

I. DISPOSICIONS GENERALS

MINISTERI D'ECONOMIA I COMPETITIVITAT

4718 *Ordre ECC/747/2013, de 25 d'abril, per la qual es modifica l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos.*

L'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos (d'ara endavant, CIR), es va dictar en desplegament de la Llei 44/2002, de 22 de novembre, de mesures de reforma del sistema financer. El marc jurídic de la CIR es completa amb la Circular 3/1995, de 25 de setembre, sobre la Central d'Informació de Riscos del Banc d'Espanya. L'objecte de la modificació que es duu a terme amb aquesta Ordre, i que ha rebut l'informe favorable de l'Agència de Protecció de Dades, és la introducció de determinades variacions que millorin la qualitat i la quantitat de les dades que s'inclouen en el registre. Aquests canvis afecten dos aspectes.

En primer lloc, la necessitat que els imports de les operacions es declarin en unitats d'euro, per la qual cosa es procedeix a la modificació de l'article 3.1 de l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, per substituir el terme «milers» per «unitats» d'euro.

El segon aspecte de la reforma és permetre l'establiment de diferents llindars de declaració en funció del sector d'activitat de l'entitat declarant o del titular de la informació. Per això resulta convenient emprendre en aquest punt la reforma de l'Ordre esmentada i fer un ajust del contingut de l'article 3.1 i 3.4.

Finalment, a l'article 4.1 se substitueix l'expressió «3 mesos» per «90 dies», que és la utilitzada en la normativa de la Unió Europea per referir-se a aquest termini.

La disposició final estableix que l'Ordre entra en vigor l'endemà de la publicació al «Butlletí Oficial de l'Estat».

En virtut d'això, d'acord amb el Consell d'Estat, disposo:

Article únic. *Modificació de l'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos.*

L'Ordre ECO/697/2004, d'11 de març, sobre la Central d'Informació de Riscos, queda modificada de la manera següent:

U. L'apartat 1 de l'article tercer queda redactat en els termes següents:

«1. El Banc d'Espanya, amb subjecció al que preveuen el capítol VI de la Llei 44/2002, singularment l'article 60, i la present Ordre, ha de determinar les classes de riscos a declarar, així com l'abast de les dades a declarar respecte als titulars i a les característiques i circumstàncies de les diferents classes de riscos, i pot sol·licitar la declaració de les dades que consideri necessàries per al compliment de les finalitats que serveix la CIR, en especial la relativa a l'exercici adequat de les facultats de supervisió i inspecció de les entitats declarants per part de les autoritats competents. En particular, i de conformitat amb el que disposa l'apartat quart de l'article 60 de la Llei 44/2002, el Banc d'Espanya pot determinar, respecte a les classes de riscos objecte de declaració, els supòsits en què es poden declarar amb menys detall o no ser objecte de declaració les dades a què es refereix l'apartat segon de l'article anterior.

El Banc d'Espanya ha de fixar l'abast de les dades a declarar a la CIR i diferenciar les dades a declarar exclusivament en compliment de les obligacions d'informació que estableixi el Banc d'Espanya en l'exercici de les seves funcions de supervisió i inspecció i altres funcions que té legalment atribuïdes, incloses les dades basades en previsions pròpies de les entitats, de les altres dades que també es declarin amb la finalitat de facilitar-les a les entitats declarants per a l'exercici de la seva activitat.»

Dos. L'apartat 4 de l'article tercer queda redactat en els termes següents:

«4. El Banc d'Espanya ha de fixar els llindars de declaració aplicables, i concretar aquells per sota dels quals totes les dades d'un titular s'han de declarar exclusivament en compliment de les obligacions d'informació que estableixi el Banc d'Espanya en l'exercici de les seves funcions de supervisió i inspecció i altres funcions que té legalment atribuïdes. L'import dels riscos s'ha de declarar en unitats d'euro. A aquests efectes, el Banc d'Espanya pot determinar diferents llindars de declaració i tipus de dades a declarar respecte dels titulars i classes de risc en funció de les característiques del sector d'activitat a què pertanyin bé les entitats declarants bé els titulars amb els quals aquestes mantinguin els riscos de crèdit.»

Tres. L'apartat 1 de l'article quart queda redactat en els termes següents:

«1. El Banc d'Espanya ha de determinar el contingut, la forma i la periodicitat dels informes que tenen dret a obtenir les entitats declarants, que preveu l'apartat segon de l'article 61 de la Llei.

En aquests informes s'ha d'ometre la denominació de les entitats que hagin contret els riscos esmentats. Respecte a aquests, només s'han d'incloure situacions d'incompliment de les obligacions directes o garantides, distingint els que hagin estat donats de baixa en el balanç per les entitats i segueixin sent exigibles, les situacions relatives a procediments concursals, així com els riscos vençuts, entenent per tals, a aquests efectes, aquells la data d'impagament dels quals superi els 90 dies des del seu venciment. En els informes no s'han de facilitar les dades que es refereixin a pertinença del titular a un determinat grup econòmic, tipus d'interès, dates d'inici, venciment i incompliment, ni les categories prudencials de risc ni altres dades que es considerin necessàries exclusivament per a l'exercici adequat de les facultats de supervisió i inspecció de les entitats declarants per part de les autoritats competents.»

Disposició final única. *Entrada en vigor.*

Aquesta Ordre entra en vigor l'endemà de la publicació al «Butlletí Oficial de l'Estat».

Madrid, 25 d'abril de 2013.—El ministre d'Economia i Competitivitat, Luis de Guindos Jurado.