af en medlemsstat uden for euroområdet som en rapporterende medlemsstat ophører, ophører den i henhold til artikel 5, stk. 6, indgåede aftale automatisk.

2. ECB angiver i alle afgørelser truffet i henhold til stk. 1 begrundelsen for suspensionen eller ophøret, specificerer virkningen af afgørelsen og anfører, fra hvilken dato suspensionen eller ophøret gælder samt varigheden af suspensionen. En suspension kan højst vare i seks måneder. ECB kan under ekstraordinære omstændigheder forlænge suspensionsperioden, men kun én gang. Hvis årsagen, som ligger til grund for suspensionen, ikke er afhjulpet inden for den angivne periode, ophæver ECB anerkendelsen af den pågældende medlemsstat uden for euroområdet som en rapporterende medlemsstat.

3. ECB og den nationale centralbank i en rapporterende medlemsstat uden for euroområdet kan bringe aftalen i artikel 5, stk. 6, til ophør i overensstemmelse med de deri anførte bestemmelser. I så tilfælde ophæves anerkendelsen af medlemsstaten uden for euroområdet som en rapporterende medlemsstat automatisk og ophører med at have virkning.

*Artikel 8***Ikrafttrædelse**

Denne afgørelse træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelse i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 18. juli 2019.

Mario DRAGHI
Formand for ECB

BILAG I

FORMULAR

INTERESSETILKENDEGIVELSE I HENHOLD TIL ARTIKEL 4 I AFGØRELSE (EU) 2019/1348 (ECB/2019/20)

Fra

[Den nationale centralbank eller den relevante nationale myndighed i den anmodende medlemsstat]

Meddelelse til Den Europæiske Centralbank om en interesselikendegivelse i henhold til artikel 4 i afgørelse (EU) 2019/1348 (ECB/2019/20)

1. [Den anmodende medlemsstat] udtrykker herved sin interesse i at blive en rapporterende medlemsstat i henhold til Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ⁽¹⁾.
2. [Den anmodende medlemsstat] bekræfter herved, at den opfylder bestemmelserne i Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2019/1348 (ECB/2019/20) ⁽²⁾. [Den anmodende medlemsstat] bekræfter navnlig, at den har indarbejdet bestemmelserne i Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) og retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ⁽³⁾ i sin nationale lovgivning, eller at den har indført relevante indberetningskrav i overensstemmelse med sin nationale lovgivning, og at den har udviklet et IT-system, som kan samarbejde med ECB's tekniske infrastruktur.
3. [Den anmodende medlemsstat] fremsender hermed dokumentation til ECB for, at ovennævnte foranstaltninger er truffet, herunder følgende:
 - a) en kopi af den gennemførende nationale lov sammen med en engelsk oversættelse heraf,
 - b) en juridisk udtalelse [udstedt af en ekstern, uafhængig tredjepart eller den relevante nationale myndigheds juridiske tjeneste], som ECB kan godkende, og som bekræfter, at den nationale lovgivning vil være bindende og retskraftig i [den anmodende medlemsstat], og at den nationale centralbank i [den anmodende medlemsstat] har pligt til at følge ECB's specifikke retningslinjer, anmodninger og foranstaltninger i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) inden for den af ECB fastsatte tidsfrist, hvor denne er angivet, og
 - c) en kopi af sammenligningstabellen i tillægget.
4. [Den anmodende medlemsstat] bekræfter hermed, at den vil kunne overføre det første sæt data om kreditter, som defineret i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), fra den [indsæt dato].

[Den nationale centralbank eller den relevante nationale myndighed]

For [medlemsstaten]

[Underskrift]

[Dato]

⁽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 afgørelse (EU) 2019/1348 af 18. juli 2019 om proceduren for anerkendelse af medlemsstater uden for euroområdet som rapporterende medlemsstater i henhold til forordning (EU) 2016/867 om indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (ECB/2019/20) (EUT L 214 af 16.8.2019, s. 3).

⁽³⁾ 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).

Tillæg

Kontrol af gennemførelsen af Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/867 af 18. maj 2016 om indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (ECB/2016/13)

SAMMENLIGNINGSTABEL

[navn på den nationale centralbank eller relevante nationale myndighed]

Forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13)	Gennemførelsesmåde	Hvis ikke gennemført, begrundelse for manglende gennemførelse
Artikel 3		
Artikel 4		
Artikel 5		
Artikel 6		
Artikel 7		
Artikel 8		
Artikel 9		
Artikel 10		
Artikel 12		
Artikel 13		
Artikel 14		
Artikel 15		
Artikel 16		
Artikel 17		
Artikel 18		

BILAG II

FORMULAR

AFTALE

AF [DATO MÅNED ÅR]

**MELLEM [INDSÆT NAVNET PÅ DEN NATIONALE CENTRALBANK UDEN FOR EUROSYSTEMET] OG
DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK OM OVERFØRSEL AF GRANULÆRE DATA OM KREDITTER OG
KREDITRISICI**

[Indsæt ECB og adresse],

(herefter »ECB«)

og

[Indsæt navn og adresse på den nationale centralbank uden for Eurosystemet]

(herefter »den nationale centralbank uden for Eurosystemet«)

Parterne i denne aftale benævnes kollektivt »Parterne« eller individuelt »Parten«.

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ⁽¹⁾ fastsætter den generelle ramme for indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (herefter »data om kreditter«). Det fremgår af forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), at medlemsstater, der ikke har euroen som valuta (herefter »medlemsstater uden for euroområdet«), kan vælge at blive en rapporterende medlemsstat ved at indarbejde bestemmelserne i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) i deres nationale lovgivning eller på anden måde indføre relevante indberetningskrav i overensstemmelse med deres nationale lovgivning. Dette kan navnlig omfatte medlemsstater, der deltager i Den Fælles Tilsynsmekanisme (Single Supervisory Mechanism, SSM) via et tæt samarbejde i overensstemmelse med artikel 7 i Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 ⁽²⁾.
- (2) Artikel 5 i Statutten for Det Europæiske system af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, sammenholdt med artikel 4, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Union, indebærer en forpligtelse til, at medlemsstater uden for euroområdet på nationalt plan udformer og gennemfører alle de foranstaltninger, som de finder passende for at gennemføre indsamlingen af de statistiske oplysninger, der er nødvendige for at opfylde ECB's statistiske rapporteringskrav, og de rettidige forberedelser på statistikområdet, for at de kan blive medlemsstater, der har euroen som valuta (herefter »medlemsstater i euroområdet«).
- (3) I henhold til artikel 8, stk. 3, i Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 ⁽³⁾ har medlemmerne af Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB) pligt til at træffe alle nødvendige regulermæssige, administrative, tekniske og organisatoriske foranstaltninger for at sikre fysisk og logisk beskyttelse af fortrolig statistisk information og kræver, at ECB fastlægger fælles regler og indfører mindstestandarder for at hindre ulovlig videregivelse og uautoriseret brug af fortrolig statistisk information.
- (4) Retningslinje ECB/1998/NP28 ⁽⁴⁾ (herefter »retningslinjen om fortrolighed«) fastsætter de fælles regler og mindstestandarder, som kræves for at sikre et grundlæggende beskyttelsesniveau for fortrolige statistiske oplysninger, som ECB indsamler bistået af de nationale centralbanker i Eurosystemet.

⁽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⁾ Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter (EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63).

⁽³⁾ Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information (EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8).

⁽⁴⁾ Retningslinje ECB/1998/NP28 af 22. december 1998 om fælles regler og mindstestandarder med henblik på at beskytte fortroligheden af den individuelle statistiske information, der indsamles af Den Europæiske Centralbank med bistand fra de nationale centralbanker, som offentliggjort i bilag III til Den Europæiske Centralbanks afgørelse ECB/2000/12 om offentliggørelse af visse af Den Europæiske Centralbanks retsakter og retlige instrumenter (EFT L 55 af 24.2.2001, s. 72).

- (5) Styrelserådet har henstillet ⁽⁵⁾, at de nationale centralbanker i de medlemsstater, der ikke har euroen som valuta (herefter »de nationale centralbanker uden for Eurosystemet«) anvender bestemmelserne i retningslinjen om fortrolighed for så vidt angår fortrolig statistisk information, som modtages fra ECB bistået af de nationale centralbanker, og bekræfter dette ved at indgå en aftale med ECB og de nationale centralbanker. Følgelig har de nationale centralbanker uden for Eurosystemet bekræftet i form af en aftale, at de overholder retningslinjen om fortrolighed med hensyn til fortrolig statistisk information modtaget fra ECB bistået af de nationale centralbanker.
- (6) Afgørelse ECB/2014/6 ⁽⁶⁾ fastsætter proceduren for udvikling af en langsigtet ramme for indsamling af granulære data om kreditter baseret på ECB's harmoniserede statistiske rapporteringskrav. I henstilling ECB/2014/7 ⁽⁷⁾ opfordres de nationale centralbanker uden for Eurosystemet, som forbereder deres deltagelse i de langsigtede rammer, til at anvende bestemmelserne i afgørelse ECB/2014/6. Flere nationale centralbanker uden for euroområdet samarbejder med de nationale centralbanker i Eurosystemet i overensstemmelse med henstilling ECB/2014/7.
- (7) Medlemsstater uden for euroområdet kan have et ønske om at blive en rapporterende medlemsstat i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13). I den forbindelse fastsætter Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2019/1348 (ECB/2019/20) ⁽⁸⁾ (herefter »afgørelsen«) procedurerne for a) interessetilkendegivelser fra medlemsstater uden for euroområdet om at blive rapporterende medlemsstater i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), b) ECB's vurdering af disse interessetilkendegivelser og c) ECB's anerkendelse af en specifik medlemsstat uden for euroområdet som en rapporterende medlemsstat.
- (8) Denne aftale fastsætter betingelserne for de nationale centralbanker uden for Eurosystemets adgang til og anvendelse af data om kreditter, som er indsamlet af ECB, de nationale centralbanker i Eurosystemet og de rapporterende medlemsstater uden for euroområdet, og ECB's, de nationale centralbanker i Eurosystemet og de nationale centralbanker i de rapporterende medlemsstater uden for euroområdets adgang til og anvendelse af de data, som er indsamlet af de rapporterende medlemsstater uden for euroområdet på grundlag af deres respektive nationale lovgivning.
- (9) Denne aftale bør derfor læses i sammenhæng med afgørelsen —

INDGÅET FØLGENDE AFTALE:

Artikel 1

Adgang til og anvendelse af AnaCredit-datasættet

1. Efter gennemførelsen af denne aftale giver ECB de nationale centralbanker uden for Eurosystemet adgang til dataene om kreditter og referencedata om modparter (herefter samlet »AnaCredit-datasættet«), som er indsamlet i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), i overensstemmelse med bestemmelserne i Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ⁽⁹⁾ og denne aftale.
2. Data om kreditter indsamlet af de nationale centralbanker uden for Eurosystemet skal tilgås via den delte IT-plattform og kan tilgås af ECB, de nationale centralbanker i Eurosystemet og de nationale centralbanker i rapporterende medlemsstater uden for euroområdet i overensstemmelse med bestemmelserne i forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) og denne aftale. Den nationale centralbank uden for Eurosystemet bekræfter hermed, at det i henhold til den gældende nationale ordning er tilladt at dele data om kreditter indsamlet af denne med ECB, de nationale centralbanker i Eurosystemet og de nationale centralbanker i rapporterende medlemsstater uden for euroområdet.
3. Parterne aftaler, at AnaCredit-datasættet, herunder data om kreditter indsamlet af nationale centralbanker uden for Eurosystemet, kun må anvendes i det omfang og til de formål, som er fastsat i forordning (EF) nr. 2533/98. Data om kreditter må ikke anvendes til de nationale centralbanker uden for Eurosystemets pengepolitiske opgaver. Dette berører ikke de nationale centralbanker uden for Eurosystemets anvendelse af data om kreditter, som de har indsamlet i henhold til national lovgivning til formål relateret til deres pengepolitiske opgaver.

⁽⁵⁾ Henstilling ECB/2014/14 af 27. marts 2014 om fælles regler og mindstestandarder med henblik på at beskytte fortroligheden af den statistiske information, der indsamles af Den Europæiske Centralbank med bistand fra de nationale centralbanker (EUT C 186 af 18.6.2014, s. 1).

⁽⁶⁾ Afgørelse ECB/2014/6 af 24. februar 2014 om Det Europæiske System af Centralbankers tilrettelæggelse af de forberedende foranstaltninger til indsamlingen af granulære data om kreditter (EUT L 104 af 8.4.2014, s. 72).

⁽⁷⁾ Henstilling ECB/2014/7 af 24. februar 2014 om Det Europæiske System af Centralbankers tilrettelæggelse af de forberedende foranstaltninger til indsamlingen af granulære data om kreditter (EUT C 103 af 8.4.2014, s. 1).

⁽⁸⁾ Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2019/1348 af 18. juli 2019 om proceduren for anerkendelse af medlemsstater uden for euroområdet som rapporterende medlemsstater i henhold til forordning (EU) 2016/867 om indsamling af granulære data om kreditter og kreditrisici (ECB/2019/20) (EUT L 214 af 16.8.2019, s. 3).

⁽⁹⁾ 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).

4. Parterne aftaler endvidere, at de nationale centralbanker uden for Eurosystemets individuelle brugere eller organisatoriske enheders adgang til AnaCredit-datasættet til ikke-statistiske formål kun er tilladt efter forudgående godkendelse fra Styrelsesrådet eller direktionen, såfremt Styrelsesrådet har delegeret denne beføjelse. I den forbindelse accepterer den nationale centralbank uden for Eurosystemet at fremsende en anmodning, hvoraf klart fremgår:

- a) de ønskede data,
- b) begrundelsen for, at adgang til disse data er nødvendig for de individuelle brugere eller organisatoriske enheder, for at de kan udføre deres specifikke opgaver, og
- c) hvilke foranstaltninger, der vil blive gennemført for at sikre, at fortroligheden af dataene beskyttes som beskrevet i artikel 2, stk. 1.

Anmodningen rettes til Statistikudvalget for Det Europæiske System af Centralbanker (STC) til dets foreløbige vurdering og videre overførsel til Styrelsesrådets eller, hvor det er relevant, direktionens godkendelse.

5. Efter STC's vurdering af anmodningen om adgang og med forbehold af Styrelsesrådets eller, hvor det er relevant, direktionens godkendelse heraf, skal den nationale centralbank uden for Eurosystemet gennemføre en godkendelses-procedure, før den giver adgang til en individuel bruger eller organisatorisk enhed i den nationale centralbank uden for Eurosystemet. Dette skal sikre, at:

- a) individuelle brugere og organisatoriske enheder i den nationale centralbank uden for Eurosystemet fremsender en anmodning via deres afdelingschef til ECB, som kontrollerer, at anmodningen overholder bestemmelserne i afgørelsen, og
- b) anmodningen om adgang også godkendes af den respektive »systemejer«, dvs. lederne af den nationale centralbank uden for Eurosystemet, hvis enhed driver eller styrer systemet, der indeholder AnaCredit-datasættet.

6. Den nationale centralbank uden for Eurosystemet skal sikre, at hele processen med adgangsgivning er i overensstemmelse med proceduren, som er fastsat i denne artikel, og at dens STC-medlem informerer STC mindst en gang om året om den adgang, der er givet til AnaCredit-datasættet samt ethvert tilfælde af manglende overholdelse af foranstaltningerne til beskyttelse af fortroligheden, som er fastsat i den i artikel 2, stk. 2, omhandlede rapport. Den nationale centralbank uden for Eurosystemet accepterer endvidere, at detaljerede oplysninger om den adgang, der er givet, samt ethvert andet spørgsmål i relation til adgang, på anmodning skal gøres tilgængelige for ECB.

7. Enhver yderligere overførsel af AnaCredit-datasættet skal være udtrykkeligt godkendt på forhånd af det ESCB-medlem, der har indsamlet de relevante data, og overholde gældende EU-ret og national lovgivning.

8. Den nationale centralbank uden for Eurosystemet godkender hermed yderligere overførsel af data, som den har indsamlet, til andre nationale centralbanker uden for Eurosystemet i de medlemsstater, der er anerkendt som rapporterende medlemsstater, såfremt adgangen er givet i overensstemmelse med de i denne aftale fastsatte betingelser samt gældende EU-ret og national lovgivning.

9. Parterne aftaler endvidere, at AnaCredit-datasættet ikke er påkrævet og ikke må anvendes af nogen national centralbank uden for Eurosystemet med det formål at etablere og opretholde en feedback-mekanisme i henhold til forordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), medmindre denne anvendelse er blevet reguleret i en bindende retlig ramme etableret af ECB.

10. Den nationale centralbank uden for Eurosystemet forpligter sig, i tilfælde af at ECB ændrer rammen for AnaCredit, til enten at gennemføre ændringerne i sin nationale lovgivning eller at træffe foranstaltninger til at trække sig ud af projektet i overensstemmelse med artikel 6, stk. 4.

Artikel 2

Beskyttelse af fortrolighed

1. Den nationale centralbank uden for Eurosystemet forpligter sig til at overholde bestemmelserne i retningslinjen om fortrolighed henset til AnaCredit-datasættet, som den har modtaget fra ECB. Den skal navnlig træffe alle de reguleringsmæssige, administrative, tekniske og organisatoriske foranstaltninger, der måtte være nødvendige for at sikre logisk og fysisk beskyttelse af den fortrolige statistiske information.

2. I overensstemmelse med artikel 7 i retningslinjen om fortrolighed informerer den nationale centralbank uden for Eurosystemet ECB mindst en gang årligt om eventuelle problemer, der måtte være opstået i den sidste periode, hvilke foranstaltninger der er truffet i den anledning, og hvilke forbedringer der er planlagt i forbindelse med beskyttelsen af fortroligheden af dataene om kreditter. STC udarbejder den tilsvarende rapport. Den nationale centralbank uden for Eurosystemet underretter ECB i tilfælde af ændringer i dens nationale lovgivning, som kan påvirke beskyttelsen af den fortrolighed, som AnaCredit-datasættet nyder i henhold til denne artikel.

3. ECB kan stille krav om, at den nationale centralbank uden for Eurosystemet træffer yderligere foranstaltninger eller indfører yderligere betingelser, efter at have underrettet den nationale centralbank uden for Eurosystemet behørigt herom, for dennes adgang til og anvendelse af AnaCredit-datasættet.

Artikel 3

Indberetning af overtrædelser og suspension af adgang

1. Hvis AnaCredit-datasættet, herunder data om kreditter indsamlet af nationale centralbanker uden for Eurosystemet, håndteres i strid med kravene til fortrolighed, databeskyttelse eller andre krav i henhold til EU-retten, for så vidt angår en af parterne, og/eller national lovgivning, for så vidt angår den nationale centralbank uden for Eurosystemet, skal parterne træffe passende foranstaltninger for at sikre, at denne overtrædelse afhjælpes, og at gentagelse heraf undgås. Parterne skal overholde alle forpligtelser i henhold til gældende lov, herunder eventuelle krav om underretning.

2. ECB kan suspendere den nationale centralbank uden for Eurosystemets adgang til AnaCredit-datasættet og kræve, at den nationale centralbank uden for Eurosystemet sletter alle internt lagrede sæt af sådanne data med omgående virkning, hvis ECB fastslår, at det er nødvendigt for at forhindre en væsentlig overtrædelse af denne aftale eller for at sikre overholdelse af en lovbestemmelse, som finder anvendelse på parterne, eller i tilfælde af, at anerkendelsen af medlemsstaten uden for euroområdet som rapporterende medlemsstat suspenderes i overensstemmelse med artikel 7 i denne afgørelse. Sletningen af data skal gennemføres i overensstemmelse med gældende krav i national lovgivning.

Artikel 4

Tvistbilæggelse

Uden at berøre Styrelsesrådets rettigheder og prerogativer skal enhver operationel eller teknisk tvist, der måtte opstå mellem parterne i forbindelse med denne aftale, som ikke kan løses ved aftale, løses i overensstemmelse med Aftalememorandummet om tvistbilæggelsesproceduren inden for ESCB (Memorandum of Understanding of an Intra-ESCB Dispute Settlement Procedure) af 26. april 2007 eller en senere revision eller erstatning heraf.

Artikel 5

Overdragelighed

Hverken denne aftale eller nogen som helst interesse eller forpligtelse i eller i henhold til denne må overføres uden ECB's forudgående skriftlige godkendelse.

Artikel 6

Ikrafttrædelse, ændring og ophør

1. ECB og den nationale centralbank uden for Eurosystemet bliver først parter i denne aftale, når den behørigt underskrives og gennemføres. Aftalen træder i kraft fra den dato, som er angivet af Styrelsesrådet og efter forudgående meddelelse til den nationale centralbank uden for Eurosystemet. Medmindre parterne har aftalt andet og uden at berøre Styrelsesrådets rettigheder og prerogativer forbliver denne aftale i kraft, så længe den nationale centralbank uden for Eurosystemet er part i denne aftale.

2. Denne aftale må kun ændres skriftligt på en måde, som er forenelig med udformningen af aftaleformularen, som fremgår af bilag II til afgørelsen.

3. Denne aftale ophører automatisk, hvis ECB beslutter at bringe dens anerkendelse af medlemsstaten uden for euroområdet som rapporterende medlemsstat til ophør i henhold til afgørelsens artikel 7.

4. Den nationale centralbank uden for Eurosystemet og ECB kan opsig denne aftale med mindst [treti/seksti] dages skriftligt varsel til hinanden. En opsigelse af denne aftale berører ikke videreførelsen og den fortsatte beståen af nogen af parternes rettigheder og forpligtelser, som består på eller forud for den dato, hvor en sådan opsigelse får virkning. Reglerne i artikel 1, stk. 3, 4 og 5 og artikel 2, stk. 1 og 3, vedrørende betingelserne for anvendelse og overførsel af data om kreditter og beskyttelse af fortrolighed fortsætter med at gælde efter ophøret af denne aftale henset til alle data om kreditter, herunder data om kreditter indsamlet af den nationale centralbank uden for Eurosystemet, som er blevet gjort tilgængelige for datoen for ophøret.

*Artikel 7***Genparter**

Denne aftale kan udfærdiges i flere eksemplarer på engelsk, men eksemplaret, som opbevares af ECB, betragtes som det originale instrument. Hver part vil modtage en bekræftet genpart heraf.

[Denne aftale er underskrevet og gennemført af parternes behørigt bemyndigede repræsentanter.]

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den [dato måned ÅÅÅÅ].

[Indsæt underskriftssider til ECB og den nationale centralbank uden for Eurosystemet]
