

RICHTSNOEREN

RICHTSNOER (EU) 2020/381 VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 21 februari 2020

tot wijziging van Richtsnoer (EU) 2017/2335 betreffende de procedures voor de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2020/11)

de Raad van bestuur van de Europese Centrale Bank,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, met name artikel 127, leden 2 en 5,

Gezien de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, en met name artikel 5.1, artikel 12.1 en artikel 14.3,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Krachtens Verordening (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank (ECB/2016/13) ⁽¹⁾ kunnen de nationale centrale banken (NCB's) gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (hierna "kredietgegevens" genoemd), met inbegrip van door een andere NCB verzamelde kredietgegevens van centrale kredietregisters, aan informatieplichtigen verstrekken door feedbackloops of andere informatiediensten in te richten of uit te breiden.
- (2) Deze feedbackloops hebben tot doel de informatieplichtigen te ondersteunen bij de beoordeling van de kredietwaardigheid van de debiteuren en hun kredietrisicobeheer te verbeteren. Dankzij de feedbackloops kunnen de informatieplichtigen een vollediger beeld krijgen van de schuldenlast van een debiteur of een aspirant-debiteur, omdat de beschikbare informatie niet alleen door de betrokken NCB, maar ook door andere NCB's wordt verzameld. De verstrekking van kredietgegevens aan de NCB's ten behoeve van het inrichten of het verrijken van de feedbackloops voor de informatieplichtigen zal de bijdrage van het Europees Stelsel van centrale banken (ESCB) aan de stabiliteit van het financiële stelsel vergroten overeenkomstig het wettelijk mandaat van het ESCB in artikel 127, lid 5, van het Verdrag. Hoewel het aantal NCB's dat aanvankelijk deelnam aan de feedbackloop beperkt is, kan deelname in de toekomst nog toenemen, aangezien deelname vrijwillig is. In elk geval blijft de informatie die beschikbaar wordt gesteld via de feedbackloops op deze aanvankelijk beperkte schaal van cruciaal belang om mogelijke verstoringen van het financiële bemiddelingsproces te voorkomen, aangezien het de kredietrisicoanalyses van kredietinstellingen verbetert, met name ten aanzien van grensoverschrijdende debiteuren, en uiteindelijk bijdraagt aan de financiële stabiliteit.
- (3) Binnen het huidige rechtskader kunnen NCB's subreeksen van kredietgegevens op vrijwillige basis uitwisselen en gebruiken om informatieplichtigen middels feedbackloops toegang tot deze gegevens te bieden. Het ESCB heeft zich ertoe verbonden het rechtskader te actualiseren om de feedbackloops die de NCB's aan informatieplichtigen verstrekken verder te harmoniseren.
- (4) Daarom is het noodzakelijk een passend kader voor deze activiteit vast te stellen waarop de bepalingen van artikel 11 van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) inzake de rechten en verplichtingen van NCB's met betrekking tot feedbackloops van toepassing zijn. In dit kader moeten de verplichtingen van de ECB en van de NCB's die aan het kader deelnemen ("deelnemende NCB's") worden vastgelegd, waaronder inde testperiode voorafgaande aan de datum waarop de individuele NCB's beginnen deel te nemen, daarbij rekening houdend met de beperkingen in verband met het vertrouwelijke karakter van de informatie en de voor de implementatie benodigde tijd.

⁽¹⁾ Verordening (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank van 18 mei 2016 betreffende de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2016/13) (PB L 144 van 1.6.2016, blz. 44).

- (5) Het AnaCredit-feedbackloopkader dient voor de deelnemende NCB's ook de reikwijdte van de te verstrekken gegevens voor feedbacklooptoeleinden te bepalen in overeenstemming met artikel 11, lid 2, van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13). Met name is het noodzakelijk dat de kredietgegevens en de bijbehorende tegenpartijreferentiegegevens in de reikwijdte worden opgenomen om de informatieplichtigen in staat te stellen de kredietwaardigheid van een debiteur beter te beoordelen.
- (6) De beschermings- en gebruiksnormen voor vertrouwelijke statistische gegevens zoals vastgelegd in de artikelen 8 tot en met 8 quater van Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad ^(?), zijn van toepassing op het kader.
- (7) De NCB's die aan het feedbackloopkader deelnemen, moeten worden opgenomen in een bijlage, samen met de datum waarop zij beginnen deel te nemen en daarmee deelnemende NCB's worden. Het is noodzakelijk de procedure vast te stellen die moet worden gevolgd door een NCB die niet tot de in de betrokken bijlage vermelde deelnemende NCB's behoort en die een deelnemende NCB wenst te worden, en de procedure waarmee een deelnemende NCB haar deelname kan beëindigen. Voorts moet de procedure worden vastgesteld ingeval een deelnemende NCB de parameters voor het delen van de gegevens in de tabel in de desbetreffende bijlage wenst te wijzigen. Alle wijzigingen in de lijst (waaronder van de datum waarop een NCB een deelnemende NCB wordt) en de tabel in de desbetreffende bijlagen moeten worden aangebracht door middel van technische wijzigingen overeenkomstig artikel 20 van Richtsnoer (EU) 2017/2335 van de Europese Centrale Bank (ECB/2017/38) ^(?).
- (8) NCB's die in de betrokken bijlage zijn vermeld, moeten de noodzakelijke procedures kunnen testen voorafgaand aan de implementatie. Te dien einde moet de ECB de ECB feedbacklooptdataset puur voor testdoeleinden aan deze NCB's verzenden en niet voor gebruik in feedbackloops.
- (9) Derhalve moet Richtsnoer (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) dienovereenkomstig worden gewijzigd,

HEEFT HET VOLGENDE RICHTSNOER VASTGESTELD:

Artikel 1

Wijzigingen

Richtsnoer (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) wordt als volgt gewijzigd:

- (1) Artikel 1 wordt vervangen door:

“Artikel 1

Reikwijdte

Dit Richtsnoer verstrekt details inzake de verplichtingen van NCB's om uit hoofde van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) verzamelde kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens te verzenden aan de ECB, met inbegrip van de verantwoordelijkheid van de NCB's om tegenpartijen in RIAD te registreren, en inzake de verzendingsprocedures van die gegevens. Dit richtsnoer schept ook een kader voor NCB's om op vrijwillige basis deel te nemen aan regelingen voor het verzenden en delen van bepaalde subreeksen van kredietgegevens en de daarmee verband houdende tegenpartijreferentiegegevens ten behoeve van het instellen of versterken van feedbackloops met informatieplichtigen (hierna ook het “AnaCredit-feedbackloopkader” genoemd).”

- (2) Aan artikel 2 worden de volgende punten toegevoegd:

- “14) “deelnemende NCB”: een in bijlage IV vermelde NCB die vanaf de in die bijlage genoemde datum deelneemt aan het AnaCredit-feedbackloopkader;
- 15) “ontvangende NCB”: een deelnemende NCB die overeenkomstig artikel 16 quinquies een ECB-feedbackloopgegevensreeks ontvangt;
- 16) “minimumgegevensreeks”: de minimumsubreeksen van kredietgegevens en aanverwante tegenpartijreferentiegegevens, zoals geïdentificeerd door de in bijlage III gespecificeerde gegevensattributen, die krachtens Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) door de deelnemende NCB's zijn verzameld;

^(?) Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank (PB L 318 van 27.11.1998, blz. 8).

^(?) Richtsnoer (EU) 2017/2335 van de Europese Centrale Bank van 23 november 2017 betreffende de procedures voor de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2017/38) (PB L 333 van 15.12.2017, blz. 66).

- 17) “operationeel attribuut”: een gegevensattribuut van de ECB-feedbackloopgegevensreeks dat alleen wordt gebruikt voor het beheer en de voorbereiding van de ECB-feedbackloopgegevensreeks, en voor de feedbackloops van de NCB's naar de informatieplichtigen en die in bijlage III als een “operationeel attribuut” wordt aangeduid;
- 18) “variabel attribuut”: een gegevensattribuut van de ECB-feedbackloopgegevensreeks dat niet is opgenomen in de minimumgegevensreeks en dat geen operationeel attribuut is;
- 19) “ECB-feedbackloopgegevensreeks”: de maximumsubreeks van kredietgegevens en aanverwante tegenpartijreferentiegegevens, zoals geïdentificeerd door de in bijlage III gespecificeerde gegevensattributen, die krachtens Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) door de deelnemende NCB's zijn verzameld of, ingeval van toepassing van artikel 16 quinquies, lid 1, door de in bijlage IV opgenomen NCB's zijn verzameld voordat zij deelnemende NCB's werden;
- 20) “regelmatige verzending”: de regelmatige maandelijks verzending van de ECB-feedbackloopgegevensreeks door de ECB aan een ontvangende NCB, voor terugkoppelingsdoeleinden, overeenkomstig artikel 16 quinquies;
- 21) “aspirant-debiteur”: een juridische entiteit of een deel van een juridische entiteit die ingezetene is in eender welk land ter wereld en die een aanvraag indient voor een instrument van een gecontroleerde tegenpartij;
- 22) “ad-hocverzoek”: een verzoek van een deelnemende NCB aan de ECB om kredietgegevens en verwante tegenpartijreferentiegegevens betreffende instrumenten die betrekking hebben op ten minste één aspirant-debiteur;
- 23) “gouden kopie”: de officiële hoofdversie van de krachtens Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) verzamelde kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens die zijn gegenereerd nadat de ECB heeft geverifieerd of die gegevens voldoen aan de in die verordening vastgestelde kwaliteitsnormen.”.

(3) In artikel 6 wordt lid 5 vervangen door:

“5. Indien twee betrokken NCB's overeenkomstig artikel 6, lid 3, van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) een regeling overeenkomen die erin resulteert dat slechts een van hen alle gegevens (templates 1 en 2) verzamelt bij een RMS buitenlands bijkantoor en deze verzendt aan de ECB, dan:

- a) kan de NCB die geen gegevens aan de ECB verzendt, besluiten om geen gegevens bij dit RMS buitenlands bijkantoor te verzamelen overeenkomstig artikel 8, lid 5, en artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) teineinde dubbele rapportage te vermijden;
- b) verzendt de ECB de gegevens aangaande het RMS buitenlands bijkantoor die zijn verzonden aan de NCB die geen gegevens verzendt aan de ECB, voor gebruik overeenkomstig artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), en
- c) wordt ervan uitgegaan dat de NCB die gegevens van het RMS buitenlands bijkantoor aan de ECB verzendt de toegang tot deze gegevens niet weigert aan de andere NCB die ten behoeve van de feedbackloop geen gegevens aan de ECB verzendt overeenkomstig artikel 16 sexies van dit richtsnoer.”.

(4) Het volgende hoofdstuk V bis wordt ingevoegd:

“HOOFDSTUK V bis

ANACREDIT-FEEDBACKLOOPKADER

Artikel 16 bis

Deelname en beëindiging van deelname aan het AnaCredit-feedbackloopkader

1. NCB's kunnen op vrijwillige basis deelnemen aan het AnaCredit-feedbackloopkader. Voor de toepassing van dit richtsnoer worden de in bijlage IV opgenomen NCB's deelnemende NCB's vanaf de in die bijlage genoemde datum.
2. Een NCB die niet is opgenomen in bijlage IV, kan verzoeken om deel te nemen aan het AnaCredit-feedbackloopkader door een voorafgaande schriftelijke kennisgeving bij de Raad van bestuur in te dienen. De NCB wordt in de lijst in bijlage IV opgenomen middels een technische wijziging van deze bijlage en, indien nodig, van bijlage III, welke wijzigingen overeenkomstig artikel 20 geschieden.

Voor de toepassing van dit lid bestaat een technische wijziging in het opnemen van de naam van de NCB en de datum waarop de NCB een deelnemende NCB wordt in bijlage IV en, indien nodig, het opnemen van een specificatie van die gegevensattributen in de ECB-feedbackloopgegevensreeks in bijlage III met betrekking waartoe de NCB niet instemt met het delen van verwante gegevens voor het verstrekken van feedbackloops aan informatieplichtigen overeenkomstig artikel 16 quater.

3. Een deelnemende NCB kan om een wijziging verzoeken in de specificatie van gegevensattributen zoals bedoeld in lid 2, tweede alinea. De wijziging wordt van kracht na een technische wijziging van bijlage III overeenkomstig artikel 20.

4. Een deelnemende NCB om beëindiging van haar deelname aan het AnaCredit-feedbackloopkader verzoeken door ten minste negentig dagen van tevoren een schriftelijke kennisgeving bij de Raad van bestuur in te dienen. De beëindiging wordt van kracht na een technische wijziging van bijlage IV en, indien nodig, van bijlage III overeenkomstig artikel 20. De beëindiging van de deelname doet geen afbreuk aan de voortzetting en het voortbestaan van de rechten en verplichtingen van elk van de andere NCB's die bestaan op of vóór de datum waarop die beëindiging van kracht wordt.

Artikel 16 ter

Vereisten voor deelname aan het AnaCredit-feedbackloopkader

Binnen het AnaCredit-feedbackloopkader zijn de deelnemende NCB's verplicht om:

- a) ermee in te stemmen dat ontvangende NCB's ten behoeve van de feedbackloop ten minste de minimumgegevensreeks met hun ingezeten informatieplichtigen delen;
- b) regelingen te treffen om ten minste de kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens die overeenkomen met de gegevensattributen in de minimumgegevensreeks voor instrumenten die gekoppeld zijn aan een debiteur of aspirant-debiteur op te nemen in de feedbackloop, welke aan ingezeten informatieplichtigen wordt verstrekt.

NCB's die niet aan deze vereisten voldoen, nemen geen deel aan het AnaCredit-feedbackloopkader.

Artikel 16 quarter

Delen van de gegevens die overeenkomen met de variabele attributen

1. Een deelnemende NCB kan ten behoeve van een feedbackloop naar eigen goeddunken besluiten er niet mee in te stemmen dat de ontvangende NCB's variabele attributen opnemen in de gegevens die zij met hun ingezeten informatieplichtigen delen. De besluiten van de deelnemende NCB's worden opgenomen in bijlage III. Een ontvangende NCB mag dergelijke variabele attributen niet opnemen in de gegevens die zij ten behoeve van de feedbackloop met haar ingezeten informatieplichtigen deelt.

2. Indien een deelnemende NCB besluit niet in te stemmen met het opnemen van een of meer variabele attributen in de gegevens die ontvangen NCB's met hun informatieplichtigen delen, verstrekt de deelnemende NCB de door de andere deelnemende NCB's verzamelde equivalente gegevensreeks niet aan haar informatieplichtigen.

3. Behoudens het bepaalde in de leden 1 en 2, kan een ontvangende NCB naar eigen goeddunken besluiten om variabele attributen in de gegevens die zij met haar ingezeten informatieplichtigen deelt op te nemen of uit te sluiten.

4. Indien een NCB krachtens artikel 6 van dit richtsnoer verantwoordelijk is voor de rapportage van kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens aangaande een RMS buitenlands bijkantoor aan de ECB, mogen de gegevens die overeenkomen met de variabele attributen die betrekking hebben op dat RMS buitenlands bijkantoor, ten behoeve van de feedbackloop worden verstrekt aan een ingezeten informatieplichtige door de deelnemende NCB in de lidstaat waarin het RMS buitenlands bijkantoor ingezeten is, of door de deelnemende NCB in de lidstaat van het hoofdkantoor van het RMS buitenlands bijkantoor.

Artikel 16 quinquies

Gegevensverzending van de ECB aan de ontvangende NCB's

1. Vanaf 1 april 2020 verzendt de ECB de ECB-feedbackloopgegevensreeks aan elke in bijlage IV opgenomen NCB voorafgaand aan de in de bijlage genoemde datum waarop de NCB een deelnemende NCB wordt. De NCB heeft niet het recht om de van de ECB ontvangen gegevens voor feedbackloopdoeleinden te gebruiken overeenkomstig artikel 16 sexies totdat zij op de in bijlage IV genoemde datum een NCB van een deelnemende lidstaat wordt. De NCB gebruikt de van de ECB ontvangen gegevens enkel om de in artikel 16 ter, onder b), genoemde regelingen te testen ten behoeve van de implementatie van dergelijke regelingen voorafgaand aan de datum waarop de NCB een deelnemende NCB wordt en in overeenstemming met artikel 16 sexies, lid 9.

2. De ECB verzendt onmiddellijk na het genereren van de gouden kopie een ECB-feedbackloopgegevensreeks aan elke ontvangende NCB via regelmatige verzendingen.
3. Elke door de ECB middels een regelmatige verzending verzonden feedbackloopgegevensreeks heeft alleen betrekking op instrumenten waarbij ten minste één debiteur een juridische entiteit is of deel uitmaakt van een juridische entiteit die aan een van de volgende voorwaarden voldoet:
 - a) de debiteur woont in de lidstaat van de ontvangende NCB en de kredietgegevens aangaande de debiteur worden aan de ECB gerapporteerd door ten minste één andere deelnemende NCB;
 - b) de debiteur is niet ingezet in de lidstaat van de ontvangende NCB en de kredietgegevens aangaande de debiteur worden aan de ECB gerapporteerd door zowel de ontvangende NCB als ten minste één andere deelnemende NCB;
 - c) de debiteur is een partij bij een instrument dat door of met een RMS buitenlands bijkantoor is verleend, wanneer dat RMS buitenlands bijkantoor of de hoofdkantooronderneming van dat RMS buitenlands bijkantoor is gevestigd in de lidstaat van de ontvangende NCB, en de desbetreffende kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens aan de ECB gerapporteerd worden door een andere NCB die krachtens artikel 6 verantwoordelijk is voor de rapportage van de kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens van dat RMS buitenlands bijkantoor aan de ECB.
4. De ECB verzendt aan de ontvangende NCB's alle herzieningen die zijn ontvangen met betrekking tot informatie die eerder in regelmatige verzendingen was opgenomen in overeenstemming met het herzieningsbeleid als bedoeld in bijlage V, punt 4, bij Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).
5. Een deelnemende NCB kan aan de ECB een ad-hocverzoek sturen betreffende een aspirant-debiteur die een instrument heeft aangevraagd bij een informatieplichtige of een van gecontroleerde partijen die ingezet zijn in de lidstaat van de verzoekende deelnemende NCB.
6. De ECB verzendt de ECB-feedbackloopgegevensreeks betreffende de betrokken aspirant-debiteur aan de verzoekende deelnemende NCB in reactie op een ad-hocverzoek, op voorwaarde dat het ad-hocverzoek betrekking heeft op een aspirant-debiteur wiens gegevens aan de ECB worden gerapporteerd.
7. De ECB reageert op een ad-hocverzoek aan het einde van de werkdag volgend op die waarin het ad-hocverzoek is ontvangen.
8. De ECB verzekert dat de krachtens dit artikel verzonden informatie identiek is aan de door de NCB's aan de ECB verzonden informatie en dat de informatie die aan elke ontvangende NCB wordt gezonden alleen betrekking heeft op instrumenten betreffende debiteuren of aspirant-debiteuren als bedoeld in de leden 3 en 5.

Artikel 16 sexies

Het delen van gegevens door de ontvangende NCB's met de rapportageplichtigen en de toepasselijke beperkingen

1. Een ontvangende NCB heeft het recht om de overeenkomstig artikel 16 quinquies van de ECB ontvangen gegevens te gebruiken ten behoeve van een feedbackloop in overeenstemming met de bepalingen van dit artikel.
2. Een ontvangende NCB kan met ingezeten informatieplichtigen, met inbegrip van kleine informatieplichtigen waaraan een ontheffing is verleend overeenkomstig artikel 16, lid 1, van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) en informatieplichtigen die gegevens rapporteren met een verminderde rapportagefrequentie overeenkomstig artikel 16, lid 2, van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), een feedbackloop als bedoeld in lid 1 inrichten.
3. De in de feedbackloops gebruikte gegevens omvatten ten minste de minimumgegevensreeks. De in de feedbackloops gebruikte gegevens mogen bovendien de gegevens bevatten die overeenkomen met de variabele attributen, op voorwaarde dat de ontvangende NCB's de door andere deelnemende NCB's verzamelde gegevens uitsluiten, indien die andere deelnemende NCB's niet hebben ingestemd met de uitwisseling van deze gegevens overeenkomstig artikel 16 quater.
4. Een ontvangende NCB mag aan een informatieplichtige geen kredietgegevens of tegenpartijreferentiegegevens verstrekken die buiten het bereik van de door haar ontvangen ECB-feedbackloopgegevensreeks vallen. De ontvangende NCB's delen de operationele attributen niet met hun ingezeten informatieplichtigen.

5. Een deelnemende NCB kan bepaalde informatie op instrumentenniveau voor een beperkte periode identificeren als zijnde niet bruikbaar ten behoeve van een feedbackloop vanwege beperkingen in de nationale wetgeving of de kwaliteit van de informatie. De gegevens die de ECB aan de ontvangende NCB's verzendt omvatten een dergelijke identificatie. Een ontvangende NCB neemt de geïdentificeerde informatie niet op in de feedbackloops voor haar ingezeten informatieplichtigen.

6. Gegevens die zijn verzameld door NCB's die niet aan de AnaCredit-feedbackloop deelnemen, mogen door de deelnemende NCB's niet worden gebruikt voor het inrichten of hetin stand houden van een feedbackloop, behalve indien dit in overeenstemming is met artikel 11, lid 5, van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), indien de toegang voor deze doeleinden door een niet-deelnemende NCB niet geacht wordt te zijn geweigerd uit hoofde van artikel 6, lid 5, of indien de gegevens betrekking hebben op een institutionele eenheid van een in een rapporterende lidstaat gevestigde informatieplichtige en door de desbetreffende NCB van de informatieplichtige altijd gebruikt mogen worden ten behoeve van feedbackloops, ongeacht of de institutionele eenheid ingezet is.

7. Een ontvangende NCB kan de van de ECB ontvangen gegevens met de ingezeten informatieplichtigen delen in overeenstemming met dit artikel; zij kan gegevens verstrekken met dezelfde mate van granulariteit als in de gegevenstransmissie van de ECB, of op een meer geaggregeerd niveau.

8. Bij het verstrekken van feedbackloops aan informatieplichtigen zorgen de ontvangende NCB's ervoor dat de gecontroleerde partijen, informatieplichtigen, crediteuren, beheerders en initiators waarover informatie door de ECB aan de ontvangende NCB's is verzonden niet kunnen worden geïdentificeerd.

9. De ontvangende NCB's behandelen de van de ECB ontvangen informatie overeenkomstig het nationale rechtskader inzake vertrouwelijkheid van gegevens en de artikelen 8 tot en met 8 quater van Verordening (EG) nr. 2533/98.

10. Een ontvangende NCB informeert de populatie van informatieplichtigen dat overeenkomstig artikel 11 van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13):

- a) de informatieplichtigen de subreeks van de door andere deelnemende NCB's verzamelde en via feedbackloops ontvangen kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens uitsluitend gebruiken voor kredietrisicobeheer en het verbeteren van de kwaliteit van de te hunner beschikking staande kredietinformatie met betrekking tot bestaande of geplande instrumenten;
- b) het de informatieplichtigen niet is toegestaan de subreeks van de onder a) bedoelde gegevens te delen met andere partijen of commerciële aanbieders, behalve wanneer het delen van gegevens met dienstverleners is toegestaan overeenkomstig artikel 11 van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13);
- c) dat onverminderd de discretionaire bevoegdheid van een NCB om via een feedbackloop aan een informatieplichtige toegang te verlenen tot specifieke kredietgegevens, die toegang tijdelijk kan worden geweigerd wanneer de informatieplichtige zijn eigen statistische rapportageverplichtingen uit hoofde van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) niet is nagekomen, met name wat betreft de kwaliteit en nauwkeurigheid van de gegevens, of wanneer de informatieplichtige de krachtens de onder a) of b) op hem rustende verplichtingen niet is nagekomen. In dergelijke gevallen stelt de ontvangende NCB de informatieplichtige ervan in kennis dat haar toegang tot de feedbackloop is opgeschort;
- d) de informatieplichtigen de vertrouwelijkheid van de onder a) bedoelde subreeks van gegevens beschermen in overeenstemming met beste praktijken en overeenkomstig het toepasselijke nationale recht en het toepasselijke Unierecht.

Artikel 16 septies

Verantwoordelijkheid van de deelnemende NCB's voor het verlenen van toegang tot gegevens

1. Een ontvangende NCB is als enige verantwoordelijk voor het opzetten van een feedbackloop of andere informatiediensten van haar centrale kredietregister aan informatieplichtigen, waaronder de procedure voor het verlenen van toegang aan informatieplichtigen en het doen naleven van de vereisten van artikel 16 sexies door de informatieplichtigen.

2. Indien juridische entiteiten of delen van juridische entiteiten waarover kredietgegevens zijn gerapporteerd, recht hebben op toegang tot dergelijke gegevens of verlangen dat dergelijke gegevens worden gecorrigeerd en/of gewist, ook wanneer dergelijke gegevens aan informatieplichtigen worden verstrekt ten behoeve van een feedbackloop of andere informatiedienst van de betrokken centrale kredietregister, moet de betrokken NCB procedures invoeren om a) toegang te verschaffen tot de gegevens; b) te verlangen dat onjuiste gegevens door informatieplichtigen worden gecorrigeerd, en c) de informatieplichtigen mee te delen met wie de informatie is gedeeld.

3. Ingeval van vorderingen die betrekking hebben op de informatie die deel uitmaakt van de feedbacklooploop en afgeleid is van de door een andere NCB verrichte gegevensverzending, neemt de NCB die de schuldvorderingen ontvangt contact op met de NCB die de gegevens aan de ECB heeft verzonden en werkt die NCB mee aan het onderzoeken van de juistheid van de informatie en het voorbereiden van de reactie op de vordering van de debiteur.”

- (5) De tekst in bijlage I bij dit richtsnoer wordt toegevoegd als een nieuwe bijlage III bij Richtsnoer (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38).
- (6) De tekst in bijlage II bij dit richtsnoer wordt toegevoegd als een nieuwe bijlage IV bij Richtsnoer (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38).

Artikel 2

Inwerkingtreding

1. Dit richtsnoer treedt in werking op de dag van kennisgeving aan de NCB's van de lidstaten die de euro als munt hebben.
2. De centrale banken van het Eurosysteem voldoen met ingang van 1 april 2020 aan dit richtsnoer.

Artikel 3

Geadresseerden

Dit richtsnoer is gericht tot alle centrale banken van het Eurosysteem.

Gedaan te Frankfurt am Main, 21 februari 2020.

Voor de Raad van bestuur van de ECB
De president van de ECB
Christine LAGARDE

BIJLAGE I

"BIJLAGE III

Gegevensattributen ten behoeve van feedbackloops

Gegevensattributen die deel uitmaken van de gegevensreeksen die de ECB overeenkomstig artikel 16 quinquies heeft verstrekt, en regelingen voor het delen van gegevens ten behoeve van het verstrekken van feedbackloops aan informatieplichtigen		
Gegevensattribuut	Gegevensreeks (minimum of ECB-feedbackloop ⁽¹⁾)	Deelnemende NCB's ⁽²⁾ die niet instemmen met het delen van de gegevens overeenkomstig artikel 16 quater, lid 1
Referentiegegevens (*)		
Land van de NCB	Minimumgegevensreeks	N.V.T.
Land van de kredietgever	ECB-feedbackloopgegevensreeks	ES stemt niet in met het delen
Debiteur: Naam	Minimumgegevensreeks	N.V.T.
Debiteur: Identificatiecode-juridische entiteiten (Legal Entity Identifier — LEI)	Minimumgegevensreeks	N.V.T.
Debiteur:land	Minimumgegevensreeks	N.V.T.
Identificatiecode van de hoofdkantoor-onderneming	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Uiteindelijke moederidentificatiecode	ECB-feedbackloopgegevensreeks	IT stemt niet in met het delen
Rechtsvorm	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Institutionele sector	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Stand van zaken van gerechtelijke procedures en datum van inleiding van gerechtelijke procedure	ECB-feedbackloopgegevensreeks	SK en ES stemmen niet in met het delen van beide attributen AT stemt niet in met het delen beide attributen wanneer deze betrekking hebben op "andere wettelijke maatregelen".
Instrumentengegevens		
Identificatiecode-gecontroleerde tegenpartij (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-contract (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-instrument (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Type instrument	Minimumgegevensreeks	N.V.T.
Valuta	ECB-feedbackloopgegevensreeks	AT stemt niet in met het delen
Aanvangsdatum	ECB-feedbackloopgegevensreeks	AT en ES stemmen niet in met het delen

Gegevensattributen die deel uitmaken van de gegevensreeksen die de ECB overeenkomstig artikel 16 quinquies heeft verstrekt, en regelingen voor het delen van gegevens ten behoeve van het verstrekken van feedbackloops aan informatieplichtigen		
Gegevensattribuut	Gegevensreeks (minimum of ECB-feedbackloop ⁽¹⁾)	Deelnemende NCB's ⁽²⁾ die niet instemmen met het delen van de gegevens overeenkomstig artikel 16 quater, lid 1
Fiduciair instrument (Fiduciary instrument) (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	AT stemt niet in met het delen van gegevens over de instrumenten waarvan de waarde van dit kenmerk "fiduciair instrument" is, d.w.z. ingeval van instrumenten die worden geplaatst in een fiduciaire capaciteit die wordt gerapporteerd door een (waargenomen) agent die niet de crediteur van het instrument is.
Wettelijke eindvervaldatum	ECB-feedbackloopgegevensreeks	AT en ES stemmen niet in met het delen
Toegezegde leningenbedrag bij aanvang	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Doel	ECB-feedbackloopgegevensreeks	AT stemmen niet in met het delen
Regres (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	AT stemt niet in met het delen van gegevens aangaande instrumenten van het type "handelsvorderingen" wanneer de waarde van dit kenmerk "Geen verhaal" luidt. PT stemt niet in met het delen van gegevens betreffende factoringinstrumenten wanneer het kenmerk "geen regres" is en het attribuut "achterstallig" 0 is of bestaat, maar minder dan 90 dagen achterstallig is.
Financiële gegevens		
Identificatiecode-gecontroleerde tegenpartij (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-contract (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-instrument (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Uitstaand nominaal bedrag	Minimumgegevensreeksen	N.V.T.
Bedrag buiten de balanstelling	Minimumgegevensreeksen	N.V.T.
Achterstallige betalingen voor het instrument	ECB-feedbackloopgegevensreeks	ES stemt niet in met het delen van dit attribuut indien het betrekking heeft op instrumenten die minder dan 90 dagen achterstallig zijn. AT stemt niet in met het delen van dit attribuut indien het op de vervaldatum is gefilterd.

Gegevensattributen die deel uitmaken van de gegevensreeksen die de ECB overeenkomstig artikel 16 quinquies heeft verstrekt, en regelingen voor het delen van gegevens ten behoeve van het verstrekken van feedbackloops aan informatieplichtigen		
Gegevensattribuut	Gegevensreeks (minimum of ECB-feedbackloop ⁽¹⁾)	Deelnemende NCB's ⁽²⁾ die niet instemmen met het delen van de gegevens overeenkomstig artikel 16 quater, lid 1
Datum achterstallige betalingen voor het instrument	ECB-feedbackloopgegevensreeks	AT en ES stemmen niet in met het delen. ES behandelt dit attribuut als een operationeel attribuut om instrumenten te selecteren die minder dan 90 dagen achterstallig zijn.
Overgeboekt bedrag (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Opgebouwde rente	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Tegenpartij-instrument gegevens		
Identificatiecode-gecontroleerde tegenpartij (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-contract (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-instrument (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-tegenpartij: crediteur, beheerder, initiator (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-tegenpartij: debiteur	Minimumgegevensreeks	N.V.T.
Rol-tegenpartij (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Gegevens hoofdelijke aansprakelijkheden		
Identificatiecode-gecontroleerde tegenpartij (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-contract (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-instrument (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-tegenpartij ⁽³⁾	Minimumgegevensreeks	N.V.T.
Bedrag hoofdelijke aansprakelijkheid	Minimumgegevensreeks	N.V.T.
Boekhoudkundige gegevens		
Identificatiecode van de gecontroleerde tegenpartij (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-contract (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-instrument (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Gecumuleerde afschrijvingen	ECB-feedbackloopgegevensreeks	AT stemt niet in met het delen

Gegevensattributen die deel uitmaken van de gegevensreeksen die de ECB overeenkomstig artikel 16 quinquies heeft verstrekt, en regelingen voor het delen van gegevens ten behoeve van het verstrekken van feedbackloops aan informatieplichtigen

Gegevensattribuut	Gegevensreeks (minimum of ECB-feedbackloop ⁽¹⁾)	Deelnemende NCB's ⁽²⁾ die niet instemmen met het delen van de gegevens overeenkomstig artikel 16 quater, lid 1
-------------------	-------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Gegevens genoten protectie

Identificatiecode-gecontroleerde tegenpartij (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-protectie (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-protectiegever (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Type protectie	ECB-feedbackloopgegevensreeks	AT stemt niet in met het delen

Ontvangen gegevens voor instrument-genoten protectie ⁽⁴⁾

Identificatiecode-gecontroleerde tegenpartij (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-contract (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-instrument (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	
Identificatiecode-protectie (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	

(*) NCB's extraheren deze attributen uit RIAD enkel als ze vrij zijn van "F", d.w.z. niet vertrouwelijk zijn en openbaar gemaakt kunnen worden of "R", wat betekent dat naast de krachtens artikel 10, lid 2, onder b), toegestane toepassingen een eigenschap kan worden gedeeld met de informatieplichtige die die informatie heeft verstrekt en, behoudens eventuele toepasselijke vertrouwelijkheidsbeperkingen, met andere informatieplichtigen, dat wil zeggen overeenkomstig Richtsnoer (EU) 2018/876 van de Europese Centrale Bank van 1 juni 2018 betreffende het register van instellingen en gelieerde ondernemingen (ECB/2018/16) (PB L 154 van 18.6.2018, blz. 3).

⁽¹⁾ Zie de definities in artikel 2.

⁽²⁾ De deelnemende NCB's worden aangeduid door de ISO-landcodes van hun lidstaat.

⁽³⁾ In de reguliere transmissie op nationaal niveau deelt de ontvangende NCB met ingezeten informatieplichtigen alleen de mededebiteuren (identificatiecode en bedrag van de hoofdelijke aansprakelijkheid) die leningen met de ingezeten informatieplichtigen hebben.

⁽⁴⁾ NCB's kunnen deze attributen gebruiken om in de feedbackloops de instrumenten die verband houden met protectie-elementen te markeren."

BIJLAGE II

"BIJLAGE IV

Deelname aan het AnaCredit-feedbacklooptoetskader

Voor de toepassing van dit richtsnoer worden de volgende NCB's vanaf de begindatum van deelname als deelnemende NCB's beschouwd.

Na 1 april 2020 en voorafgaand aan de relevante begindatum van deelname, ontvangen de NCB's de ECB-feedbackloopgegevensreeks voor testdoeleinden overeenkomstig artikel 16 quinquies, lid 1.

NCB's	Datum van deelname
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1 juli 2021
Banco de España	1 juli 2021
Banca d'Italia	1 juli 2021
Oesterreichische Nationalbank	1 juli 2021
Banco de Portugal	1 juli 2021
Národná banka Slovenska	1 juli 2021