

I. DISPOSICIÓN XERAIS

MINISTERIO DE ECONOMÍA E COMPETITIVIDADE

4718 Orde ECC/747/2013, do 25 de abril, pola que se modifica a Orde ECO/697/2004, do 11 de marzo, sobre a Central de Información de Riscos.

A Orde ECO/697/2004, do 11 de marzo, sobre a Central de Información de Riscos (en diante, CIR), ditouse en desenvolvemento da Lei 44/2002, do 22 de novembro, de medidas de reforma do sistema financeiro. O marco xurídico da CIR complétase coa Circular 3/1995, do 25 de setembro, sobre a Central de Información de Riscos do Banco de España. O obxecto da modificación que se realiza con esta orde, sobre a cal emitiu informe favorable a Axencia de Protección de Datos, é a introdución de determinadas variacións que melloren a calidade e a cantidade dos datos que se inclúen no rexistro. Estes cambios afectan dous aspectos.

En primeiro lugar, a necesidade de que os importes das operacións se declaren en unidades de euro, polo que se procede á modificación do artigo 3.1 da Orde ECO/697/2004, do 11 de marzo, para substituír o termo «miles» por «unidades» de euro.

O segundo aspecto da reforma é permitir o establecemento de distintos limiares de declaración en función do sector de actividade da entidade declarante ou do titular da información. Por iso resulta conveniente acometer neste punto a reforma da citada orde e realizar un axuste do contido do artigo 3.1 e 3.4.

Por último, substitúese no artigo 4.1 a expresión «3 meses» por «90 días», que é a utilizada na normativa da Unión Europea para referirse a este prazo.

A disposición derradeira establece que a orde entrará en vigor o día seguinte ao da súa publicación no «Boletín Oficial del Estado».

Na súa virtude, de acordo co Consello de Estado, dispoño:

Artigo único. *Modificación da Orde ECO/697/2004, do 11 de marzo, sobre a Central de Información de Riscos.*

A Orde ECO/697/2004, do 11 de marzo, sobre a Central de Información de Riscos, queda modificada como segue:

Un. O número 1 do artigo terceiro queda redactado nos seguintes termos:

«1. O Banco de España, con suxeición ao previsto no capítulo VI da Lei 44/2002, singularmente no artigo 60, e na presente orde, determinará as clases de riscos que declarar, así como o alcance dos datos que declarar respecto aos titulares e ás características e circunstancias das diferentes clases de riscos, e poderá solicitar a declaración dos datos que considere necesarios para o cumprimento das finalidades a que serve a CIR, en especial a relativa ao exercicio adecuado das facultades de supervisión e inspección das entidades declarantes por parte das autoridades competentes. En particular, e de conformidade co disposto no punto cuarto do artigo 60 da Lei 44/2002, o Banco de España poderá determinar, respecto daquelas clases de riscos obxecto de declaración, os supostos en que se poderán declarar con menor detalle ou non ser obxecto de declaración os datos a que se refire o punto segundo do artigo anterior.

O Banco de España fixará o alcance dos datos que declarar á CIR diferenciando os datos que declarar exclusivamente en cumprimento das obrigas de información que estableza o Banco de España no exercicio das súas funcións de supervisión e inspección e demais funcións que ten legalmente atribuídas, incluídos os datos baseados en previsións propias das entidades, daqueloutros datos que tamén se

declaren coa finalidade de llelos facilitar ás entidades declarantes para o exercicio da súa actividade».

Dous. O número 4 do artigo terceiro queda redactado nos seguintes termos:

«4. O Banco de España fixará os limiares de declaración aplicables, concretando aqueles por debaixo dos cales todos os datos dun titular se declararán exclusivamente en cumprimento das obrigas de información que estableza o Banco de España no exercicio das súas funcións de supervisión e inspección e demais funcións que ten legalmente atribuídas. O importe dos riscos declararase en unidades de euro. Para estes efectos, o Banco de España poderá determinar distintos limiares de declaración e tipos de datos que declarar respecto dos titulares e clases de risco en función das características do sector de actividade a que pertencen quer as entidades declarantes quer os titulares con que estas manteñan os riscos de crédito».

Tres. O número 1 do artigo cuarto queda redactado nos seguintes termos:

«1. O Banco de España determinará o contido, a forma e a periodicidade dos informes que terán dereito a obter as entidades declarantes previstos no punto segundo do artigo 61 da lei.

Nos ditos informes omitirase a denominación das entidades que contraesen os mencionados riscos. Respecto destes, só se incluírán situacións de incumprimento das obrigas directas ou garantidas, distinguindo os que fosen dados de baixa no balance polas entidades e sigan sendo exixibles, as situacións relativas a procedementos concursais, así como os riscos vencidos, entendendo por tales, para estes efectos, aqueles cuxa data de impagamento supere os 90 días desde o seu vencemento. Nos informes non se facilitarán os datos que se refiran á pertenza do titular a un determinado grupo económico, tipo de xuro, datas de inicio, vencemento e incumprimento, nin as categorías prudenciais de risco nin demais datos que se consideren necesarios exclusivamente para o exercicio adecuado das facultades de supervisión e inspección das entidades declarantes por parte das autoridades competentes».

Disposición derradeira única. *Entrada en vigor.*

Esta orde entrará en vigor o día seguinte ao da súa publicación no «Boletín Oficial del Estado».

Madrid, 25 de abril de 2013. O ministro de Economía e Competitividade, Luis de Guindos Jurado.