

ORIENTĂRI

ORIENTAREA(UE) 2020/381A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 21 februarie 2020

de modificare a Orientării (UE) 2017/2335 privind procedurile pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite și la riscul de credit (BCE/2020/11)

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

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

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

întrucât:

- (1) În temeiul Regulamentului (UE) 2016/867 al Băncii Centrale Europene (BCE/2016/13) ⁽¹⁾, băncile centrale naționale (BCN) pot furniza agenților raportori date cu caracter granular cu privire la credite și la riscul de credit (denumite în continuare „date cu privire la credite”), inclusiv date cu privire la credite colectate de o altă BCN, prin generarea sau îmbunătățirea unor circuite de răspuns sau a altor servicii de informații între registrele centrale de credit (RCC) și agenții raportori.
- (2) Aceste circuite de răspuns au rolul de a susține agenții raportori în evaluarea bonității debitorilor și, totodată, de a îmbunătăți gestionarea riscurilor de credit de către aceștia. Circuitele de răspuns permit agenților raportori să obțină o imagine mai cuprinzătoare a gradului de îndatorare a unui debitor sau potențial debitor întrucât informațiile disponibile sunt colectate nu numai de BCN relevantă cât și de alte BCN. Prin urmare, furnizarea către BCN de date cu privire la credite pentru generarea sau îmbunătățirea circuitelor de răspuns cu agenții raportori va îmbunătăți contribuția Sistemului European al Băncilor Centrale (SEBC) la stabilitatea sistemului financiar în conformitate cu mandatul statutar al acestuia conform articolului 127 alineatul (5) din tratat. Deși numărul BCN care participă pentru început la mecanismul circuitelor de răspuns este limitat, acesta poate crește în viitor, având în vedere că această participare este voluntară. În orice caz, informațiile disponibile prin circuitele de răspuns chiar și la această scală inițial limitată sunt cruciale pentru prevenirea unor posibile perturbări în procesul de intermediere financiară întrucât îmbunătățesc analizele riscurilor de credit ale instituțiilor de credit, în special în ceea ce privește debitorii transfrontalieri, și contribuie astfel la stabilitatea financiară.
- (3) Conform cadrului juridic actual, BCN pot, în mod facultativ, face schimb și utiliza subseturi de date cu privire la credite în scopul de a le face accesibile pentru agenții raportori prin circuitele de răspuns. SEBC s-a angajat să actualizeze cadrul juridic pentru a armoniza și mai mult circuitele de răspuns oferite de BCN agenților raportori.
- (4) Prin urmare, este necesară instituirea unui cadru adecvat pentru această activitate, care face obiectul prevederilor articolului 11 din Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13) privind drepturile și obligațiile BCN în ceea ce privește circuitele de răspuns. Acest cadru ar trebui să stabilească obligațiile BCE și ale BCN care participă la el (denumite în continuare „BCN participante”), inclusiv în perioada de testare anterioară datei de la care BCN individuale încep să participe, ținând seama de constrângerile impuse de natura confidențială a informațiilor și de timpul necesar pentru implementare.

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

- (5) Pentru BCN participante, mecanismul circuitelor de răspuns al Anacredit ar trebui să definească și sfera de acoperire a datelor care trebuie furnizate pentru circuitele de răspuns în conformitate cu articolul 11 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13). În special, este necesar ca datele cu privire la credite și datele de referință cu privire la contrapărți aferente să fie incluse în aceste date, pentru a permite agenților raportori să evalueze mai bine bonitatea debitorului.
- (6) Standardele pentru protecția și utilizarea informațiilor statistice confidențiale colectate de SEBC, astfel cum sunt prevăzute la articolele 8–8c din Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului ⁽²⁾ se aplică acestui mecanism.
- (7) BCN care participă la mecanismul circuitelor de răspuns ar trebui enumerate într-o anexă, împreună cu data de la care încep să participe și astfel devin BCN participante. Este necesar să se stabilească procedura de urmat de o BCN care nu se numără printre BCN enumerate în anexa relevantă și care dorește să devină o BCN participantă, precum și procedura prin care o BCN participantă să-și înceteze participarea. Este de asemenea necesar să se stabilească procedura de urmat atunci când o BCN participantă dorește să schimbe parametrii pentru distribuirea datelor din tabelul inclus în anexa relevantă. Orice astfel de modificări ale listei respective (inclusiv a datei de la care o BCN devine BCN participantă) și ale tabelului din anexele relevante urmează a fi efectuate prin intermediul unor modificări tehnice în conformitate cu articolul 20 din Orientarea (UE) 2017/2335 a Băncii Centrale Europene (BCE/2017/38) ⁽³⁾.
- (8) BCN enumerate în anexa relevantă ar trebui să poată testa procedurile necesare înainte de implementare. Pentru a permite acest lucru, BCE ar trebui să transmită respectivelor BCN setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE (ECB feedback loop dataset) înainte de data de la care devin BCN participante, exclusiv în scopul testării și nu pentru a fi utilizate în circuite de răspuns.
- (9) Prin urmare, Orientarea (UE) 2017/2335 (BCE/2017/38) ar trebui modificată în mod corespunzător,

ADOPTĂ PREZENTA ORIENTARE:

Articolul 1

Modificări

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

- (1) Articolul 1 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 1

Domeniu de aplicare

Prezenta orientare furnizează detalii cu privire la obligațiile BCN de a transmite BCE date cu privire la credite și date de referință cu privire la contrapărți colectate în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13), inclusiv responsabilitățile BCN legate de înregistrarea contrapărților în RIAD, precum și cu privire la procedurile de transmitere a acestor date. Totodată, prezenta orientare instituie un mecanism prin care BCN pot participa, în mod facultativ, la aranjamente pentru transmiterea și distribuirea anumitor subseturi de date cu privire la credite și a datelor aferente de referință cu privire la contrapărți, în scopul instituirii sau îmbunătățirii circuitelor de răspuns cu agenții raportori (denumit în continuare și «mecanismul circuitelor de răspuns al Anacredit»).

- (2) La articolul 2, se adaugă următoarele puncte:

- „14. «BCN participantă» înseamnă o BCN inclusă în anexa IV care a început să participe la mecanismul circuitelor de răspuns al Anacredit de la data prevăzută în anexa respectivă;
15. «BCN primitoare» înseamnă o BCN participantă care primește un set de date pentru circuitul de răspuns al BCE în conformitate cu articolul 16d;
16. «set de date minim» înseamnă subsetul minim de date cu privire la credite și datele aferente de referință cu privire la contrapărți colectate în temeiul Regulamentului (UE) 2016/867 (BCE/2016/13) de către BCN participante astfel cum sunt identificate de atributele datelor prevăzute în anexa III;

⁽²⁾ Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 privind colectarea informațiilor statistice de către Banca Centrală Europeană (JO L 318, 27.11.1998, p. 8).

⁽³⁾ Orientarea (UE) 2017/2335 a Băncii Centrale Europene din 23 noiembrie 2017 privind procedurile pentru colectarea datelor cu caracter granular cu privire la credite și la riscul de credit (BCE/2017/38) (JO L 333, 15.12.2017, p. 66).

17. «atribut operațional» înseamnă un atribut al datelor din setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE care este utilizat doar pentru gestionarea și pregătirea setului de date pentru circuitul de răspuns al BCE și a circuitelor de răspuns de la BCN către agenții raportori, și care este identificat ca un «atribut operațional» în anexa III;
18. «atribut variabil» înseamnă un atribut al datelor din setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE care nu este inclus în setul minim de date și nu este un atribut operațional;
19. «setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE» înseamnă subsetul maxim de date cu privire la credite și datele aferente de referință cu privire la contrapărți, astfel cum sunt identificate de atributele datelor prevăzute în anexa III, colectate în temeiul Regulamentului (UE) 2016/867 (BCE/2016/13) de către BCN participante sau, în sensul articolului 16d alineatul (1), de către BCN enumerate în anexa IV înainte de a deveni BCN participante;
20. «transmisie periodică» înseamnă transmisia lunară regulată de la BCE către o BCN primitoare, în scopul unui circuit de răspuns, a setului de date pentru circuitul de răspuns al BCE în conformitate cu articolul 16d;
21. «potențial debitor» înseamnă o entitate juridică sau o parte a entității juridice, rezidente în orice stat al lumii, care transmite unui agent monitorizat o solicitare pentru un instrument;
22. «solicitare ad-hoc» înseamnă o solicitare transmisă BCE de o BCN participantă pentru obținerea de date cu privire la credite și date aferente de referință cu privire la contrapărți pentru instrumente în legătură cu cel puțin un potențial debitor;
23. «exemplarul principal» înseamnă versiunea master oficială a datelor cu privire la credite și a datelor aferente de referință cu privire la contrapărți care sunt colectate în temeiul Regulamentului (UE) 2016/867 (BCE/2016/13), și generate după verificarea de către BCE a îndeplinirii de către aceste date a standardelor de calitate stabilite de acel regulament.”

(3) La articolul 6, alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:

„(5) În cazul în care între două BCN relevante există un acord în conformitate cu articolul 6 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13), care determină ca numai una dintre acestea să colecteze și să transmită BCE toate datele (modelele 1 și 2) de la o sucursală străină din SMR, atunci:

- (a) BCN care nu transmite date către BCE poate decide să nu colecteze deloc date de la această sucursală străină din SMR în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) și cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13), pentru a evita dubla raportare;
- (b) BCE trimite datele transmise în legătură cu sucursala străină din SMR către BCN care nu transmite date către BCE, pentru a fi utilizate în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13); și
- (c) se consideră că BCN care transmite datele de la o sucursală străină din SMR către BCE nu interzice accesul la aceste date altor BCN care nu transmit BCE date în scopul unui circuit de răspuns în conformitate cu articolul 16e din prezenta orientare.”

(4) Se introduce următorul capitol Va:

„CAPITOLUL Va

MECANISMUL CIRCUITELOR DE RĂSPUNS AL ANACREDIT

Articolul 16a

Participarea și încetarea participării la mecanismul circuitelor de răspuns al Anacredit

- (1) BCN pot participa în mod voluntar la mecanismul circuitelor de răspuns al Anacredit. BCN enumerate în anexa IV devin BCN participante în sensul prezentei orientări de la data prevăzută în anexa respectivă.
- (2) O BCN care nu este inclusă în anexa IV poate solicita să participe la mecanismul circuitelor de răspuns al Anacredit prin transmiterea unei notificări scrise prealabile Consiliului guvernatorilor în care este indicată data de la care propune să devină o BCN participantă. BCN va fi inclusă în lista din anexa IV prin intermediul unei modificări tehnice a respectivei anexe și, după caz, a anexei III în conformitate cu articolul 20.

În sensul prezentului alineat, o modificare tehnică constă în includerea în anexa IV a denumirii BCN și a datei de la care aceasta va deveni o BCN participantă și, după caz, precizarea în anexa III a atributelor datelor din setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE cu privire la care respectiva BCN nu este de acord să se distribuie datele aferente în scopul furnizării circuitelor de răspuns pentru agenții raportori în conformitate cu articolul 16c.

(3) O BCN participantă poate solicita o modificare a specificațiilor sale privind atributele datelor astfel cum este prevăzut la al doilea paragraf al alineatului (2). Modificarea produce efecte după o modificare tehnică a anexei III în conformitate cu articolul 20.

(4) O BCN participantă poate solicita încetarea participării la mecanismul circuitelor de răspuns al Anacredit prin transmiterea unei notificări prealabile scrise Consiliului guvernatorilor cu cel puțin nouăzeci de zile înainte de data încetării. Încetarea produce efecte după o modificare tehnică a anexei IV și, după caz, a anexei III în conformitate cu articolul 20. Orice încetare a participării nu aduce atingere continuării aplicării drepturilor și obligațiilor oricăreia dintre celelalte BCN, existente la data la care o astfel de încetare produce efecte sau anterioare datei respective.

Articolul 16b

Cerințe pentru participarea la mecanismul circuitelor de răspuns al Anacredit

În cadrul mecanismului circuitelor de răspuns al Anacredit, BCN participante trebuie:

- (a) să fie de acord ca BCN primitoare să distribuie agenților raportori rezidenți în statele lor respective cel puțin setul de date minim, pentru circuitele de răspuns; și
- (b) să implementeze aranjamente pentru a include cel puțin datele cu privire la credite și datele de referință cu privire la contrapărți care corespund atributelor datelor din setul de date minim în ceea ce privește orice instrument legat de un debitor sau un potențial debitor din circuitul de răspuns și care sunt furnizate agenților raportori rezidenți.

BCN care nu îndeplinesc aceste cerințe nu participă la mecanismul circuitelor de răspuns al Anacredit.

Articolul 16c

Distribuirea datelor corespunzătoare atributelor variabile

(1) O BCN participantă poate, la alegerea sa, să decidă să nu fie de acord ca BCN primitoare să includă orice atribut variabil în datele distribuite agenților raportori rezidenți în statele lor respective în scopul unui circuit de răspuns. Deciziile BCN participante sunt indicate în anexa III. O BCN primitoare poate să nu includă astfel de atribute variabile în datele distribuite agenților raportori rezidenți în statul respectivei BCN în scopul unui circuit de răspuns.

(2) Dacă o BCN participantă decide să nu fie de acord ca BCN primitoare să includă unul sau mai multe atribute variabile în datele distribuite agenților raportori rezidenți în statele lor respective în scopul unui circuit de răspuns, BCN participante nu furnizează agenților lor raportori setul de date echivalent colectat de alte BCN participante.

(3) Sub rezerva alineatelor (1) și (2), o BCN primitoare poate, la alegerea sa, să decidă să includă sau să excludă orice atribut variabil din datele distribuite agenților săi raportori rezidenți.

(4) Dacă, în temeiul articolului 6 din prezenta orientare, o BCN este responsabilă cu raportarea către BCE a datelor cu privire la credite și a datelor de referință cu privire la contrapărți în ceea ce privește o sucursală străină din SMR, datele corespunzătoare atributelor variabile referitoare la acea sucursală străină din SMR pot fi furnizate în scopul unui circuit de răspuns unui agent raportor rezident de către BCN participantă din statul membru în care sucursala străină din SMR este rezidentă sau de către BCN participantă din statul membru pe teritoriul căruia se află întreprinderea sediu principal a sucursalei străine din SMR.

Articolul 16d

Transmiterea de date de către BCE

(1) Începând cu 1 aprilie 2020, BCE transmite setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE fiecărei BCN enumerate în anexa IV înainte de data la care devine o BCN participantă, astfel cum este prevăzută în acea anexă. BCN nu are dreptul să folosească datele primite de la BCE în scopul unui circuit de răspuns în conformitate cu articolul 16e până nu devine BCN participantă la data prevăzută în anexa IV. BCN utilizează datele primite de la BCE doar în scopul testării aranjamentelor prevăzute la articolul 16b litera (b) înainte de implementarea unor astfel de aranjamente la data la care devine BCN participantă și în conformitate cu articolul 16e alineatul (9).

- (2) BCE transmite un set de date pentru circuitul de răspuns al BCE fiecărei BCN primitoare prin intermediul transmisiunilor periodice, imediat după generarea exemplarului principal.
- (3) Fiecare set de date pentru circuitul de răspuns al BCE transmis prin intermediul transmisiilor periodice se referă doar la instrumente în cazul cărora cel puțin un debitor este o entitate juridică sau face parte dintr-o entitate juridică care îndeplinește una dintre următoarele condiții:
- (a) debitorul este rezident în statul membru al BCN primitoare și datele cu privire la credite care au legătură cu el sunt raportate BCE de cel puțin o altă BCN participantă;
 - (b) debitorul nu este rezident în statul membru al BCN primitoare și datele cu privire la credite care au legătură cu el sunt raportate BCE de BCN primitoare și de cel puțin o altă BCN participantă;
 - (c) debitorul este parte la un instrument acordat de sau cu o sucursală străină din SMR și acea sucursală străină din SMR sau întreprinderea sediu principal a acelei sucursale străine din SMR este rezidentă în statul membru al BCN primitoare, iar datele cu privire la credite și datele de referință cu privire la contrapărți care au legătură cu ea sunt raportate BCE de o altă BCN responsabilă în temeiul articolului 6 de raportarea către BCE a datelor cu privire la credite și a datelor de referință cu privire la contrapărți ale acelei sucursale străine din SMR.
- (4) BCE transmite BCN primitoare orice revizuire primite cu privire la informații incluse anterior în transmisiile periodice în conformitate cu politica de revizuire prevăzută la punctul 4 din anexa V la Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13).
- (5) O BCN participantă poate trimite BCE o solicitare ad-hoc cu privire la un potențial debitor care a transmis o cerere pentru un instrument unui agent raportor, sau oricărui dintre agenții monitorizați ai acestuia, rezident în statul membru al BCN participante solicitante.
- (6) BCE transmite setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE referitor la potențialul debitor relevant BCN participante solicitante ca răspuns la o solicitare ad-hoc, cu condiția ca această solicitare ad-hoc să se refere la un potențial debitor ale cărui date sunt raportate către BCE.
- (7) BCE răspunde unei solicitări ad-hoc până la finalul zilei lucrătoare următoare celei în care a fost depusă solicitarea respectivă.
- (8) BCE se asigură că informațiile transmise în temeiul acestui articol sunt identice cu cele transmise de BCN BCE și că informațiile transmise fiecărei BCN primitoare se referă doar la instrumentele care au legătură cu debitorii sau potențialii debitori prevăzuți la alineatul (3) sau (5).

Articolul 16e

Distribuirea datelor de către BCN primitoare către agenții raportori și restricțiile aplicabile

- (1) O BCN primitoare are dreptul de a utiliza datele primite de la BCE în conformitate cu articolul 16d în scopul unui circuit de răspuns în conformitate cu prevederile prezentului articol.
- (2) Un circuit de răspuns astfel cum este prevăzut la alineatul (1) poate fi stabilit de o BCN primitoare cu agenții raportori rezidenți, inclusiv agenții raportori mici cărora le-a fost acordată o derogare în conformitate cu articolul 16 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13) și agenții raportori care raportează date cu frecvență de raportare redusă în conformitate cu articolul 16 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13).
- (3) Datele utilizate în circuitul de răspuns includ cel puțin setul de date minim. Datele utilizate în circuitele de răspuns pot include și datele corespunzătoare atributelor variabile, cu condiția ca BCN primitoare să excludă datele colectate de alte BCN participante, în cazul în care astfel de BCN participante nu au fost de acord cu distribuirea unor astfel de date în conformitate cu articolul 16c.
- (4) O BCN primitoare nu poate furniza unui agent raportor date cu privire la credite sau date de referință cu privire la contrapărți care nu intră în sfera de acoperire a setului de date pentru circuitul de răspuns al BCE pe care l-a primit. BCN primitoare nu distribuie agenților lor raportori rezidenți atributele operaționale.

(5) O BCN participantă poate identifica anumite informații la nivel de instrument care nu sunt utilizabile pentru circuite de răspuns, pentru o perioadă de timp limitată, din cauza unor restricții prevăzute de legislația națională sau a calității informațiilor. Datele transmise de BCE BCN primitoare includ o astfel de identificare. O BCN primitoare nu include informațiile identificate în circuitele de răspuns către agenții lor raportori rezidenți.

(6) Datele colectate de BCN care nu participă la mecanismul circuitelor de răspuns al Anacredit nu pot fi utilizate de BCN participante pentru stabilirea sau menținerea unui circuit de răspuns, cu excepția cazului în care se aplică articolul 11 alineatul din Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13), când se apreciază că accesul în asemenea scopuri nu este refuzat de o BCN neparticipantă în conformitate cu articolul 6 alineatul (5) sau când datele se referă la o unitate instituțională a unui agent raportor cu sediul într-un stat membru raportor și pot fi întotdeauna folosite pentru circuite de răspuns de către BCN relevantă a agentului raportor, indiferent de unde își are reședința unitatea instituțională.

(7) O BCN primitoare poate distribui agenților săi raportori rezidenți datele primite de la BCE în conformitate cu prezentul articol; aceasta poate furniza date cu același nivel de granularitate precum cel al datelor transmise de BCE sau la un nivel mai agregat.

(8) Atunci când furnizează circuite de răspuns pentru agenții raportori, BCN primitoare se asigură că nu pot fi identificați agenții monitorizați, agenții raportori, creditorii, administratorii și inițiatorii cu privire la care au fost transmise informații de către BCE BCN primitoare.

(9) BCN primitoare tratează informațiile primite de la BCE în conformitate cu legislația națională privind confidențialitatea datelor și cu articolele 8-8c din Regulamentul (CE) nr. 2533/98.

(10) O BCN primitoare informează unitățile de observare statistică cu obligații de raportare rezidente cu privire la faptul că, în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13):

- (a) agenții raportori trebuie să utilizeze subsetul de date cu privire la credite și orice date de referință cu privire la contrapărți primit prin intermediul circuitelor de răspuns și colectate de alte BCN participante exclusiv în scopul gestionării riscului de credit și al îmbunătățirii calității informațiilor privind creditele de care dispun cu privire la instrumentele existente sau potențiale;
- (b) le este interzis agenților raportori să distribuie subsetul de date prevăzut la punctul (a) altor părți sau furnizori comerciali, cu excepția cazului în care distribuirea datelor către furnizorii de servicii este permisă în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13);
- (c) fără a aduce atingere libertății unei BCN de a acorda acces la anumite date cu privire la credite unui agent raportor prin intermediul unui circuit de răspuns, un asemenea acces poate fi refuzat temporar atunci când agentul raportor nu și-a îndeplinit obligațiile de raportare statistică prevăzute de Regulamentul (UE) 2016/867 (BCE/2016/13), în special în ceea ce privește calitatea și acuratețea datelor, sau când agentul raportor nu și-a îndeplinit obligațiile prevăzute la punctele (a) sau (b). În asemenea cazuri BCN primitoare trebuie să informeze agentul raportor că i-a fost suspendat accesul la circuitul de răspuns; și
- (d) agenții raportori trebuie să protejeze confidențialitatea subsetului de date prevăzut la punctul (a) în conformitate cu cele mai bune practici și cu legislația națională și a Uniunii aplicabilă.

Articolul 16f

Responsabilitatea BCN participante de a furniza accesul la date

(1) O BCN primitoare este responsabilă doar de stabilirea unui circuit de răspuns sau a altor servicii de informare de la registrul său central de credit către agenții raportori, inclusiv procedura pentru furnizarea de acces la date agenților raportori și asigurarea îndeplinirii cerințelor prevăzute la articolul 16e de către agenții raportori.

(2) Atunci când entitățile juridice sau părți ale entităților juridice cu privire la care au fost raportate date cu privire la credite au dreptul de acces la astfel de date sau solicită rectificarea și/sau ștergerea unor astfel de date, inclusiv când astfel de date sunt furnizate agenților raportori în scopul unui circuit de răspuns sau unui alt serviciu de informare de la registrul central de credit relevant, BCN relevantă trebuie să implementeze proceduri pentru (a) a furniza acces la date; (b) a solicita rectificarea datelor incorecte de către agenții raportori; și (c) a comunica cu agenții raportori cărora le-au fost distribuite informațiile.

(3) În cazul plângerilor referitoare la informațiile incluse în circuitele de răspuns și derivate din transmisiunea de date făcută de o altă BCN, BCN care a primit plângerile contactează BCN care a transmis BCE datele și cooperează pentru investigarea corectitudinii informațiilor și pregătirea răspunsului la plângerea debitorului.”

- (5) Textul din anexa I la prezenta orientare se introduce ca anexa III la Orientarea (UE) 2017/2335 (BCE/2017/38).
(6) Textul din anexa II la prezenta orientare se introduce ca anexa IV la Orientarea (UE) 2017/2335 (BCE/2017/38).

Articolul 2

Producerea de efecte

- (1) Prezenta orientare produce efecte de la data notificării sale către BCN ale statelor membre a căror monedă este euro.
(2) Băncile centrale din Eurosistem respectă prezenta orientare de la data de 1 aprilie 2020.

Articolul 3

Destinatari

Prezenta orientare se adresează tuturor băncilor centrale din Eurosistem.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 21 februarie 2020.

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE
Președinta BCE
Christine LAGARDE

ANEXA I

„ANEXA III

Atribute ale datelor în scopul circuitelor de răspuns

Atributele datelor cuprinse în seturile de date transmise de BCE conform articolului 16d și aranjamentele pentru schimbul de date în scopul furnizării de circuite de răspuns pentru agenții raportori

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

Atributele datelor cuprinse în seturile de date transmise de BCE conform articolului 16d și aranjamentele pentru schimbul de date în scopul furnizării de circuite de răspuns pentru agenții raportori		
Atribute ale datelor	Seturi de date [minim sau circuitul de răspuns al BCE ⁽¹⁾]	BCN participante ⁽²⁾ care nu sunt de acord cu schimbul de date în conformitate cu articolul 16c alineatul (1)
Instrument fiduciar (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT nu este de acord cu distribuirea oricăror date referitoare la instrumentele pentru care valoarea acestui atribut este «Instrument fiduciar», adică în cazul instrumentelor plasate într-o capacitate fiduciară care sunt raportate de un agent raportor (monitorizat) care nu este creditorul instrumentului.
Scadență finală legală	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT și ES nu sunt de acord cu distribuirea
Valoarea angajamentelor la data acordării	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Destinație	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT nu este de acord cu distribuirea
Recurs (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT nu este de acord cu distribuirea oricăror date cu privire la instrumente de tipul «Creanțe comerciale» atunci când valoarea acestui atribut este «Fără recurs». PT nu este de acord cu distribuirea oricăror date referitoare la instrumente de facturare atunci când atributul este «Fără recurs» și atributul «Arierate» este 0 sau există dar este restant de mai puțin de 90 de zile.
Date financiare		
Identificatorul agentului monitorizat (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul contractului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Identificatorul instrumentului (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Sold la valoarea nominală	Seturi de date minime	N.A.
Sumă extrabilanțieră	Seturi de date minime	N.A.
Arierate aferente instrumentului	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	ES nu este de acord cu distribuirea acestui atribut dacă acesta are legătură cu instrumente care sunt restante de mai puțin de 90 zile. AT nu este de acord cu distribuirea acestui atribut dacă i se aplică filtrul datei la care instrumentul a devenit restant

Atributele datelor cuprinse în seturile de date transmise de BCE conform articolului 16d și aranjamentele pentru schimbul de date în scopul furnizării de circuite de răspuns pentru agenții raportori

Atribute ale datelor	Seturi de date [minim sau circuitul de răspuns al BCE ⁽¹⁾]	BCN participante ⁽²⁾ care nu sunt de acord cu schimbul de date în conformitate cu articolul 16c alineatul (1)
Data la care instrumentul devine restant	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	AT și ES nu sunt de acord cu distribuirea. ES tratează acest atribut drept atribut operațional pentru a selecta instrumentele care sunt restante de mai puțin de 90 de zile.
Suma transferată (atribut operațional)	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	
Dobândă acumulată	Setul de date pentru circuitul de răspuns al BCE	

Date cu privire la combinația contraparte-instrument

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

Date cu privire la răspunderea solidară

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

Date contabile

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

Atributele datelor cuprinse în seturile de date transmise de BCE conform articolului 16d și aranjamentele pentru schimbul de date în scopul furnizării de circuite de răspuns pentru agenții raportori

Atribute ale datelor	Seturi de date [minim sau circuitul de răspuns al BCE ⁽¹⁾]	BCN participante ⁽²⁾ care nu sunt de acord cu schimbul de date în conformitate cu articolul 16c alineatul (1)
----------------------	--	--

Date cu privire la protecția primită

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

Date cu privire la combinația instrument-protecția primită ⁽⁴⁾

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

(*) BCN extrag aceste atribute din RIAD, doar dacă sunt marcate drept «F» adică liber (free), respectiv neconfidențial și care poate fi făcut public, sau «R» adică, pe lângă utilizările permise în temeiul articolului 10 alineatul (2) litera (b), valoarea unui atribut poate fi pusă la dispoziția agentului raportor care a furnizat acele informații, și, sub rezerva oricăror restricții privind confidențialitatea, cu alți agenți raportori, respectiv doar eliberare restricționată, în conformitate cu Orientarea (UE) 2018/876 a Băncii Centrale Europene din 1 iunie 2018 privind Registrul de date privind instituțiile și companiile afiliate (BCE/2018/16) (JO L 154, 18.6.2018, p. 3).

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

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

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

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

ANEXA II

„ANEXA IV

Participarea la mecanismul circuitelor de răspuns al AnaCredit

Următoarele BCN sunt considerate BCN participante în sensul prezentei orientări, de la data de începere a participării indicată.

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

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