

ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 24ης Φεβρουαρίου 2014

σχετικά με την οργάνωση των προπαρασκευαστικών μέτρων για τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων από το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών

(ΕΚΤ/2014/6)

(2014/192/ΕΕ)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 5 και το άρθρο 46 παράγραφος 2,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 8 παράγραφος 5,

Έχοντας υπόψη τη συμβολή του γενικού συμβουλίου,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Τα αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα περιλαμβάνουν ατομικά στοιχεία σχετικά με τα πιστωτικά ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων ή άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που παρέχουν δάνεια σε δανειολήπτες. Μη συγκεντρωτικά στοιχεία αυτού του είδους μπορούν να συλλέγονται, σύμφωνα με τις δέουσες εγγυήσεις εμπιστευτικότητας, ανά δανειολήπτη ή ανά δάνειο από μητρώα πιστώσεων, τα οποία λειτουργούν οι εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) (εφεξής τα «κεντρικά μητρώα πιστώσεων» ή «ΚΜΠ»), ή από άλλες πηγές αναλυτικών δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων των μητρώων πιστώσεων, ή εναλλακτικές συλλογές στατιστικών στοιχείων. Ένας αριθμός ΕθνΚΤ οι οποίες λειτουργούν ΚΜΠ ανταλλάσσουν μεταξύ τους αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα, με σκοπό τη διαβίβαση των εν λόγω στοιχείων στα πιστωτικά ιδρύματα παροχής στοιχείων και την επίτευξη μιας περισσότερο ολοκληρωμένης εικόνας των οφειλών των δανειοληπτών ⁽²⁾.
- (2) Το άρθρο 5 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής το «καταστατικό του ΕΣΚΤ») διευκρινίζει ότι, προκειμένου να εκπληρώσει τα καθήκοντα του ΕΣΚΤ, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), με τη βοήθεια των ΕθνΚΤ του ΕΣΚΤ, συλλέγει τις αναγκαίες στατιστικές πληροφορίες είτε από τις αρμόδιες εθνικές αρχές είτε απευθείας από οικονομικούς παράγοντες. Επιπλέον, δυνάμει του άρθρου 8 παράγραφος 5 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου η ΕΚΤ μπορεί να αποφασίζει για τη συλλογή και διαβίβαση, στο βαθμό και στο επίπεδο λεπτομέρειας που απαιτείται, εντός του ΕΣΚΤ εμπιστευτικών πληροφοριών που αρχικά είχαν συλλεγεί για σκοπούς διαφορετικούς από εκείνους του άρθρου 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ, εφόσον αυτό είναι αναγκαίο για την αποτελεσματική ανάπτυξη ή παραγωγή στατιστικών ή για την ενίσχυση της ποιότητάς τους, οι δε στατιστικές είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση των καθηκόντων του ΕΣΚΤ που αναφέρονται στη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- (3) Τα αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα τα οποία βασίζονται σε ΚΜΠ και σε άλλες διαθέσιμες πηγές πιστωτικών δεδομένων, είναι αναγκαία για: α) την ανάπτυξη και παραγωγή νέων στατιστικών του ΕΣΚΤ σε τομείς όπως οι στατιστικές σχετικά με τα απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία, τη δημιουργία προβλέψεων για απομειωμένα περιουσιακά στοιχεία και τα αποδεματικά αναπροσαρμογής και οι στατιστικές σχετικά με τα δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, με ανάλυση κατά το μέγεθος των εν λόγω εταιρειών· β) την ενίσχυση της ποιότητας των υφιστάμενων στατιστικών του ΕΣΚΤ σε τομείς όπως οι στατιστικές σχετικά με τα πιστωτικά όρια, με ανάλυση κατά τομέα αντισυμβαλλομένου, σχετικά με δάνεια προς μη χρηματοοικονομικές εταιρείες με ανάλυση κατά οικονομική δραστηριότητα και σχετικά με δάνεια που εξασφαλίζονται με ακίνητα. Οι εν λόγω νέες ή βελτιωμένες στατιστικές οι οποίες θα παραχθούν μακροπρόθεσμα είναι αναγκαίες για την εκπλήρωση των καθηκόντων του Ευρωσυστήματος συμπεριλαμβανομένων των αναλύσεων για τους σκοπούς της νομισματικής πολιτικής, των πράξεων νομισματικής πολιτικής, της διαχείριση των κινδύνων, της εποπτείας της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και της έρευνας, καθώς και της συμβολής του Ευρωσυστήματος στην εκ μέρους των αρμόδιων αρχών ομαλή άσκηση των πολιτικών που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

⁽¹⁾ ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.

⁽²⁾ Μνημόνιο συνεννόησης για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εθνικών κεντρικών μητρώων πιστώσεων και τη διαβίβασή τους στα ιδρύματα παροχής στοιχείων (Memorandum of Understanding on the exchange of information among national central credit registers for the purpose of passing it on to reporting institutions), το οποίο είναι διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu).

- (4) Ένα μακροπρόθεσμο πλαίσιο για τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων βασισμένο στις εναρμονισμένες απαιτήσεις της ΕΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων πρέπει να ορίζεται σε νομική πράξη της ΕΚΤ, η οποία εγκρίνεται δυνάμει του άρθρου 5 του καταστατικού του ΕΣΚΤ και υποβάλλεται στο διοικητικό συμβούλιο εγκαίρως, ώστε να διασφαλισθεί ότι ως το τέλος του 2016: α) όλες οι ΕθνΚΤ του Ευρωσυστήματος θα λειτουργούν εθνικές βάσεις αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων σύμφωνα με συγκεκριμένα ελάχιστα πρότυπα τα οποία καταρτίζονται κατά την προπαρασκευαστική φάση· και β) μια κοινή για όλα τα μέλη του Ευρωσυστήματος βάση αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων, η οποία περιλαμβάνει εισαγόμενα δεδομένα για όλα τα κράτη μέλη που έχουν ως νόμισμά τους το ευρώ, θα εγκατασταθεί επί τη βάση τέτοιων εθνικών βάσεων αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων, με σκοπό τη σταδιακή διασφάλιση της διαθεσιμότητας στατιστικών στοιχείων πιστώσεων απαραίτητων για την επίτευξη του έργου του Ευρωσυστήματος, συμπεριλαμβανομένης ιδίως της συμβολής στην ομαλή εφαρμογή των πολιτικών των αρμόδιων αρχών σχετικά με την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η εν λόγω μακροπρόθεσμη νομική πράξη της ΕΚΤ πρέπει επίσης να ορίζει την ημερομηνία, η οποία δεν πρέπει να είναι μεταγενέστερη της ημερομηνίας που ορίζεται ανωτέρω, από την οποία πρέπει να γίνει η έναρξη της συλλογής αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων σύμφωνα με τις εναρμονισμένες απαιτήσεις της ΕΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων. Παρότι στο σύστημα αναφοράς παροχής στοιχείων το οποίο προσαρτάται στην παρούσα απόφαση περιλαμβάνεται ένας αδρομερής σχεδιασμός του περιεχομένου των αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων τα οποία μελλοντικά θα συλλέγονται, η ακριβής έκταση και περιεχόμενο των δεδομένων που θα συλλέγονται στο πλαίσιο του μακροπρόθεσμου πλαισίου απομένει να προσδιορισθεί. Οι προετοιμασίες για την καθιέρωση του εν λόγω μακροπρόθεσμου πλαισίου θα διενεργηθούν μέσω προπαρασκευαστικών μέτρων εφαρμοζόμενων δυνάμει της παρούσας απόφασης με τους ακόλουθους στόχους: α) τον καθορισμό ενός βασικού συνόλου εναρμονισμένων αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων τα οποία θα παρέχονται μακροπρόθεσμα στην ΕΚΤ από τις ΕθνΚΤ· β) την εξακρίβωση και αξιολόγηση των αναγκών των οικείων χρηστών αναφορικά με την εφαρμογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων εντός του ΕΣΚΤ μακροπρόθεσμα· γ) τον υπολογισμό του σχετικού κόστους που προκύπτει από τη συλλογή, τη διασφάλιση ποιότητας και τις διαδικασίες ανταλλαγής δεδομένων· δ) τη σταδιακή εξάλειψη κενών αναφορικά με δεδομένα που σχετίζονται με την ατέλεια ή την έλλειψη βάσεων αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων σε μερικά κράτη μέλη· ε) τον ορισμό των κατάλληλων στοιχείων διακυβέρνησης και οργάνωσης για τη λειτουργία του μακροπρόθεσμου πλαισίου· στ) τη διασφάλιση καλύτερης διαλειτουργικότητας και επαναχρησιμοποίησης δεδομένων μεταξύ των ΚΜΠ, μητρώων πιστώσεων και άλλων σχετικών βάσεων πιστωτικών δεδομένων που ανταποκρίνονται στα κριτήρια ποιότητας.
- (5) Στην Επιτροπή Στατιστικής (εφεξής η «ΕΣ») του ΕΣΚΤ πρέπει να ανατεθεί από το διοικητικό συμβούλιο η συνδρομή του αναφορικά με την εφαρμογή των εν λόγω προπαρασκευαστικών μέτρων. Η ΕΣ πρέπει ιδίως να οργανώσει την ετήσια διαβίβαση από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ των διαθέσιμων αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων ως μέρος της διαδικασίας διασφάλισης της κατάλληλης εναρμόνισης των εν λόγω αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων τα οποία θα συλλέγονται μακροπρόθεσμα με τις ανάγκες των επικείμενων χρηστών του ΕΣΚΤ. Για τον σκοπό αυτό, στους χρήστες του ΕΣΚΤ που δεν υπόκεινται σε παρέκκλιση σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3 της παρούσας απόφασης μπορεί να παρασχεθεί πρόσβαση σε εμπιστευτικές στατιστικές πληροφορίες αντλούμενες από οποιαδήποτε αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα τα οποία διαβιβάζονται στην ΕΚΤ, ώσπου να θεσπισθεί ένα μακροπρόθεσμο πλαίσιο, σύμφωνα με τις σχετικές διασφαλίσεις εμπιστευτικότητας. Η ίση μεταχείριση των επιμέρους ΕθνΚΤ πρέπει να είναι η κατευθυντήρια αρχή για τα προπαρασκευαστικά μέτρα του μακροπρόθεσμου πλαισίου. Τα απαραίτητα ελάχιστα κριτήρια αναφορικά με το πεδίο εφαρμογής, τα ανώτατα και κατώτατα όρια των επιπέδων ή στρωμάτων του πληθυσμού των δανειοληπτών και τις υπόλοιπες πιθανές ανάλυσεις, το επίπεδο λεπτομέρειας αναφορικά με τα χαρακτηριστικά των δεδομένων και η ποιότητα των συλλεγόμενων αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων προτείνονται στο διοικητικό συμβούλιο για όλες τις ΕθνΚΤ του Ευρωσυστήματος κατά τη διάρκεια της προπαρασκευαστικής φάσης. Διαφορές μεταξύ δεσμών δεδομένων που υποβάλλονται από επιμέρους ΕθνΚΤ θα εντοπίζονται και προοδευτικά θα μειώνονται μέσω προσαρμογών που θα πραγματοποιούνται με επόμενες υποβολές δεδομένων βάσει της παρούσας απόφασης.
- (6) Παράλληλα, για κάποιες ΕθνΚΤ του Ευρωσυστήματος μπορεί να απαιτηθεί μια μεγαλύτερη περίοδος σταδιακής εφαρμογής κατά την προπαρασκευαστική φάση για να αναπτύξουν πλήρεις βάσεις αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων ή να αποκτήσουν πρόσβαση σε αυτές. Στις εν λόγω ΕθνΚΤ πρέπει, κατά τη διάρκεια της προπαρασκευαστικής φάσης, να επιτρέπεται να υπαχθούν σε προσωρινές παρεκκλίσεις από την υποχρέωση εφαρμογής συγκεκριμένων προπαρασκευαστικών μέτρων τα οποία καταρτίστηκαν από την ΕΣ, υπό την προϋπόθεση ότι η περίοδος κάθε παρέκκλισης περιορίζεται αυστηρά στον ελάχιστο χρόνο που απαιτείται ώστε η εν λόγω ΕθνΚΤ να επιτύχει κατά την προπαρασκευαστική περίοδο συμμόρφωση με τα προπαρασκευαστικά μέτρα που προβλέπει η παρέκκλιση και ότι η εν λόγω περίοδος καθορίζεται σε κάθε περίπτωση με τρόπο ο οποίος να επιτρέπει την επίτευξη των στόχων που προβλέπονται στο άρθρο 1 αναφορικά με όλες τις ΕθνΚΤ του Ευρωσυστήματος.
- (7) Σύμφωνα με τη νομολογία του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τόσο οι Συνθήκες όσο και το δίκαιο που θεσπίζεται από την Ένωση βάσει των Συνθηκών υπερισχύουν του εθνικού δικαίου των κρατών μελών, υπό τους όρους που ορίζονται στην εν λόγω νομολογία⁽¹⁾. Ως εκ τούτου, η εφαρμογή της παρούσας απόφασης δεν θα οδηγήσει σε παραβίαση των διατάξεων του εθνικού δικαίου για την επιβολή ειδικών απαιτήσεων απορρήτου ή αμοιβαιότητας σχετικά με τη διασυνοριακή ανταλλαγή δεδομένων που συλλέγονται μέσω ΚΜΠ.
- (8) Είναι απαραίτητη η θέσπιση διαδικασίας για την αποτελεσματική διεξαγωγή τεχνικών τροποποιήσεων στο παράρτημα της παρούσας απόφασης, υπό την προϋπόθεση ότι με αυτές δεν μεταβάλλεται το υποκείμενο εννοιολογικό πλαίσιο ούτε επηρεάζεται ο φόρτος εργασίας σχετικά με την παροχή στοιχείων. Οι ΕθνΚΤ μπορούν να προτείνουν τεχνικές τροποποιήσεις στο παράρτημα μέσω της ΕΣ, της οποίας η γνώμη θα λαμβάνεται υπόψη κατά την εφαρμογή της διαδικασίας.

(1) Δήλωση αριθ. 17 σχετικά με την υπεροχή, η οποία προσαρτάται στην τελική πράξη της διακυβερνητικής διάσκεψης η οποία υιοθέτησε τη Συνθήκη της Λισαβόνας, της 13ης Δεκεμβρίου 2007 (ΕΕ C 115 της 9.5.2008, σ. 344).

- (9) Η εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας απόφασης μπορεί να επεκταθεί στις ΕθνΚΤ των κρατών μελών, τα οποία δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ, μέσω συνεργασίας των εν λόγω ΕθνΚΤ με τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος, βάσει σύστασης της ΕΚΤ,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής και στόχοι

Η παρούσα απόφαση καθορίζει τα προπαρασκευαστικά μέτρα τα οποία είναι απαραίτητα για τη σταδιακή θέσπιση ενός μακροπρόθεσμου πλαισίου για τη συλλογή αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων βάσει των εναρμονισμένων απαιτήσεων της ΕΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων. Το εν λόγω μακροπρόθεσμο πλαίσιο πρέπει μέχρι το τέλος του 2016 να περιλαμβάνει: α) εθνικές βάσεις αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων τις οποίες λειτουργούν όλες οι ΕθνΚΤ του Ευρωσυστήματος· και β) μια κοινή βάση αναλυτικών δεδομένων για όλα τα μέλη του Ευρωσυστήματος η οποία περιλαμβάνει αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα για όλα τα κράτη μέλη που έχουν ως νόμισμα το ευρώ.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «κεντρικό μητρώο πιστώσεων» (ΚΜΠ): μητρώο πιστώσεων που λειτουργεί μια ΕθνΚΤ του ΕΣΚΤ·
- 2) «μητρώο πιστώσεων»: μητρώο που συλλέγει αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα από ιδρύματα παροχής στοιχείων·
- 3) «αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα»: πληροφορίες σχετικά με πιστωτικά ανοίγματα πιστωτικών ιδρυμάτων ή άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που χορηγούν δάνεια σε δανειολήπτες, οι οποίες παρέχονται ανά δανειολήπτη ή ανά δάνειο.

Άρθρο 3

Οργάνωση προπαρασκευαστικών μέτρων

1. Τα προπαρασκευαστικά μέτρα που θα ληφθούν για την επίτευξη των στόχων του άρθρου 1 περιλαμβάνουν:
 - α) την εξακρίβωση των αναγκών των οικείων χρηστών και τον υπολογισμό του σχετικού κόστους που προκύπτει από τις προτάσεις για τη συλλογή, τη διασφάλιση ποιότητας και τις διαδικασίες ανταλλαγής δεδομένων που θα εφαρμόζονται μακροπρόθεσμα·
 - β) τον καθορισμό και τη βελτίωση των δεσμών αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων που θα συλλεχθούν στο μακροπρόθεσμο πλαίσιο, ιδίως αναφορικά με το πεδίο εφαρμογής, τα όρια των επιπέδων ή στρωμάτων του πληθυσμού των δανειοληπτών και τις υπόλοιπες πιθανές αναλύσεις, το επίπεδο λεπτομέρειας αναφορικά με τα χαρακτηριστικά των δεδομένων και την ποιότητα των συλλεγομένων αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων·
 - γ) την οργάνωση της διαβίβασης των αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων κατά την προπαρασκευαστική φάση σύμφωνα με το άρθρο 4 και τον καθορισμό της ποιότητας των προτύπων στα οποία πρέπει να ανταποκρίνονται τα αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα που αποκτώνται από τα ΚΜΠ ή άλλα μητρώα πιστώσεων πριν την έναρξη της εν λόγω διαβίβασης·
 - δ) την κατάρτιση αναλυτικών λειτουργικών ρυθμίσεων για τον προσδιορισμό της διαβίβασης, συλλογής, αποθήκευσης και χρήσης των αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων τα οποία θα ελεγχθούν και θα τελειοποιηθούν κατά την προπαρασκευαστική φάση με σκοπό την ενσωμάτωσή τους ακολούθως στο μακροπρόθεσμο πλαίσιο·
 - ε) τη θέσπιση χρονοδιαγράμματος με συγκεκριμένες ενέργειες και παραδοτέα τα οποία πρέπει να ολοκληρώσουν οι επιμέρους ΕθνΚΤ και η ΕΚΤ, συμπεριλαμβανομένων και ενεργειών τις οποίες πρέπει να κάνουν οι ΕθνΚΤ που επί του παρόντος δεν έχουν πρόσβαση σε ολοκληρωμένες βάσεις αναλυτικών δεδομένων, με σκοπό την απόκτηση τέτοιας πρόσβασης μέσω της κατάρτισης ίδιου ΚΜΠ ή με άλλα μέσα·
 - στ) την παρακολούθηση της προόδου που σημειώνεται αναφορικά με τα μέτρα που αναφέρονται υπό α) έως ε) και τον καθορισμό σχετικών προσαρμογών εφόσον είναι αναγκαίο.
2. Η ΕΣ, αφού λάβει υπόψη τη συμβουλή άλλων σχετικών επιτροπών του ΕΣΚΤ όπως ενδείκνυται, προετοιμάζει τις αποφάσεις που απαιτούνται για την εφαρμογή των προπαρασκευαστικών μέτρων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 και τις υποβάλλει προς έκδοση στο διοικητικό συμβούλιο. Η ΕΣ υποβάλλει σε ετήσια βάση στο διοικητικό συμβούλιο αναφορά σχετικά με την πρόοδο που επιτυγχάνεται από την ΕΚΤ και τις επιμέρους ΕθνΚΤ.

3. Αναφορικά με τις ΕθνΚΤ για τις οποίες απαιτείται μεγαλύτερη περίοδος σταδιακής εφαρμογής κατά την προπαρασκευαστική φάση για να αναπτύξουν πλήρεις βάσεις αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων ή να αποκτήσουν πρόσβαση σε αυτές, το διοικητικό συμβούλιο δύναται κατά την προπαρασκευαστική φάση να επιτρέψει μεμονωμένες προσωρινές παρεκκλίσεις από την υποχρέωση εφαρμογής συγκεκριμένων προπαρασκευαστικών μέτρων τα οποία ορίζονται στην παράγραφο 1. Η περίοδος της κάθε μεμονωμένης παρέκκλισης περιορίζεται αυστηρά στον ελάχιστο χρόνο που απαιτείται ώστε η σχετική ΕθνΚΤ να επιτύχει κατά την προπαρασκευαστική φάση συμμόρφωση με τα προπαρασκευαστικά μέτρα που προβλέπονται από την εν λόγω παρέκκλιση και σε κάθε περίπτωση καθορίζεται με τρόπο ο οποίος να επιτρέπει την επίτευξη των στόχων που προβλέπονται στο άρθρο 1 αναφορικά με όλες τις ΕθνΚΤ του Ευρωσυστήματος. Κατά τη διάρκεια κάθε περιόδου παρέκκλισης η σχετική ΕθνΚΤ υποβάλλει αναφορά στην ΕΣ δυο φορές κατ' έτος σχετικά με την πρόοδο της στην επίτευξη πλήρους συμμόρφωσης με τα προπαρασκευαστικά μέτρα που προβλέπει η παρέκκλιση. Δικαιώματα πρόσβασης σε εμπιστευτικές στατιστικές πληροφορίες που αντλούνται από αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα που διαβιβάζονται στην ΕΚΤ ως μέρος συγκεκριμένου προπαρασκευαστικού μέτρου αναστέλλονται αναφορικά με όσες ΕθνΚΤ παρεκκλίνουν προσωρινά από το συγκεκριμένο μέτρο. Το διοικητικό συμβούλιο δύναται να αποφασίσει ότι επιπλέον κατάλληλοι περιορισμοί θα επιβληθούν σε μεμονωμένες ΕθνΚΤ που παρεκκλίνουν σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο.

Άρθρο 4

Διαβίβαση αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων κατά την προπαρασκευαστική φάση και εχέγγυα εμπιστευτικότητας

1. Προκειμένου να διασφαλίσει την κατάλληλη εναρμόνιση των αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων που θα συλλεχθούν μακροπρόθεσμα με τις στατιστικές ανάγκες των επικείμενων χρηστών του ΕΣΚΤ, η ΕΣ, κατά την προπαρασκευαστική φάση, οργάνωνει την ετήσια διαβίβαση από τις ΕθνΚΤ στην ΕΚΤ των άμεσα διαθέσιμων αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων, με ημερομηνίες αναφοράς την 30ή Ιουνίου και την 31η Δεκεμβρίου, εφαρμόζοντας ένα επαρκές επίπεδο ανωνυμοποίησης και συγκεντρωσης σε ό,τι αφορά τις πληροφορίες περί των δανειοληπτών, ώστε να διασφαλίζεται ότι δεν είναι δυνατό να αναγνωρισθούν μεμονωμένοι δανειολήπτες. Η πρώτη διαβίβαση θα λάβει χώρα στο τέλος Μαρτίου του 2014, με ημερομηνίες αναφοράς την 30ή Ιουνίου και την 31η Δεκεμβρίου 2013 βάσει του συστήματος παροχής στοιχείων αναφοράς που αναφέρεται στο παράρτημα. Οποιοσδήποτε επιπλέον διαβιβάσεις οργανώνονται από την ΕΣ βάσει του συστήματος παροχής στοιχείων που θα λαμβάνει υπόψη την ύπαρξη άμεσα διαθέσιμων αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων και των χαρακτηριστικών τους και θα διασφαλίζει ότι τα συλλεγόμενα δεδομένα είναι ανάλογα της κατάστασης της προπαρασκευαστικής εργασίας η οποία έχει ολοκληρωθεί κατά το χρόνο της διαβίβασης. Για δεδομένα σχετικά με δανειολήπτες που ανήκουν σε θεσμικούς τομείς πλην των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων μπορεί να γίνεται αναφορά κατά την προπαρασκευαστική φάση σε συγκεντρωτική βάση, υπό την προϋπόθεση ότι η ΕθνΚΤ παρέχει σχετικές μεθοδολογικές πληροφορίες.

2. Οι επιμέρους ΕθνΚΤ διαβιβάζουν τα αιτούμενα αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα βάσει των ΚΜΠ ή άλλων διαθέσιμων βάσεων αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων. Οι ΕθνΚΤ που παρεκκλίνουν, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3, από τα προπαρασκευαστικά μέτρα τα οποία προβλέπονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο γ) αναφορικά με συγκεκριμένες διαβιβάσεις δεδομένων στην αναφορά τους προς την ΕΣ περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με την πρόοδό τους στην επίτευξη πλήρους συμμόρφωσης με τις αιτούμενες διαβιβάσεις δεδομένων κατά την προπαρασκευαστική φάση.

3. Δεδομένα που παρέχονται στην ΕΚΤ σύμφωνα με την πρώτη παράγραφο διαβιβάζονται σε ηλεκτρονική μορφή μέσω ασφαλούς τηλεπρόσβασης και φυλάσσονται σε ασφαλές μέρος. Η πρόσβαση σε τέτοια δεδομένα περιορίζεται στους εμπειρογνώμονες στατιστικών στοιχείων οι οποίοι περιλαμβάνονται στον κατάλογο που κοινοποιείται από την ΕΣ στο διοικητικό συμβούλιο πριν την έναρξη της διαβίβασης. Η ΕΚΤ περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τα λαμβανόμενα μέτρα ασφαλείας στην ετήσια έκθεση εμπιστευτικότητας.

Άρθρο 5

Χρήση στατιστικών πληροφοριών αντλούμενων από αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα κατά την προπαρασκευαστική φάση

1. Τα δεδομένα που παρέχονται στην ΕΚΤ βάσει του άρθρου 4 χρησιμοποιούνται για: α) τον καθορισμό και τη βελτίωση των αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων προς συλλογή υπό το μακροπρόθεσμο πλαίσιο και των σχετικών χαρακτηριστικών των δεδομένων· και β) τον καθορισμό και την παραγωγή συγκεντρωτικών στατιστικών πληροφοριών οι οποίες να ανταποκρίνονται στις στατιστικές ανάγκες των χρηστών του ΕΣΚΤ κατά την προπαρασκευαστική φάση.

2. Πλέον της πρόσβασης και της χρήσης των συγκεντρωτικών στατιστικών πληροφοριών, οι εντός του ΕΣΚΤ χρήστες που δεν παρεκκλίνουν σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3 μπορούν να ζητήσουν άδεια πρόσβασης και χρήσης αναλυτικών εμπιστευτικών στατιστικών πληροφοριών αντλούμενων από αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα που διαβιβάστηκαν σύμφωνα με το άρθρο 4, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω πρόσβαση στις εμπιστευτικές στατιστικές πληροφορίες: α) εξυπηρετεί τον σκοπό του καθορισμού και βελτίωσης των αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων προς συλλογή υπό το μακροπρόθεσμο πλαίσιο και των σχετικών χαρακτηριστικών των δεδομένων· και β) δεν περιλαμβάνει άμεση πρόσβαση σε πρωτότυπα αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα τα οποία συλλέγονται από τις ΕθνΚΤ ή την ΕΚΤ. Κάθε αίτηση για χρήση συνοδεύεται από κατάλογο των επιμέρους ατόμων που θα έχουν πρόσβαση στις σχετικές πληροφορίες.

3. Τα αιτήματα για χρήση που διατυπώνονται σύμφωνα με την παράγραφο 2 υπόκεινται σε εκτίμηση και έγκριση από το διοικητικό συμβούλιο σύμφωνα με τη θεσπισθείσα από την ΕΚΤ διαδικασία. Η ΕΣ συνδράμει το διοικητικό συμβούλιο στην αξιολόγηση τέτοιων αιτημάτων.

Άρθρο 6**Απλοποιημένη διαδικασία τροποποίησης**

Αφού λάβει υπόψη τις απόψεις της ΕΣ, η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ εξουσιοδοτείται να προβαίνει σε τροποποιήσεις τεχνικού χαρακτήρα στο παράρτημα της παρούσας απόφασης, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές δεν επιφέρουν μεταβολές στο βασικό εννοιολογικό πλαίσιο ούτε επηρεάζουν το φόρτο εργασίας ως προς την παροχή στοιχείων. Η εκτελεστική επιτροπή ενημερώνει το διοικητικό συμβούλιο για κάθε τέτοια τροποποίηση χωρίς υπαίτια καθυστέρηση.

Άρθρο 7**Τελικές διατάξεις**

1. Η παρούσα απόφαση τίθεται σε ισχύ την ημέρα της κοινοποίησής της.
2. Μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2014 θα υποβληθεί στο διοικητικό συμβούλιο έκθεση η οποία θα αναλύει: α) την κατάσταση των προπαρασκευαστικών μέτρων που θεσπίζονται με την παρούσα απόφαση· και β) τη σκοπιμότητα αντικατάστασης της παρούσας απόφασης με μια νομική πράξη της ΕΚΤ η οποία θα καθορίζει εναρμονισμένες απαιτήσεις της ΕΚΤ για την παροχή στατιστικών στοιχείων και θα διασφαλίζει τη θέσπιση μιας κοινής βάσης αναλυτικών πιστωτικών δεδομένων για όλα τα μέλη του Ευρωσυστήματος η οποία θα περιλαμβάνει αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα για όλα τα κράτη μέλη που έχουν ως νόμισμα το ευρώ, συμπεριλαμβανομένης μιας εκτίμησης της σκοπιμότητας του χρονοδιαγράμματος για τη θέσπιση των εν λόγω μέτρων όπως ορίζονται στο άρθρο 1, λαμβανομένης υπόψη της προόδου που έχει επιτευχθεί.

Άρθρο 8**Αποδέκτες**

Η παρούσα απόφαση απευθύνεται στις ΕθνΚΤ των κρατών μελών που έχουν ως νόμισμα το ευρώ.

Φρανκφούρτη, 24 Φεβρουαρίου 2014.

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ
Mario DRAGHI

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΣΥΣΤΗΜΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Τα αναλυτικά πιστωτικά δεδομένα υποβάλλονται σε ατομική βάση όπως καθορίζεται στον παρακάτω πίνακα και περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

- «χαρακτηριστικά δανειστή»: περιγραφή του πιστωτικού ιδρύματος ή άλλου χρηματοπιστωτικού ιδρύματος που χορήγησε το δάνειο·
- «χαρακτηριστικά δανειολήπτη»: περιγραφή της μη χρηματοπιστωτικής εταιρείας ή οποιουδήποτε άλλου δανειολήπτη που έλαβε το δάνειο·
- «μεταβλητές πιστωτικών δεδομένων»: περιγραφή της σύμβασης δανεισμού και της κατάστασης του δανείου με ποιοτικούς όρους·
- «μέτρα πιστωτικών δεδομένων»: παροχή αριθμητικών τιμών που μπορούν να καταστούν περαιτέρω συγκεντρωτικές (ποσοτικοί δείκτες) και να παρασχεθούν ως στοιχεία τέλους της περιόδου.

Κατηγορία	Χαρακτηριστικά	Επισκόπηση	Βαθμός ανωνυμοποίησης
Χαρακτηριστικά δανειστή	Κωδικός αναγνώρισης δανειστή	Κωδικός αναγνώρισης των δανειστών σύμφωνα με την κωδικοποίηση που χρησιμοποιεί το σύστημα του ΕΣΚΤ «Register of Institutions and Affiliates Database (RIAD)» ⁽¹⁾ .	Μη ανωνυμοποιημένο
Χαρακτηριστικά δανειολήπτη	Κωδικός αναγνώρισης δανειολήπτη	Αλφαριθμητικός κωδικός αναγνώρισης των δανειοληπτών, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι μεμονωμένοι δανειολήπτες δεν μπορούν να αναγνωριστούν	Ανωνυμοποιημένο
	Χώρα κατοικίας	Χώρα κατοικίας του δανειολήπτη σύμφωνα με το πρότυπο ISO 3166 ⁽²⁾ .	
	Θεσμικός τομέας	Θεσμικός τομέας (ή υποτομέας) του δανειολήπτη, σύμφωνα με την ταξινόμηση ΕΣΛ 95 Απαιτούνται οι ακόλουθοι (υπο) τομείς: <ul style="list-style-type: none"> — Κεντρική Τράπεζα — Γενική κυβέρνηση — Πιστωτικά ιδρύματα — Αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς — Λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, εκτός από ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία — Ασφαλιστικές εταιρείες και συνταξιοδοτικά ταμεία — Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες — Νοικοκυριά και μη κερδοσκοπικά ιδρύματα που εξυπηρετούν νοικοκυριά 	
	Τομέας οικονομικής δραστηριότητας	Ταξινόμηση των (χρηματοπιστωτικών και μη χρηματοπιστωτικών) δανειστών κατά τις οικονομικές τους δραστηριότητες, σύμφωνα με τη στατιστική ταξινόμηση «NACE αναθ.2» ⁽³⁾ . Οι κωδικοί NACE παρέχονται με βαθμό λεπτομέρειας δύο (κατά «κλάδους»)	
	Μέγεθος	Ταξινόμηση των δανειοληπτών ανάλογα με το μέγεθός τους: πολύ μικρός, μικρός, μεσαίος και μεγάλος	

Κατηγορία	Χαρακτηριστικά	Επισκόπηση	Βαθμός ανωνυμοποίησης
Μεταβλητές πιστωτικών δεδομένων	Κωδικός αναγνώρισης δανείου	Αλφαριθμητικός κωδικός αναγνώρισης δανείων, όπως χρησιμοποιείται από τα πιστωτικά ιδρύματα παροχής στοιχείων σε εθνικό επίπεδο	—
	Νόμισμα	Νόμισμα έκφρασης του δανείου, σύμφωνα με το πρότυπο ISO 4217 (4)	
	Είδος δανείου	Ταξινόμηση των δανείων σύμφωνα με το είδος τους: — Κατά παραγγελία — Χρέος μέσω πιστωτικών καρτών — Εμπορικές απαιτήσεις — Χρηματοδοτικές μισθώσεις — Δάνεια για αγορά και επαναπώληση — Λοιπά δάνεια	
	Είδος ασφάλειας	Είδος της ασφάλειας που υποστηρίζει το χορηγηθέν δάνειο· ασφάλεια επί ακινήτων, λοιπές ασφάλειες (συμπεριλαμβανομένων χρεογράφων και χρυσού), χωρίς ασφάλεια	
	Αρχική ληκτότητα	Διάρκεια του δανείου που συμφωνήθηκε κατά την έναρξη ή σε ημερομηνία μεταγενέστερης επαναδιαπραγμάτευσης· μικρότερη ή ίση του ενός έτους, μεγαλύτερη του ενός έτους	
	Εναπομένουσα ληκτότητα	Διάρκεια που αναφέρεται στον συμφωνημένο χρόνο εξόφλησης του δανείου· μικρότερη ή ίση του ενός έτους, μεγαλύτερη του ενός έτους	
	Κατάσταση μη εξυπηρέτησης	Δάνεια, όπου ο δανειολήπτης βρίσκεται σε κατάσταση «αθέτησης υποχρεώσεων»	
	Κοινοπρακτικό δάνειο	Ενιαία σύμβαση δανείου στην οποία περισσότερα ιδρύματα συμμετέχουν ως δανειστές	
	Χρέος μειωμένης εξασφάλισης	Χρέος που έχει εκδοθεί από νομισματικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με τη μορφή καταθέσεων ή μη διαπραγματεύσιμων δανείων	

Κατηγορία	Χαρακτηριστικά	Επισκόπηση	Βαθμός ανωνυμοποίησης
Μέτρα πιστωτικών δεδομένων	Πίστωση που αναλαμβάνεται	Το συνολικό υπόλοιπο ποσό του δανείου (αρχικό ποσό, χωρίς να αφαιρούνται οι αποσβέσεις), που παρέχεται μεικτό, με τις προσαρμογές πιστωτικού κινδύνου, εκτός από τις πιστωτικές ζημίες που καταχωρίζονται ως διαγραφές.	—
	Πιστωτικά όρια	Ποσό της πίστωσης που χορηγήθηκε το οποίο δεν έχει αναληφθεί	
	Ληξιπρόθεσμες οφειλές	Κάθε καταβολή (ποσό) σε δάνειο που έχει καθυστερήσει κατά περισσότερο από 90 ημέρες.	
	Αξία ασφάλειας	Αξία της ασφάλειας κατά τη χρονική στιγμή της παροχής των στοιχείων	
	Ειδική προσαρμογή πιστωτικού κινδύνου	Ειδική πρόβλεψη για πιστωτικούς κινδύνους από επισφαλή δάνεια, σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο. Το εν λόγω μέτρο πρέπει να παρέχεται μόνο για μη εξυπηρετούμενα δάνεια.	
	Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία	Ποσά σταθμισμένων ανοιγμάτων σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁵⁾ ή διαδοχικές πράξεις.	
	Πιθανότητα αθέτησης (μόνο για πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν μέθοδο εσωτερικών διαβαθμίσεων)	Πιθανότητα αθέτησης ενός αντισυμβαλλομένου σε περίοδο ενός έτους, σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ ή διαδοχικές πράξεις. Για την παροχή στοιχείων δανεισμού ανά δανειολήπτη, παρέχεται ένα σταθμικό μέσο επιτόκιο.	
	Ζημία σε περίπτωση αθέτησης (μόνο για πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν μέθοδο εσωτερικών διαβαθμίσεων)	Λόγος της ζημίας από ανοίγματα εξαιτίας της αθέτησης υποχρεώσεων από μέρους ενός αντισυμβαλλομένου προς το ποσό που είναι ανεξόφλητο κατά τον χρόνο της αθέτησης, σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ ή διαδοχικές πράξεις. Για την παροχή στοιχείων δανεισμού ανά δανειολήπτη, παρέχεται ένα σταθμικό μέσο επιτόκιο.	
Επιτόκιο	Ο λόγος, ως ποσοστό ανά έτος, του ποσού που ο οφειλέτης οφείλει να καταβάλει στον πιστωτή επί δεδομένη χρονική περίοδο προς το ποσό του κεφαλαίου του δανείου, κατάθεσης ή χρεογράφου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 63/2002 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ⁽⁶⁾ ή διαδοχικές πράξεις. Για την παροχή στοιχείων δανεισμού ανά δανειολήπτη, παρέχεται ένα σταθμικό μέσο επιτόκιο.		

⁽¹⁾ Για τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (NFI), βλ. τον κατάλογο που δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu).

⁽²⁾ Όπως δημοσιεύεται από τον Διεθνή Οργανισμό Τυποποίησης (ISO) στον δικτυακό του τόπο (www.iso.org).

⁽³⁾ Όπως δημοσιεύεται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Eurostat) στον δικτυακό της τόπο (www.ec.europa.eu/eurostat).

⁽⁴⁾ Όπως δημοσιεύεται από τον Διεθνή Οργανισμό Τυποποίησης (ISO) στον δικτυακό του τόπο (www.iso.org).

⁽⁵⁾ Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 1).

⁽⁶⁾ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 63/2002 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 20ής Δεκεμβρίου 2001, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων εφαρμοζόμενων από τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε καταθέσεις και δάνεια που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοδοτικές εταιρείες (ΕΚΤ/2001/18) (ΕΕ L 10 της 12.1.2002, σ. 24).