

# RICHTSNOEREN

## RICHTSNOER (EU) 2021/1829 VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 7 oktober 2021

### tot wijziging van Richtsnoer (EU) 2017/2335 betreffende de procedures voor de verzameling van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (ECB/2021/47)

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en 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) Teneinde de beschikbaarheid van hoogwaardige statistieken over krediet en kredietrisico te garanderen, is het noodzakelijk nadere details te verstrekken over de minimumstandaards voor de herziening van gedetailleerde kredietgegevens en kredietrisicogegevens (hierna "kredietgegevens" genoemd) en tegenpartijreferentiegegevens. Het is met name noodzakelijk te verzekeren dat alle nationale centrale banken (NCB's) aan de Europese Centrale Bank (ECB) herzieningen doorgeven die door informatieplichtigen worden gerapporteerd uit hoofde van Verordening (EU) 2016/867 van de Europese Centrale Bank (ECB/2016/13) <sup>(1)</sup>.
- (2) In Richtsnoer (EU) 2017/2335 van de Europese Centrale Bank (ECB/2017/38) <sup>(2)</sup> is vastgelegd dat fouten in de gerapporteerde statistische gegevens worden herzien en gecorrigeerd en dat de herziene gegevens worden verzonden aan de ECB. Teneinde het algehele gegevenskwaliteitsbeheer te verbeteren, is het passend nadere details te verstrekken over de soorten herzieningen die aan de ECB moeten worden verzonden en de frequentie waarmee dat gebeurt.
- (3) De referentiedatums waaraan de eerste ECB-feedbackloopgegevens zullen refereren nadat een NCB heeft besloten deel te nemen aan het AnaCredit-feedbackloopkader, alsook de reikwijdte van de ECB-feedbackloopgegevensreeks en de van toepassing zijnde beperkingen op het delen van gegevens door de ontvangende NCB's, moeten worden verduidelijkt. Dit zal naar verwachting bijdragen aan het garanderen van gelijke behandeling van deelnemende NCB's en NCB's die mogelijk in de toekomst aan het AnaCredit feedbackloopkader deelnemen.
- (4) Het is aangewezen om voor alle NCB's verduidelijking te geven over de gemeenschappelijke transmissiemethode voor statistische gegevens die aan de ECB gerapporteerd moeten worden. NCB's dienen daarom gegevens aan de ECB te verzenden met gebruikmaking van een geharmoniseerd format voor elektronische transmissie dat wordt overeengekomen en uitgewerkt door het Europees Stelsel van centrale banken (ESCB).
- (5) Teneinde de NCB's voldoende doorlooptijd te geven om de wijzigingen in de bepalingen betreffende herzieningen voor door informatieplichtigen gerapporteerde kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens uit hoofde van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) effectief ten uitvoer te leggen, en om voldoende gegevenskwaliteit te verzekeren, dienen die wijzigingen op 1 april 2022 te worden toegepast.
- (6) Derhalve moet Richtsnoer (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) dienovereenkomstig worden gewijzigd,

<sup>(1)</sup> 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).

<sup>(2)</sup> 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).

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

#### Onderwerp en reikwijdte

Dit richtsnoer verstrekt details inzake de rapportageverplichtingen van NCB's met betrekking tot de verzending aan de ECB van uit hoofde van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) verzamelde kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens. In dit richtsnoer wordt met name het volgende vastgelegd:

- a) specifieke verplichtingen met betrekking tot de verzameling en verzending van kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens;
  - b) de procedures en standaards voor de transmissie van die gegevens aan de ECB;
  - c) ontheffingen en verminderde rapportagefrequentie voor de verzameling van kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens door NCB's;
  - d) een kader voor NCB's om op vrijwillige basis deel te nemen aan regelingen voor de transmissie en het 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).”;
  - e) gegevenskwaliteitsbeheer voor NCB's.
- 2) Aan artikel 2 wordt het volgende punt 24) toegevoegd:

“24) “productieperiode”: de periode tussen de verzending van gegevens door NCB's aan de ECB uit hoofde van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) en de afsluiting van de productiecycclus zoals aangegeven in de in artikel 19 bis vermelde rapportagekalender.”.
  - 3) In artikel 5, lid 4, wordt punt b) vervangen door:

“b) de referentiedatum waarop kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens met betrekking tot gecontroleerde tegenpartijen aan AnaCredit worden gerapporteerd;”.
  - 4) Artikel 13 wordt vervangen door:

“Artikel 13

#### Kennisgeving van verwerking en foutmeldingen

1. Na ontvangst van de in artikel 12 genoemde bijgewerkte gegevens voert de ECB onverwijld geldigheidscontroles uit op de kwaliteit van de verstrekte informatie en verstrekt aan de NCB's een kennisgeving van verwerking en foutmeldingen als bedoeld in artikel 9 van Richtsnoer (EU) 2018/876 van de Europese Centrale Bank (ECB/2018/16) (\*).
2. NCB's zorgen ervoor dat herzieningen aan de ECB worden verzonden overeenkomstig artikel 19.

(\*) Richtsnoer (EU) 2018/876 van de Europese Centrale Bank van 1 juni 2018 betreffende het gegevensregister inzake instellingen en verbonden ondernemingen (ECB/2018/16) (PB L 154 van 18.6.2018, blz. 3).”.

5) In artikel 16 quinquies worden de leden 1 en 2 vervangen door:

“1. Voorafgaand aan de betreffende in bijlage IV vermelde aanvangsdatum van deelname, verzendt de ECB een ECB-feedbackloopgegevensreeks aan elke in bijlage IV genoemde NCB voor testdoeleinden. De gegevens worden uitsluitend gebruikt voor het testen van de in artikel 16 ter, punt b), bedoelde regelingen voorafgaande aan toepassing ervan op de aanvangsdatum van deelname van de betreffende NCB en overeenkomstig artikel 16 sexies, lid 9.

NCB's maken geen gebruik van de van de ECB ontvangen gegevens voor feedbackloopdoeleinden overeenkomstig artikel 16 sexies totdat de betreffende NCB een deelnemende NCB is geworden en de eerste ECB feedbackloopgegevensreeks heeft ontvangen met gegevens die betrekking hebben op de referentiedatum op de laatste dag van de maand waarin de deelname aanvangt

2. Vanaf de in bijlage V genoemde relevante aanvangsdatum van deelname verzendt de ECB onmiddellijk na het genereren van de gouden kopie een ECB-feedbackloopgegevensreeks aan elke ontvangende NCB via regelmatige transmissies. De eerste ECB-feedbackloopgegevensreeks is beperkt tot gegevens die betrekking hebben op de referentiedatum op de laatste dag van de maand waarin de deelname aanvangt. Elke volgende ECB-feedbackloopgegevensreeks daarna is beperkt tot het volgende:

- a) gegevens die betrekking hebben op de laatst beschikbare referentiedatum;
- b) gegevens die zijn geregistreerd op ten hoogste 12 referentiedatums voorafgaande aan de verzending van de ECB-feedbackloopgegevensreeks.

Voor de toepassing van punt b), worden gegevens die betrekking hebben op referentiedatums voorafgaande aan de referentiedatum op de laatste dag van de maand waarin de deelname aanvangt, buiten beschouwing gelaten.”.

6) In artikel 16 quinquies wordt lid 4 vervangen door:

“4. De ECB verzendt aan de ontvangende NCB's alle herzieningen die de ECB overeenkomstig artikel 19 heeft ontvangen en die betrekking hebben op gegevens die in regelmatige verzendingen zijn opgenomen.”.

7) In artikel 16 sexies wordt lid 4 vervangen door:

“4. Voor de toepassing van dit hoofdstuk geldt dat ontvangende NCB's geen van de volgende gegevens verstrekt aan informatieplichtigen:

- a) kredietgegevens of tegenpartijreferentiegegevens die buiten het bereik vallen van de meest recente, door de NCB ontvangen ECB-feedbackloopgegevensreeks;
- b) de operationele attributen van de ECB-feedbackloopgegevensreeks;
- c) gegevens over instrumenten waarbij de debiteur en de crediteur onderdeel uitmaken van dezelfde juridische entiteit.”.

8) Artikel 17 wordt vervangen door:

“Artikel 17

### **Transmissie**

1. NCB's verzenden de uit hoofde van dit richtsnoer te rapporteren statistische gegevens op elektronische wijze, met gebruikmaking van de door de ECB gespecificeerde middelen. Voor deze elektronische uitwisseling van statistische gegevens wordt het door het ESCB overeengekomen format voor statistische berichten gebruikt.

2. Indien lid 1 niet van toepassing is, kunnen de NCB's met voorafgaande toestemming van de ECB andere middelen gebruiken om statistische gegevens te verzenden.”.

9) Artikel 18 wordt als volgt gewijzigd:

a) in lid 4 wordt punt g) vervangen door:

“g) alle instrumenten zijn verbonden aan tegenpartijen die in het RIAD-systeem zijn geregistreerd en waarnaar wordt verwezen door de overeenkomstige identificatiecode-tegenpartij (RIAD code), op basis van de door informatieplichtigen verstrekte informatie.”;

b) lid 13 wordt vervangen door:

“13. De NCB's zetten de nodige mechanismen op, en monitoren deze, voor informatieplichtigen voor de herziening en correctie van gerapporteerde kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens die niet voldoen aan de AnaCredit-vereisten inzake gegevenskwaliteitsbeheer, zulks opdat de NCB's in staat zijn herzieningen te verzenden overeenkomstig artikel 19.”.

10) Artikel 19 wordt vervangen door:

“Artikel 19

### **Herzieningen**

1. Zodra alle herzieningen van door informatieplichtigen gerapporteerde kredietgegevens en tegenpartijreferentiegegevens uit hoofde van Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13) zijn verwerkt, worden deze door de NCB's op de hiernavolgende wijze aan de ECB verzonden:

- a) voor de maandelijkse rapportage verzenden NCB's herzieningen voor de twaalf rapportagereferentiedatum onmiddellijk voorafgaande aan de rapportagereferentiedatum waarvoor gegevens werden gerapporteerd tijdens de relevante productieperiode;
- b) voor de kwartaalrapportage verzenden NCB's herzieningen voor de vier rapportagereferentiedatum onmiddellijk voorafgaande aan de rapportagereferentiedatum waarvoor gegevens werden gerapporteerd tijdens de relevante productieperiode.

Voor de toepassing van de eerste alinea geldt dat de relevante productieperiode de productieperiode is waarin de NCB voor het eerst kennis kreeg van de fouten of ontbrekende informatie.

2. De NCB's verzenden herzieningen aan de ECB in overeenstemming met de minimumnormen voor herzieningen zoals uiteengezet in bijlage V, punt 4, bij Verordening (EU) 2016/867 (ECB/2016/13).

3. De NCB's verzenden herzieningen aan de ECB die door informatieplichtigen zijn gerapporteerd voor referentiedatum voorafgaande aan de in lid 1 genoemde referentiedatum, indien beide van de volgende elementen van toepassing zijn:

- a) de ECB heeft vooraf toestemming gegeven;
- b) dergelijke herzieningen verbeteren de gegevenskwaliteit en zorgen voor consistentie met de in nationale databases opgeslagen gegevens.

4. De NCB's treffen regelingen met informatieplichtigen die de NCB's in staat stellen de gegevens onverwijld aan de ECB te verzenden.

5. De ECB verwerkt herzieningen en slaat deze onverwijld nadat ze van de NCB's ontvangen zijn op in de gemeenschappelijke database. De ECB stelt de betrokken NCB's in kennis van het resultaat van een beoordeling van de kwaliteit van de gegevens.”.

11) Het volgende artikel 19 bis wordt ingevoegd:

“Artikel 19 bis

### **Rapportagekalender**

Tegen eind september van elk jaar zal de ECB de exacte transmissiedata voor het volgende jaar aan de NCB's doorgeven in de vorm van een rapportagekalender. De NCB's rapporteren de statistische gegevens krachtens dit richtsnoer volgens die rapportagekalender.”.

12) Bijlagen III en IV bij Richtsnoer (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) worden overeenkomstig de bijlage bij dit richtsnoer gewijzigd.

*Artikel 2***Inwerkingtreding en tenuitvoerlegging**

1. Dit richtsnoer wordt van kracht op de dag van kennisgeving ervan aan de nationale centrale banken van de lidstaten die de euro als munt hebben.
2. De nationale centrale banken van de lidstaten die de euro als munt hebben voldoen aan dit richtsnoer vanaf de dag van kennisgeving ervan. Zij voldoen evenwel met ingang van 1 april 2022 aan artikel 1, lid 10, van dit richtsnoer.

*Artikel 3***Geadresseerden**

Dit richtsnoer is gericht tot de nationale centrale banken van de lidstaten die de euro als munt hebben.

Gedaan te Frankfurt am Main, 7 oktober 2021.

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

---

## BIJLAGE

De bijlagen III en IV bij Richtsnoer (EU) 2017/2335 (ECB/2017/38) worden als volgt gewijzigd:

1) Bijlage III wordt vervangen door:

## "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 <sup>(1)</sup> )	Deelnemende NCB's <sup>(2)</sup> die niet instemmen met het delen van gegevens overeenkomstig artikel 16 quater, lid 1
<b>Referentiegegevens <sup>(*)</sup></b>		
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-hoofdkantooronderneming	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 van beide attributen wanneer deze betrekking hebben op "overige juridische maatregelen"
<b>Instrumentgegevens</b>		
Identificatiecode-gerecontroleerde 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
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 worden gerapporteerd door een informatieplichtige (gecontroleerde tegenpartij) 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 stemt niet in met het delen
Regres (operationeel attribuut)	ECB-feedbackloopgegevensreeks	AT stemt niet in met het delen van gegevens betreffende instrumenten van het type "handelsvorderingen" wanneer de waarde van dit kenmerk "geen regres" 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 tot en met 90 dagen achterstallig zijn AT stemt niet in met het delen van dit attribuut indien het op de vervaldatum is gefilterd
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 tot en met 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	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 <sup>(3)</sup>	Minimumgegevensreeks	N.V.T.
Bedrag hoofdelijke aansprakelijkheid	Minimumgegevensreeks	N.V.T.

### Boekhoudkundige gegevens

Identificatiecode-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

### 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 <sup>(4)</sup>**

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 gemarkeerd zijn als "F", d.w.z. niet vertrouwelijk zijn en openbaar mogen worden gemaakt of "R", wat betekent dat naast de krachtens artikel 10, lid 2, punt b), toegestane toepassingen een eigenschap kan worden gedeeld met de informatieplichtige die die informatie heeft verstrekt en, behoudens eventuele toepasselijke vertrouwelijkheidsbeperkingen, met andere informatieplichtigen, d.w.z. enkel beperkt gebruik overeenkomstig Richtsnoer (EU) 2018/876 (ECB/2018/16).

(<sup>1</sup>) Zie de definities in artikel 2.

(<sup>2</sup>) De deelnemende NCB's worden aangeduid met de ISO-landcodes van hun lidstaat.

(<sup>3</sup>) 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.

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

2) Bijlage IV wordt vervangen door:

“BIJLAGE IV

**Deelname aan het AnaCredit-feedbackloopkader**

Voor de toepassing van dit richtsnoer worden de volgende NCB's vanaf de weergegeven aanvangsdatum van deelname als deelnemende NCB's beschouwd. Na 1 april 2020 en voorafgaande aan de relevante aanvangsdatum van deelname, ontvangen de NCB's de ECB-feedbackloopgegevensreeks voor testdoeleinden overeenkomstig artikel 16 quinquies, lid 1.

NCB's	Aanvangsdatum deelname
Nationale Bank van België/Banque Nationale de Belgique	1 juli 2021
Banco de España	1 december 2022
Banca d'Italia	1 juli 2021
Oesterreichische Nationalbank	1 juli 2021
Banco de Portugal	1 juli 2021
Národná banka Slovenska	1 juli 2021”