

BESLUT

EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2019/1348

av den 18 juli 2019

om ett förfarande för att erkänna medlemsstater utanför euroområdet som rapporterande medlemsstater enligt förordning (EU) 2016/867 om insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2019/20)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 127.2 och 127.5,

med beaktande av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt artikel 5 och artikel 34.1 andra strecksatsen,

med beaktande av Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/867 av den 18 maj 2016 om insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2016/13) ⁽¹⁾, särskilt artikel 1.1,

med beaktande av Europeiska centralbankens allmänna råds medverkan, och

av följande skäl:

- (1) Förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) utgör ramen för insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (nedan kallade *data om krediter*). Enligt den förordningen får medlemsstater som inte har euron som valuta (nedan kallade *medlemsstater utanför euroområdet*) besluta att bli en rapporterande medlemsstat genom att införliva förordningens bestämmelser i sin nationella lagstiftning eller på annat sätt införa relevanta rapporteringskrav i enlighet med sin nationella lagstiftning. Detta kan framför allt omfatta medlemsstater som deltar i den gemensamma tillsynsmekanismen genom ett nära samarbete i enlighet med artikel 7 i rådets förordning (EU) nr 1024/2013 ⁽²⁾.
- (2) Artikel 5 i stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, tillsammans med artikel 4.3 i fördraget om Europeiska unionen, medför en skyldighet för medlemsstater utanför euroområdet att på nationell nivå utforma och genomföra alla de åtgärder som de anser lämpliga för att samla in de statistiska uppgifter som behövs för att uppfylla Europeiska centralbankens (ECB) rapporteringskrav och för att i tid fullborda förberedelserna på statistikområdet för att de ska bli medlemsstater som har euron som valuta (nedan kallade *medlemsstater i euroområdet*).
- (3) Enligt vad som framgår av skäl 7 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), bör den gemensamma databasen med detaljerad data om krediter (nedan kallad *AnaCredit*) som delas mellan Eurosystemets centralbanker, på frivillig basis vara öppen för medlemsstater utanför euroområdet, i synnerhet de medlemsstater som deltar i den gemensamma tillsynsmekanismen, i syfte att utöka dess geografiska räckvidd och uppgifternas omfattning samt öka harmoniseringen inom unionen. Flera nationella centralbanker i medlemsstater utanför euroområdet (nedan kallade *nationella centralbanker utanför euroområdet*) samarbetar redan med ECB och nationella centralbanker i euroområdet (nedan kallade *nationella centralbanker i euroområdet*) på grundval av Europeiska centralbankens rekommendation ECB/2014/7 ⁽³⁾, och tillämpar de förberedande åtgärderna för insamling av detaljerad data om krediter i enlighet med Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/6 ⁽⁴⁾.

⁽¹⁾ EUT L 144, 1.6.2016, s. 44.

⁽²⁾ Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut (EUT L 287, 29.10.2013, s. 63).

⁽³⁾ Europeiska centralbankens rekommendation ECB/2014/7 av den 24 februari 2014 om förberedande åtgärder för Europeiska centralbankssystemets insamling av detaljerad data om krediter (EUT C 103, 8.4.2014, s. 1).

⁽⁴⁾ Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/6 av den 24 februari 2014 om förberedande åtgärder för Europeiska centralbankssystemets insamling av detaljerad data om krediter (EUT L 104, 8.4.2014, s. 72).

- (4) Medlemsstater utanför euroområdet som beslutar att bli en rapporterande medlemsstat enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) bör informera ECB om sin avsikt. ECB bör kontrollera att de har införlivat den förordningens bestämmelser i sin nationella lagstiftning eller har infört relevanta rapporteringskrav i enlighet med sin nationella lagstiftning, utan att det påverkar den berörda medlemsstatens konstitutionella ordning.
- (5) Enligt skäl 4 i Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ⁽⁵⁾, får medlemsstater utanför euroområdet också införliva bestämmelserna i denna riktlinje i sin nationella lagstiftning eller på annat sätt genomföra åtgärder i enlighet med sin nationella lagstiftning för att säkerställa att de uppfyller tillämpliga krav på att överföra uppgifter till ECB på ett harmoniserat sätt, inklusive kraven för att registrera motparter i RIAD-databasen (Register of Institutions and Affiliates Data) i enlighet med Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) ⁽⁶⁾. På så sätt kan medlemsstater som inte har euron som valuta, i linje med skäl 9 i riktlinje (EU) 2018/876 (ECB/2018/16), bidra till rapportering och validering av uppgifter i RIAD samt inbördes utbyta uppgifter om sina inhemska enheter och få tillgång till dataset för euroområdet på grundval av Europeiska centralbankens rekommendation ECB/2018/36 ⁽⁷⁾.
- (6) Det är därför nödvändigt att specificera de förfaranden som ECB ska följa när det gäller a) medlemsstater utanför euroområdet som ansöker om att bli en rapporterande medlemsstat enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), b) bedömningen av en sådan ansökan, samt c) hur den erkänner en medlemsstat utanför euroområdet som en rapporterande medlemsstat. Det är också nödvändigt att fastställa förfaranden för att tillfälligt upphäva eller helt återkalla ett sådant erkännande av en medlemsstat utanför euroområdet som en rapporterande medlemsstat.
- (7) Villkoren för tillgång och användning av den data om krediter som samlats in av ECB, de nationella centralbankerna i euroområdet samt rapporterande medlemsstater utanför euroområdet för nationella centralbanker utanför euroområdet, samt villkoren för hur ECB, de nationella centralbankerna i euroområdet och nationella centralbanker i rapporterande medlemsstater utanför euroområdet får tillgång till, och använder, data som samlats in av rapporterande medlemsstater utanför euroområdet med stöd av sin nationella lagstiftning, måste avtalas i ett separat, rättsligt bindande, avtal. Dessa villkor bör beakta tillämpliga bestämmelser i rådets förordning (EG) nr 2533/98 ⁽⁸⁾.
- (8) Beslutet att erkänna en medlemsstat utanför euroområdet som en rapporterande medlemsstat blir därför beroende av att det finns ett rättsligt bindande avtal som reglerar samarbetet mellan centralbankerna utanför euroområdet, ECB och centralbankerna inom euroområdet avseende data om krediter delas och andra relevanta frågor, inklusive skyddet av konfidentiell information och begränsningar avseende användningen och överföringen av data om krediter, t.ex. inom ramen för återkopplingsprocesser baserade på artikel 11 i förordningen (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Tillämpningsområde och mål

I detta beslut fastställs det förfarande som ECB ska följa för att erkänna medlemsstater utanför euroområdet som rapporterande medlemsstater enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

Artikel 2

Definitioner

Såvida inget annat anges ska de termer som används i detta beslut ha samma betydelse som i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

⁽⁵⁾ Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2017/2335 av den 23 november 2017 om förfarandena för insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2017/38) (EUT L 333, 15.12.2017, s. 66).

⁽⁶⁾ Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2018/876 av den 1 juni 2018 om RIAD-data (ECB/2018/16) (EUT L 154, 18.6.2018, s. 3).

⁽⁷⁾ Europeiska centralbankens rekommendation ECB/2018/36 av den 7 december 2018 om RIAD-databasen (Register of Institutions and Affiliates Data) (EUT C 21, 17.1.2019, s. 1).

⁽⁸⁾ Rådets förordning (EG) nr 2533/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter (EGTL 318, 27.11.1998, s. 8).

I detta beslut avses med "uppgiftslämnare" antingen en rättslig enhet eller en utländsk filial med hemvist i den berörda medlemsstaten utanför euroområdet och som omfattas av rapporteringskrav som är desamma, eller relevanta för, rapporteringskraven som framgår av förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

Artikel 3

Kriterier för att godtas som en rapporterande medlemsstat

1. ECB får endast erkänna en medlemsstat utanför euroområdet som en rapporterande medlemsstat enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) om det har visats att medlemsstaten utanför euroområdet har införlivat bestämmelser som framgår av förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) och riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) i sin nationella lagstiftning eller på annat sätt infört relevanta rapporteringskrav i enlighet med sin nationella lagstiftning.
2. Vid tillämpningen av punkt 1 ska ECB granska huruvida den nationella centralbanken i medlemsstaten utanför euroområdet, vid behov i samarbete med andra berörda nationella myndigheter enligt nationell lagstiftning, som minimikrav är behörig att
 - a) identifiera och granska den faktiska rapporterande populationen enligt definitionen i artikel 3.1 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13),
 - b) samla in uppgifter från den faktiska rapporterande populationen enligt definitionen i artikel 3.1 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), utan att det påverkar tillämpningen av bestämmelserna i artikel 8.4 och 8.5 i den förordningen eller motsvarande bestämmelser som framgår av nationell lagstiftning,
 - c) identifiera motparter på det sätt som beskrivs i artikel 9 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13),
 - d) kräva av de uppgiftslämnare som identifierats i punkt a att de iakttar samma eller motsvarande statistikrapporteringskrav som framgår av artiklarna 4–8, och 13–15 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13),
 - e) bevilja mindre uppgiftslämnare undantag i enlighet med artikel 16 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13),
 - f) verifiera och genomföra obligatorisk samling av uppgifter om en uppgiftslämnare inte uppfyller de minimistandarder för överföring, noggrannhet, begreppsmässig överensstämmelse eller revidering som framgår av artikel 17 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), och
 - g) använda sanktioner mot uppgiftslämnare i enlighet med artikel 18 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

De krav som avser genomförandeetapper och första rapportering enligt vad som framgår av artikel 2 i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) behöver inte införlivas i den nationella lagstiftningen.

3. Vid tillämpningen av punkt 1 ska ECB också bedöma huruvida nationella bestämmelser, utan att det påverkar tillämpningen av punkt 2, innehåller bestämmelser som införlivar artiklarna 7 och 8 i förordning (EG) nr 2533/98.

Artikel 4

Intresseanmälan

1. Medlemsstater utanför euroområdet som önskar bli en rapporterande medlemsstat enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) kan lämna en officiell intresseanmälan till ECB om att bli en rapporterande medlemsstat (nedan kallad en *intresserad medlemsstat*) genom att använda förlagan i bilaga I.
2. För att ECB ska kunna bedöma en intresseanmälan enligt första stycket måste den åtföljas av dokumentation om genomförandet så att den verifiering som avses i artikel 5.3 kan göras, och detta ska omfatta åtminstone
 - a) en jämförelsetabell, enligt förlagan i bilaga I,
 - b) en kopia av relevant nationell lagstiftning tillsammans med en engelsk översättning av denna,
 - c) ett juridiskt utlåtande som utfärdats av antingen en utomstående oberoende tredje part eller rättsavdelningen hos en berörd nationell myndighet, som ECB godkänner, som bekräftar att
 - i) den nationella lagstiftningen är bindande och verkställbar i den intresserade medlemsstaten, och
 - ii) att den nationella centralbanken i en intresserad medlemsstat är skyldig att följa ECB:s specifika riktlinjer, framställningar och åtgärder i samband med förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), inom den tidsram som ECB i förekommande fall fastställer.

3. En sådan intresseanmälan ska inlämnas till ECB minst nio månader innan dagen för den första överföringen av uppgifter om krediter, enligt vad som framgår av artikel 6, enligt vad den intresserade medlemsstaten angett i sin intresseanmälan, och ska ange referensdatum för rapportering och referensperioder som kommer att omfattas från den första överföringen.

Artikel 5

Verifiering

1. ECB ska skriftligen bekräfta mottagandet av en intresserad medlemsstats intresseanmälan inom 20 dagar till den medlemsstaten.

2. ECB får begära ytterligare information eller handlingar utöver dem som framgår av artikel 4.2 som den anser lämpliga för att bedöma den intresserade medlemsstatens intresseanmälan. ECB ska utan dröjsmål skriftligen bekräfta mottagandet av sådan ytterligare information eller handlingar till den intresserade medlemsstaten.

3. ECB ska verifiera att den intresserade medlemsstaten har införlivat bestämmelserna som framgår av förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) och riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) i sin nationella lagstiftning eller på annat sätt infört relevanta rapporteringskrav i enlighet med sin nationella lagstiftning.

4. För den verifiering som avses i punkt 3 ska ECB ge ECBS statistikkommitté i uppdrag att samordna processen och ge rättskommittén inom ECBS (LEGO) i uppdrag att ta fram en verifieringsrapport. Verifieringsrapporten ska bedöma

a) i vilken utsträckning de bestämmelser i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) som anges i artikel 3.2 har införlivats i nationell lagstiftning, och

b) i de fall då bestämmelserna som avses i punkt a inte har införlivats, orsakerna för detta.

5. Om ECB, utifrån den fullständiga dokumentationen som den intresserade medlemsstaten inkommit med, anser att de kriterier som framgår av artikel 3 är uppfyllda, ska den fatta beslut om att erkänna den intresserade medlemsstaten som en rapporterande medlemsstat enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13). Av beslutet ska det framgå från och med vilket datum erkännandet gäller, de referensdatum för rapportering och referensperioder som ska omfattas från den första överföringen, relevant dag för den första rapporteringen, som inte ska vara tidigare än den dag som den intresserade medlemsstaten angett i sin intresseanmälan.

6. Det beslut som avses i punkt 5 är beroende av att den nationella centralbanken i den intresserade medlemsstaten ingår ett avtal i den form som framgår av bilaga II, som ligger till grund för dess relationer till ECB, de nationella centralbankerna i euroområdet och nationella centralbanker i medlemsstater utanför euroområdet som har erkänts som rapporterande medlemsstater avseende data om krediter som delas och tillhörande frågor.

Med beaktande av bestämmelserna i förordning (EG) nr 2533/98, ska detta avtal reglera villkoren för a) tillgång och användning av den data om krediter som samlats in av ECB, de nationella centralbankerna i euroområdet samt rapporterande medlemsstater utanför euroområdet för nationella centralbanker utanför euroområdet, samt b) villkoren för hur ECB, de nationella centralbankerna i euroområdet och nationella centralbanker i rapporterande medlemsstater utanför euroområdet får tillgång till, och använder, data som samlats in av rapporterande medlemsstater utanför euroområdet med stöd av sin nationella lagstiftning.

Sådana avtal som ingås av en nationell centralbank i en intresserad medlemsstat kan inte ändras på annat sätt än vad som framgår av bilaga II.

7. I alla nedanstående fall ska ECB besluta att den intresserade medlemsstaten inte erkänns som en rapporterande medlemsstat enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13):

a) om ECB, utifrån den fullständiga dokumentationen som den intresserade medlemsstaten inkommit med, konstaterar att den inte uppfyller kriterierna som rapporterande medlemsstat som framgår av artikel 3,

b) om ECB inte får den information som är nödvändig för att utföra sin bedömning inom ett år räknat från dag då en intresserad medlemsstat lämnar in sin intresseanmälan,

c) om det avtal som avses i punkt 6 ej ingåtts.

8. Senast sex månader efter det att ECB bekräftat mottagandet av dokumentationen enligt punkt 1, eller i tillämpliga fall punkt 2, ska ECB meddela den intresserade medlemsstaten om sitt beslut som avses i punkterna 5 och 7. Ett sådant meddelande ska ange grunderna för beslutet. ECB och den intresserade medlemsstaten kan dock avtala om att förlänga den period under vilken ECB ska informera den intresserade medlemsstaten om sitt beslut.

9. På begäran av den intresserade medlemsstaten ska ECB ompröva sitt beslut som avses i punkt 7 om denna begäran

- a) inkommer senast 30 dagar efter det att beslutet meddelats,
- b) anger grunderna för en omprövning, och
- c) innehåller all nödvändig information.

När ECB erhåller en begäran om omprövning ska den ompröva sitt beslut och får ge den intresserade medlemsstaten möjlighet att vidta nödvändiga åtgärder så att den kan erkännas som en rapporterande medlemsstat. ECB förbehåller sig rätten att begära ett nytt juridiskt utlåtande som utfärdats av antingen en utomstående oberoende tredje part eller rättsavdelningen hos en berörd nationell myndighet, som bekräftar att dessa arrangemang är giltiga och tillämpliga.

Artikel 6

Den första överföringen av uppgifter om krediter

1. Efter det att ECB:s beslut om att erkänna en intresserad medlemsstat som en rapporterande medlemsstat enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) har meddelats, under förutsättning att det avtal som avses i artikel 5.6 har trätt i kraft, ska ECB begära att den nationella centralbanken i den intresserade medlemsstaten identifierar och granskar den faktiska rapporterande populationen i enlighet med artikel 5 i riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38).

2. Om den intresserade medlemsstaten har erkänts som en rapporterande medlemsstat enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) och detta erkännande gäller från en dag som hindrar den nationella centralbanken i den medlemsstaten från att identifiera och granska den faktiska rapporterande populationen under det första kvartalet under det första året då den ska börja sin rapportering, ska den faktiska rapporterande populationen identifieras av de andra rapporterande medlemsstaterna i linje med artikel 5 i riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) under det året.

3. Den första överföringen av uppgifter om krediter får inte ske förrän ECB har verifierat att den nationella centralbanken i den intresserade medlemsstaten har utvecklat ett IT-system som är kompatibelt med ECB:s tekniska infrastruktur.

4. Den första rapporteringen av månads- och kvartalsvisa uppgifter ska starta på den dag som ECB fastställt i sitt beslut som avses i artikel 5.5.

Artikel 7

Tillfälligt avbrytande eller avslutande

1. ECB får besluta att tillfälligt upphäva eller permanent återta sitt erkännande av en medlemsstat utanför euroområdet som rapporterande medlemsstat om ECB har anledning att anta att den berörda medlemsstaten inte längre uppfyller kriterierna för att vara en rapporterande medlemsstat enligt artikel 3. Om ECB beslutar att återta sitt erkännande av en medlemsstat utanför euroområdet som rapporterande medlemsstat upphör det avtal som ingåtts enligt artikel 5.6 automatiskt att gälla.

2. Alla beslut enligt punkt 1 om att tillfälligt upphäva eller permanent återta ett erkännande ska motiveras, ange beslutets effekt, ange det datum fr.o.m. vilket åtgärden träder i kraft samt ange under hur lång tid ett tillfälligt upphävande gäller. Ett tillfälligt upphävande kan uppgå till högst sex månader. ECB får i undantagsfall förlänga det tillfälliga upphävandet, dock högst en gång. Om orsakerna till det tillfälliga upphävandet inte åtgärdas inom föreskriven tid ska ECB återta sitt erkännande av den berörda medlemsstaten utanför euroområdet som rapporterande medlemsstat.

3. ECB och de nationella centralbankerna i rapporterande medlemsstater utanför euroområdet får säga upp det avtal som avses i artikel 5.6 i enlighet med bestämmelserna i avtalet. I ett sådant fall ska erkännande av den medlemsstaten utanför euroområdet som rapporterande medlemsstat automatiskt upphöra.

*Artikel 8***Ikraftträdande**

Detta beslut träder i kraft den tjugonde dagen efter det att det har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 18 juli 2019.

Mario DRAGHI
ECB:s ordförande

BILAGA I

FÖRLAGA

INTRESSEANMÄLAN I ENLIGHET MED ARTIKEL 4 I BESLUT (EU) 2019/1348 (ECB/2019/20)

av

[Nationell centralbank eller relevant nationell myndighet i den begärande medlemsstaten]

Meddelande till Europeiska centralbanken om en intresseanmälan i enlighet med artikel 4 i beslut (EU) 2019/1348 (ECB/2019/20)

1. [Den begärande medlemsstaten] ansöker härmed om att bli en rapporterande medlemsstat enligt Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ⁽¹⁾.
2. [Den begärande medlemsstaten] bekräftar härmed att den uppfyller kraven enligt Europeiska centralbankens beslut (EU) 2019/1348 (ECB/2019/20) ⁽²⁾. [Den begärande medlemsstaten] bekräftar särskilt att den har införlivat bestämmelserna som framgår av förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) och riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ⁽³⁾ i sin nationella lagstiftning eller att den på annat sätt har infört relevanta rapporteringskrav i enlighet med sin nationella lagstiftning samt att den har utvecklat ett IT-system som är kompatibelt med ECB:s tekniska infrastruktur.
3. [Den begärande medlemsstaten] överlämnar härmed dokumentation till ECB som stöd för ovannämnda ansökan, bl.a.
 - a) en kopia av nationell genomförandelagstiftning tillsammans med en engelsk översättning av denna,
 - b) ett juridiskt utlåtande [som utfärdats av antingen en utomstående oberoende tredje part eller rättsavdelningen hos en berörd nationell myndighet], som ECB godkänner, som bekräftar att lagstiftningen kommer att vara bindande och verkställbar i [den begärande medlemsstaten] och att den nationella centralbanken i [den begärande medlemsstaten] är skyldig att följa ECB:s specifika riktlinjer, framställningar och åtgärder som berör förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), inom den tidsram som ECB i förekommande fall fastställer, och
 - c) en kopia av jämförelsetabellen som återfinns i tillägget.
4. [Den begärande medlemsstaten] förklarar härmed att den kommer att kunna genomföra den första överföringen av uppgifter om krediter, enligt definitionen i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), fr.o.m. [ange datum].

[Nationell centralbank eller relevant nationell myndighet]

På [medlemsstatens] vägnar

[Underskrift]

[Datum]

⁽¹⁾ Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/867 av den 18 maj 2016 om insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2016/13) (EUT L 144, 1.6.2016, s. 44).

⁽²⁾ Europeiska centralbankens beslut (EU) 2019/1348 av den 18 juli 2019 om förfarandet för att erkänna medlemsstater utanför euroområdet som rapporterande medlemsstater enligt förordning (EU) 2016/867 om insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2019/20) (EUT L 214, 16.8.2019, s. 3).

⁽³⁾ Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2017/2335 av den 23 november 2017 om förfarandena för insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2017/38) (EUT L 333, 15.12.2017, s. 66).

Tillägg

Kontroll av genomförandet av Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/867 av den 18 maj 2016 om insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2016/13)**JÄMFÖRELSETABELL****[Den nationella centralbankens eller relevanta nationella myndighetens namn]**

Förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13)	Hur den genomförts	Om den ej genomförts, ange orsak
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		

BILAGA II

FÖRLAGA

AVTAL

AV DEN [DAG MÅNAD ÅR]

MELLAN [ANGE NAMNET PÅ DEN NATIONELLA CENTRALBANKEN UTANFÖR EUROSYSTEMET] OCH EUROPEISKA CENTRALBANKEN OM ÖVERFÖRING AV DETALJERAD DATA OM KREDITER OCH KREDITRISKER

[Ange ECB och adress],

(nedan kallad ECB)

och

[Ange namn och adress på den nationella centralbanken utanför Eurosystemet]

(nedan kallad *nationell centralbank utanför Eurosystemet*)

Avtalsparterna kallas nedan gemensamt för *parterna* eller var för sig *parten*.

av följande skäl:

- (1) Av Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ⁽¹⁾ framgår ramen för insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (nedan kallade *data om krediter*). Enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) får medlemsstater som inte har euron som valuta (nedan kallade *medlemsstater utanför euroområdet*) besluta att bli en rapporterande medlemsstat genom att införliva bestämmelserna i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) i sin nationella lagstiftning eller på annat sätt införa relevanta rapporteringskrav i enlighet med sin nationella lagstiftning. Detta kan framför allt omfatta medlemsstater som deltar i den gemensamma tillsynsmechanismen genom ett nära samarbete i enlighet med artikel 7 i rådets förordning (EU) nr 1024/2013 ⁽²⁾.
- (2) Artikel 5 i stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, tillsammans med artikel 4.3 i fördraget om Europeiska unionen, medför en skyldighet för medlemsstater utanför euroområdet att på nationell nivå utforma och genomföra alla de åtgärder som de anser lämpliga för att samla in de statistiska uppgifter som behövs för att uppfylla ECB:s rapporteringskrav och för att i tid fullborda förberedelserna på statistikområdet för att de ska bli medlemsstater som har euron som valuta (nedan kallade *medlemsstater i euroområdet*).
- (3) Av artikel 8.3 i rådets förordning (EG) nr 2533/98 ⁽³⁾ framgår att medlemmar i Europeiska centralbankssystemet (ECBS) ska vidta alla nödvändiga regleringsmässiga, administrativa, tekniska och organisationsmässiga åtgärder för att säkerställa det fysiska skyddet och mjukvaruskyddet av konfidentiella statistiska uppgifter, och att ECB ska utforma gemensamma regler och införa minimistandarder för att förhindra olagligt röjande och otillåten användning av konfidentiella statistiska uppgifter.
- (4) Europeiska centralbankens riktlinje ECB/1998/NP28 ⁽⁴⁾ (nedan kallad *riktlinjen om insynsskydd*) uppställer de gemensamma regler och miniminormer som krävs för att säkerställa ett grundläggande insynsskydd för statistisk information som samlas in av ECB med hjälp av de nationella centralbankerna i Eurosystemet.

⁽¹⁾ Europeiska centralbankens förordning (EU) 2016/867 av den 18 maj 2016 om insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2016/13) (EUT L 144, 1.6.2016, s. 44).

⁽²⁾ Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut (EUT L 287, 29.10.2013, s. 63).

⁽³⁾ Rådets förordning (EG) nr 2533/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter (EGTL 318, 27.11.1998, s. 8).

⁽⁴⁾ Europeiska centralbankens riktlinje ECB/1998/NP28 av den 22 december 1998 om gemensamma regler och miniminormer för att insynsskydda vissa individuella statistiska uppgifter som samlats in av Europeiska centralbanken med hjälp av de nationella centralbankerna såsom publicerad i bilaga III till Europeiska centralbankens riktlinje ECB/2000/12 om antagande av vissa bestämmelser avseende utbytet av sedlar och mynt (EUT L 55, 24.2.2001, s. 72).

- (5) ECB-rådet har rekommenderat ⁽⁵⁾ de nationella centralbankerna i medlemsstater som inte har infört euron som valuta (nedan kallade *nationella centralbanker utanför eurosyste*met) att tillämpa riktlinjen om insynsskydd på insynsskyddad statistisk information som man erhåller från ECB med de nationella centralbankernas stöd samt att bekräfta detta genom att ingå ett avtal med ECB och de nationella centralbankerna. Till följd av detta har nationella centralbanker utanför eurosyste
- (6) I Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/6 ⁽⁶⁾ fastställs ett förfarande för att utarbeta en långsiktig ram för insamling av detaljerad data om krediter som baseras på harmoniserade ECB-krav på statistikrapportering. I Europeiska centralbankens rekommendation ECB/2014/7 ⁽⁷⁾ uppmanas de nationella centralbankerna utanför Eurosystemet som förbereder sitt deltagande i den långsiktiga ramen att tillämpa bestämmelserna i beslut ECB/2014/6. Flera nationella centralbanker utanför Eurosystemet samarbetar med centralbankerna i Eurosystemet i linje med rekommendation ECB/2014/7.
- (7) Medlemsstater utanför euroområdet kan besluta att bli en rapporterande medlemsstat enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13). För detta ändamål fastställer Europeiska centralbankens beslut (EU) 2019/1348 (ECB/2019/20) ⁽⁸⁾ (nedan kallat *beslutet*) de förfaranden som gäller a) när medlemsstater utanför euroområdet gör en intresseanmälan för att bli en rapporterande medlemsstat enligt förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), b) för ECB:s bedömning av sådana ansökningar, samt c) för ECB:s beslut att erkänna en viss medlemsstat utanför euroområdet som en rapporterande medlemsstat.
- (8) Detta avtal fastställer villkoren för tillgång till och användning av den data om krediter som samlats in av ECB, de nationella centralbankerna i Eurosystemet samt rapporterande medlemsstater utanför euroområdet för nationella centralbanker utanför Eurosystemet, samt villkoren för hur ECB, de nationella centralbankerna i Eurosystemet och nationella centralbanker i rapporterande medlemsstater utanför euroområdet får tillgång till, och använder, data som samlats in av rapporterande medlemsstater utanför euroområdet med stöd av sin nationella lagstiftning.
- (9) Detta avtal bör därför läsas tillsammans med beslutet.

HAR ENATS OM FÖLJANDE:

Artikel 1

Tillgång till och användning av datasetet AnaCredit

- Inom ramen för detta avtal ska ECB ge den nationella centralbanken utanför Eurosystemet tillgång till referensuppgifter om krediter och motparter (tillsammans kallade *datasetet AnaCredit*) som samlas in med stöd av förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), i enlighet med bestämmelserna i Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ⁽⁹⁾ och detta avtal.
- Tillgång till data om krediter som samlats in av nationella centralbanker utanför Eurosystemet erhålls via den gemensamma IT-plattformen och får användas av ECB, de nationella centralbankerna i Eurosystemet samt nationella centralbanker i rapporterande medlemsstater utanför euroområdet i enlighet med bestämmelserna i förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) och detta avtal. Centralbanken utanför Eurosystemet bekräftar härmed att dess nationella lagstiftning tillåter att data om krediter får delas med ECB, de nationella centralbankerna i Eurosystemet samt nationella centralbanker i rapporterande medlemsstater utanför euroområdet.
- Parterna avtalar om att datasetet AnaCredit, inklusive all data om krediter som samlas in av nationella centralbanker utanför euroområdet, bara får användas i sådan utsträckning och för de syften som anges i förordning (EG) nr 2533/98. De nationella centralbankerna utanför Eurosystemet får inte använda data om krediter för penningpolitiska uppgifter. Detta ska inte påverka möjligheten för nationella centralbanker utanför Eurosystemet att använda data om krediter som de samlat in med stöd av nationell lagstiftning för penningpolitiska uppgifter.

⁽⁵⁾ Europeiska centralbankens rekommendation ECB/2014/14 av den 27 mars 2014 om gemensamma regler och miniminormer för att insynsskydda den statistiska information som samlas in av Europeiska centralbanken med hjälp av de nationella centralbankerna (EUT C 186, 18.6.2014, s. 1).

⁽⁶⁾ Europeiska centralbankens beslut ECB/2014/6 av den 24 februari 2014 om förberedande åtgärder för Europeiska centralbankssystemets insamling av detaljerad data om krediter (EUT L 104, 8.4.2014, s. 72).

⁽⁷⁾ Europeiska centralbankens rekommendation ECB/2014/7 av den 24 februari 2014 om förberedande åtgärder för Europeiska centralbankssystemets insamling av detaljerad data om krediter (EUT C 103, 8.4.2014, s. 1).

⁽⁸⁾ Europeiska centralbankens beslut (EU) 2019/1348 18 juli 2019 om förfarandet för att erkänna medlemsstater utanför euroområdet som rapporterande medlemsstater enligt förordning (EU) 2016/867 om insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2019/20) (EUT L 214, 16.8.2019, s. 3).

⁽⁹⁾ Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2017/2335 av den 23 november 2017 om förfarandena för insamling av detaljerad data om krediter och kreditrisker (ECB/2017/38) (EUT L 333, 15.12.2017, s. 66).

4. Parterna avtalar också om att tillgången till datasetet AnaCredit för individuella användare eller enheter för andra ändamål än statistiska endast ska tillåtas efter ECB-rådets förhandsgodkännande, eller direktionens förhandsgodkännande om ECB-rådet delegerat sin befogenhet. För detta ändamål ska de nationella centralbankerna utanför Eurosystemet lämna in en ansökan som tydligt anger

- a) vilken data som eftersöks,
- b) varför individuella användare eller enheter behöver tillgång till datan för att utföra sina specifika uppgifter, samt
- c) de åtgärder som kommer att vidtas för att säkerställa skyddet av datan enligt vad som framgår i artikel 2.1.

En sådan ansökan ska riktas till ECBS statistikkommitté (STC) för en preliminär bedömning och sedan vidarebefordras för beslut till ECB-rådet respektive direktionen.

5. Efter STC:s bedömning och ECB-rådets respektive direktionens godkännande, ska den nationella centralbanken utanför Eurosystemet inrätta ett auktorisationsförfarande innan man ger individuella användare eller enheter inom den nationella centralbanken utanför Eurosystemet tillgång. Detta ska säkerställa att

- a) individuella användare och enheter inom den nationella centralbanken utanför Eurosystemet via sin ledning måste ansöka hos ECB som kontrollerar att en sådan ansökan överensstämmer med beslutet, och
- b) att en begäran om tillgång också godkänns av respektive "systemägare", dvs. ledningen för den nationella centralbank utanför Eurosystemet vars enhet driver eller hanterar systemet där datasetet AnaCredit befinner sig.

6. Den nationella centralbanken utanför Eurosystemet har det övergripande ansvaret för att tillgången sker i linje med det förfarande som anges i denna artikel och att dess STC-medlem informerar STC, minst en gång per år, om vilken tillgång som har beviljats till datasetet AnaCredit, samt även rapporterar sådana fall där man åsidosatt de åtgärder avseende insynsskydd som framgår av den rapport som avses i artikel 2.2. Den nationella centralbanken utanför Eurosystemet godtar också att detaljerad information om tillgång som beviljats och andra frågor som berör tillgången ska rapporteras på anmodan av ECB.

7. Annan överföring av datasetet AnaCredit ska godkännas i förväg av den ECBS-medlem som samlat in de berörda uppgifterna, och ska uppfylla unionslagstiftningen och nationell lagstiftning.

8. Den nationella centralbanken utanför Eurosystemet godkänner härmed ytterligare överföring av uppgifter som den samlat in till andra nationella centralbanker utanför Eurosystemet i medlemsstater som har erkänts som rapporterande medlemsstater, förutsatt att tillgång beviljas i enlighet med bestämmelserna i detta avtal samt tillämplig unionslagstiftning och nationell lagstiftning.

9. Parterna överenskommer också att datasetet AnaCredit inte behövs och inte får användas av centralbanker utanför Eurosystemet för att inrätta och upprätthålla återkopplingsprocesser baserade på förordning (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), utom i fall där sådan användning har reglerats i ett bindande rättsligt ramverk som inrättats av ECB.

10. Den nationella centralbanken utanför Eurosystemet förbinder sig att, för det fall att ECB ändrar ramverket för AnaCredit, antingen kommer att genomföra ändringarna i sin nationella lagstiftning eller inleda åtgärder för att lämna projektet i enlighet med artikel 6.4.

Artikel 2

Insynsskydd

1. Den nationella centralbanken utanför Eurosystemet förbinder sig att följa bestämmelserna i riktlinjen om insynsskydd avseende datasetet AnaCredit som erhållits från ECB. Den ska särskilt vidta alla nödvändiga regleringsmässiga, administrativa, tekniska och organisationsmässiga åtgärder för att säkerställa mjukvaruskyddet och det fysiska skyddet av konfidentiella statistiska uppgifter.

2. I enlighet med artikel 7 i riktlinjen om insynsskydd ska de nationella centralbankerna utanför Eurosystemet informera ECB minst en gång per år om de problem man upptäckt under den senaste perioden, vilka åtgärder som vidtagits i anledning därav samt planerade förbättringar av insynsskyddet för data om krediter. STC ska ta fram motsvarande rapport. Den nationella centralbanken utanför Eurosystemet ska informera ECB om ändringar i den nationella lagstiftningen som kan påverka det insynsskydd som skapas för datasetet AnaCredit genom denna artikel.

3. ECB kan begära att den nationella centralbanken utanför Eurosystemet vidtar ytterligare åtgärder eller uppställa ytterligare krav efter att först ha informerat den nationella centralbanken utanför Eurosystemet om detta, vad gäller dess tillgång till, och användning av, datasetet AnaCredit.

Artikel 3

Rapportering av överträdelser och avstängning från tillgång

1. Om datasetet AnaCredit, inklusive all data om krediter som samlas in av nationella centralbanker utanför euroområdet, handhas i strid med sekretess, insynsskydd eller andra krav som uppställs i unionslagstiftningen, när det gäller någon av parterna, och/eller genom nationell lagstiftning, när det gäller den nationella centralbanken utanför Eurosystemet, ska parterna vidta lämpliga åtgärder mot överträdelserna och förhindra att den upprepas. Parterna ska uppfylla alla skyldigheter enligt tillämplig lag, inklusive eventuell informationsplikt.

2. ECB får upphäva den tillgång som den nationella centralbanken utanför Eurosystemet har till datasetet AnaCredit och begära att den nationella centralbanken utanför Eurosystemet raderar alla internt sparade dataset för att förhindra ett allvarligt åsidosättande av detta avtal, eller för att säkerställa att man iakttar en lagbestämmelse som parterna omfattas av eller i fall då erkännandet av den berörda medlemsstaten utanför euroområdet som rapporterade medlemsstat avbryts i enlighet med artikel 7 i beslutet. Om data raderas ska detta ske i enlighet med tillämpliga bestämmelser i nationell lagstiftning.

Artikel 4

Twistlösning

Utan att det påverkar ECB-rådets rättigheter ska en tvist mellan parterna avseende funktionsmässiga eller tekniska aspekter i samband med detta avtal som inte kan lösas genom överenskommelse, avgöras i enlighet med samförståndsavtalet om twistlösning inom ECBS av den 26 april 2007 (*Memorandum of Understanding on an Intra-ESCB Dispute Settlement Procedure*) i dess aktuella lydelse.

Artikel 5

Överlåtelse

Detta avtal samt rättigheterna eller skyldigheterna enligt avtalet kan inte överlåtas utan ECB:s skriftliga förhandsmedgivande.

Artikel 6

Ikraftträdande, ändringar och upphörande

1. ECB och den nationella centralbanken utanför Eurosystemet blir inte parter i detta avtal förrän avtalet vederbörligen undertecknats. Avtalet träder i kraft på den dag som beslutas av ECB-rådet, efter det att den nationella centralbanken utanför Eurosystemet informerats. Om inget annat avtalats mellan parterna och utan att det påverkar ECB-rådets rättigheter, är detta avtal giltigt så länge den nationella centralbanken utanför Eurosystemet är part till avtalet.

2. Avtalet kan endast ändras skriftligen på ett sätt som är förenligt med förlagan som återfinns i bilaga II till beslutet.

3. Avtalet upphör automatiskt att gälla om ECB beslutar att upphäva sitt erkännande av medlemsstaten utanför euroområdet som en rapporterad medlemsstat enligt artikel 7 i beslutet.

4. Medlemsstaten utanför euroområdet och ECB kan båda skriftligen häva detta avtal med [30/60] dagars uppsägningstid. Om detta avtal hävs upphör inte eventuella rättigheter och skyldigheter som parterna hade före hävningen att gälla. De regler som framgår av artikel 1.3, 1.4) och 1.5 samt artikel 2.1 och 2.3 avseende villkoren för användning och överföring av data om krediter och insynsskydd ska fortsätta att gälla när detta avtal har upphört att gälla vad gäller data om krediter, inklusive data om krediter som samlats in av den nationella centralbanken utanför euroområdet, som gjorts tillgängliga innan avtalet upphörde att gälla.

*Artikel 7***Motparter**

Detta avtal kan upprättas i flera exemplar på engelska, men originalet anses vara det exemplar som ECB innehar. Alla parter erhåller en vidimerad kopia av avtalet.

[Detta avtal undertecknas av behöriga företrädare för parterna.]

Utfärdat i Frankfurt am Main den [dag månad ÅÅÅÅ].

[Sida med signaturer för ECB den nationella centralbanken utanför Eurosystemet]
