

OTSUSED

EUROOPA KESKPANGA OTSUS (EL) 2019/1348,

18. juuli 2019,

euroalaväliste liikmesriikide tunnustamise kohta andmeid esitavate liikmesriikidena kooskõlas määrusega (EL) 2016/867 granulaarsete krediidi- ja krediidiriskiandmete kogumise kohta (EKP/2019/20)

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 artiklit 5 ja artikli 34.1 teist taanet,

võttes arvesse Euroopa Keskpanga määrust (EL) 2016/867, 18. mai 2016, granulaarsete krediidi- ja krediidiriski andmete kogumise kohta (EKP/2016/13), ⁽¹⁾ eelkõige selle artikli 1 punkti 1,

võttes arvesse Euroopa Keskpanga üldnõukogu kaasabi,

ning arvestades järgmist:

- (1) määrus (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) sätestab üldise raamistiku granulaarsete krediidi- ja krediidiriskiandmete kogumise kohta (edaspidi „krediidiandmed“). Määruses märgitakse, et liikmesriigid, mille rahaühik ei ole euro (edaspidi „euroalavälised liikmesriigid“), võivad otsustada saada andmeid esitavaks liikmesriigiks, võttes riigi õigusesse üle selle määruse sätted või kehtestades asjaomased aruandlusnõuded riigi õiguses sätestatud korras. Selleks võib liikmesriik eelkõige osaleda ühtses järelevalvemehhanismis tihedas koostöös kooskõlas nõukogu määruse (EL) nr 1024/2013 ⁽²⁾ artikliga 7.
- (2) Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja artiklist 5, koosmõjus Euroopa Liidu lepingu artikli 4 lõikega 3, tuleneb kohustus kavandada ja võtta riigi tasandil kõik euroalaväliste liikmesriikide poolt kohaseks peetud meetmed statistilise teabe kogumiseks, mis on vajalikud Euroopa Keskpanga (EKP) statistikaaruandluse nõuete täitmiseks, ning teha statistika valdkonnas õigeaegselt ettevalmistusi, et saada liikmesriikideks, mille rahaühik on euro (edaspidi „euroala liikmesriigid“).
- (3) Määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) põhjenduse 7 kohaselt peab ühine granulaarsete analüütiliste krediidiandmete (edaspidi „AnaCredit“) register, mida kasutavad kõik eurosüsteemi keskpangad, olema vabatahtlikkuse alusel avatud euroalavälistele liikmesriikidele, eelkõige neile, kes osalevad ühtses järelevalvemehhanismis, et laiendada selle geograafilist haaret ja andmete ulatust ning suurendada liiduülest harmoneerimist. Mitmed keskpangad (RKPd) euroalavälisest liikmesriikidest (edaspidi „euroalavälised keskpangad“) juba teevad EKP ja euroala liikmesriikide RKPdega (edaspidi „euroala RKPd“) koostööd soovitusel EKP/2014/7 ⁽³⁾ alusel, kohaldades granulaarsete krediidiandmete kogumise ettevalmistavaid meetmeid kooskõlas otsusega EKP/2014/6 ⁽⁴⁾.

⁽¹⁾ ELT L 144, 1.6.2016, lk 44.

⁽²⁾ Nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrus (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Kesk pangale eriülesanded seoses krediidiandmete usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63).

⁽³⁾ 24. veebruari 2014. aasta soovitus EKP/2014/7 Euroopa Keskpankade Süsteemi granulaarsete krediidiandmete kogumise ettevalmistavate meetmete korralduse kohta (ELT C 103, 8.4.2014, lk 1).

⁽⁴⁾ 24. veebruari 2014. aasta otsus EKP/2014/6 Euroopa Keskpankade Süsteemi granulaarsete krediidiandmete kogumise ettevalmistavate meetmete korralduse kohta (ELT L 104, 8.4.2014, lk 72).

- (4) Euroalavälised liikmesriigid, kes otsustavad saada andmeid esitavaks liikmesriigiks määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) kohaselt, peavad oma kavatsusest teatama EKP-le. EKP kontrollib, et nad on kõik selle määruse sätteid oma riigi õiguses üle võtnud või kehtestanud asjaomased aruandlusnõuded riigi õiguses sätestatud korras, mis ei ole vastuolus asjaomase liikmesriigi põhiseadusliku korraga.
- (5) Euroopa Keskpanga suunise (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) ⁽⁵⁾ põhjenduses 4 märgitakse, et euroalavälised liikmesriigid võivad võtta riigi õigusesse üle selle suunise sätteid või rakendada meetmeid kooskõlas riigi õigusega muul viisil, mis tagab EKP-le andmete ühtsel viisil edastamise kohustuse samaväärsuse täitmise, k.a vastaspoolte registreerimise kohustus asutuste ja filiaalide andmete registris (*Register of Institutions and Affiliates Database*, RIAD) kooskõlas Euroopa Keskpanga suunisega (EL) 2018/876 (EKP/2018/16) ⁽⁶⁾. Seega võivad euroalavälised liikmesriigid osaleda RIADi andmete esitamises ja kontrollimises kooskõlas suunise (EL) 2018/876 (EKP/2018/16) põhjendusega 9 vastastikusel alusel, esitada andmeid oma riigi üksuste kohta ja saada juurdepääsu euroala andmebaasile soovitusel EKP/2018/36 ⁽⁷⁾ alusel.
- (6) Seetõttu tuleb sätestada kord, mida EKP järgib, kui a) euroalavälised liikmesriigid teatavad oma huvist saada andmeid esitavaks liikmesriigiks määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel, b) EKP hindab neid teateid, ja c) EKP tunnustab euroalavälise liikmesriigi andmeid esitava liikmesriigina. Samuti tuleb sätestada kord, mis käsitleks euroalavälise liikmesriigi andmeid esitava liikmesriigina tunnustamise võimalikku peatamist ja lõpetamist.
- (7) Eraldi õiguslikult siduvas lepingus tuleb sätestada EKP, euroala RKPde ja andmeid esitavate euroalaväliste RKPde poolt kogutud krediidiandmete juurdepääsu ja kasutamise tingimused, ning euroalavälise andmeid esitava liikmesriigi poolt oma riigi õigusaktide alusel kogutud andmete juurdepääsu ja kasutamise tingimused EKP, euroala RKPde ja euroalaväliste andmeid esitavate RKPde poolt. Need tingimused tuleb kehtestada, võttes arvesse nõukogu määruse (EÜ) nr 2533/98 ⁽⁸⁾ asjaomaseid sätteid.
- (8) Seega sõltub euroalavälise liikmesriigi tunnustamine andmeid esitava liikmesriigina õiguslikult siduva lepingu sõlmimisest, mille alusel toimub suhtlemine euroalaväliste RKPde, EKP ja euroala RKPde vahel krediidiandmete vahetamise ja muudes asjaomastes küsimustes, sh teabe konfidentsiaalsuse kaitse ja krediidiandmete kasutamise või edastamise piirangud, näiteks tagasiside kanalid määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 11 alusel,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

Artikkel 1

Kohaldamisala ja eesmärgid

Käesolev otsus sätestab korra, mille alusel EKP tunnustab euroalaväliseid liikmesriike andmeid esitavate liikmesriikidena määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel.

Artikkel 2

Mõisted

Käesolevas otsuses kasutatakse mõisteid määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) tähenduses, kui ei ole sätestatud teisiti.

⁽⁵⁾ 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).

⁽⁶⁾ Euroopa Keskpanga 1. juuni 2018. aasta suunis (EL) 2018/876 asutuste ja filiaalide andmete registri kohta (EKP/2018/16) (ELT L 154, 18.6.2018, lk 3).

⁽⁷⁾ 7. detsembri 2018. aasta soovitus EKP/2018/36 asutuste ja filiaalide andmete registri kohta (ELT C 21, 17.1.2019, lk 1).

⁽⁸⁾ Nõukogu 23. novembri 1998. aasta määrus (EÜ) nr 2533/98 statistilise teabe kogumise kohta Euroopa Keskpanga poolt (ELT L 318, 27.11.1998, lk 8).

Käesolevas otsuse tähendab „andmeesitaja“ juriidilist isikut või välisfiliaali, mis on asjaomase euroalavälise liikmesriigi resident ja mille suhtes kohaldatakse aruandlusnõuded, mis on samad või samaväärsed määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) aruandlusnõuetega.

Artikkel 3

Andmeid esitavaks liikmesriigiks kvalifitseerumise tingimused

1. EKP võib euroalavälise liikmesriigi tunnustada andmeid esitava liikmesriigina määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel ainult siis, kui ta on veendunud, et euroalavälise liikmesriigi on oma riigi õigusaktides üle võtnud määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) ja suunise (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) sätteid või kehtestanud asjaomased aruandlusnõuded riigi õiguses sätestatud korras.

2. Lõike 1 eesmärgil kaalub EKP, koostöös muude riigiasutustega, kui see on vajalik riigis kehtiva õiguse kohaselt, kas euroalavälise liikmesriigi RKP-l on vähemalt järgmine pädevus:

- a) tuvastada ja läbi vaadata määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 3 lõikes 1 määratletud tegelik andmeid esitav üldkogum;
- b) koguda krediidiandmeid tegelikult andmeid esitavalt üldkogumilt vastavalt määratlusele määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 3 lõikes 1, ilma et see mõjutaks selle määruse artikli 8 lõikeid 4 ja 5 või samaväärseid riigi õigussätteid;
- c) tuvastada vastaspooli määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 9 kohaselt;
- d) kohaldada punktis a osutatud andmeesitajate suhtes statistikaaruandluse nõudeid, mis on samaväärsed määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artiklites 4 kuni 8 ja 13 kuni 15 sätestatutega;
- e) anda erandeid väikestele andmeesitajatele määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 kohaselt;
- f) kontrollida ja sundkorras koguda teavet, kui andmeesitaja ei täida määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artiklis 17 sätestatud edastamist, täpsust, mõistete vastavust ja andmete parandamist käsitlevaid miinimumnõudeid; ja
- g) rakendada sanktsioone andmeesitajate suhtes määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 18 kohaselt.

Kahtluse kõrvaldamiseks märgitakse, et määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artiklis 2 osutatud rakendamise etappe ja aruandluse alguse nõudeid ei pea riigi õiguses üle võtma.

3. Lõike 1 eesmärgil kaalub EKP, kas riigi õigusaktid sätestavad määruse (EÜ) nr 2533/98 artiklite 7 ja 8 nõuded, ilma et see mõjutaks lõiget 2.

Artikkel 4

Huvist teatamine

1. Euroalavälise liikmesriigi, kes soovib saada andmeid esitavaks liikmesriigiks määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) kohaselt võib ametlikult EKP-le teatada oma huvist saada andmeid esitavaks liikmesriigiks (edaspidi „huvitatud liikmesriik“), kasutades selleks I lisa toodud vormi.

2. EKP võtab lõikes 1 osutatud huvist teatamist arvesse, kui sellele on lisatud artikli 5 lõikes 3 osutatud kontrollimise jaoks vajalik rakendusdokumentatsioon, mis hõlmab vähemalt järgmist:

- a) täidetud vastavustabel I lisa liites toodud vormil;
- b) asjaomaste riigi õigusaktide koopia koos tõlkega inglise keelde;
- c) sõltumatu välise kolmanda isiku poolt või riigi asjaomase ametiasutuse õigusosakonna poolt välja antud õiguslik arvamus, mis rahuldab EKPd ja kinnitab järgmist:
 - i) riigi õigusaktid on huvitatud liikmesriigis kohustuslikud ja täitmiselepeõratavad, ja
 - ii) huvitatud liikmesriigi RKP on kohustatud järgima EKP erijuhiseid, taotlusi ja meetmeid seoses määrusega (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) vastavalt EKP poolt määratud ajakavale.

3. EKP peab saama huvist teatamise vähemalt üheksa kuud enne huvitatud liikmesriigi poolt oma huvist teatamisega koos osutatud krediidiandmete aruandluse algust artikli 6 kohaselt ja osutada tuleb aruandekuupäevad ja viiteperioodid, mis on esimese andmete esitamisega hõlmatud.

Artikkel 5

Kontrollimise kord

1. EKP kinnitab kirjalikult huvitatud liikmesriigi poolt esitatud huvist teatamise kättesaamist sellele liikmesriigile 20 päeva jooksul.

2. EKP võib nõuda täiendavat teavet ja dokumente lisaks artikli 4 lõikes 2 osutatule, mida ta peab kohaseks huvitatud liikmesriigi huvist teatamise hindamiseks. EKP peab viivitamata huvitatud liikmesriigile kirjalikult kinnitama selle lisateabe või dokumentide kättesaamisest.

3. EKP peab kontrollima, kas huvitatud liikmesriik on oma riigi õigusaktides üle võtnud määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) ja suunise (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) sätteid või kehtestanud asjaomased aruandlusnõuded riigi õiguses sätestatud korras.

4. Lõikes 3 osutatud kontrollimiseks annab EKP Euroopa Keskpankade Süsteemi statistikakomiteele pädevuse seda menetlust koordineerida ja õiguskomiteele pädevuse koostada kontrolliaruanne. Kontrolliaruandes antakse hinnang järgmisele:

a) millises ulatuses on artikli 3 lõikes 2 osutatud määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) sätteid riigi õigusaktidesse üle võetud, ja

b) kui punktis a osutatud sätteid ei ole üle võetud, üle võtmata jätmise põhjused.

5. Juhul kui EKP on huvitatud liikmesriigi poolt esitatud täieliku dokumentatsiooni alusel veendunud, et artiklis 3 sätestatud kriteeriumid on täidetud, teeb ta otsuse tunnustada huvitatud liikmesriiki andmeid esitava liikmesriigina määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel. Otsuses osutatakse, mis kuupäevast alates tunnustamine kehtib, aruandluse alguse aruandekuupäevad ja viiteperioodid ning esimene aruandekuupäev, mis ei saa olla enne huvitatud liikmesriigi poolt huvist teatamisel osutatud kuupäeva.

6. Lõikes 5 osutatud otsuse tingimuseks on lepingu sõlmimine huvitatud liikmesriigi RKP poolt II lisas osutatud vormil, mis reguleerib suhteid EKPga, euroala RKPdega ja andmeid esitavate liikmesriikidena tunnustatud euroalaväliste liikmesriikide vahel seoses krediidiandmete vahetamise ja sellega seotud küsimustega.

See leping võtab arvesse määruse (EÜ) nr 2533/98 sätteid ja sätestab järgmised tingimused: a) EKP, euroala RKPde ja andmeid esitavate liikmesriikidena tunnustatud euroalaväliste liikmesriikide poolt kogutud krediidiandmete juurdepääs ja kasutamine euroalaväliste RKPde poolt, ja b) euroalavälise andmeid esitava liikmesriigi poolt oma riigi õigusaktide alusel kogutud andmete juurdepääsu ja kasutamise tingimused EKP, euroala RKPde ja euroalaväliste andmeid esitavate RKPde poolt.

Seda huvitatud liikmesriigi RKP poolt sõlmitud lepingut ei saa muuta viisil, mis oleks vastuolus II lisas sätestatud vormiga.

7. EKP teeb otsuse, et huvitatud liikmesriik ei kvalifitseeru andmeid esitava liikmesriigina määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel järgmistel juhtudel:

a) kui huvitatud liikmesriigi poolt esitatud täieliku dokumentatsiooni põhjal järeldab EKP, et artikli 3 kriteeriumid andmeid esitava liikmesriigina kvalifitseerumiseks ei ole täidetud;

b) kui EKP ei saa oma hinnangu andmiseks vajalikku teavet ühe aasta jooksul alates huvitatud liikmesriigi poolt huvi teatamisest;

c) kui lõikes 6 osutatud lepingut ei ole sõlmitud.

8. Hiljemalt kuus kuud pärast EKP poolt dokumentide kättesaamise kinnituse kuupäeva kooskõlas lõikega 1, või kohastel juhtudel lõikega 2, teatab EKP huvitatud liikmesriigile oma otsusest kooskõlas lõigetega 5 ja 7. Otsuses esitatakse kõik põhjendused, millel otsus põhineb. EKP ja huvitatud liikmesriik võivad kokku leppida ajavahemiku pikendamises, mille jooksul EKP teatab huvitatud liikmesriigile oma otsusest.

9. EKP kaalub lõikes 7 osutatud otsuse läbivaatamise taotlust huvitatud liikmesriigi poolt järgmistel tingimustel:

- a) taotlus saadakse 30 päeva jooksul alates otsusest teatamisest;
- b) läbivaatamise taotlus on põhjendatud; ja
- c) lisatud on tõendav teave.

Läbivaatamise taotluse saamisel vaatab EKP oma otsuse läbi ja võib anda huvitatud liikmesriigile võimaluse vajalike ümberkorralduste tegemiseks, mis võimaldaksid teda tunnustada andmeid esitava liikmesriigina. EKP jätab endale õiguse taotleda uue õigusliku arvamuse esitamist, mille annab sõltumatu väline kolmas isik või riigi asjaomase ametiasutuse õigusosakond ja mis kinnitaks ümberkorralduste nõuetekohasust ja kohaldatavust.

Artikkel 6

Krediidiandmete esitamise algus

1. Kui EKP on teatanud oma otsusest tunnustada huvitatud liikmesriiki andmeid esitava liikmesriigina määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel ja tingimusel, et artikli 5 lõikes 6 osutatud leping on jõustunud, kohustab EKP huvitatud liikmesriigi RKPd tuvastama ja läbi vaatama tegeliku andmeid esitava üldkogumi kooskõlas suunise (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) artikliga 5.

2. Kui huvitatud liikmesriik on tunnustatud andmeid esitava liikmesriigina määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel ja tunnustamine algab kuupäevast, mis ei võimalda selle liikmesriigi RKP-l tegelikku andmeid esitavat üldkogumit tuvastada ja läbi vaadata oma aruandluse alguse aasta esimeses kvartalis, tuvastavad sel aastal tegeliku andmeid esitava üldkogumi teised andmeid esitavad liikmesriigid kooskõlas suunise (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) artikliga 5.

3. Krediidiandmete esimene edastamine võib toimuda pärast seda, kuid EKP on kindlaks teinud, et huvitatud liikmesriigi RKP on välja töötanud EKP tehnilise infrastruktuuriga ühilduva IT-süsteemi.

4. Kuu- ja kvartaliandmete esimene edastamine algab kuupäeval, mis EKP on sätestanud oma artikli 5 lõikes 5 osutatud otsuses.

Artikkel 7

Peatamine või lõpetamine

1. EKP võib otsustada peatada või lõpetada euroalavalise liikmesriigi tunnustamise andmeid esitava liikmesriigina, kui tal on põhjust uskuda, et asjaomane liikmesriik ei vasta enam andmeid esitava liikmesriigina kvalifitseerumise kriteeriumidele artikli 3 alusel. Juhul kui lõpetatakse euroalavalise liikmesriigi tunnustamine andmeid esitava liikmesriigina, lõpeb automaatselt ka artikli 5 lõike 6 alusel sõlmitud leping.

2. Kõikides lõike 1 alusel tehtud otsustes peab EKP esitama peatamise või lõpetamise põhjendused, täpsustama otsuse jõustumise, kuupäeva, millest alates peatamist või lõpetamist kohaldatakse, ja peatamise kestuse. Peatada saab maksimaalselt kuueks kuuks. Erandlikel asjaoludel võib EKP üks kord peatamise ajavahemikku pikendada. Kui peatamise põhjuseid ei ole ettenähtud aja jooksul kõrvaldatud, lõpetab EKP asjaomase euroalavalise liikmesriigi tunnustamise andmeid esitava liikmesriigina.

3. EKP ja euroalavalise andmeid esitava liikmesriigi RKP võivad artikli 5 lõikes 6 osutatud lepingu lõpetada kooskõlas selle sätetega. Sellisel juhul lõpeb ja kaotab automaatselt õigusjõu euroalavalise liikmesriigi tunnustamine andmeid esitava liikmesriigina.

*Artikkel 8***Jõustumine**

Käesolev otsus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Frankfurt Maini ääres, 18. juuli 2019

EKP president
Mario DRAGHI

I LISA

VORM

HUVIST TEATAMISE VORM OTSUSE (EL) 2019/1348 (EKP/2019/20) ARTIKLI 4 ALUSEL

[taotlust esitava liikmesriigi keskpanga või asjaomase riigiasutuse poolt]

Euroopa Keskpangale huvist teatamine otsuse (EL) 2019/1348 (EKP/2019/20) artikli 4 alusel

1. Käesolevaga teatab [taotlust esitav liikmesriik] oma huvist saada andmeid esitavaks liikmesriigiks Euroopa Keskpanga määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) ⁽¹⁾ kohaselt.
2. [Taotlust esitav liikmesriik] kinnitab käesolevaga, et ta järgib Euroopa Keskpanga otsuse (EL) 2019/1348 (EKP/2019/20) sätteid ⁽²⁾. Eelkõige kinnitab [taotlust esitav liikmesriik], et ta on oma riigi õigusaktides üle võtnud Euroopa Keskpanga määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) ja suunise (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) ⁽³⁾ sätteid või kehtestanud asjaomased aruandlusnõuded riigi õiguses sätestatud korras ning et ta on välja töötanud EKP tehnilise infrastruktuuriga ühilduva IT-süsteemi.
3. Käesolevaga esitab [taotlust esitav liikmesriik] EKP-le dokumendid, mis kinnitavad eespool osutatud kohustust, sealhulgas:
 - a) asjaomaste riigi õigusaktide koopia koos tõlkega inglise keelde;
 - b) sõltumatu välise kolmanda isiku poolt või riigi asjaomase ametiasutuse õigusosakonna poolt välja antud õiguslik arvamus, mis rahuldab EKPd ja kinnitab, et riigi õigusaktid on [taotlust esitavas liikmesriigis], kohustuslikud ja täitmiselepeõratavad ja et [taotlust esitava liikmesriigi] RKP on kohustatud järgima EKP erijuhiseid, taotlusi ja meetmeid määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) eesmärgil vastavalt EKP poolt määratud ajakavale; ja
 - c) Liites osutatud vastavustabeli koopia.
4. Käesolevaga kinnitab [taotlust esitav liikmesriik], et tal on võimalik edastada krediidiandmete esimene kogum kooskõlas määrusega (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alates [kuupäevast].

[liikmesriigi keskpang või asjaomane riigiasutus]

[liikmesriigi nimel]

[allkiri]

[kuupäev]

⁽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 18. juuli 2019. aasta otsus (EL) 2019/1348 euroalaväliste liikmesriikide tunnustamise korra kohta andmeid esitavate liikmesriikidena kooskõlas määrusega (EL) 2016/867 granulaarsete krediidi- ja krediidiriskiandmete kogumise kohta (EKP/2019/20) (ELT L 214, 16.8.2019, lk 3).

⁽³⁾ 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).

Liide

Euroopa Keskpanga määruse (EL) 2016/867 (18. mai 2016, granulaarsete krediidi- ja krediidiriski andmete kogumise kohta (EKP/2016/13)) rakendamise kontroll

VASTAVUSTABEL

[liikmesriigi keskpank või asjaomane riigiasutus]

Määrus (EL) 2016/867 (EKP/2016/13)	Rakendamise viis	Rakendamata jätmise põhjendused
Artikkel 3		
Artikkel 4		
Artikkel 5		
Artikkel 6		
Artikkel 7		
Artikkel 8		
Artikkel 9		
Artikkel 10		
Artikkel 12		
Artikkel 13		
Artikkel 14		
Artikkel 15		
Artikkel 16		
Artikkel 17		
Artikkel 18		

II LISA

VORM

LEPING,

Xx. Xxxx 2019,

[SISESTADA EUROSÜSTEEMIVÄLISE RKP NIMI] JA EUROOPA KESKPANGA VAHEL GRANULAARSETE
KREDIIDI- JA KREDIIDIRISKIANDMETE EDASTAMISE KOHTA

[sisestada EKP ja aadress],

(edaspidi „EKP“)

ja

[sisestada eurosüsteemivälise RKP nimi ja aadress]

(edaspidi „eurosüsteemiväline RKP“)

Lepingupooltele osutatakse edaspidi koos „pooled“ või üksikult „pool“.

Ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Keskpanga määrus (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) ⁽¹⁾ sätestab üldise raamistiku granulaarsete krediidi- ja krediidiriskiandmete kogumise kohta (edaspidi „krediidiandmed“). Määruses (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) märgitakse, et liikmesriigid, mille rahahühik ei ole euro (edaspidi „euroalavalised liikmesriigid“), võivad otsustada saada andmeid esitavateks liikmesriikideks, võttes riigi õigusesse üle määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) sätteid või kehtestades asjaomased aruandlusnõuded riigi õiguses sätestatud korras. Selleks võib liikmesriik eelkõige osaleda ühtses järelevalvemehhanismis tihedas koostöös kooskõlas nõukogu määruse (EL) nr 1024/2013 ⁽²⁾ artikliga 7.
- (2) Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja artiklist 5, koosmõjus Euroopa Liidu lepingu artikli 4 lõikega 3, tuleneb kohustus kavandada ja võtta riigi tasandil kõik euroalavaliste liikmesriikide poolt kohaseks peetud meetmed statistilise teabe kogumiseks, mis on vajalikud EKP statistikaaruandluse nõuete täitmiseks, ning teha statistika valdkonnas õigeaegselt ettevalmistusi, et saada liikmesriikideks, mille rahahühik on euro (edaspidi „euroala liikmesriigid“).
- (3) Nõukogu määruse (EÜ) nr 2533/98 ⁽³⁾ artikli 8 lõike 3 kohaselt peavad Euroopa Keskpankade Süsteemi (EKPS) liikmed võtma kõik vajalikud seadusandlikud, haldus-, tehnilised ja korralduslikud meetmed, et tagada konfidentsiaalse statistilise teabe füüsiline ja loogiline kaitse, ning see kohustab EKPd määratlema ühised reeglid ja rakendama miinimumstandardid konfidentsiaalse statistilise teabe ebaseadusliku avaldamise ja loata kasutuse vältimiseks.
- (4) Euroopa Keskpanga suunis EKP/1998/NP28 ⁽⁴⁾ (edaspidi „konfidentsiaalsus-suunis“) sätestab ühised reeglid ja miinimumstandardid, mis on vajalikud EKP poolt eurosüsteemi RKPde abiga kogutud konfidentsiaalse statistilise teabe miinimumkaitseks.

⁽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⁾ Nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrus (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriuülesanded seoses krediidiandmete usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (ELT L 287, 29.10.2013, lk 63).

⁽³⁾ Nõukogu 23. novembri 1998. aasta määrus (EÜ) nr 2533/98 statistilise teabe kogumise kohta Euroopa Keskpanga poolt (EÜT L 318, 27.11.1998, lk 8).

⁽⁴⁾ 22. detsembri 1998. aasta suunis ECB/1998/NP28 *concerning common rules and minimum standards to protect the confidentiality of the individual statistical information collected by the ECB assisted by NCBs*, avaldatud Euroopa Keskpanga otsuse EKP/2000/12 (teatavate Euroopa Keskpanga õigusaktide ja õiguslike vahendite avaldamise kohta) III lisana (EÜT L 55, 24.2.2001, lk 72).

- (5) EKP nõukogu soovitas ⁽⁵⁾ liikmesriikide, mille rahahühik on euro, keskpankadel (edaspidi „eurosüsteemivälised RKPd“) kohaldada konfidentsiaalsussuunise sätteid seoses EKP-lt RKPde abiga saadud konfidentsiaalse statistilise teabega ja kinnitada seda, sõlmides lepingu EKP ja RKPde vahel. Seega on eurosüsteemivälised RKPd kinnitanud lepinguga, et nad järgivad konfidentsiaalsussuunist seoses EKP-lt RKPde abiga saadud konfidentsiaalse statistilise teabega.
- (6) Otsus EKP/2014/6 ⁽⁶⁾ sätestab menetluse pikaajalise raamistiku väljatöötamiseks granulaarsete krediidiandmete kogumiseks EKP harmoneeritud statistikaaruandluse nõuete alusel. Soovitusega EKP/2014/7 ⁽⁷⁾ kutsutakse eurosüsteemiväliseid RKPsid, kes teevad ettevalmistusi pikaajalise raamistikuga liitumiseks, kohaldama otsuse EKP/2014/6 sätteid. Mitmed eurosüsteemiväliseid RKPd teevad eurosüsteemi RKPdega koostööd kooskõlas soovitusel EKP/2014/7.
- (7) Euroalavälised liikmesriigid võivad soovida saada andmeid esitavateks liikmesriikideks määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) kohaselt. Selleks sätestab Euroopa Keskpanka otsus (EL) 2019/1348 (EKP/2019/20) ⁽⁸⁾ (edaspidi „otsus“) korra seoses järgmisega: a) euroalavälise liikmesriikide teade oma huvi kohta saada andmeid esitavaks liikmesriigiks määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel, b) nende teadete hindamine EKP poolt, ja c) EKP poolt euroalavälise liikmesriigi tunnustamine andmeid esitava liikmesriigina.
- (8) Leping sätestab tingimused EKP, eurosüsteemi RKPde ja andmeid esitavate liikmesriikidena tunnustatud euroalavälise liikmesriikide poolt kogutud krediidiandmete juurdepääsu ja kasutamise kohta eurosüsteemivälise RKPde poolt, ja euroalavälise andmeid esitava liikmesriigi poolt oma riigi õigusaktide alusel kogutud andmete juurdepääsu ja kasutamise tingimused EKP, eurosüsteemi RKPde ja euroalavälise andmeid esitavate RKPde poolt.
- (9) Seetõttu tuleb seda lepingut käsitleda koosmõjus käesoleva otsusega,

ON KOKKU LEPPINUD JÄRGMISES:

Artikkel 1

Juurdepääs AnaCrediti andmekogule ja selle kasutamine

1. Käesoleva lepingu rakendamiseks annab EKP eurosüsteemivälisele RKP-le juurdepääsu krediidiandmetele ja vastaspoole viitandmetele (edaspidi ühise nimetusega „AnaCrediti andmekogu“), mis kogutakse määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel kooskõlas Euroopa Keskpanka suunise (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) ⁽⁹⁾ sätetega ja käesoleva lepinguga.
2. Juurdepääs eurosüsteemivälise RKP poolt kogutud krediidiandmetele toimub ühise IT platvormi kaudu, mida võivad kasutada EKP, eurosüsteemi RKPd ja euroalavälised andmeid esitavad RKPd kooskõlas määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) sätetega ja käesoleva lepinguga. Eurosüsteemivälise RKP kinnitab käesolevaga, et tema poolt kogutud krediidiandmete edastamine EKP-le, eurosüsteemi RKPdele ja euroalavälisele andmeid esitavatele RKPdele on riigis kehtivate seadustega lubatud.
3. Lepingupoolel on kokku leppinud, et AnaCrediti andmekogu, sh eurosüsteemivälise RKPde poolt kogutud krediidiandmeid, kasutatakse ainult määruses (EÜ) nr 2533/98 sätestatud ulatuses ja eesmärgil. Krediidiandmeid ei või kasutada eurosüsteemivälise RKPde rahapoliitika ülesannete eesmärgil. See ei mõjuta eurosüsteemivälise RKP poolt oma riigi õigusaktide alusel kogutud krediidiandmete kasutamist rahapoliitika eesmärgil.

⁽⁵⁾ 27. märtsi 2014. aasta suunis EKP/2014/14 ühtsete reeglite ja miinimumstandardite kohta riikide keskpankade (RKPd) abiga Euroopa Keskpanka kogutud statistilise teabe konfidentsiaalsuse kaitseks (ELT C 186, 18.6.2014, lk 1).

⁽⁶⁾ 24. veebruari 2014. aasta otsus EKP/2014/6 Euroopa Keskpankade Süsteemi granulaarsete krediidiandmete kogumise ettevalmistavate meetmete korralduse kohta (ELT L 104, 8.4.2014, lk 72).

⁽⁷⁾ 24. veebruari 2014. aasta soovitus EKP/2014/7 Euroopa Keskpankade Süsteemi granulaarsete krediidiandmete kogumise ettevalmistavate meetmete korralduse kohta (ELT C 103, 8.4.2014, lk 1).

⁽⁸⁾ Euroopa Keskpanka 18. juuli 2019. aasta otsus (EL) 2019/1348 euroalavälise liikmesriikide tunnustamise korra kohta andmeid esitavate liikmesriikidena kooskõlas määrusega (EL) 2016/867 granulaarsete krediidi- ja krediidiriskiandmete kogumise kohta (EKP/2019/20) (ELT L 214, 16.8.2019, lk 3).

⁽⁹⁾ Euroopa Keskpanka 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).

4. Lepingupoolel on kokku leppinud, et juurdepääs AnaCrediti andmekogule eurosüsteemivälise RKP individuaalsetele kasutajatele ja organisatsiooniüksustele antakse ainult EKP nõukogu (või EKP juhatuse, kui EKP nõukogu on selle delegerinud) eelneval heakskiidul. Selleks peab eurosüsteemivälise RKP esitama taotluse ja osutama selgelt järgmist:

- a) taotletud andmed;
- b) põhjendused, miks need andmed on individuaalsetele kasutajatele ja organisatsiooniüksustele oma konkreetsete ülesannete täitmiseks vajalikud; ja
- c) meetmed, mida rakendatakse andmete konfidentsiaalsuse kaitseks kooskõlas artikli 2 lõikega 1.

Taotlus tuleb adresseerida Euroopa Keskpankade Süsteemi statistikakomiteele, kes annab eelhinnangu, edastamiseks EKP nõukogule (või kohastel juhtudel EKP juhatusele) heakskiidu andmiseks.

5. Pärast esitatud juurdepääsutaotluse hindamist statistikakomitee poolt ja EKP nõukogu (või kohastel juhtudel EKP juhatuse) heakskiidul rakendab eurosüsteemivälise RKP enne eurosüsteemivälise RKP individuaalsetele kasutajatele ja organisatsiooniüksustele juurdepääsu andmist loa andmise korra. See peab tagama, et:

- a) eurosüsteemivälise RKP individuaalsed kasutajad ja organisatsiooniüksused esitavad oma tasandijuhid kaudu taotluse EKP-le, kes kontrollib taotluse vastavust otsusele; ja
- b) juurdepääsutaotluse on heaks kiitnud süsteemihaldaja, st eurosüsteemivälise RKP juht, kelle tööüksus käitab või haldab AnaCrediti andmekogu sisaldavat süsteemi.

6. Eurosüsteemivälise RKP peab tagama, et juurdepääsu andmise üldine kord vastab käesolevale artiklile ja et tema statistikakomitee liikmed teatavad statistikakomiteele vähemalt kord aastas AnaCrediti andmekogule antud juurdepääsudest või konfidentsiaalsuskaitse meetmete rikkumistest, mida kajastatakse artikli 2 lõikes 2 osutatud aruandes. Eurosüsteemivälise RKP annab nõusoleku, et EKP taotluse korral esitatakse detailne teave antud juurdepääsude ja mis tahes muude juurdepääsu puudutavate küsimuste kohta.

7. AnaCrediti andmekogu edastamine võib toimuda ainult eelneva selge loa korral asjaomased andmed kogunud EKPSi liikme poolt ja vastama kehtivatele liidu ja riigi õigusaktidele.

8. Käesolevaga annab eurosüsteemivälise RKP loa tema poolt kogutud andmete edastamiseks muudele eurosüsteemivälistele RKPdele liikmesriikides, mida tunnustatakse andmeid esitavate liikmesriikidena, kui juurdepääs antakse kooskõlas käesoleva lepingu tingimustega ja kehtivate liidu ja riigi õigusaktidega.

9. Lepingupoolel on kokku leppinud, et AnaCrediti andmekogu ei ole nõutav ja eurosüsteemivälised RKPd ei või seda kasutada tagasiside kanali loomise ja käitamise eesmärgil määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel, v.a juhul, kui EKP on reguleerinud seda kasutust siduva õigusraamistiku vastuvõtmisega.

10. Kui EKP muudab AnaCrediti raamistikku, kohustub eurosüsteemivälise RKP oma riigi õigusaktides need muudatused üle võtma või algatama projektist tagasiastumise kooskõlas artikli 6 lõikega 4.

Artikkel 2

Konfidentsiaalsuse kaitse

1. Eurosüsteemivälise RKP kohustub järgima konfidentsiaalsussuunise sätteid seoses EKP-lt saadud AnaCrediti andmekoguga. Eelkõige peab ta võtma kõik vajalikud seadusandlikud, haldus-, tehnilised ja korralduslikud meetmed, et tagada konfidentsiaalse statistilise teabe loogiline ja füüsiline kaitse.

2. Kooskõlas konfidentsiaalsussuunise artikliga 7 teatab eurosüsteemiväline RKP EKP-le vähemalt kord aastas probleemidest, mis eelnenud perioodil esinesid, nende kõrvaldamiseks võetud meetmetest ja kavandatud parandustest seoses krediidiandmete konfidentsiaalsuse kaitsega. Statistikakomitee koostab vastava aruande. Eurosüsteemiväline RKP teatab EKP-le muudatustest oma riigi õigusaktides, mis võivad mõjutada käesolevas artiklis AnaCrediti andmekogule antud konfidentsiaalsuse kaitset.

3. EKP võib nõuda eurosüsteemiväliselt RKP-le täiendavate meetmete võtmist või kehtestada AnaCrediti andmekogu juurdepääsu ja kasutuse osas täiendavaid tingimusi, olles sellest eurosüsteemiväliseid RKPsid kohaselt teavitanud.

Artikkel 3

Rikkumistest teatamine ja juurdepääsu peatamine

1. Lepingupooled võtavad viivitamata kohased meetmed, et kõrvaldada rikkumine ja vältida selle kordumist, kui AnaCrediti andmekogu, sh eurosüsteemivälise RKPde poolt kogutud krediidiandmete, kasutamisel rikutakse konfidentsiaalsusnõudeid, andmekaitse nõudeid või muid liidu õigusaktidega kehtestatud nõudeid kõikide lepingupoolte puhul ja/või riigis kehtivate õigusaktidega kehtestatud nõudeid eurosüsteemivälise RKPde puhul. Lepingupooled peavad järgima kehtivate õigusaktidega sätestatud kohustusi, sh kohastel juhtudel teavitamisnõudeid.

2. EKP võib peatada eurosüsteemivälise RKP juurdepääsu AnaCrediti andmekogule ja nõuda, et eurosüsteemiväline RKP viivitamata kustutaks kõik nende andmete kohapealsed salvestused, kui EKP leiab, et see on vajalik käesoleva lepingu olulise rikkumise vältimiseks või lepingupoolte suhtes kohaldatavatele sätetele vastavuse tagamiseks, või juhul, kui euroalavälist liikmesriigi tunnustamine andmeid esitava liikmesriigina peatatakse otsuse artikli 7 kohaselt. Andmete kustutamine toimub kooskõlas riigi õigusaktide asjakohaste nõuetega.

Artikkel 4

Vaidluste lahendamine

Ilma et see mõjutaks EKP nõukogu õigusi ja eesõigusi, lahendatakse käesolevast lepingust tulenevad praktilised või tehnilised vaidlused lepingupoolte vahel, mida ei saa lahendada kokkuleppel, kooskõlas 26. aprilli 2007. aasta vastastikuse mõistmise memorandumiga EKPSi siseste vaidluste lahendamise korra kohta või selle muudetud või asendatud versiooniga.

Artikkel 5

Loovutamise keeld

Käesolevat lepingut, selles sisalduvat hüve või kohustust ei või edasi anda ilma EKP eelneva kirjaliku nõusolekuta.

Artikkel 6

Jõustumise kuupäev, muutmine ja lõpetamine

1. EKP ja eurosüsteemiväline RKP on käesoleva lepingu pooled ainult käesoleva lepingu nõuetekohase allkirjastamise ja järgimise korral. Käesolev leping jõustub EKP nõukogu poolt osutatud kuupäeval pärast eurosüsteemivälisele RKP-le eelteate andmist. Kui lepingupooled ei ole kokku leppinud teisiti ja ilma et see mõjutaks EKP nõukogu õigusi ja eesõigusi, on käesolev leping kehtiv kuni eurosüsteemiväline RKP on käesoleva lepingu pool.

2. Käesolevat lepingut võib muuta kirjalikult, järgides otsuse II lisas sätestatud lepinguvormi.

3. Käesolev leping on automaatselt lõppenud, kui EKP otsustab lõpetada euroalavälise liikmesriigi tunnustamise andmeid esitava liikmesriigina otsuse artikli 7 alusel.

4. Eurosüsteemiväline RKP ja EKP võivad käesoleva lepingu lõpetada, teatades sellest teisele poolele ette vähemalt [kolmkümmend/kuuskümmend] päeva. Leping lõpetamine ei mõjuta kummagi lepingupoole lõpetamise kuupäeval või enne seda kehtinud õiguste ja kohustuste kestvust. Artikli 1 lõigetes 3, 4 ja 5 ning artikli 2 lõigetes 1 ja 3 sätestatud reeglid krediidiandmete kasutamise ja edastamise tingimuste ja konfidentsiaalsuse kaitse kohta kehtivad pärast käesoleva lepingu lõppemist seoses krediidiandmetega, sh eurosüsteemivälise RKPde poolt kogutud krediidiandmetega, millele anti juurdepääs enne lõpetamise kuupäeva.

*Artikkel 7***Lepingupoole**

Käesoleva lepingu võib koostada mitmes eksemplaris inglise keeles, kuid originaaliks loetakse EKP hoiul olev eksemplar. Kõik lepingupoole saavad sellest koopia.

[Käesoleva lepingu on alla kirjutanud ja rakendanud nõuetekohaselt volitatud esindajad]

Frankfurt Maini ääres, pp. kkkk 2019

[Lehed EKP ja eurosüsteemivälise RKP allkirjadega]
