

WYTYCZNE

WYTYCZNE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2020/381

z dnia 21 lutego 2020 r.

zmieniające wytyczne (UE) 2017/2335 w sprawie procedur zbierania danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych i ryzyka kredytowego (EBC/2020/11)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności jego art. 127 ust. 2 i ust. 5,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności jego art. 5 ust. 1, art. 12 ust. 1 oraz art. 14 ust. 3,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Zgodnie z rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2016/867 (EBC/2016/13) ⁽¹⁾ krajowe banki centralne (KBC) mogą przekazywać podmiotom sprawozdającym dane dotyczące ekspozycji kredytowych i ryzyka kredytowego (zwane dalej „danymi kredytowymi”), w tym dane kredytowe zebrane przez inny KBC, poprzez ustanowienie nowych lub wzmocnienie istniejących systemów przekazywania informacji zwrotnej lub innych usług informacyjnych pochodzących z centralnych rejestrów kredytowych (CRK) na rzecz podmiotów sprawozdających.
- (2) Celem tych systemów jest wspieranie podmiotów sprawozdających w ocenie zdolności kredytowej dłużników oraz poprawa zarządzania ryzykiem kredytowym. Systemy przekazywania informacji zwrotnej umożliwiają podmiotom sprawozdającym uzyskanie pełniejszego obrazu zadłużenia dłużnika lub potencjalnego dłużnika, ponieważ dostępne informacje są gromadzone nie tylko przez odpowiedni KBC, ale również przez inne KBC. Przekazywanie danych kredytowych KBC w celu ustanowienia lub wzbogacenia systemów przekazywania informacji zwrotnej dla podmiotów sprawozdających zwiększy w ten sposób wkład Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC) w stabilność systemu finansowego zgodnie z jego ustawowym mandatem wynikającym z art. 127 ust. 5 Traktatu. Choć liczba KBC, które początkowo uczestniczyły w systemie przekazywania informacji zwrotnej, jest ograniczona, może ona wzrosnąć w przyszłości, ponieważ udział ten jest dobrowolny. W każdym razie informacje udostępniane za pośrednictwem systemów przekazywania informacji zwrotnej w początkowo ograniczonej skali mają kluczowe znaczenie dla zapobiegania ewentualnym zakłóceniom w procesie pośrednictwa finansowego, ponieważ poprawiają jakość analiz ryzyka kredytowego prowadzonych przez instytucje kredytowe, w szczególności w odniesieniu do dłużników transgranicznych, a tym samym ostatecznie przyczyniają się do stabilności finansowej.
- (3) W obecnych ramach prawnych KBC mogą na zasadzie dobrowolności wymieniać i wykorzystywać podzbiory danych kredytowych w celu zapewnienia podmiotom sprawozdającym dostępu do nich za pośrednictwem systemów przekazywania informacji zwrotnej. ESBC zobowiązał się do aktualizacji przepisów prawnych w celu dalszej harmonizacji informacji zwrotnych przekazywanych podmiotom sprawozdającym przez KBC.
- (4) Konieczne jest zatem ustanowienie odpowiednich przepisów regulujących ten rodzaj działalności podlegający postanowieniom art. 11 rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13) w zakresie praw i obowiązków KBC w ramach systemu przekazywania informacji zwrotnej. Przepisy te powinny określać obowiązki EBC i KBC uczestniczących w tym systemie („uczestniczące KBC”), w tym w okresie testowym poprzedzającym datę rozpoczęcia uczestnictwa przez poszczególne KBC, z uwzględnieniem ograniczeń związanych z poufnością charakterem informacji i czasu potrzebnego na wdrożenie.

⁽¹⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2016/867 z dnia 18 maja 2016 r. w sprawie zbierania danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych i ryzyka kredytowego (EBC/2016/13) (Dz.U. L 144 z 1.6.2016, s. 44).

- (5) W odniesieniu do uczestniczących KBC system przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit powinien również określać zakres danych udostępnianych na potrzeby systemu przekazywania informacji zwrotnej zgodnie z art. 11 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13). W szczególności konieczne jest włączenie do tego zakresu danych kredytowych i powiązanych danych referencyjnych dotyczących kontrahentów, tak aby umożliwić podmiotom sprawozdającym lepszą ocenę zdolności kredytowej dłużnika.
- (6) Do systemu tego zastosowanie powinny mieć standardy ochrony i wykorzystania poufnych informacji statystycznych zbieranych przez ESBC na podstawie art. 8–8c rozporządzenia Rady (WE) nr 2533/98 ⁽²⁾.
- (7) KBC, które będą uczestniczyły w systemie przekazywania informacji zwrotnej, powinny zostać wyszczególnione w załączniku, wraz z datą rozpoczęcia przez nie uczestnictwa, a zatem ze wskazaniem dnia, w którym stają się one uczestniczącymi KBC. Konieczne jest ustanowienie procedury dla KBC niewyszczególnionych w odpowiednim załączniku, które pragną zostać uczestniczącymi KBC, a także procedury wypowiedzenia uczestnictwa przez uczestniczący KBC. Konieczne jest również ustanowienie procedury regulującej zmianę przez uczestniczący KBC parametrów udostępniania danych określonych w tabeli zawartej w odpowiednim załączniku. Wszelkie zmiany dotyczące wspomnianego wykazu (w tym zmiany daty, od której dany KBC staje się uczestniczącym KBC) i tabeli zawartych w odpowiednich załącznikach są dokonywane w drodze zmian technicznych zgodnie z art. 20 wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2017/2335 (EBC/2017/38) ⁽³⁾.
- (8) KBC wymienione w odpowiednim załączniku powinny mieć możliwość przetestowania niezbędnych procedur przed ich wdrożeniem. W tym celu EBC powinien przekazać tym KBC zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC przed dniem, w którym staną się one uczestniczącymi KBC, wyłącznie do celów testowania, nie do wykorzystania w systemach informacji zwrotnej.
- (9) Wytyczne (UE) 2017/2335 (EBC/2017/38) powinny zatem zostać odpowiednio zmienione,

PRZYJMUJE NINIEJSZE WYTYCZNE:

Artykuł 1

Zmiany

W wytycznych (UE) 2017/2335 (EBC/2017/38) wprowadza się następujące zmiany:

- (1) artykuł 1 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 1

Zakres regulacji

Niniejsze wytyczne szczegółowo określają obowiązki KBC w zakresie przesyłania EBC danych dotyczących ekspozycji kredytowych oraz danych referencyjnych dotyczących kontrahentów zebranych zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2016/867 (EBC/2016/13), w tym obowiązki KBC w zakresie rejestrowania kontrahentów w bazie RIAD, a także procedury przesyłania takich danych. Niniejsze wytyczne ustanawiają również zasady dobrowolnego uczestnictwa KBC w ustaleniach dotyczących przekazywania i udostępniania określonych podzbiorów danych kredytowych oraz powiązanych danych referencyjnych dotyczących kontrahentów na potrzeby utworzenia lub wzmocnienia systemu przekazywania informacji zwrotnej podmiotom sprawozdającym (zwanego również dalej »systemem przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit«);

- (2) w artykule 2 dodaje się definicje w brzmieniu:

- „14) »uczestniczący KBC«: KBC wyszczególniony w załączniku IV, który uczestniczy w systemie przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit, od dnia wskazanego w tym załączniku;
- 15) »odbierający KBC«: uczestniczący KBC, który otrzymuje zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC zgodnie z art. 16d;
- 16) »minimalny zbiór danych«: minimalny podzbiór danych kredytowych i powiązanych danych referencyjnych dotyczących kontrahentów gromadzonych zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2016/867 (EBC/2016/13) przez uczestniczącą KBC, określonych atrybutami danych, o których mowa w załączniku III;

⁽²⁾ Rozporządzenie Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny (Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8).

⁽³⁾ Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2017/2335 z dnia 23 listopada 2017 r. w sprawie procedur zbierania danych granularnych dotyczących ekspozycji kredytowych i ryzyka kredytowego (EBC/2017/38) (Dz.U. L 333 z 15.12.2017, s. 66).

- 17) »atrybut operacyjny«: atrybut danych ze zbioru danych systemu informacji zwrotnej EBC, który jest stosowany wyłącznie do zarządzania i przygotowywania zbioru danych systemu informacji zwrotnej EBC oraz informacji zwrotnych przekazywanych przez KBC podmiotom sprawozdającym, i który został określony jako »atrybut operacyjny« w załączniku III;
 - 18) »atrybut zmienny«: atrybut danych ze zbioru danych systemu informacji zwrotnej EBC, który nie jest zawarty w minimalnym zbiorze danych i który nie jest atrybutem operacyjnym;
 - 19) »zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC«: maksymalny podzbiór danych kredytowych i powiązanych danych referencyjnych dotyczących kontrahentów, określonych atrybutami danych, o których mowa w załączniku III, gromadzonych zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2016/867 (EBC/2016/13) przez uczestniczące KBC lub, na potrzeby art. 16d ust. 1, przez KBC wyszczególnione w załączniku IV zanim staną się one uczestniczącymi KBC;
 - 20) »przekazywanie regularne«: regularne comiesięczne przekazywanie przez EBC odbierającym KBC zbioru danych systemu informacji zwrotnej EBC na potrzeby przekazywania informacji zwrotnych zgodnie z art. 16d;
 - 21) »potencjalny dłużnik«: podmiot prawny lub część podmiotu prawnego z siedzibą w dowolnym kraju na świecie, który ubiega się o instrument u podmiotu obserwowanego;
 - 22) »wniosek *ad hoc*«: złożony w EBC przez uczestniczący KBC wniosek o udostępnienie danych kredytowych i powiązanych danych referencyjnych dotyczących kontrahentów w odniesieniu do instrumentów dotyczących co najmniej jednego potencjalnego dłużnika;
 - 23) »złota kopia« (golden copy): oficjalną wersję główną (master copy) danych kredytowych i powiązanych danych referencyjnych dotyczących kontrahentów zebranych zgodnie z rozporządzeniem (UE) 2016/867 (EBC/2016/13), wygenerowanych po weryfikacji przez EBC spełniania przez te dane standardów jakości określonych w tym rozporządzeniu.”;
- (3) w art. 6 ust. 5 otrzymuje brzmienie:
- „5. W przypadku uzgodnień pomiędzy dwoma odpowiednimi KBC na podstawie art. 6 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13), w wyniku którego tylko jeden z nich zbiera i przesyła do EBC wszystkie dane (wzór 1 i 2) pochodzące od oddziału zagranicznego w sprawozdającym państwie członkowskim:
- a) KBC nieprzesyłający danych do EBC może podjąć decyzję o niezbieraniu żadnych danych od danego oddziału zagranicznego w sprawozdającym państwie członkowskim zgodnie z art. 8 ust. 5 i art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13) w celu uniknięcia podwójnej sprawozdawczości;
 - b) EBC przesyła dane przekazane w związku z oddziałem zagranicznym w sprawozdającym państwie członkowskim do KBC, który nie przesyła danych do EBC, w celu wykorzystania ich zgodnie z art. 10 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13); oraz
 - c) uznaje się, że KBC przekazujący do EBC dane z oddziału zagranicznego w sprawozdającym państwie członkowskim nie odmawia dostępu do tych danych innemu KBC, który nie przekazuje danych do EBC na potrzeby informacji zwrotnej zgodnie z art. 16e niniejszych wytycznych.”;
- (4) dodaje się rozdział Va w brzmieniu:

„ROZDZIAŁ Va

SYSTEM PRZEKAZYWANIA INFORMACJI ZWROTNEJ W ANACREDIT

Artykuł 16a

Uczestnictwo i wypowiedzenie uczestnictwa w systemie przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit

1. KBC mogą uczestniczyć w systemie przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit na zasadzie dobrowolności. KBC wymienione w załączniku IV stają się uczestniczącymi KBC dla celów niniejszych wytycznych z dniem określonym w tym załączniku.

2. KBC, który nie jest wymieniony w załączniku IV, może złożyć wniosek o uczestnictwo w systemie przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit, przesyłając uprzednio pisemne powiadomienie Radzie Prezesów określające proponowany przez ten KBC dzień, z którym ma się on stać uczestniczącym KBC. Dany KBC zostaje wyszczególniony w wykazie w załączniku IV w drodze zmiany technicznej do tego załącznika oraz, w razie potrzeby, do załącznika III zgodnie z art. 20.

Do celów niniejszego ustępu zmiana techniczna polega na zamieszczeniu w załączniku IV nazwy KBC i dnia, z którym staje się on uczestniczącym KBC, a także, w razie potrzeby, na określeniu tych atrybutów danych w zbiorze danych systemu informacji zwrotnej EBC w załączniku III, w odniesieniu do których dany KBC nie wyraża zgody na udostępnianie powiązanych danych w celu przekazywania informacji zwrotnych podmiotom sprawozdającym zgodnie z art. 16c.

3. Uczestniczący KBC może zażądać zmiany w zakresie określonych przez siebie atrybutów danych zgodnie z ust. 2 akapit drugi. Zmiana staje się skuteczna po wprowadzeniu zmiany technicznej do załącznika III zgodnie z art. 20.
4. Uczestniczący KBC może zażądać zakończenia uczestnictwa w systemem przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit, przekazując Radzie Prezesów pisemne powiadomienie z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego nie mniej niż 90 dni. Zakończenie staje się skuteczne po wprowadzeniu zmiany technicznej do załącznika IV oraz, w razie potrzeby, do załącznika III zgodnie z art. 20. Zakończenie uczestnictwa nie ma wpływu na prawa i obowiązki pozostałych KBC istniejące w dniu zakończenia uczestnictwa ani w okresie je poprzedzającym.

Artykuł 16b

Wymogi dotyczące uczestnictwa w systemie przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit

W ramach systemu przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit uczestniczące KBC są zobowiązane do:

- a) wyrażenia zgody na to, aby odbierające KBC udostępniały swoim krajowym podmiotom sprawozdającym na potrzeby systemu przekazywania informacji zwrotnej co najmniej minimalny zbiór danych;
- b) wdrożenia uzgodnień dotyczących udostępniania krajowym podmiotom sprawozdającym w ramach systemu przekazywania informacji zwrotnej co najmniej danych kredytowych i danych referencyjnych dotyczących kontrahentów odpowiadających atrybutom danych w minimalnym zbiorze danych dotyczących wszelkich instrumentów powiązanych z dłużnikiem lub potencjalnym dłużnikiem.

KBC niespełniające powyższych wymogów nie uczestniczą w systemie przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit.

Artykuł 16c

Udostępnianie danych odpowiadających atrybutom zmiennym

1. Uczestniczący KBC może, według własnego uznania, podjąć decyzję o niewyrażeniu zgody na to, aby odbierające KBC uwzględniały w zbiorze danych udostępnianych ich krajowym podmiotom sprawozdającym w ramach systemu przekazywania informacji zwrotnej atrybutów zmiennych. Decyzje uczestniczących KBC są określone w załączniku III. Odbierający KBC nie może uwzględnić takich atrybutów zmiennych w danych udostępnianych jego krajowym podmiotom sprawozdającym na potrzeby systemu przekazywania informacji zwrotnej.
2. W przypadku podjęcia przez uczestniczący KBC decyzji o niewyrażeniu zgody na to, aby odbierające KBC uwzględniały w danych udostępnianych w ramach systemu przekazywania informacji zwrotnej swoim krajowym podmiotom sprawozdającym jeden lub większą liczbę atrybutów zmiennych, taki uczestniczący KBC nie przekazuje własnym podmiotom sprawozdającym równoważnego zbioru danych zebranych przez inne uczestniczące KBC.
3. Odbierający KBC może, z zastrzeżeniem ust. 1 i 2, podjąć według własnego uznania decyzję o uwzględnieniu lub nieuwzględnieniu dowolnego atrybutu zmiennego w danych udostępnianych jego krajowym podmiotom sprawozdającym.
4. W przypadku gdy KBC jest zobowiązany na mocy art. 6 niniejszych wytycznych do przekazywania EBC danych kredytowych i danych referencyjnych dotyczących kontrahentów w odniesieniu do oddziału zagranicznego w sprawozdającym państwie członkowskim, dane odpowiadające atrybutom zmiennym dotyczące tego oddziału zagranicznego w sprawozdającym państwie członkowskim mogą być udostępniane w ramach systemu przekazywania informacji zwrotnej krajowemu podmiotowi sprawozdającemu przez uczestniczący KBC w państwie członkowskim, w którym dany oddział zagraniczny jest rezydentem, lub przez uczestniczący KBC w państwie członkowskim, w którym znajduje się centrala oddziału zagranicznego w sprawozdającym państwie członkowskim.

Artykuł 16d

Przekazywanie danych przez EBC

1. Od dnia 1 kwietnia 2020 r. EBC przekazuje zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC każdemu KBC wymienionemu w załączniku IV do dnia, z którym, zgodnie z tym załącznikiem, dany KBC staje się uczestniczącym KBC. KBC nie ma prawa wykorzystywać danych otrzymanych od EBC na potrzeby systemu informacji zwrotnej zgodnie z art. 16e, dopóki nie zostanie on uczestniczącym KBC w dniu określonym w załączniku IV. KBC wykorzystuje dane otrzymane z EBC wyłącznie na potrzeby testowania uzgodnień, o których mowa w art. 16b lit. b), przed ich wdrożeniem w dniu, w którym staje się on uczestniczącym KBC i zgodnie z art. 16e ust. 9.

2. EBC przekazuje zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC każdemu z odbierających KBC w ramach przekazywania regularnego, bezpośrednio po wygenerowaniu złotej kopii.
3. Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC udostępniany w ramach przekazywania regularnego dotyczy wyłącznie instrumentów, w przypadku których co najmniej jeden dłużnik jest podmiotem prawnym lub jest częścią podmiotu prawnego, który spełnia jeden z następujących warunków:
 - a) dłużnik jest rezydentem w państwie członkowskim odbierającego KBC a dotyczące go dane kredytowe są przekazywane EBC przez co najmniej jeden inny uczestniczący KBC;
 - b) dłużnik nie jest rezydentem w państwie członkowskim odbierającego KBC a dotyczące go dane kredytowe są przekazywane EBC zarówno przez odbierający KBC, jak i co najmniej jeden inny uczestniczący KBC;
 - c) dłużnik jest stroną instrumentu, który został przyznany przez oddział zagraniczny w sprawozdającym państwie członkowskim lub którego stroną jest oddział zagraniczny w sprawozdającym państwie członkowskim, w przypadku gdy taki oddział zagraniczny w sprawozdającym państwie członkowskim lub centrala takiego oddziału zagranicznego w sprawozdającym państwie członkowskim jest rezydentem w państwie członkowskim odbierającego KBC, a odnoszące się do niego dane kredytowe i dane referencyjne dotyczące kontrahentów są przekazywane EBC przez inny KBC zobowiązany na mocy art. 6 do przekazywania EBC danych kredytowych i danych referencyjnych dotyczących kontrahentów w odniesieniu do tego oddziału zagranicznego w sprawozdającym państwie członkowskim.
4. EBC przekazuje odbierającym KBC wszelkie korekty otrzymane w związku z informacjami uprzednio uwzględnionymi w ramach przekazywania regularnego zgodnie z zasadami dotyczącymi wprowadzania korekt, o których mowa w pkt 4 załącznika V do rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13).
5. Uczestniczący KBC może złożyć do EBC wniosek *ad hoc* dotyczący potencjalnego dłużnika, który ubiega się o instrument u podmiotu sprawozdającego lub u któregośkolwiek z ich podmiotów obserwowanych będącego rezydentem w państwie członkowskim uczestniczącego KBC składającego wniosek.
6. W odpowiedzi na wniosek *ad hoc* EBC przekazuje KBC składającemu wniosek zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC dotyczący danego potencjalnego dłużnika, pod warunkiem że wniosek *ad hoc* dotyczy potencjalnego dłużnika, którego dane są przekazywane do EBC.
7. EBC odpowiada na wniosek *ad hoc* do końca dnia roboczego następującego po dniu, w którym otrzymał wniosek.
8. EBC zapewnia, aby informacje przekazywane na podstawie niniejszego artykułu były tożsame z informacjami przekazanymi przez KBC do EBC oraz aby informacje przekazywane do każdego z odbierających KBC dotyczyły wyłącznie instrumentów związanych z dłużnikami lub potencjalnymi dłużnikami, o których mowa w ust. 3 lub 5.

Artykuł 16e

Udostępnianie danych podmiotom sprawozdającym przez odbierające KBC i mające zastosowanie ograniczenia

1. Odbierający KBC ma prawo wykorzystać dane otrzymane od EBC zgodnie z art. 16d na potrzeby systemu przekazywania informacji zwrotnej zgodnie z postanowieniami niniejszego artykułu.
2. System przekazywania informacji zwrotnej, o którym mowa w ust. 1, może zostać ustanowiony przez odbierający KBC wraz z krajowymi podmiotami sprawozdającymi, w tym małymi podmiotami sprawozdającymi, którym przyznano wyłączenie na podstawie art. 16 ust. 1 rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13), oraz podmiotami sprawozdającymi, które przekazują dane ze zmniejszoną częstotliwością zgodnie z art. 16 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13).
3. Dane wykorzystywane w systemach przekazywania informacji zwrotnej obejmują przynajmniej minimalny zbiór danych. Dane wykorzystywane w systemach przekazywania informacji zwrotnej mogą dodatkowo obejmować dane odpowiadające atrybutom zmiennym, pod warunkiem wyłączenia przez odbierające KBC danych zebranych przez inne uczestniczące KBC, w przypadku gdy takie inne uczestniczące KBC nie wyraziły zgody na udostępnianie takich danych zgodnie z art. 16c.
4. Odbierający KBC nie ma prawa przekazać podmiotowi sprawozdającemu danych kredytowych ani danych referencyjnych dotyczących kontrahentów, które nie wchodzą w zakres otrzymanego przez ten KBC zbioru danych systemu informacji zwrotnej EBC. Odbierające KBC nie udostępniają swoim krajowym podmiotom sprawozdającym atrybutów operacyjnych.

5. Uczestniczący KBC może określić pewne informacje na poziomie instrumentu jako niemożliwe do wykorzystania na potrzeby systemu przekazywania informacji zwrotnej przez ograniczony okres z uwagi na ograniczenia wynikające z ustawodawstwa krajowego lub jakość tych informacji. Dane przekazywane przez EBC do odbierającego KBC zawierają informację o takim określeniu. Odbierający KBC nie uwzględnia tak określonych informacji w ramach informacji zwrotnych przekazywanych jego krajowym podmiotom sprawozdającym.
6. Uczestniczące KBC nie mogą wykorzystywać danych zebranych przez KBC, które nie uczestniczą w systemie przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit, na potrzeby ustanowienia ani utrzymywania systemu przekazywania informacji zwrotnej, z wyjątkiem sytuacji gdy zgodnie z art. 11 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13) uznaje się, że nieuczestniczący KBC nie odmawia dostępu do wspomnianych danych na takie potrzeby na podstawie art. 6 ust. 5 lub jeżeli dane te dotyczą jednostki instytucjonalnej podmiotu sprawozdającego utworzonego w sprawozdającym państwie członkowskim, które zawsze mogą być wykorzystane w systemach przekazywania informacji zwrotnej przez właściwy KBC podmiotu sprawozdającego, niezależnie od tego, gdzie dana jednostka instytucjonalna jest rezydentem.
7. Odbierający KBC może udostępniać swoim krajowym podmiotom sprawozdającym dane otrzymane od EBC zgodnie z niniejszym artykułem; może on przekazywać dane na takim samym poziomie granularności, jak w przypadku danych przekazywanych z EBC lub na poziomie bardziej zagregowanym.
8. Udostępniając informacje w ramach systemu przekazywania informacji zwrotnej podmiotom sprawozdającym, odbierające KBC zapewniają, aby niemożliwa była identyfikacja podmiotów obserwowanych, podmiotów sprawozdających, wierzycieli, jednostek obsługujących i inicjatorów, informacje o których zostały przekazane przez EBC do odbierających KBC.
9. Odbierające KBC traktują informacje otrzymane od EBC zgodnie z krajowymi przepisami prawnymi w zakresie poufności danych i art. 8–8c rozporządzenia (WE) nr 2533/98.
10. Odbierający KBC informuje swoje krajowe instytucje należące do populacji sprawozdawczej, że zgodnie z art. 11 rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13):
 - a) podmioty sprawozdające mogą korzystać z podzbioru danych kredytowych i danych referencyjnych dotyczących kontrahentów uzyskanych w ramach systemu przekazywania informacji zwrotnej i zebranych przez inne uczestniczące KBC wyłącznie w celu zarządzania ryzykiem kredytowym i poprawy jakości dostępnych im informacji kredytowych w odniesieniu do istniejących lub przyszłych instrumentów;
 - b) podmioty sprawozdające nie mogą udostępniać danych, o których mowa w lit. a), innym stronom ani dostawcom komercyjnym, z wyjątkiem przypadków, w których udostępnianie danych usługodawcom jest dozwolone zgodnie z art. 11 rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13);
 - c) bez uszczerbku dla swobody uznania KBC w zakresie udostępniania podmiotowi sprawozdającemu określonych danych kredytowych w ramach systemu przekazywania informacji zwrotnej, dostępu takiego można tymczasowo odmówić, jeżeli podmiot sprawozdający nie wypełnił swoich obowiązków w zakresie sprawozdawczości statystycznej wynikających z rozporządzenia (UE) 2016/867 (EBC/2016/13), w szczególności w odniesieniu do jakości i zgodności metodologicznej danych, lub jeżeli podmiot sprawozdający nie spełnił obowiązków określonych w lit. a) lub b). W takich przypadkach odbierający KBC zobowiązany jest poinformować podmiot sprawozdający, że jego dostęp do systemu przekazywania informacji zwrotnej został wstrzymany; oraz
 - d) podmioty sprawozdające mają obowiązek chronić poufność podzbioru danych, o którym mowa w lit. a), zgodnie z najlepszymi praktykami i obowiązującymi przepisami prawa krajowego i prawa Unii.

Artykuł 16f

Odpowiedzialność uczestniczących KBC za zapewnienie dostępu do danych

1. Odbierający KBC jest wyłącznie odpowiedzialny za ustanowienie systemu przekazywania informacji zwrotnej lub innych usług informacyjnych pochodzących z CRK na rzecz podmiotów sprawozdających, w tym za procedurę zapewnienia podmiotom sprawozdającym dostępu do danych oraz egzekwowanie przestrzegania przez podmioty sprawozdające wymogów określonych w art. 16e.
2. W przypadku gdy podmioty prawne lub części podmiotów prawnych, dane kredytowe dotyczące których przekazano, są uprawnione do uzyskania dostępu do takich danych lub żądania sprostowania lub usunięcia takich danych, w tym w przypadku gdy takie dane są udostępniane podmiotom sprawozdającym na potrzeby systemu przekazywania informacji zwrotnej lub innych usług informacyjnych pochodzących z CRK, odpowiedni KBC ma obowiązek wdrożyć procedury umożliwiające a) zapewnienie dostępu do takich danych; b) zażądanie przez podmioty sprawozdające sprostowania nieprawidłowych danych oraz c) komunikację z podmiotami sprawozdającymi, którym takie informacje zostały przekazane.

3. W przypadku roszczeń dotyczących informacji zawartych w systemie przekazywania informacji zwrotnej i pochodzących z danych przekazanych przez inny KBC, KBC, wobec którego skierowane są roszczenia, działa w porozumieniu z KBC, który przekazał dane do EBC, i współpracuje z nim w celu zbadania prawidłowości informacji oraz przygotowania odpowiedzi na roszczenie dłużnika.”;

- (5) dodaje się załącznik III do wytycznych (UE) 2017/2335 (ECB/2017/38) w brzmieniu określonym w załączniku I do niniejszych wytycznych;
- (6) dodaje się załącznik IV do wytycznych (UE) 2017/2335 (ECB/2017/38) w brzmieniu określonym w załączniku II do niniejszych wytycznych.

Artykuł 2

Skuteczność

1. Niniejsze wytyczne stają się skuteczne z dniem zawiadomienia o nich KBC państw członkowskich, których walutą jest euro.
2. Banki centralne Eurosystemu zapewniają zgodność z postanowieniami niniejszych wytycznych od dnia 1 kwietnia 2020 r.

Artykuł 3

Adresaci

Niniejsze wytyczne są adresowane do wszystkich banków centralnych Eurosystemu.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 21 lutego 2020 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC
Christine LAGARDE
Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK I

„ZAŁĄCZNIK III

Atrybuty danych na potrzeby systemów przekazywania informacji zwrotnej

Atrybuty danych zawarte w zbiorach danych przekazywanych przez EBC zgodnie z art. 16d oraz uzgodnienia dotyczące udostępniania danych podmiotom sprawozdającym w ramach systemów przekazywania informacji zwrotnej		
Atrybuty danych	Zbiory danych (minimalny zbiór danych lub zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC ⁽¹⁾)	Uczestniczące KBC ⁽²⁾ niewyrażające zgody na udostępnianie danych na podstawie art. 16c ust. 1
Dane referencyjne (*)		
Kraj KBC	Minimalny zbiór danych	Nie dotyczy
Kraj wierzyciela	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	ES nie wyraża zgody na udostępnianie
Dłużnik: Nazwa lub imię i nazwisko:	Minimalny zbiór danych	Nie dotyczy
Dłużnik: Identyfikator podmiotu prawnego (LEI)	Minimalny zbiór danych	Nie dotyczy
Dłużnik: kraj	Minimalny zbiór danych	Nie dotyczy
Identyfikator centrali jednostki	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator ostatecznej jednostki dominującej	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	IT nie wyraża zgody na udostępnianie
Forma prawna	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Sektor instytucjonalny	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Status postępowania prawnego i Data wszczęcia postępowania prawnego	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	SK i ES nie wyrażają zgody na udostępnianie obu atrybutów AT nie wyraża zgody na udostępnianie obu atrybutów, gdy odnoszą się one do »innych środków prawnych«.
Dane dotyczące instrumentów		
Identyfikator podmiotu obserwowanego (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator kontraktu (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator instrumentu (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Rodzaj instrumentu	Minimalny zbiór danych	Nie dotyczy
Waluta	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	AT nie wyraża zgody na udostępnianie
Data zawarcia kontraktu	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	AT i ES nie wyrażają zgody na udostępnienie

Atrybuty danych zawarte w zbiorach danych przekazywanych przez EBC zgodnie z art. 16d oraz uzgodnienia dotyczące udostępniania danych podmiotom sprawozdającym w ramach systemów przekazywania informacji zwrotnej

Atrybuty danych	Zbiory danych (minimalny zbiór danych lub zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC (1))	Uczestniczące KBC (2) niewyrażające zgody na udostępnianie danych na podstawie art. 16c ust. 1
Instrument powierniczy (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	AT nie wyraża zgody na udostępnianie danych dotyczących instrumentów, dla których wartość tego atrybutu to »Instrument powierniczy«, tj. w przypadku instrumentów przekazanych powiernikowi, dane dotyczące których są przekazywane przez podmiot sprawozdający (obserwowany) niebędący wierzycielem instrumentu.
Ustawowy ostateczny termin zapadalności	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	AT i ES nie wyrażają zgody na udostępnienie
Wartość zobowiązania w dacie zawarcia kontraktu	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Cel	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	AT nie wyraża zgody na udostępnianie
Regres (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	AT nie wyraża zgody na udostępnianie danych dotyczących typu instrumentu »Należności z tytułu dostaw i usług«, dla których wartość tego atrybutu to »Bez prawa do regresu». PT nie wyraża zgody na udostępnianie danych dotyczących instrumentów faktoringu, gdy wartość atrybutu to »Bez prawa do regresu«, a wartość atrybutu »Kwota przeterminowana« wynosi 0 lub istnieje, lecz instrument jest przeterminowany o mniej niż 90 dni.

Dane finansowe

Identyfikator podmiotu obserwowanego (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator kontraktu (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator instrumentu (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Wartość nominalna	Minimalne zbiory danych	Nie dotyczy
Wartość pozabilansowa	Minimalne zbiory danych	Nie dotyczy
Kwota przeterminowana dla instrumentu	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	ES nie wyraża zgody na udostępnianie tego atrybutu, jeżeli dotyczy on instrumentów, które są przeterminowane o mniej niż 90 dni. AT nie wyraża zgody na udostępnianie tego atrybutu w przypadku filtrowania go według daty powstania przeterminowania dla instrumentu

Atrybuty danych zawarte w zbiorach danych przekazywanych przez EBC zgodnie z art. 16d oraz uzgodnienia dotyczące udostępniania danych podmiotom sprawozdającym w ramach systemów przekazywania informacji zwrotnej

Atrybuty danych	Zbiory danych (minimalny zbiór danych lub zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC ⁽¹⁾)	Uczestniczące KBC ⁽²⁾ niewyrażające zgody na udostępnianie danych na podstawie art. 16c ust. 1
Data powstania przeterminowania dla instrumentu	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	AT i ES nie wyrażają zgody na udostępnianie. ES traktuje ten atrybut jako atrybut operacyjny w celu wyselekcjonowania instrumentów, które są przeterminowane o mniej niż 90 dni.
Kwota przekazana (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Naliczone odsetki	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	

Dane dotyczące kontrahenta i instrumentu

Identyfikator podmiotu obserwowanego (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator kontraktu (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator instrumentu (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator kontrahenta: wierzyciel, jednostka obsługująca, inicjator (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator kontrahenta: dłużnik	Minimalny zbiór danych	Nie dotyczy
Rola kontrahenta (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	

Dane dotyczące wspólnych zobowiązań

Identyfikator podmiotu obserwowanego (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator kontraktu (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator instrumentu (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator kontrahenta ^(?)	Minimalny zbiór danych	Nie dotyczy
Kwota wspólnych zobowiązań	Minimalny zbiór danych	Nie dotyczy

Dane księgowo

Identyfikator podmiotu obserwowanego (Atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator kontraktu (Atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator instrumentu (Atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Skumulowane odpisy obniżające wartość	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	AT nie wyraża zgody na udostępnianie

Atrybuty danych zawarte w zbiorach danych przekazywanych przez EBC zgodnie z art. 16d oraz uzgodnienia dotyczące udostępniania danych podmiotom sprawozdającym w ramach systemów przekazywania informacji zwrotnej

Atrybuty danych	Zbiory danych (minimalny zbiór danych lub zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC ⁽¹⁾)	Uczestniczące KBC ⁽²⁾ niewyrażające zgody na udostępnianie danych na podstawie art. 16c ust. 1
-----------------	---	---

Dane dotyczące dostarczonej ochrony

Identyfikator podmiotu obserwowanego (Atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator ochrony (Atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator dostawcy ochrony (Atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Rodzaj ochrony	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	AT nie wyraża zgody na udostępnianie

Dane dotyczące instrumentu i dostarczonej ochrony ⁽⁴⁾

Identyfikator podmiotu obserwowanego (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator kontraktu (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator instrumentu (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	
Identyfikator ochrony (atrybut operacyjny)	Zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC	

(*) KBC wyodrębniają te atrybuty z bazy RIAD tylko wtedy, gdy są one oznaczone literą »F«, tzn. są dostępne do publikacji i nie są poufne, lub literą »R«, tzn. że wartość atrybutu może być przekazywana – oprócz przypadków wykorzystania dopuszczonych na mocy art. 10 ust. 2 lit. b) – podmiotowi sprawozdającemu, który przekazał dane informacje oraz, z zastrzeżeniem mających zastosowanie ograniczeń w zakresie poufności, innym podmiotom sprawozdającym, tj. wyłącznie na zasadzie ograniczonego udostępniania, zgodnie z wytycznymi Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2018/876 z dnia 1 czerwca 2018 r. w sprawie Rejestru Danych Instytucji i Podmiotów Powiązanych (EBC/2018/16) (Dz.U. L 154 z 18.6.2018, s. 3).

⁽¹⁾ Zob. definicje w art. 2.

⁽²⁾ Uczestniczące KBC są określone za pomocą kodów ISO ich państw członkowskich

⁽³⁾ Na poziomie krajowym, w ramach regularnego przekazywania, odbierający KBC udostępnia swoim krajowym podmiotom sprawozdającym jedynie dane o współdłużnikach (identyfikator i kwota wspólnych zobowiązań), którzy posiadają kredyty lub pożyczki u krajowych podmiotów sprawozdających.

⁽⁴⁾ KBC mogą stosować te atrybuty w celu oznaczenia w systemie przekazywania informacji zwrotnej instrumentów powiązanych ze środkami ochrony.”

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK IV

Uczestnictwo w systemie przekazywania informacji zwrotnej w AnaCredit

Następujące KBC uznaje się za uczestniczące KBC na potrzeby niniejszych wytycznych od dnia rozpoczęcia uczestnictwa.

Po dniu 1 kwietnia 2020 r. i przed właściwą datą rozpoczęcia uczestnictwa KBC otrzymają zbiór danych systemu informacji zwrotnej EBC na potrzeby testowania, zgodnie z art. 16d ust. 1.

KBC	Data rozpoczęcia uczestnictwa
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1 lipca 2021 r.
Banco de España	1 lipca 2021 r.
Banca d'Italia	1 lipca 2021 r.
Oesterreichische Nationalbank	1 lipca 2021 r.
Banco de Portugal	1 lipca 2021 r.
Národná banka Slovenska	1 lipca 2021 r.”