

OBECNÉ ZÁSADY

OBECNÉ ZÁSADY EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) 2021/1829

ze dne 7. října 2021,

kterými se mění obecné zásady (EU) 2017/2335 o postupech pro shromažďování podrobných údajů o úvěrech a o úvěrovém riziku (ECB/2021/47)

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na čl. 127 odst. 2 a 5 této smlouvy,

s ohledem na statut Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky, a zejména na články 5.1, 12.1 a 14.3 tohoto statutu,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) S cílem zajistit dostupnost vysoce kvalitní statistiky o úvěrech a o úvěrovém riziku je nezbytné podrobněji stanovit minimální standardy pro opravy podrobných údajů o úvěrech a o úvěrovém riziku (dále jen „údaje o úvěrech“) a referenčních údajů o protistranách. Zejména je nezbytné zajistit, aby všechny národní centrální banky do Evropské centrální banky (ECB) předávaly opravy vykázané zpravodajskými jednotkami podle nařízení Evropské centrální banky (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) ⁽¹⁾.
- (2) Obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) ⁽²⁾ stanoví, že chyby ve vykazovaných statistických informacích se revidují a opravují a opravené údaje se předávají do ECB. V zájmu zlepšení celkové kvality údajů je vhodné stanovit další podrobnosti, pokud jde o druhy a četnost oprav, které mají být předávány do ECB.
- (3) Měla by být vyjasněna referenční data, k nimž se poté, co národní centrální banka rozhodne o své účasti v rámci zpětné vazby AnaCredit, budou vztahovat první údaje zpětné vazby ECB, jakož i rozsah pokrytí souboru údajů zpětné vazby ECB a příslušná omezení, pokud jde o sdílení údajů ze strany přijímající národní centrální banky. To by mělo napomoci při zajištění rovného zacházení se zúčastněnými národními centrálními bankami a národními centrálními bankami, které se rámce zpětné vazby AnaCredit mohou účastnit v budoucnu.
- (4) Je vhodné ve vztahu ke všem národním centrálním bankám vyjasnit jednotný způsob předávání statistických informací vykazovaných do ECB. Národní centrální banky by proto měly do ECB předávat údaje za použití harmonizovaného formátu pro elektronický přenos, který schválí a stanoví Evropský systém centrálních bank.
- (5) S cílem poskytnout národním centrálním bankám dostatečnou dobu k účinnému provedení změn ustanovení o opravách údajů o úvěrech a referenčních údajů o protistranách, které zpravodajské jednotky vykazují v souladu s nařízením (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), a s cílem zajistit dostatečnou kvalitu údajů by se tyto změny měly uplatňovat od 1. dubna 2022.
- (6) Obecné zásady (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) je proto třeba příslušným způsobem změnit,

⁽¹⁾ Nařízení Evropské centrální banky (EU) 2016/867 ze dne 18. května 2016 o shromažďování podrobných údajů o úvěrech a o úvěrovém riziku (ECB/2016/13) (Úř. věst. L 144, 1.6.2016, s. 44).

⁽²⁾ Obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2017/2335 ze dne 23. listopadu 2017 o postupech pro shromažďování podrobných údajů o úvěrech a o úvěrovém riziku (ECB/2017/38) (Úř. věst. L 333, 15.12.2017, s. 66).

PŘIJALA TYTO OBECNÉ ZÁSADY:

Článek 1

Změny

Obecné zásady (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) se mění takto:

1. Článek 1 se nahrazuje tímto:

„Článek 1

Předmět a oblast působnosti

Tyto obecné zásady stanoví zpravodajskou povinnost národních centrálních bank, pokud jde o přenos údajů o úvěrech a referenčních údajů o protistranách, shromážděných podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), do ECB. Tyto obecné zásady zejména upravují:

- a) konkrétní povinnosti týkající se shromažďování a přenosu údajů o úvěrech a referenčních údajů o protistranách;
 - b) postupy a standardy pro přenos těchto údajů do ECB;
 - c) výjimky a sníženou periodicitu vykazování pro shromažďování údajů o úvěrech a referenčních údajů o protistranách ze strany národních centrálních bank;
 - d) rámec pro dobrovolnou účast národních centrálních bank v mechanismech pro předávání a sdílení určitých dílčích souborů údajů o úvěrech a souvisejících referenčních údajů o protistranách pro účely zavedení či zlepšení zpětné vazby se zpravodajskými jednotkami (dále též jen „rámec zpětné vazby AnaCredit“);
 - e) požadavky na řízení kvality údajů pro národní centrální banky.“;
2. V článku 2 se doplňuje nový bod 24, který zní:
„24) „obdobím sestavování statistiky“ se rozumí období mezi přenosem údajů z národních centrálních bank do ECB podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) a ukončením cyklu sestavování statistiky, jak je uvedeno v časovém plánu vykazování ve smyslu článku 19a.“;
 3. V čl. 5 odst. 4 se písmeno b) nahrazuje tímto:
„b) referenční datum, ke kterému jsou do AnaCredit vykazovány údaje o úvěrech a referenční údaje o protistraně, které se týkají sledovaných jednotek“;
 4. Článek 13 se nahrazuje tímto:

„Článek 13

Potvrzení o přijetí a potvrzení chyby

1. Po přijetí aktualizací uvedených v článku 12 ECB bez odkladu provede kontroly k ověření kvality poskytnutých informací a národním centrálním bankám poskytne potvrzení o přijetí a potvrzení chyby podle článku 9 obecných zásad Evropské centrální banky (EU) 2018/876 (ECB/2018/16) (*).
2. Národní centrální banky zajistí, aby opravy byly do ECB předávány v souladu s článkem 19.

(*) Obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2018/876 ze dne 1. června 2018 o rejstříku údajů o institucích a přidružených osobách (ECB/2018/16) (Úř. věst. L 154, 18.6.2018, s. 3).“;

5. V článku 16d se odstavec 1 a 2 nahrazují tímto:

„1. Před příslušným datem zahájení účasti ve smyslu přílohy IV předává ECB každé národní centrální bance uvedené v příloze IV soubor údajů zpětné vazby ECB pro účely testování. Tyto údaje se použijí pouze pro účely testování opatření uvedených v čl. 16b písm. b) před jejich zavedením k datu zahájení účasti příslušné národní centrální banky a v souladu s čl. 16e odst. 9.

Národní centrální banky nepoužijí údaje, které jim předala ECB, pro účely zpětné vazby v souladu s článkem 16e, dokud se příslušná národní centrální banka nestane zúčastněnou národní centrální bankou a neobdrží první soubor údajů zpětné vazby ECB, který obsahuje údaje, které se vztahují k referenčnímu datu, kterým je poslední den měsíce, během kterého je účast zahájena.

2. Od příslušného data zahájení účasti ve smyslu přílohy IV předává ECB soubor údajů zpětné vazby ECB do každé přijímající národní centrální banky prostřednictvím pravidelných přenosů, a to ihned po vyhotovení zlaté kopie. První soubor údajů zpětné vazby ECB obsahuje pouze údaje, které se vztahují k referenčnímu datu v poslední den měsíce, během kterého je účast zahájena. Každý následný soubor údajů zpětné vazby ECB bude sestávat pouze z těchto údajů:

- a) údaje, které se týkají posledního dostupného referenčního data;
- b) údaje zaznamenané maximálně 12 referenčních dat před přenosem souboru údajů zpětné vazby ECB.

Pro účely písmene b) jsou vyloučeny údaje, které se týkají referenčních dat, která předcházejí referenčnímu datu, kterým je poslední den měsíce, během kterého je účast zahájena.“;

6. V článku 16d se odstavec 4 nahrazuje tímto:

„4. ECB předává přijímajícím národním centrálním bankám veškeré opravy, které obdržela podle článku 19 a které se týkají informací, jež byly obsaženy v pravidelných přenosech.“;

7. V článku 16e se odstavec 4 nahrazuje tímto:

„4. Přijímající národní centrální banky nemohou pro účely této kapitoly se zpravodajskými jednotkami sdílet:

- a) údaje o úvěrech ani referenční údaje o protistranách, nepatří-li tyto údaje do rozsahu aktuálního souboru údajů zpětné vazby ECB, který národní centrální banka obdržela;
- b) provozní atributy souboru údajů zpětné vazby ECB;
- c) informace o nástrojích, kde jsou dlužník a věřitel součástí téhož právního subjektu.“;

8. Článek 17 se nahrazuje tímto:

„Článek 17

Přenos

1. Národní centrální banky předávají statistické informace, které mají být vykazovány podle těchto obecných zásad, elektronickou cestou za použití prostředků, které stanoví ECB. Formát statistických zpráv vytvořený pro tuto elektronickou výměnu statistických informací je formátem, který schválil ESCB.

2. Pokud se odstavec 1 nepoužije, mohou národní centrální banky s předchozím souhlasem ECB použít jiný způsob přenosu statistických informací.“;

9. Článek 18 se mění takto:

- a) v odstavci 4 se písmeno g) nahrazuje tímto:

„g) všechny nástroje jsou spojeny s protistranami, které jsou registrovány v systému RIAD, a označeny odpovídajícím identifikačním kódem protistrany (kód RIAD) na základě informací, které poskytly zpravodajské jednotky.“;

b) odstavec 13 se nahrazuje tímto:

„13. Národní centrální banky zavedou a monitorují nezbytné mechanismy, které zpravodajským jednotkám umožní revidovat a opravit jakékoli vykázané údaje o úvěrech a referenční údaje o protistranách, které nevyhověly požadavkům AnaCredit na řízení kvality údajů, tak aby národní centrální banky mohly v souladu s článkem 19 předložit opravy.“;

10. Článek 19 se nahrazuje tímto:

„Článek 19

Revize

1. Národní centrální banky předávají ECB veškeré opravy údajů o úvěrech a referenčních údajů o protistranách, které obdržely od zpravodajských jednotek podle nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13), jakmile je zpracují, takto:

- a) v případě měsíčního vykazování předávají národní centrální banky opravy za dvanáct referenčních dat pro vykazování, která bezprostředně předcházejí referenčnímu datu pro vykazování, za které byly vykazovány údaje během příslušného období sestavování statistiky;
- b) v případě čtvrtletního vykazování předávají národní centrální banky opravy za čtyři referenční data pro vykazování, která bezprostředně předcházejí referenčnímu datu pro vykazování, za které byly vykazovány údaje během příslušného období sestavování statistiky.

Pro účely prvního pododstavce je příslušným obdobím sestavování statistiky období sestavování statistiky, během něhož se národní centrální banka poprvé dozvěděla o chybách nebo chybějících informacích.

2. Národní centrální banky předávají do ECB opravy v souladu s minimálními standardy pro opravy, které jsou stanoveny v bodu 4 přílohy V nařízení (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

3. Národní centrální banky předávají do ECB opravy, které zpravodajské jednotky vykazují k referenčním datům, která předcházejí referenčním datům podle odstavce 1, jsou-li splněny obě tyto podmínky:

- a) ECB dala předchozí souhlas;
 - b) tyto opravy zlepší kvalitu údajů a zajistí konzistenci s údaji uchovávanými v národních databázích.
4. Národní centrální banky uzavrou se zpravodajskými jednotkami dohody, které národním centrálním bankám umožní, aby údaje do ECB předávaly bezodkladně.
5. ECB opravy po přijetí od národních centrálních bank neprodleně zpracuje a uloží ve sdílené databázi. ECB dotčenou národní centrální banku informuje o výsledku všech posouzení kvality údajů.“;

11. Vkládá se nový článek 19a, který zní:

„Článek 19a

Časový plán vykazování

Do konce září každého roku sdělí ECB národním centrálním bankám přesné termíny přenosu údajů za příští rok v podobě časového plánu vykazování. Národní centrální banky vykazují statistické informace podle těchto obecných zásad v souladu s tímto časovým plánem vykazování.“;

12. Přílohy III a IV obecných zásad (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) se mění v souladu s přílohou těchto obecných zásad.

*Článek 2***Nabytí účinku a provádění**

1. Tyto obecné zásady nabývají účinku dnem oznámení národním centrálním bankám členských států, jejichž měnou je euro.
2. Národní centrální banky členských států, jejichž měnou je euro, zajistí soulad s těmito obecnými zásadami ode dne jejich oznámení. Soulad s čl. 1 odst. 10 těchto obecných zásad však zajistí od 1. dubna 2022.

*Článek 3***Určení**

Tyto obecné zásady jsou určeny národním centrálním bankám členských států, jejichž měnou je euro.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 7. října 2021.

Za Radu guvernérů ECB
Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PŘÍLOHA

Přílohy III a IV obecných zásad (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) se mění takto:

1. Příloha III se nahrazuje tímto:

„PŘÍLOHA III

Atributy údajů pro účely zpětné vazby

Atributy údajů obsažené v souborech údajů, které ECB předává v souladu s článkem 16d, a mechanismy pro sdílení údajů pro účely poskytování zpětné vazby zpravodajským jednotkám

Atributy údajů	Soubory údajů (minimální nebo zpětná vazba ECB) ⁽¹⁾	Zúčastněné národní centrální banky ⁽²⁾ , které v souladu s čl. 16c odst. 1 nesouhlasí se sdílením údajů
----------------	--	---

Referenční údaje ^(*)

Země národní centrální banky	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Země věřitele	Soubor údajů zpětné vazby ECB	ES nesouhlasí se sdílením
Dlužník: Název	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Dlužník: Identifikační kód právního subjektu (LEI)	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Dlužník: země	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Identifikační kód ústředí podniku	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nejvyššího mateřského podniku	Soubor údajů zpětné vazby ECB	IT nesouhlasí se sdílením
Právní forma	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Institucionální sektor	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Stav soudního řízení a datum zahájení soudního řízení	Soubor údajů zpětné vazby ECB	SK a ES nesouhlasí se sdílením obou atributů AT nesouhlasí se sdílením obou atributů, pokud se týkají „jiných právních opatření“

Údaje o nástroji

Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	

Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Druh nástroje	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Měna	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením
Datum vzniku	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT a ES nesouhlasí se sdílením
Fiduciární nástroj (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením žádných údajů o nástrojích, u nichž je hodnota tohoto atributu „fiduciární nástroj“, tj. jedná-li se o nástroje umístěné u fiduciáře, které vykazuje zpravodajská (sledovaná) jednotka, jež není věřitelem nástroje.
Právně závazné konečné datum splatnosti	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT a ES nesouhlasí se sdílením
Výše závazku v době vzniku	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Účel	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením
Postih (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením žádných údajů o nástrojích typu „obchodní pohledávky“, je-li hodnota tohoto atributu „bez postihu“. PT nesouhlasí se sdílením žádných údajů o faktoringových nástrojích, pokud je atribut „bez postihu“ a atribut „nedoplatky“ roven 0 nebo existuje, ale je méně než 90 dnů po splatnosti.

Finanční údaje

Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	

Nesplacená nominální hodnota	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Podrozvahová částka	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Nedoplatky za nástroj	Soubor údajů zpětné vazby ECB	ES nesouhlasí se sdílením tohoto atributu, pokud jde o nástroje, které jsou až 90 dnů po splatnosti včetně. AT nesouhlasí se sdílením tohoto atributu, pokud je vymezen podle data po splatnosti.
Datum po splatnosti nástroje	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT a ES nesouhlasí se sdílením. ES zachází s tímto atributem jako s provozním atributem s cílem vyloučit nástroje, které jsou až 90 dnů po splatnosti včetně.
Převáděná částka (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Naběhlý úrok	Soubor údajů zpětné vazby ECB	

Údaje „protistrana - nástroj“

Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód protistrany: věřitel, obsluhovatelský, původce (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód protistrany: dlužník	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Úloha protistrany (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	

Údaje o společných závazcích

Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
---	-------------------------------	--

Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód protistrany ⁽³⁾	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se
Výše společných závazků	Minimální soubor údajů	Neuplatňuje se

Účetní údaje

Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Kumulované odpisy	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením

Údaje o přijatém zajištění

Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód zajištění (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód poskytovatele zajištění (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Druh zajištění	Soubor údajů zpětné vazby ECB	AT nesouhlasí se sdílením

Údaje „nástroj-přijaté zajištění“^(*)

Identifikační kód sledované jednotky (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód smlouvy (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód nástroje (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB	
Identifikační kód zajištění (provozní atribut)	Soubor údajů zpětné vazby ECB ⁽⁴⁾	

(*) Národní centrální banky tyto atributy získávají z RIAD, pouze pokud jsou označeny jako „F“, což znamená bez omezení, tj. nedůvěrné a lze zveřejnit, nebo „R“, což kromě využití, které je umožněno podle čl. 10 odst. 2 písm. b), znamená, že hodnotu atributu lze sdílet se zpravodajskou jednotkou, která informace poskytla, a - s výhradou příslušných omezení důvěrnosti - s jinými zpravodajskými jednotkami, tj. pouze omezené zpřístupnění, ve smyslu obecných zásad (EU) 2018/876 (ECB/2018/16).

⁽¹⁾ Viz definice v článku 2.

⁽²⁾ Zúčastněné národní centrální banky jsou označeny podle ISO kódů země jejich členského státu.

⁽³⁾ Na vnitrostátní úrovni přijímající národní centrální banka při pravidelném přenosu s rezidentskými zpravodajskými jednotkami sdílí pouze údaje o spoludlužnících (identifikační kód a výši společných závazků), kteří mají úvěry u rezidentských zpravodajských jednotek.

⁽⁴⁾ Národní centrální banky mohou tyto atributy použít k tomu, aby ve zpětných vazbách označily nástroje spojené s položkami zajištění.

2. Příloha IV se nahrazuje tímto:

„PŘÍLOHA IV

Účast v rámci zpětné vazby AnaCredit

Níže uvedené národní centrální banky se považují za zúčastněné národní centrální banky pro účely těchto obecných zásad od uvedeného data zahájení účasti. Po 1. dubnu 2020 a před příslušným datem zahájení účasti národní centrální banky v souladu s čl. 16d odst. 1 obdrží od ECB soubor údajů zpětné vazby ECB pro účely testování.

Národní centrální banky	Datum zahájení účasti
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1. července 2021
Banco de España	1. prosince 2022
Banca d'Italia	1. července 2021
Oesterreichische Nationalbank	1. července 2021
Banco de Portugal	1. července 2021
Národná banka Slovenska	1. července 2021“