

## SUUNISED

### EUROOPA KESKPANGA SUUNIS (EL) 2020/381,

21. veebruar 2020,

**millega muudetakse suunist (EL) 2017/2335 granulaarsete krediidi- ja krediidiriski andmete kogumise korra kohta (EKP/2020/11)**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eelkõige selle artikli 127 lõikeid 2 ja 5,

võttes arvesse Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja, eelkõige selle artikleid 5.1, 12.1 ja 14.3,

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Keskpanga määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) <sup>(1)</sup> kohaselt võivad riikide keskpangad (RKPd) edastada andmeesitajatele granulaarseid krediidi- ja krediidiriski andmeid (edaspidi „krediidiandmed“), sh muu RKP poolt kogutud krediidiandmeid, luues uusi või täiendades olemasolevaid tagasisidekanaleid või muid teabevahetus-teenuseid kesketelt krediidiregistrilt andmeesitajatele.
- (2) Tagasisidekanalite eesmärk on toetada andmeesitajaid võlgnike krediitidõlblikkuse hindamisel ning ühtlasi tõhustada nende krediidiriski juhtimist. Tagasisidekanalid võimaldavad andmeesitajatel saada täielikuma ülevaate võlgniku või võimaliku võlgniku võlakoormusest, kuna kättesaadava teabe on kogunud lisaks asjaomasele RKP-le ka muud RKPd. Krediidiandmete RKPdele edastamine andmeesitajatele tagasisidekanalite loomiseks või tõhustamiseks suurendab Euroopa Keskpankade Süsteemi (EKPS) kaasabi finantsüsteemi stabiilsusele kooskõlas tema pädevusega, mis on sätestatud aluslepingu artikli 127 lõikes 5. Kuigi tagasisidekanalis algselt osalevate RKPde arv on väike, võib see tulevikus suureneda, kuna osalemine on vabatahtlik. Igal juhul on tagasisidekanalite kaudu kättesaadavaks tehtav teave ka esialgses väikeses ulatuses oluline finantsvahenduse võimalike häirete ärahoidmiseks, kuna see tõhustab krediidasutuste krediidiriski analüüsi, eelkõige piiriüleste võlgnike osas, ning seega aitab kokkuvõttes kaasa finantsstabiilsuse säilitamisele.
- (3) Praeguse õigusraamistiku kohaselt võivad RKPd vabatahtlikult edastada krediidiandmeid ja kasutada nende allkogumeid eesmärgiga võimaldada neile andmeesitajate juurdepääs tagasisidekanalite kaudu. EKPS on võtnud eesmärgiks õigusraamistikku uuendada, et ühtlustada veelgi RKPde poolt andmeesitajate kasutusse antud tagasisidekanaleid.
- (4) Seetõttu tuleb selle tegevuse jaoks kehtestada kohane raamistik, võttes arvesse määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 11 sätteid, mis käsitlevad RKPde õigusi ja kohustusi seoses tagasisidekanalitega. Võttes arvesse teabe konfidentsiaalsusest tulenevaid piiranguid ja rakendamiseks vajalikku aega, tuleb raamistikus ette näha EKP ja tagasisidekanalis osalema nõustunud RKPde (edaspidi „osalevad RKPd“) kohustused, mis kehtiksid juba katsetusajal enne RKPde osalemise alguskuupäeva.

<sup>(1)</sup> Euroopa Keskpanga määrus (EL) 2016/867, 18. mai 2016, granulaarsete krediidi- ja krediidiriski andmete kogumise kohta (EKP/2016/13) (ELT L 144, 1.6.2016, lk 44).

- (5) Osalevatele RKPdele tuleb AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus määratleda ka tagasisidekanalis esitatavate andmete ulatus vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 11 lõikele 2. Eelkõige on vaja, et esitatavad andmed hõlmaks krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed, et võimaldada andmeesitajatel paremini hinnata võlgniku krediidivõimet.
- (6) Raamistikule kohaldatakse EKPSi poolt kogutud konfidentsiaalse statistilise teabe kaitse ja kasutamise standardeid, mis on sätestatud nõukogu määruse (EÜ) nr 2533/98 <sup>(?)</sup> artiklites 8 kuni 8c.
- (7) Tagasisidekanali raamistikus osalevate RKPde nimekirja tuleb lisada lisas koos märkega nende osalemise alguskuupäeva kohta, millest alates nad on osalevad RKPd. Tuleb kehtestada kord, mida peab järgima RKP, kes ei kuulu sellesse lisas toodud RKPde nimekirja ja kes soovib saada osalevaks RKPks, ning kord, mille kohaselt osalev RKP võib oma osaluse lõpetada. Samuti tuleb kehtestada kord, mida järgitakse siis, kui osalev RKP soovib muuta selle lisa tabelis esitatud andmete edastamise parameetreid. Seda lisa ja tabelit (k.a kuupäeva, mil RKPst saab osalev RKP) muudetakse tehniliste muudatustena vastavalt Euroopa Keskpanga suunise (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) <sup>(?)</sup> artiklile 20.
- (8) Selles lisas osutatud RKPd peavad saama vajalikke menetlusi katsetada enne nende rakendamist. Selleks peab EKP edastama nendele RKPdele EKP tagasisidekanali andmekogumi enne kuupäeva, mil RKPd saavad osalevateks RKPdeks, ning selle ainueesmärgiks on katsetamine ja mitte tagasisidekanalis kasutamine.
- (9) Seetõttu tuleb suunist (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) vastavalt muuta,

ON VÕTNUD VASTU KÄESOLEVA SUUNISE:

#### Artikkel 1

#### Muudatused

Suunist (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) muudetakse järgmiselt:

- (1) artikkel 1 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 1

#### Kohaldamisala

Käesolevas suunises sätestatakse üksikasjad, mis käsitlevad RKPde kohustust edastada EKP-le krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed vastavalt määrusele (EL) 2016/867 (EKP/2016/13), sealhulgas RKP kohustust registreerida vastaspoolel RIADis, ning mis käsitlevad selliste andmete edastamise menetlust. Samuti kehtestatakse käesolevas suunises raamistik, mille alusel saavad RKPd soovi korral kokku leppida krediidiandmete ja nendega seotud vastaspoole viitandmete teatavate allkogumite edastamises eesmärgiga luua või tõhustada tagasisidekanaleid andmeesitajatega (edaspidi ka „AnaCrediti tagasisidekanali raamistik“).“;

- (2) artiklis 2 lisatakse järgmised punktid:

- „14) „osalev RKP“ (*participating NCB*) – IV lisas osutatud RKP, kes on alustanud AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus osalemist selles lisas osutatud kuupäeval;
- 15) „vastuvõttev RKP“ (*receiving NCB*) – osalev RKP, kes saab EKP tagasisidekanali andmekogumi kooskõlas artikliga 16d;
- 16) „miinimumandmekogum“ (*minimum dataset*) – osalevate RKPde poolt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel kogutud minimaalne krediidiandmete ja nendega seotud vastaspoole viitandmete allkogum, mis on määratletud III lisas osutatud andmeatribuutidega;

<sup>(?)</sup> Nõukogu määrus (EÜ) nr 2533/98, 23. november 1998, statistilise teabe kogumise kohta Euroopa Keskpanga poolt (EÜT L 318, 27.11.1998, lk 8).

<sup>(?)</sup> Euroopa Keskpanga suunist (EL) 2017/2335, 23. november 2017, granulaarsete krediidi- ja krediidiriski andmete kogumise korra kohta (EKP/2017/38) (ELT L 333, 15.12.2017, lk 66).

- 17) „tehniline atribuut“ (*operational attribute*) – EKP tagasisidekanali andmekogumi andmeatribuut, mida kasutatakse ainult EKP tagasisidekanali andmekogumi ja RKPde poolt andmeesitajatele esitatavate andmekogumite haldamiseks ja ettevalmistamiseks ning mis on III lisas tähistatud kui „tehniline atribuut“;
- 18) „muutuvtribuut“ (*variable attribute*) – EKP tagasisidekanali andmekogumi andmeatribuut, mis ei sisaldu miinimumandmekogumis ja mis ei ole tehniline atribuut;
- 19) „EKP tagasisidekanali andmekogum“ (*ECB feedback loop dataset*) – maksimaalne krediidiandmete ja nendega seotud vastaspoole viitandmete allkogum, mida määratlevad III lisas osutatud andmeatribuudid ja mida koguvad osalevad RKPd määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) alusel või IV lisas osutatud RKPd enne osalevaks RKPks saamist artikli 16d lõike 1 eesmärgil;
- 20) „korraline edastamine“ (*regular transmission*) – EKP poolt osalevatele RKPdele EKP tagasisidekanali andmekogumi edastamine kord kuus kooskõlas artikliga 16d;
- 21) „võimalik võlgnik“ (*prospective debtor*) – juriidiline isik või juriidilise isiku osa, kes on resident mis tahes maailma riigis ning kes taotleb vaadeldavalt üksuselt instrumenti;
- 22) „ad-hoc taotlus“ (*ad-hoc request*) – osaleva RKP taotlus EKP-le vähemalt ühe võimaliku võlgnikuga seotud krediidiandmete ja nendega seotud vastaspoole viitandmete saamiseks;
- 23) „peakoopia“ (*golden copy*) – ametlik peaversioon krediidiandmetest ja vastaspoole viitandmetest, mis on kogutud vastavalt määrusele (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) ning loodud pärast seda, kui EKP on kinnitanud EKP andmete vastavust käesolevas määruses sätestatud kvaliteedistandarditega.“;

(3) artikli 6 lõige 5 asendatakse järgmisega:

„5. Kui kaks asjaomast RKPd on vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 6 lõikele 3 sõlminud kokkuleppe, mille kohaselt ainult üks RKP kogub andmeid esitavas liikmesriigis tegutseva välisfiliaali kõik andmed (vormid 1 ja 2) ning edastab need EKP-le, siis:

- a) RKP, kes EKP-le andmeid ei edasta, võib topeltaruandluse vältimiseks otsustada mitte koguda andmeid sellelt andmeid esitavas liikmesriigis tegutsevalt välisfiliaalilt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 8 lõike 5 ja artikli 16 lõike 3 alusel, ja
- b) EKP edastab andmeid esitavas liikmesriigis tegutseva välisfiliaali kohta esitatud andmed RKP-le, kes EKP-le andmeid ei edasta, kasutamiseks vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 10 lõikele 1;
- c) eeldatakse, et EKP-le andmeid esitavas liikmesriigis tegutseva välisfiliaali kohta andmeid edastav RKP ei keela andmeid mitte esitavale RKP-le juurdepääsu neile andmetele tagasisidekanalis vastavalt käesoleva suunise artiklile 16e.“;

(4) lisatakse järgmine Va peatükk:

„Va PEATÜKK

#### ANACREDITI TAGASISIDEKANALI RAAMISTIK

„Artikkel 16a

#### AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus osalemine ja osalemise lõpetamine

1. RKPde osalemine AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus on vabatahtlik. IV lisas osutatud RKPd saavad käesoleva suunise eesmärgil osalevateks RKPdeks alates selles lisas osutatud kuupäevast.

2. IV lisas osutamata RKP võib taotleda osalemist AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus, esitades selleks eelneva kirjaliku teate EKP nõukogule ja osutades kuupäeva, millest alates ta soovib saada osalevaks RKPks. RKP lisatakse IV lisa nimekirja selle lisa tehnilise muudatuse kaudu ja vajadusel III lisa tehnilise muudatusena kooskõlas artikliga 20.

Käesoleva lõike eesmärgil seisneb tehniline muudatus asjaomase RKP nime ja kuupäeva, millest alates temast saab osalev RKP, lisamises IV lisasse ning vajadusel EKP tagasisidekanali andmekogumi andmeatribuutide määratlemises III lisas, mille suhtes see RKP ei nõustu artikli 16c kohaselt vastavaid andmeid andmeesitajatele tagasisidekanalites edastama.

3. Osalev RKP võib taotleda muudatust oma andmeatribuutide määratluses vastavalt lõike 2 teisele lõigule. Muudatus jõustub IV lisa ja vajadusel III lisa tehnilise muudatusena kooskõlas artikliga 20.

4. Osalev RKP võib taotleda oma osalemise lõpetamist AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus sellest kirjalikult EKP nõukogule vähemalt 90 päeva ette teatades. Osalemise lõppemine jõustub IV lisa ja vajadusel III lisa tehnilise muudatusena kooskõlas artikliga 20. Osalemise lõpetamine ei mõjuta ühegi muu RKP õiguste ja kohustuste jätkumist ega kestvust lõpetamise kuupäeval või enne seda.

#### Artikkel 16b

### AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus osalemise nõuded

AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus peavad osalevad RKPd:

- a) andma vastuvõtivatele RKPdele nõusoleku nende residentidest andmeesitajatele tagasisidekanali raames vähemalt miinimumandmekogumi edastamiseks; ja
- b) rakendama korra, mille kohaselt residentidest andmeesitajatele võimaldatav tagasisidekanal hõlmaks vähemalt miinimumandmekogumi andmeatribuutidele vastavad krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed, mis puudutavad kõiki võlgnikuga või võimaliku võlgnikuga seotud instrumente.

Nende nõuete mittejärgimise korral ei ole RKP AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus osalemine lubatud.

#### Artikkel 16c

### Muutuvatribuutidele vastavate andmete edastamine

1. Osalev RKP võib omal valikul otsustada mitte anda nõusolekut vastuvõtivatele RKPdele mis tahes muutuvatribuudi hõlmamiseks andmete hulka, mida nad edastavad oma residentidest andmeesitajatele tagasisidekanali kaudu. Osalevate RKPde otsused on toodud III lisas. Need muutuvatribuudid ei või esineda vastuvõtva RKP andmetes, mida nad edastavad oma residentidest andmeesitajatele tagasisidekanali kaudu.

2. Kui osalev RKP ei anna vastuvõtivatele RKPdele nõusolekut residentidest andmeesitajatele edastatavate andmete ühe või mitme muutuvatribuudi tagasisidekanalis kasutamiseks, ei edasta see osalev RKP muude osalevate RKPde poolt kogutud samaväärseid andmekogumeid ka enda andmeesitajatele.

3. Kui lõigetest 1 ja 2 ei tulene teisiti, võib vastuvõttev RKP omal valikul otsustada hõlmata või mitte hõlmata mis tahes muutuvatribuuti oma residentidest andmeesitajatele esitatavate andmete hulka.

4. Kui RKP on kohustatud käesoleva suunise artikli 6 alusel esitama EKP-le krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed andmeid esitavas liikmesriigis tegutseva välisfiliaali kohta, siis võib seda andmeid esitavas liikmesriigis tegutsevat välisfiliaali puudutavatele muutuvatribuutidele vastavad andmed esitada residentidest andmeesitajale tagasisidekanali kaudu edastamiseks asjaomase välisfiliaali asukoha liikmesriigi osalev RKP või asjaomase välisfiliaali peakontori asukoha liikmesriigi osalev RKP.

#### Artikkel 16d

### EKP poolt andmete edastamine

1. Alates 1. aprillist 2020 edastab EKP tagasisidekanali andmekogumi igale enne seda kuupäeva IV lisas osutatud RKP-le kuupäeval, mil selle lisa kohaselt saab RKPst osalev RKP. RKPdel ei ole õigust kasutada RKP-lt tagasisidekanali andmekogumi eesmärgil saadud andmeid vastavalt artiklile 16e, kuni ta ei ole osalev RKP selles lisas osutatud kuupäeval. RKPd kasutavad EKP-lt saadud andmeid ainult selleks, et katsetada artikli 16b punktis b osutatud korda enne selle rakendamist kuupäeval, mil RKPst saab osalev RKP kooskõlas artikli 16e lõikega 9.

2. EKP edastab EKP tagasisidekanali andmekogumi igale vastuvõtvale RKP-le korraliste edastustena kohe pärast peakoopia loomist.
3. Iga EKP poolt korralise ülekande raames edastatud EKP tagasisidekanali andmekogum on seotud vaid nende instrumentidega, mille puhul vähemalt üks võlgnik on ühele järgmistest tingimustest vastav juriidiline isik või juriidilise isiku osa:
  - a) võlgnik on vastuvõtva RKP liikmesriigi resident ning temaga seotud krediidiandmed on EKP-le edastanud vähemalt üks osalev RKP;
  - b) võlgnik ei ole vastuvõtva RKP liikmesriigi resident ning temaga seotud krediidiandmed on EKP-le edastanud nii vastuvõttev RKP kui ka vähemalt veel üks osalev RKP;
  - c) võlgnik on andmeid esitavas liikmesriigis tegutseva välisfiliaali antud instrumendi tehingupool (kui see andmeid esitavas liikmesriigis tegutsev välisfiliaal või selle välisfiliaal peakontor on vastuvõtva RKP liikmesriigi resident) ning sellega seotud krediidiandmed ja vastaspoole viitandmed esitab EKP-le muu RKP, kes on artikli 6 alusel kohustatud esitama EKP-le krediidiandmeid ja vastaspoole viitandmeid selle andmeid esitavas liikmesriigis tegutseva välisfiliaali kohta.
4. EKP edastab vastuvõtivatele RKPdele kõik varem korralistes ülekannetes sisaldunud teabe parandused vastavalt andmete parandamise miinimumnõuetele, mis on sätestatud määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) V lisa punktis 4.
5. Osalev RKP võib saata EKP-le *ad hoc* taotluse võimaliku võlgniku kohta, kes on taotlenud instrumenti taotluse esitanud osaleva RKP liikmesriigi residentist andmeesitajalt või mõnelt nende vaadeldavalt üksuselt.
6. EKP edastab taotluse esitanud osalevale RKP-le vastuseks *ad hoc* taotlusele EKP tagasisidekanali andmekogumi asjaomase võimaliku võlgniku kohta, kui see *ad hoc* taotlus puudutab võimalikku võlgnikku, kelle andmed on EKP-le esitatud.
7. EKP vastab *ad hoc* taotlusele selle saabumise tööpäevale järgneva tööpäeva lõpuks.
8. EKP veendub, et käesoleva artikli alusel edastatav teave on identne RKPde poolt EKP-le edastatud teabega ning et igale vastuvõtvale RKP-le edastatav teave viitab ainult lõigetes 3 või 5 määratletud võlgnikega seotud instrumentidele.

#### Artikkel 16e

#### **Vastuvõtva RKP poolt andmete edastamine andmeesitajatele ja kohaldatavad piirangud**

1. Vastuvõtval RKP-l on õigus kasutada EKP-lt kooskõlas artikliga 16d tagasisidekanalis saadud andmeid vastavalt käesolevale artiklile.
2. Vastuvõttev RKP võib kooskõlas lõikega 1 seada sisse tagasisidekanali residentidest andmeesitajatega, sealhulgas väikeste andmeesitajatega, kelle suhtes on tehtud erand määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõike 1 alusel, ning andmeesitajatega, kes esitavad andmeid vähendatud aruandlussagedusega määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 16 lõike 2 alusel.
3. Tagasisidekanalites kasutatavad andmed hõlmavad vähemalt miinimumandmekogumit. Lisaks võivad tagasisidekanalites kasutatavad andmed hõlmata muutuvatribuutidele vastavaid andmeid, tingimusel et vastuvõttev RKP kõrvaldab teiste osalevate RKPde poolt kogutud andmed, kui need osalevad RKPd ei ole andnud nõusolekut nende andmete edastamiseks kooskõlas artikliga 16c.
4. Vastuvõttev RKP ei või edastada andmeesitajale krediidiandmeid ega vastaspoole viitandmeid, mis jäävad välja talle edastatud EKP tagasisidekanali andmekogumist. Vastuvõtavad RKPd ei edasta oma residentidest andmeesitajatele tehnilisi atribuute.

5. Tulenevalt riigisese õiguse piirangutest või teabe kvaliteedist võib osalev RKP tähistada teatava instrumendi tasandi teabe piiratud ajaks tagasisidekanalis mittekasutatavaks. Andmed, mida EKP edastab vastuvõtvale RKP-le, edastatakse koos selle tähistusega. Vastuvõttev RKP ei edasta seda tähistatud teavet tagasisidekanalis oma residentidest andmeesitajatele.

6. Osalevad RKPd ei või kasutada tagasisidekanali loomiseks või käiguhoidmiseks AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus mitteosalevate RKPde poolt kogutud andmeid, välja arvatud kooskõlas määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 11 lõikega 5, kui on tuvastatud, et mitteosalev RKP ei ole keelanud andmete kasutamist sellisel eesmärgil vastavalt artikli 6 lõikele 5, või kui andmed puudutavad andmeid esitavas liikmesriigis asuva andmeesitaja institutsionaalset üksust, millisel juhul võib andmeesitaja asjaomane RKP neid andmeid alati tagasisidekanalites kasutada olenemata institutsionaalse üksuse residentsuse riigist.

7. Vastuvõttev RKP võib edastada oma residentidest andmeesitajatele EKP-lt saadud andmeid kooskõlas käesoleva artikliga; ta võib esitada andmed sama granuleeritult kui EKP edastatud andmed või agregeeritumalt.

8. Andmeesitajatele tagasisidekanalit võimaldades tagavad vastuvõtavad RKPd, et EKP poolt vastuvõtvale RKP-le edastatud teabega hõlmatud vaadeldavad üksused, andmeesitajad, kreditorid, teenindajad ja algatajad ei oleks tuvastatavad.

9. Vastuvõttev RKP käsitleb EKP-lt saadud teavet kooskõlas teabe konfidentsiaalsust käsitleva riigisese õigusega ning määruse (EÜ) nr 2533/98 artiklitega 8 kuni 8c.

10. Vastuvõttev RKP teavitab oma residentidest andmeid esitavat üldkogumit, et vastavalt määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artiklile 11:

- a) võivad andmeesitajad kasutada muude osalevate RKPde poolt kogutud ja tagasisidekanalite kaudu edastatud krediidiandmete ja vastaspoole viitandmete allkogumit ainult krediidiriski haldamiseks ning nende käsutuses oleva krediiditeabe kvaliteedi parandamiseks seoses olemasolevate või kavandatud instrumentidega;
- b) andmeesitajatel on keelatud edastada punktis a nimetatud andmete allkogumit muudele isikutele või teenuseosutajatele, välja arvatud juhul, kui andmete edastamine teenuseosutajatele on lubatud määruse (EL) 2016/867 (EKP/2016/13) artikli 11 alusel;
- c) ilma et see piiraks RKPde kaalutusõigust võimaldada andmeesitajale juurdepääs konkreetsetele krediidiandmetele tagasisidekanali kaudu, võib sellise juurdepääsu ajutiselt keelata, kui andmeesitaja ei ole täitnud oma statistikaaruandluse kohustusi vastavalt määrusele (EL) 2016/867 (EKP/2016/13), eelkõige mis puudutab andmekvaliteeti ja täpsust, või kui andmeesitaja ei ole täitnud oma kohustusi punktide a või b alusel. Sellistel juhtudel peab vastuvõttev RKP teavitama andmeesitajat, et tema juurdepääs tagasisidekanalile on peatatud; ja
- d) andmeesitajad peavad kaitsma punktis a nimetatud andmete allkogumi konfidentsiaalsust kooskõlas parima tavaga ning vastavalt kehtivale liikmesriigi ja liidu õigusele.

Artikkel 16f

### **Osalevate RKPde kohustus võimaldada juurdepääs andmetele**

1. Vastuvõttev RKP on ainuvastutav tagasisidekanali või muude teabevahetusteenuste loomise eest kesketelt krediidiregistrilt andmeesitajatele, sh kehtestades andmeesitajatele andmetele juurdepääsu andmise korra ning kohustades andmeesitajaid järgima artiklis 16e sätestatud kohustusi.

2. Kui juriidilistel isikutel või nende osadel, kelle kohta on krediidiandmed esitatud, on õigus nende andmetega tutvuda või nõuda nende andmete parandamist ja/või kustutamist, sealhulgas kui need andmed on edastanud andmeesitajatele tagasisidekanali või teabevahetusteenuse kaudu asjaomane keskne krediidiregister, peab vastav RKP rakendama korra, millega a) sätestatakse andmetega tutvumise võimalus, b) nõutakse ebaõigete andmete parandamist andmeesitajate poolt ning c) teavitatakse andmeesitajaid, kellele on seda teavet edastatud.

3. Kui esitatakse nõudeid, mis on seotud tagasisidekanalite kaudu edastatud teabega ja mille aluseks on muu RKP poolt edastatud andmed, võtab nõude saanud RKP ühendust EKP-le need andmed edastanud RKPga ning teeb koostööd teabe õigsuse uurimiseks ning võlgniku nõudele vastuse koostamiseks.“;

(5) käesoleva suunise I lisas sätestatud tekst lisatakse suunisele (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) III lisana;

(6) käesoleva suunise II lisas sätestatud tekst lisatakse suunisele (EL) 2017/2335 (EKP/2017/38) IV lisana.

#### *Artikkel 2*

#### **Jõustumine**

1. Käesolev suunis jõustub päeval, mil sellest teatatakse RKPdele liikmesriikides, mille rahaühik on euro.
2. Eurosüsteemi RKPd järgivad käesolevat suunist alates 1. aprillist 2020.

#### *Artikkel 3*

#### **Adressaadid**

Käesolev suunis on adresseeritud kõikidele eurosüsteemi keskpankadele.

Frankfurt Maini ääres, 21. veebruar 2020

*EKP nõukogu nimel*

*EKP president*

Christine LAGARDE

## I LISA

## „III LISA

**Andmesidekanalites kasutatavad andmeatribuudid**

EKP poolt artikli 16d alusel edastatavate andmekogumite andmeatribuudid ning andmete edastamise kord andmeesitajatele tagasisidekanalite võimaldamiseks		
Andmeatribuudid	Andmekogumid (miinimum või EKP tagasisidekanal ('))	Osalevad RKPd (2), kes ei anna nõusolekut andmete edastamiseks vastavalt artikli 16c lõikele 1
<b>Viitandmed (*)</b>		
RKP riik	Miinumandmekogum	ei kohaldata
Kreeditori riik	EKP tagasisidekanali andmekogum	ES ei nõustu edastama
Võlgnik: Nimi	Miinumandmekogum	ei kohaldata
Võlgnik: Juriidilise isiku tunnus (LEI)	Miinumandmekogum	ei kohaldata
Võlgnik: riik	Miinumandmekogum	ei kohaldata
Peakontori ettevõtja tunnus	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Kõrgeima tasandi emattevõtja tunnus	EKP tagasisidekanali andmekogum	IT ei nõustu jagama
Õiguslik vorm	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Institutsionaalne sektor	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Kohtumenetluse seis ja selle algatamise kuupäev	EKP tagasisidekanali andmekogum	SK ja ES ei nõustu jagama kumbagi atribuuti AT ei nõustu jagama kumbagi atribuuti, kui neis on viide „muud õiguslikud meetmed“
<b>Instrumendi andmed</b>		
Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Lepingu tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Instrumendi tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Instrumendi liik	Miinumandmekogum	ei kohaldata
Vääring	EKP tagasisidekanali andmekogum	AT ei nõustu jagama
Algatuskuupäev	EKP tagasisidekanali andmekogum	AT ja ES ei nõustu jagama



EKP poolt artikli 16d alusel edastatavate andmekogumite andmeatribuudid ning andmete edastamise kord andmeesitajatele tagasisidekanalite võimaldamiseks		
Andmeatribuudid	Andmekogumid (miinimum või EKP tagasisidekanal (1))	Osalevad RKPd (2), kes ei anna nõusolekut andmete edastamiseks vastavalt artikli 16c lõikele 1
Usaldusinstrument (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	AT ei nõustu jagama nende instrumentide andmeid, mille puhul atribuudi väärtuseks on „Usaldusinstrument“, st kui instrumenti haldab kolmas isik, kuid aruandlust esitab andmeesitaja (vaadeldav üksus), kes ei ole instrumendi krediteerija.
Õiguslik lõpptähtpäev	EKP tagasisidekanali andmekogum	AT ja ES ei nõustu jagama
Maksekohustuse summa algatamisel	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Eesmärk	EKP tagasisidekanali andmekogum	AT ei nõustu jagama
Juurdepääs (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	AT ei nõustu jagama andmeid, mis on seotud instrumentide liigiga „Kaubandusest saadavad laekumised“, kui selle atribuudi väärtus on „Ei saa kasutada õiguskaitsevahendit“. PT ei nõustu jagama andmeid, mis on seotud faktooringuinstrumentidega, kui atribuut on „Ei saa kasutada õiguskaitsevahendit“ ning atribuut „Võlgnevused“ on 0 või on positiivne, kuid viivises alla 90 päeva.

#### Finantsandmed

Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Lepingu tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Instrumendi tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Jääk nimiväärtuses	Minimaalsed andmekogumid	ei kohaldata
Bilansiväline summa	Minimaalsed andmekogumid	ei kohaldata
Instrumendi võlgnevused	EKP tagasisidekanali andmekogum	ES ei ole nõus seda atribuuti jagama, kui see on seotud instrumentidega, mis on viivises alla 90 päeva AT ei ole nõus seda atribuuti jagama, kui seda filtreeritakse maksetähtpäeva ületamise kuupäeva alusel

EKP poolt artikli 16d alusel edastatavate andmekogumite andmeatribuudid ning andmete edastamise kord andmeesitajatele tagasisidekanalite võimaldamiseks		
Andmeatribuudid	Andmekogumid (miinimum või EKP tagasisidekanal <sup>(1)</sup> )	Osalevad RKPd <sup>(2)</sup> , kes ei anna nõusolekut andmete edastamiseks vastavalt artikli 16c lõikele 1
Instrumendi maksetähtpäeva ületamise kuupäev	EKP tagasisidekanali andmekogum	AT ja ES ei nõustu jagama. ES kasutab seda atribuuti tehnilise atribuudina, et selekteerida välja instrumendid, mis on viivises alla 90 päeva
Ülekantud summa (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Kogunenud intress	EKP tagasisidekanali andmekogum	
<b>Vastaspool-instrumendi andmed</b>		
Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Lepingu tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Instrumendi tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Vastaspole tunnus: võlausaldaja, teenindaja, algataja (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Vastaspole tunnus: võlgnik	Miinimumandmekogum	ei kohaldata
Vastaspole roll	EKP tagasisidekanali andmekogum	
<b>Solidaarvastutuse andmed</b>		
Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Lepingu tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Instrumendi tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Vastaspole tunnus <sup>(3)</sup>	Miinimumandmekogum	ei kohaldata
Solidaarvastutuse summa	Miinimumandmekogum	ei kohaldata
<b>Raamatupidamisandmed</b>		
Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Lepingu tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Instrumendi tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Akumuleeritud mahakandmised	EKP tagasisidekanali andmekogum	AT ei nõustu jagama

EKP poolt artikli 16d alusel edastatavate andmekogumite andmeatribuudid ning andmete edastamise kord andmeesitajatele tagasisidekanalite võimaldamiseks		
Andmeatribuudid	Andmekogumid (miinimum või EKP tagasisidekanal <sup>(*)</sup> )	Osalevad RKPd <sup>(2)</sup> , kes ei anna nõusolekut andmete edastamiseks vastavalt artikli 16c lõikele 1
<b>Saadud andmete kaitse</b>		
Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Kaitse tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Kaitse andja tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Kaitse liik	EKP tagasisidekanali andmekogum	AT ei nõustu jagama
<b>Instrument-saadud andmete kaitse<sup>(4)</sup></b>		
Vaadeldava üksuse tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Lepingu tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Instrumendi tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	
Kaitse tunnus (tehniline atribuut)	EKP tagasisidekanali andmekogum	

(\*) RKPd võtavad need atribuudid RIADist ainult siis, kui nende tähis on „F“, mis tähendab vaba, st need ei ole konfidentsiaalsed ning need võib avalikustada, või „R“, mis tähendab, et lisaks artikli 10 lõike 2 punktile b lubatud kasutustele võib atribuudi väärtust edastada andmeesitajale, kes selle teabe esitas, ning kohaldatavaid konfidentsiaalsuse piiranguid arvestades teiste andmeesitajatega, st ainult piiratud edastamiseks kooskõlas Euroopa Keskpanga 1. juuni 2018. aasta suunisega (EL) 2018/876 asutuste ja filiaalide andmete registri kohta (EKP/2018/16) (ELT L 154, 18.6.2018, lk 3).

<sup>(1)</sup> Vt mõisted artiklis 2.

<sup>(2)</sup> Osalevad RKPd on tähistatud nende liikmesriikide ISO riigikoodidega.

<sup>(3)</sup> Vastuvõttev RKP edastab korraliste edastuste korral riigisisel tasandil andmeesitajatele ainult selliste kaasvõlgnike andmed (tunnus ja solidaarvastutuse summa), kellel on laene residentidest andmeesitajatelt.

<sup>(4)</sup> RKPd võivad kasutada neid atribuute, et tähistada tagasisidekanalites instrumente, mis on seotud kaitse kirjetega.“

*II LISA**„IV LISA***AnaCrediti tagasisidekanali raamistikus osalemine**

Käesoleva suunise eesmärgil loetakse järgmiseid RKPsid osalevateks RKPdeks alates osalemise alguskuupäevast.

Pärast 1. aprilli 2020 ja enne asjaomast osalemise alguskuupäeva saavad RKPd EKP tagasisidekanali andmekogumi katsetamise eesmärgil kooskõlas artikli 16d lõikega 1.

RKPD	Osalemise alguskuupäev
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1. juuli 2021
Banco de España	1. juuli 2021
Banca d'Italia	1. juuli 2021
Oesterreichische Nationalbank	1. juuli 2021
Banco de Portugal	1. juuli 2021
Národná banka Slovenska	1. juuli 2021“