

**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK HATÁROZATA****(2014. február 24.)****a részletes hitelezési adatoknak a Központi Bankok Európai Rendszere által történő gyűjtéséhez szükséges előkészítő intézkedések megszervezéséről****(EKB/2014/6)**

(2014/192/EU)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 5. cikkére és 46.2. cikkére,

tekintettel az Európai Központi Bank általi statisztikai információgyűjtésről szóló, 1998. november 23-i 2533/98/EK tanácsi rendeletre <sup>(1)</sup>, és különösen annak 8. cikke (5) bekezdésére,

tekintettel az Általános Tanács közreműködésére,

mivel:

- (1) A részletes hitelezési adatok a hitelintézetek vagy más hitelező pénzügyi intézmények hitelfelvevők felé fennálló hitelezési kitétségével kapcsolatos egyedi információkból állnak. Az ilyen típusú, nem összesített adatok megfelelő titoktartási garanciák mellett kigyűjthetők hitelfelvevőnként vagy hitelügyletenként a Központi Bankok Európai Rendszerének (KBER) nemzeti központi bankjai (NKB) által működtetett hitelnyilvántartásokból (a továbbiakban: központi hitelnyilvántartások) vagy más részletes adatforrásokból, beleértve a hitelnyilvántartásokat vagy más statisztikai adatbázisokat. Számos, központi hitelnyilvántartást működtető NKB megosztja egymással a részletes hitelezési adatokat abból a célból, hogy ezeket az adatokat átadják az adatszolgáltató intézményeknek és megkönnyítsék a hitelfelvevők eladósodottságának átfogóbb áttekintését <sup>(2)</sup>.
- (2) A Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányának (a továbbiakban: a KBER Alapokmánya) 5. cikke rögzíti, hogy az NKB-k által támogatott Európai Központi Bank (EKB) a KBER feladatainak ellátása érdekében a szükséges statisztikai adatokat vagy az illetékes nemzeti hatóságoktól, vagy pedig közvetlenül a gazdasági szereplőktől gyűjti. A 2533/98/EK rendelet 8. cikkének (5) bekezdése továbbá lehetővé teszi az EKB számára, hogy döntsön az eredetileg a KBER-en belül nem a KBER Alapokmányának 5. cikke céljaira gyűjtött bizalmas statisztikai adatok szükséges mértékű és részletességű gyűjtése és továbbítása mellett, feltéve, hogy ez a statisztikák eredményes fejlesztéséhez, előállításához, illetve azok minőségének javításához szükséges, valamint feltéve, hogy ezek a statisztikák az Európai Unió működéséről szóló szerződésben említett KBER-feladatok ellátásához szükségesek.
- (3) A központi hitelnyilvántartásokon és a hitelezési adatok más elérhető forrásain alapuló részletes hitelezési adatok a következőkhöz szükségesek: a) új KBER-statisztikák kialakítása és előállítása olyan területeken, mint például az értékvesztett eszközökre vonatkozó statisztikák, tartalékképzés értékvesztett eszközökre és ártértékelési tartalékok, valamint nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekre vonatkozó statisztikák, az érintett vállalat mérete szerinti részletezésben; b) a meglévő KBER-statisztikák minőségének javítása olyan területeken, mint a hitelkeretekre vonatkozó, ügyfélszektor szerint részletezett, a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekre vonatkozó, gazdasági tevékenység szerint részletezett, valamint az ingatlanfedezetű hitelekre vonatkozó statisztikák. Ezek az új vagy továbbfejlesztett, hosszú távon előállítandó statisztikák az eurorendszer feladatainak ellátásához szükségesek, beleértve a monetáris politikai elemzéseket és monetáris politikai műveleteket, a kockázatkezelést, a pénzügyi stabilitással kapcsolatos felügyeletet és kutatást, illetőleg az eurorendszer részéről a hatáskörrel rendelkező hatóságok részére a hitelintézetek prudenciális felügyeletére és a pénzügyi rendszer stabilitására vonatkozó politikáik zavartalan megvalósításában nyújtott támogatást.

<sup>(1)</sup> H L 318., 1998.11.27., 8. o.

<sup>(2)</sup> Egyetértési Nyilatkozat a nemzeti hitelnyilvántartások közötti, az adatszolgáltató intézményeknek történő továbbítás céljából történő információmegosztásról (*Memorandum of Understanding on the exchange of information among national central credit registers for the purpose of passing it on to reporting institutions*), elérhető az EKB weboldalán a [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu) címen.

- (4) A részletes hitelezési adatok hosszú távú, az EKB harmonizált statisztikai adatszolgáltatási követelményein alapuló gyűjtési keretét a KBER Alapokmányának 5. cikke alapján elfogadásra kerülő EKB jogi aktusban kell rögzíteni, amelyet megfelelő időben be kell nyújtani a Kormányzótanácsnak annak biztosítása érdekében, hogy 2016 végére: a) valamennyi eurorendszerbeli NKB részletes hitelezési adatokat tartalmazó nemzeti adatbázist üzemeltessen az előkészítő szakaszban kialakításra kerülő minimumkövetelményeknek megfelelően, és b) e részletes hitelezési adatokat tartalmazó nemzeti adatbázisok alapján az eurorendszer tagjai között megosztott, részletes hitelezési adatokat tartalmazó közös adatbázis kerüljön létrehozásra, amely valamennyi olyan tagállamtól származó beviteli adatokat magában foglalja, amelynek pénzneme az euro, annak céljából, hogy több lépésben biztosítsa az eurorendszer feladatai ellátásához szükséges hitelezési statisztikák rendelkezésre állását, ideértve különösen a hatáskörrel rendelkező hatóságok részére a hitelintézetek prudenciális felügyeletére és a pénzügyi rendszer stabilitására vonatkozó politikáik zavartalan megvalósításához nyújtott támogatást. E hosszú távú EKB jogi aktusnak meg kell határoznia azt a – fent megjelölt időpontnál nem későbbi – időpontot is, amelytől a részletes hitelezési adatoknak az EKB harmonizált statisztikai adatszolgáltatási követelményein alapuló gyűjtésének meg kell kezdődnie. Bár az EKB e harmonizált statisztikai adatszolgáltatási követelményei alapján gyűjtendő jövőbeli részletes hitelezési adatok tartalmának nagy vonalokban történő meghatározását az e határozat mellékletét képező referencia adatszolgáltatási program rögzíti, a hosszú távú keret alapján gyűjtendő adatok pontos körét és tartalmát meg kell határozni. Az e hosszú távú keret létrehozására vonatkozó előkészületek az e határozat alapján végrehajtott előkészítő intézkedések révén kerülnek elvégzésre, amelyek az alábbi célokra irányulnak: a) az NKB-k által az EKB rendelkezésére bocsátandó harmonizált részletes hitelezési adatsorok alapvető csoportjának meghatározása, b) a részletes hitelezési adatok KBER-en belül történő hosszú távú alkalmazása tekintetében a vonatkozó felhasználói igények azonosítása és értékelése, c) a gyűjtési, minőségbiztosítási és adatmegosztási eljárások által okozott kapcsolódó költségek megbecslése, d) az egyes tagállamokban a részletes hitelezési adatokat tartalmazó adatbázisok hiányosságához vagy hiányához kapcsolódó adathiányok fokozatos megszüntetése, e) a hosszú távú keret működésének megfelelő irányítási és szervezési vonatkozásainak meghatározása, és f) a központi hitelnyilvántartások, a hitelnyilvántartások és a minőségi kritériumoknak eleget tevő más megfelelő hitelezési adatbázisok közötti jobb átjárhatóságnak, valamint az adatok újbóli felhasználásának biztosítása.
- (5) A Kormányzótanácsnak meg kell bíznia a KBER Statisztikai Bizottságát azzal, hogy segédkezzen ezen előkészítő intézkedések végrehajtásában. A Statisztikai Bizottságnak különösen az elérhető részletes hitelezési adatoknak az NKB-ktől az EKB-hez történő éves továbbítását kell megszerveznie a hosszú távon gyűjtendő részletes hitelezési adatoknak a jövőbeli KBER felhasználói igényekkel történő megfelelő összehangolásának biztosítására irányuló folyamat részeként. Ennek érdekében az e határozat 3. cikkének (3) bekezdésében rögzített eltérésben nem részesülő KBER felhasználók részére a vonatkozó titoktartási garanciákkal összhangban a hosszú távú keret végrehajtásáig hozzáférés biztosítható az EKB-nek továbbított részletes hitelezési adatokból nyert bizalmas statisztikai adatokhoz.
- (6) A hosszú távú keret előkészítő intézkedéseinek alapjául szolgáló alapelv az egyes NKB-k közötti egyenlő bánásmód kell, hogy legyen. Az adatok körére, a hitelfelvevői körön belüli adatrétegek vagy osztályok alsó és felső hatáira és az egyéb lehetséges bontásokra, az adatattribútumok részletességének szintjére és a gyűjtött részletes hitelezési adatok minőségére vonatkozó szükséges minimális kritériumokra valamennyi eurorendszerbeli NKB vonatkozásában az előkészítő szakasz során a Kormányzótanács tesz javaslatot. Az egyes NKB-k által szolgáltatott adatsorok közötti egyenlőtlenségek azonosításra kerülnek, és azokat az e határozat alapján történő későbbi adatszolgáltatásokra bevezetett kiigazításokkal fokozatosan mérsékelni fogják. Ugyanakkor egyes eurorendszerbeli NKB-knak az előkészítő szakaszban hosszabb bevezető időszakra lehet szüksége a részletes hitelezési adatokat tartalmazó, átfogó adatbázisokhoz való hozzáférés kialakításához vagy megszerzéséhez. Ezen NKB-k számára az előkészítő szakasz során biztosítani kell az ideiglenes eltérések lehetőségét a Statisztikai Bizottság által kidolgozott, meghatározott előkészítő intézkedések alkalmazására irányuló kötelezettség tekintetében, feltéve, hogy az egyes konkrét eltérések időtartama szigorúan az érintett NKB számára az előkészítő szakaszban az eltérés alá tartozó előkészítő intézkedéseknek való megfeleléshez szükséges minimális időtartamra korlátozódik, és ez az időszak minden esetben oly módon kerül meghatározásra, amely az valamennyi eurorendszerbeli NKB tekintetében lehetővé teszi az 1. cikkben rögzített célkitűzések elérését.
- (7) Az Európai Unió Bíróságának ítélezési gyakorlatával összhangban a Szerződés, valamint a Szerződés alapján az Unió által elfogadott jogszabályok egyaránt elsőbbséget élveznek a tagállamok nemzeti jogával szemben, az ítélezési gyakorlatban megállapított feltételekkel<sup>(1)</sup>. Ennek megfelelően e határozat végrehajtása nem eredményezi a nemzeti jog azon rendelkezéseinek sérelmét, amelyek konkrét titoktartási vagy viszonyossági követelményeket írnak elő a központi hitelnyilvántartások révén gyűjtött adatok határokon átnyúló megosztásával kapcsolatban.
- (8) Szükség van egy olyan eljárás kidolgozására, amely lehetővé teszi az e határozat mellékleteiben szükséges technikai módosítások hatékony végrehajtását, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatják meg a mögöttes koncepciót, és nem érintik az adatszolgáltatók jelentési terhét. Az NKB-k a melléklet ilyen technikai módosításaira a Statisztikai Bizottságon keresztül tehetnek javaslatot, az álláspontjukat pedig az eljárás során figyelembe veszik.

<sup>(1)</sup> A Lisszaboni Szerződést elfogadó 2007. december 13-i kormányközi konferencia záróokmányához csatolt, az uniós jog elsőbbségéről szóló 17. nyilatkozat (HL C 115., 2008.5.9., 344. o.).

- (9) E határozat rendelkezéseinek alkalmazása olyan módon terjeszthető ki azon tagállamok NKB-jára, amelyek pénzneme nem az euro, hogy az ilyen NKB az eurorendszer központi bankjaival egy EKB-ajánlás alapján együttműködésre lép,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

**Hatály és célkitűzések**

Ez a határozat meghatározza azokat az előkészítő intézkedéseket, amelyek a részletes hitelezési adatok hosszú távú, az EKB harmonizált statisztikai adatszolgáltatási követelményein alapuló gyűjtési keretének több lépésben történő létrehozásához szükségesek. E hosszú távú keret 2016 végére magában foglalja: a) valamennyi eurorendszerbeli NKB által üzemeltetett, részletes hitelezési adatokat tartalmazó nemzeti adatbázisokat, és b) az eurorendszer tagjai között megosztott, a részletes hitelezési adatokat tartalmazó közös adatbázist, amely valamennyi olyan tagállamtól származó részletes hitelezési adatokat magában foglalja, amelyek pénzneme az euro.

2. cikk

**Fogalommeghatározások**

Ennek a határozatnak az alkalmazásában:

1. „központi hitelnyilvántartás”: a KBER valamely NKB-ja által üzemeltetett hitelnyilvántartás;
2. „hitelnyilvántartás”: az adatszolgáltató intézményektől részletes hitelezési adatokat gyűjtő nyilvántartás;
3. „részletes hitelezési adatok”: a hitelintézetek vagy más hitelező pénzügyi intézmények hitelfelvevők felé fennálló hitelezési kitétséggel kapcsolatos, hitelfelvevőnként vagy hitelként megadott információk.

3. cikk

**Az előkészítő intézkedések megszervezése**

- (1) Az 1. cikkben rögzített célkitűzések elérése érdekében az alábbi előkészítő intézkedéseket kell elvégezni:
- a) a megfelelő felhasználói igények azonosítása és a hosszú távon alkalmazandó gyűjtési, minőségbiztosítási és adatmegosztási eljárásokra vonatkozó javaslatok által generált kapcsolódó költségek megbecslése;
  - b) a hosszú távú keret alapján gyűjtendő részletes hitelezési adatsorok meghatározása és továbbfejlesztése, különösen az adatok köre, a hitelfelvevői körön belüli adatrétegek vagy osztályok határai és egyéb lehetséges bontások, az adattribútumok részletességének szintje és a gyűjtött részletes hitelezési adatok minősége tekintetében;
  - c) a részletes hitelezési adatoknak az előkészítő szakaszban a 4. cikkel összhangban történő továbbításának megszervezése, valamint azon minőségi követelmények meghatározása, amelyeknek a központi hitelnyilvántartásoktól vagy más hitelnyilvántartásoktól beszerzett részletes hitelezési adatoknak az ilyen továbbítás megkezdése előtt meg kell felelniük;
  - d) a részletes hitelezési adatok továbbítását, összeállítását, tárolását és felhasználását meghatározó részletes operatív szabályozás kidolgozása, amely szabályozás az előkészítő szakaszban tesztelésre és további pontosításra kerül a hosszú távú keretbe történő későbbi beillesztése céljából;
  - e) az egyes NKB-k és az EKB által teljesítendő konkrét lépésekre és eredményekre vonatkozó menetrend megállapítása, beleértve a részletes hitelezési adatokat tartalmazó átfogó adatbázisokhoz jelenleg hozzáféréssel nem rendelkező NKB-k által saját központi hitelnyilvántartás kialakítása révén vagy más módon ilyen hozzáférés szerzése érdekében teendő lépéseket;
  - f) az a)–e) pontban felsorolt intézkedések tekintetében elért előrehaladás figyelemmel kísérése és szükség esetén a megfelelő kiigazítások azonosítása.
- (2) A Statisztikai Bizottság – adott esetben a megfelelő KBER bizottságok tanácsainak figyelembevételével – előkészíti az (1) bekezdésben meghatározott előkészítő intézkedések végrehajtásához szükséges határozatokat és benyújtja azokat a Kormányzótanácsnak elfogadás céljára. A Statisztikai Bizottság évente jelentést tesz a Kormányzótanácsnak az EKB és az egyes NKB-k által elért előrehaladásról.

(3) Az előkészítő időszak alatt a részletes hitelezési adatokat tartalmazó átfogó adatbázisokhoz való hozzáférés kialakítása vagy megszerzése érdekében hosszabb bevezetési időszakot igénylő NKB-k esetében a Kormányzótanács az előkészítő időszak alatt ideiglenes egyéni eltéréseket biztosíthat az (1) bekezdésben meghatározott konkrét előkészítő intézkedések alkalmazására vonatkozó kötelezettség tekintetében. Az egyes egyéni eltérések időtartama szigorúan az érintett NKB számára az adott eltérés alá tartozó előkészítő intézkedéseknek az előkészítő szakaszban történő megfeleléshez szükséges minimális időtartamra korlátozódik, és minden esetben oly módon kerül meghatározásra, amely valamennyi eurorendszerbeli NKB tekintetében lehetővé teszi az 1. cikkben rögzített célkitűzések elérését. Az eltérés időtartama alatt az érintett NKB évente kétszer jelentést tesz a Statisztikai Bizottságnak az eltérés alá tartozó előkészítő intézkedéseknek való teljes megfelelés elérése terén elért előrehaladásról. Az EKB-nak valamely konkrét előkészítő intézkedés részeként továbbított részletes hitelezési adatokból nyert bizalmas jellegű statisztikai információkhoz való hozzáférési jogok az adott intézkedés tekintetében ideiglenes eltérésben részesült NKB-k vonatkozásában felfüggesztésre kerülnek. A Kormányzótanács határozhat úgy, hogy az e bekezdés alapján eltérésben részesült egyes NKB-kra vonatkozóan további megfelelő korlátozásokat kell megállapítani.

#### 4. cikk

### Részletes hitelezési adatok továbbítása az előkészítő szakaszban és titoktartási garanciák

(1) A hosszú távon gyűjtendő részletes hitelezési adatoknak a jövőbeli KBER felhasználói igényekkel történő megfelelő összehangolásának biztosítása érdekében a Statisztikai Bizottság az előkészítő időszak alatt megszervezi a könnyen elérhető, június 30-ra és december 31-re vonatkozó részletes hitelezési adatoknak az NKB-ktől az EKB-hoz történő éves továbbítását, a hitelfelvevőkre vonatkozó információk tekintetében megfelelő anonimizálási és összesítési szint használatával annak biztosítása céljából, hogy az egyes hitelfelvevőket ne lehessen azonosítani. Az első továbbításra 2014. március végén kerül sor, 2013. június 30-ára és 2013. december 31-ére történő hivatkozással, és az a mellékletben rögzített referencia adatszolgáltatási programon fog alapulni. Az esetleges további adattovábbításokat a Statisztikai Bizottság az adatszolgáltatási program alapján szervezi meg, figyelembe véve a könnyen elérhető részletes hitelezési adatok létezését és jellemzőit, és biztosítva, hogy a gyűjtött adatok a továbbítás időpontjában elvégzett előkészítő munka állapotával arányosak legyenek. A nem pénzügyi vállalatoktól eltérő intézményi szektorokhoz tartozó hitelfelvevőkre vonatkozó adatok az előkészítő szakaszban összevont alapon jelenthetők, feltéve, hogy az NKB megfelelő módszertani információkat szolgáltat.

(2) Az egyes NKB-k a kért részletes hitelezési adatokat a központi hitelnyilvántartások vagy más elérhető, részletes hitelezési adatokat tartalmazó hitelnyilvántartások alapján továbbítják. A 3. cikk (1) bekezdésének c) pontjában rögzített előkészítő intézkedéseket illetően egyes konkrét adattovábbítások tekintetében a 3. cikk (3) bekezdése alapján eltérésben részesülő NKB-k a Statisztikai Bizottság felé történő jelentéstételükben az előkészítő szakaszban kért adattovábbításoknak való teljes megfelelés elérése terén elért előrehaladásukra vonatkozó információkat szerepeltetnek.

(3) Az első bekezdés alapján az EKB rendelkezésére bocsátott adatokat elektronikus formában, biztonságos távoli eléréssel kell továbbítani és biztonságos területen kell tárolni. Az ilyen adatokhoz való hozzáférés a Statisztikai Bizottság által a továbbítás kezdeményezése előtt a Kormányzótanáccsal közölt listán szereplő statisztikai szakértőkre korlátozódik. Az EKB az éves titoktartási jelentésben tájékoztatást ad a megtett biztonsági intézkedésekről.

#### 5. cikk

### A részletes hitelezési adatokból nyert statisztikai információk felhasználása az előkészítési szakaszban

(1) A 4. cikk alapján az EKB rendelkezésére bocsátott adatok a következő célokra kerülnek felhasználásra: a) a hosszú távú keret alapján gyűjtendő részletes hitelezési adatok és a megfelelő adatattribútumok meghatározása és továbbfejlesztése, és b) az összevont statisztikai információk meghatározása és előállítása az előkészítő szakaszban a KBER felhasználók statisztikai igényeinek kielégítése érdekében.

(2) Az összevont statisztikai adatokhoz való hozzáférés és azok felhasználása mellett a KBER-en belüli, a 3. cikk (3) bekezdése szerinti eltérésben nem részesülő felhasználók engedélyt kérhetnek a 4. cikk alapján továbbított részletes hitelezési adatokból nyert teteles bizalmas statisztikai információkhoz való hozzáférésre és azok felhasználására, amennyiben a bizalmas statisztikai adatokhoz való e hozzáférés: a) a hosszú távú keret alapján gyűjtendő részletes hitelezési adatok és a megfelelő adatattribútumok meghatározásának és továbbfejlesztésének célját szolgálja, és b) nem jár az NKB-k vagy az EKB által gyűjtött eredeti részletes hitelezési adatokhoz való közvetlen hozzáféréssel. Minden felhasználói kéréshez csatolni kell azon személyek listáját, akik hozzá fognak férni az érintett információkhoz.

(3) A (2) bekezdés szerinti felhasználói kéréseket a Kormányzótanács az EKB által elfogadott eljárásnak megfelelően értékeli és hagyja jóvá. A Statisztikai Bizottság támogatást nyújt a Kormányzótanácsnak az ilyen kérések értékelésében.

*6. cikk***Egyszerűsített módosítási eljárás**

Az EKB Igazgatósága a Statisztikai Bizottság véleményét figyelembe véve jogosult e határozat mellékleteiben technikai módosítások végrehajtására, feltéve, hogy az ilyen módosítások nem változtatnak a mögöttes koncepcionális kereten, és nincsenek kihatással az adatszolgáltatási teherre. Az Igazgatóság az ilyen módosításokról indokolatlan késedelem nélkül értesíti a Kormányzótanácsot.

*7. cikk***Záró rendelkezések**

(1) Ez a határozat a közlésének napján lép hatályba.

(2) 2014. december 31-ig a Kormányzótanács részére az alábbiakat elemző jelentés kerül benyújtásra: a) az e határozattal létrehozott előkészítő intézkedések állapota, és b) e határozatnak egy az EKB statisztikai adatszolgáltatási követelményeit meghatározó és az eurorendszer tagjai között megosztott, részletes hitelezési adatokat tartalmazó, a valamennyi olyan tagállamtól, amelynek pénzneme az euro származó részletes hitelezési adatokat magában foglaló közös adatbázis létrehozását biztosító EKB jogi aktussal való felváltásának megvalósíthatósága, beleértve az ezen intézkedések elfogadására vonatkozó, az 1. cikkben rögzített menetrend megvalósíthatóságának értékelését az elért előrehaladásra a tekintettel.

*8. cikk***Címzettek**

E határozat címzettjei azon tagállamok NKB-i, amelyek pénzneme az euro.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2014. február 24-én.

*az EKB elnöke*

Mario DRAGHI

## REFERENCIA ADATSZOLGÁLTATÁSI PROGRAM

Az egyéni alapon gyűjtött, a következő információkat tartalmazó részletes hitelezési adatok az alábbi táblázatban meghatározottak szerint:

- a „hitelező attribútumai” bemutatják a hitelt nyújtó hitelintézetet vagy más pénzügyi intézményt,
- a „hitelfelvevő attribútumai” bemutatják a hitelt felvevő nem pénzügyi vállalatot vagy más hitelfelvevőt,
- a „változó hiteladatok” kvalitatív módon mutatják be a hitelmegállapodást és a hitel állapotát,
- a „hitelezési adatokkal kapcsolatos intézkedések” olyan számszaki adatokat nyújtanak, amelyek tovább összesíthetőek (számszaki mutatók) és időszakvégi számadatként jelenthetőek.

Típus	Attribútum	Áttekintés	Anonimizálás szintje
Hitelezői attribútumok	Hitelező azonosítója	A hitelezőknek a KBER intézményi és leányvállalati adatbázisa (Register of Institutions and Affiliates Database – RIAD) <sup>(1)</sup> kódolása szerinti azonosítása.	Anonimizálás nélkül
A hitelfelvevő attribútumai	A hitelfelvevő azonosítója	A hitelfelvevők alfanumerikus azonosítása annak biztosítására, hogy az egyedi kölcsönfelvevőket ne lehessen azonosítani	Anonimizálva
	Lakóhely országa	A hitelfelvevő lakóhelye szerinti ország, az ISO 3166 szabványnak megfelelően <sup>(2)</sup> .	
	Intézményi ágazat	A hitelfelvevő intézményi szektora (vagy alszektora) az ESA 95 szerinti besorolás szerint. A következő (al)szektorokat kell megadni: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Központi bank</li> <li>– Államháztartás</li> <li>– Hitelintézetek</li> <li>– Pénzpiaci alapok</li> <li>– Egyéb pénzügyi közvetítők a biztosítótársaságok és nyugdíjalapok kivételével</li> <li>– Biztosítótársaságok és nyugdíjalapok</li> <li>– Nem pénzügyi vállalatok</li> <li>– Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények</li> </ul>	
	A tevékenység gazdasági ágazata	A (pénzügyi és nem pénzügyi) hitelfelvevők gazdasági tevékenység szerinti besorolása, a NACE rev.2 statisztikai besorolásnak megfelelően <sup>(3)</sup> . A NACE kódokat kétszintű részletezésben kell jelenteni („albontásban”).	
	Méret	A hitelfelvevő mérete szerinti besorolása: mikro-, kis-, közepes és nagyméretű.	

Típus	Attribútum	Áttekintés	Anonimizálás szintje
Változó hitel- adatok	Hitel azonosítója	A hitelek vonatkozásában az adatszolgáltató intézetek által nemzeti szinten használt alfanumerikus azonosító.	—
	Pénznem	Az a deviza, amelyben a hitelt kifejezik, az ISO 4217 szabványnak megfelelően <sup>(4)</sup> .	
	A hitel fajtája	A hitel fajta szerinti besorolása: <ul style="list-style-type: none"> <li>– azonnal lehívható és rövid futamidejű (folyószámla)</li> <li>– hitelkártya-tartozás</li> <li>– kereskedelmi ügyletből eredő követelések</li> <li>– pénzügyi lízingek</li> <li>– fordított visszavásárlási hitelek</li> <li>– más típusú hitelek</li> </ul>	
	Fedezet típusa	A kihelyezett hitel fedezetét nyújtó fedezet típusa; ingatlanfedezet, más fedezet (beleértve az értékpapírokat és az aranyat), nincs fedezet.	
	Eredeti futamidő	A hitelnek az induláskori tárgyaláson vagy későbbi újratárgyalás során megállapított futamideje; legfeljebb egyéves, éven túli.	
	Hátralévő futamidő	A hitel visszafizetésének megállapodás szerinti idejére utal; legfeljebb egy év, egy évnél több.	
	Nem teljesítő hitelek	Azok a hitelek, amelyek esetében a hitelfelvevő késedelembe esett.	
	Szindikált hitel	Egyetlen hitelszerződésbe foglalt hitel, amelyben hitelnyjútként több intézmény vesz részt.	
	Alárendelt hitel	Az alárendelt követelést megtestesítő instrumentumok a kibocsátó intézménnyel szemben fennálló olyan járulékos követelések, amelyeket csak az összes, magasabb státusú követelés (pl. betétek/hitelek) kielégítését követően lehet érvényesíteni, és ez a „részvények és egyéb részesedések” tétel egyes jellemzőivel ruházza fel azokat.	



Típus	Attribútum	Áttekintés	Anonimizálás szintje
Hitelezési adatokkal kapcsolatos intézkedések	Lehívott hitel	A hitel teljes állománya (tőkeösszeg, a leírások levonása nélkül), a hitelkockázati kiigazításokkal felbruttósított összegben jelentve, a leírásként kimutatott hitelezési veszteségek kivételével.	—
	Hitelkeretek	A nyújtott, de le nem hívott hitel összege.	
	Hátralék	A hitellel kapcsolatos, 90 napnál hosszabb ideje lejárt fizetés (összeg).	
	Fedezet értéke	A fedezet értéke az adatszolgáltatás időpontjában.	
	Konkrét hitelkockázati kiigazítások	A hitelkockázatokra vonatkozó, konkrét hitelezési veszteségre történő tartalékképzés, a vonatkozó számviteli keretnek megfelelően. Ezeket az intézkedéseket a nem teljesítő hitelekre kell jelenteni.	
	Kockázattal súlyozott eszközök	A kockázattal súlyozott kitétség összege a 2006/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv <sup>(5)</sup> vagy később ennek helyébe lépő jogi aktusok szerint.	
	Nemteljesítési valószínűség (csak a belső minősítési módszert alkalmazó hitelintézetek esetében)	A partner egyéves időtartam alatti nemfizetésének valószínűsége a 2006/48/EK irányelv vagy később ennek helyébe lépő jogi aktusok szerint. A hitelfelvevőnkénti adatszolgáltatás alkalmazásában a mennyiséggel súlyozott átlagot kell jelenteni.	
	Nemteljesítéskori veszteség-ráta (csak a belső minősítési módszert alkalmazó hitelintézetek esetében)	Az egy partner általi nemteljesítésből eredő, kitétséghez kapcsolódó veszteségnek a nemteljesítés időpontjában fennálló követeléshez viszonyított aránya a 2006/48/EK irányelv vagy később ennek helyébe lépő jogi aktusok szerint. A hitelfelvevőnkénti adatszolgáltatás alkalmazásában a mennyiséggel súlyozott átlagot kell jelenteni.	
	Kamatláb	Az adós által a hitelezőnek egy adott időszak alatt a hitel, betét vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír tőkeösszegére fizetendő összeg éves százalékban kifejezett mértéke a 63/2002/EK európai központi banki rendeletnek <sup>(6)</sup> vagy később az ennek helyébe lépő jogi aktusoknak megfelelően. A hitelfelvevőnkénti adatszolgáltatás alkalmazásában a mennyiséggel súlyozott átlagot kell jelenteni.	

<sup>(1)</sup> A monetáris pénzügyi intézmények (MPI-k) tekintetében lásd az EKB weboldalán a [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu) címen közzétett jegyzéket.

<sup>(2)</sup> A Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) weboldalán ([www.iso.org](http://www.iso.org)) közzétettek szerint.

<sup>(3)</sup> Az Európai Bizottság (Eurostat) weboldalán ([www.ec.europa.eu/eurostat](http://www.ec.europa.eu/eurostat)) közzétettek szerint.

<sup>(4)</sup> A Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) weboldalán ([www.iso.org](http://www.iso.org)) közzétettek szerint.

<sup>(5)</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2006. június 14-i 2006/48/EK irányelve a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról (HL L 177., 2006.6.30., 1. o.)

<sup>(6)</sup> A monetáris pénzügyi intézmények által háztartások és nem pénzügyi társaságok betéteire és kölcsöneire alkalmazott kamatlábakra vonatkozó statisztikákról szóló, 2001. december 20-i 63/2002/EK európai központi banki rendelet (EKB/2001/18) (HL L 10., 2002.1.12., 24. o.)..