



Nationale implementatie AnaCredit Verordening (ECB/2016/13)

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Datum: ~~28-03-2017~~
Versiebeheer: Versie 1.6 (track)

Verwijderd: 09

Verwijderd: 2

Verwijderd: 5

Verwijderd: clean

Inhoudsopgave

I.	Inleiding	Pagina 2
II.	Rapporterende instellingen	Pagina 3-5
III.	Rapportagekring	Pagina 6-10
IV.	Attributen	Pagina 11-12
	a. Alternatieve bronnen voor counterparty reference data	Pagina 11
	b. Extra attributen	Pagina 12
V.	Feedback loops	Pagina 13

I. Inleiding

Op 18 mei 2016 is de AnaCredit verordening (ECB/2016/13) ondertekend.¹ Daarmee is het officiële startsein gegeven voor de nationale implementatie van AnaCredit in de diverse rapporterende lidstaten.

De AnaCredit verordening geeft op een aantal onderdelen aan de nationale centrale banken (NCB's) ruimte voor eigen invulling. Zo kunnen NCB's (a) zelf beslissen over het verlenen van vrijstellingen aan kleinere kredietinstellingen (b) bepaalde buitenlandse bijkantoren uitsluiten van rapportage (c) bepaalde attributen van andere bronnen betrekken en daarmee de rapportagelast van de rapporteurs verminderen (d) bepaalde attributen niet uitvragen of juist andere attributen extra uitvragen (e) feedback loops organiseren.

In het voorliggende document wordt – daar waar de verordening ruimte biedt voor eigen invulling – informatie verstrekt over de keuzes van DNB omtrent de eigen invulling. In een aantal gevallen kan nog geen duidelijke of definitieve invulling worden gegeven, meestal omdat vanuit de ECB nog nadere instructies moeten volgen in de vorm van de Manual en de Guideline. Zodra nieuwe informatie beschikbaar is die invloed heeft op de nationale invulling zal een nieuwe versie van het document onder de rapporterende kredietinstellingen verspreid worden.

Dit document is geen gedetailleerde toelichting op de vereisten uit de AnaCredit verordening. Het concentreert zich dus louter op elementen waarvoor keuzes verwacht worden van de NCB's. Een gedetailleerde toelichting wordt verwacht met het gereed komen van de Manual waaraan de ECB momenteel werkt. Een eerste versie van deze Manual wordt in het laatste kwartaal van 2016 verwacht.

Indien u vragen heeft over het voorliggende document of over de AnaCredit verordening. Dan ontvangen wij deze vragen graag op anacredit@dnb.nl.

Leesinstructie:

Ieder kredietinstelling wordt aangeraden om eerst hoofdstuk II (rapporterende kredietinstellingen) te lezen alvorens men verder gaat in het document. Immers, sommige kredietinstellingen worden vrijgesteld van AnaCredit, en daarmee wordt de rest van het document niet relevant.

¹ <https://www.ecb.europa.eu/stats/money/aggregates/anacredit/html/index.en.html>

II. Rapporterende kredietinstellingen

De populatie die door de AnaCredit verordening (ECB/2016/13) wordt geadresseerd bestaat uit ingezeten kredietinstellingen en ingezeten buitenlandse bijkantoren van kredietinstellingen, ongeacht of zij al dan niet krachtens Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad onder toezicht staande instellingen zijn (ECB/2016/13 artikel 3).

Omwille van een reductie van de kosten van AnaCredit voor de bankensector, en dan met name voor de kleinere instellingen, kunnen NCB's conform de AnaCredit verordening kleinere instellingen geheel of voor een deel vrijstellen van rapportage (ECB/2016/13 artikel 16 lid 1). Alleen die instellingen kunnen geheel of voor een deel worden vrijgesteld die gezamenlijk maximaal 2% uitmaken van het totaal van leningen conform verordening ECB/2013/33 (BSI-verordening). Overigens is een NCB niet verplicht tot het verlenen van vrijstellingen aan kleinere kredietinstellingen.

Ook kan voor kleinere instellingen gedurende een *grace period* (over de referentieperioden in 2018 t/m 2020) de frequentie van de rapportages worden verlaagd van maandelijks naar per kwartaal (ECB/2016/13 artikel 16 lid 2). Alleen die instellingen kan een verlaging van de frequentie worden verleend die gezamenlijk maximaal 4% uitmaken van het totaal van de leningen conform verordening ECB/2013/33. Overigens is een NCB niet verplicht tot het verlagen van de frequentie van rapportages van kleinere kredietinstellingen.

DNB zal een aantal instellingen volledig vrijstellen van AnaCredit rapportages en voor een aantal instellingen de frequentie verlagen van maand naar kwartaal. DNB hanteert hierbij de bovengenoemde richtlijnen zoals genoemd in de AnaCredit verordening. De rapporterende instellingen die hieruit resulteren, zullen worden aangevuld met die kredietinstellingen die momenteel de BSI- en MIR-rapportages op maandbasis insturen.

Het resultaat: 43 kredietinstellingen krijgen een rapportageverplichting opgelegd (som van tabel 1 en tabel 2). De overige - ongeveer 45 - kredietinstellingen zijn volledig vrijgesteld. De kredietinstellingen die moeten rapporteren onder de AnaCredit verordening staan vermeld in Tabel 1.

De verplichtingen en vrijstellingen zijn - conform de AnaCredit verordening - vastgesteld op basis van de gegevens zoals die worden gerapporteerd onder de BSI verordening, en meer specifiek op basis van de informatie die kredietinstellingen rapporteren op formulier 9001 van de SE-rapportages. Een aantal kredietinstellingen neemt in het formulier ook de cijfers mee van hun binnenlandse MFI-dochters. Indien dat het geval is, moeten deze kredietinstellingen ook de kredieten van deze binnenlandse MFI-dochters opnemen in de AnaCredit rapportages (zie tabel 2). De kredieten van de binnenlandse MFI-dochters moeten op solobasis worden gerapporteerd onder de AnaCredit verordening.

Tabel 1: Rapporterende kredietinstellingen

No.	Instelling	Moeder	Dekking	Frequentie
147	RBS PLC NL Branch	GB		Maand
148	RBS N.V.			Maand
149	ABN Amro Bank N.V.			Maand
154	LeasePlan Corporation N.V.			Maand
163	ING Bank N.V.			Maand
499	Citibank International Limited*	IE		Maand
500	Lloyds Bank Plc	GB		Maand
512	Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ (Holland) N.V.			Maand
533	BNP Paribas Fortis NV/SA**	BE		Maand
534	HSBC Bank Plc	GB		Maand
560	Deutsche Bank A.G., kantoor Amsterdam	DE		Maand
578	SNS Bank N.V.			Maand
600	Coöperatieve Rabobank U.A.			Maand
680	N.V. Bank Nederlandse Gemeenten			Maand
685	NIBC Bank N.V.			Maand
895	Nederlandse Waterschapsbank N.V.		95,9%	Maand
111	Kas Bank N.V.			Kwartaal
120	F. van Lanschot Bankiers N.V.			Kwartaal
222	Amsterdam Trade Bank N.V.			Kwartaal
343	Argenta Spaarbank N.V.			Kwartaal
530	Mizuho Bank Nederland N.V.			Kwartaal
544	Garantibank International N.V.			Kwartaal
546	Credit Europe Bank N.V.			Kwartaal
690	Nederlandse FMO N.V.		98,0%	Kwartaal
262	Nationale-Nederlanden Bank N.V.			Kwartaal
410	Achmea Bank N.V.			Kwartaal
431	Bank of Scotland Plc	GB		Kwartaal
480	AEGON Bank N.V.			Kwartaal
481	TD Bank N.V.		98,3%	Kwartaal

* Per maart 2016: 495 Citibank Europe Plc

** Per februari 2017: 538 BNP Paribas SA

Tabel 2: Meegenomen binnenlandse dochters in SE rapportages

No.	Instelling	Moeder
361	International Card Services	149
425	Bank Mendes Gans	163
576	ABN Amro Clearing Bank N.V.	149
577	ABN Amro Groenbank B.V.	149
7802	De Lage Landen International B.V.	600
7807	ING Groenbank N.V.	163
8520	Rabo Groenbank B.V.	600
9013	ABN Amro Hypotheken Groep B.V.	149
899	Rabo Hypotheekbank N.V.	600
445	FGH Bank N.V.	600

Verwijderd: 931

Tabel met opmaak

Toelichting op Tabel 1

De kredietinstellingen genoemd in sectie A dekken samen 96% en hebben een rapportageverplichting op maandbasis. Dat betekent dat informatie die volgens de verordening op maandbasis moet worden gerapporteerd ook daadwerkelijk op maandbasis moet worden ingestuurd. Informatie die volgens de verordening op kwartaalbasis moet worden gerapporteerd, moet op kwartaalbasis worden ingestuurd.

Nationale implementatie AnaCredit verordening

De kredietinstellingen genoemd in sectie B behoren tot de 98% grootste kredietinstellingen van Nederland en hebben een rapportageverplichting op kwartaalbasis. Dat betekent dat informatie die volgens de verordening op maandbasis moet worden gerapporteerd, door deze instellingen op kwartaalbasis moet worden ingestuurd. De kwartaalfrequentie geldt voor een *grace period* van twee jaar. Na 2020 wordt de frequentie verhoogd naar maand.

De kredietinstellingen genoemd in sectie C vallen buiten de 98% grootste kredietinstellingen van Nederland en hebben een rapportageverplichting op kwartaalbasis aangezien zij maandrappporteur zijn voor de BSI- en MIR-rapportages. Dat betekent dat informatie die volgens de verordening op maandbasis moet worden gerapporteerd, door deze instellingen op kwartaalbasis moet worden ingestuurd. De kwartaalfrequentie geldt voor een *grace period* van twee jaar. Na 2020 wordt de frequentie verhoogd naar maand.

Alle kredietinstellingen die niet zijn genoemd in Tabel 1 hebben geen rapportageverplichting voor AnaCredit.

Rapportageverplichtingen van andere rapporterende lidstaten

De nationale implementatie en de door DNB opgelegde verplichtingen en verstrekte vrijstellingen hebben betrekking op de leveringen van informatie door ingezeten kredietinstellingen in Nederland en de buitenlandse bijkantoren van deze kredietinstellingen aan DNB. De NCB's in andere rapporterende lidstaten kunnen zelf ook verplichtingen en vrijstellingen opleggen en verstrekken aan buitenlandse bijkantoren die gevestigd zijn binnen hun landsgrenzen. Als bijvoorbeeld DNB een vrijstelling verleent aan Bank X, dan kan de Bundesbank onafhankelijk daarvan een rapportageverplichting opleggen aan het bijkantoor van Bank X in Frankfurt waardoor Bank X vermoedelijk alsnog voor haar buitenlandse bijkantoor inspanningen moet verrichten voor het voldoen aan de AnaCredit verordening richting de Bundesbank. En als bijvoorbeeld DNB een verplichting heeft opgelegd aan Bank Y en haar buitenlandse bijkantoor in Spanje dan kan de Banco d'España onafhankelijk daarvan ook een verplichting opleggen aan het bijkantoor in Spanje met misschien een andere technische implementatie en extra nationale add-ons.

Ergo, indien een instelling buiten Nederland ook actief is in andere rapporterende lidstaten, dan is deze instelling zelf verantwoordelijk voor het zichzelf op de hoogte brengen van de verplichtingen die gelden in de rapporterende lidstaten waar de buitenlandse bijkantoren gevestigd zijn.

Een rapporterende lidstaat is (a) een lidstaat van het eurogebied of (b) een lidstaat van de Europese Unie die niet deel uitmaakt van het eurogebied, maar zelf heeft besloten om de AnaCredit verordening via nationale wetgeving in te voeren.

In juni zal de Nederlandse groep van rapporterende instellingen ook met de ECB en andere NCB's worden besproken. DNB gaat ervan uit dat in de groep geen wijzigingen meer zullen optreden.

De rapporterende kredietinstellingen zullen waarschijnlijk in juli een schriftelijke bevestiging ontvangen van hun rapportageverplichting voor AnaCredit.

III. Rapportagekring

De populatie die door de AnaCredit verordening (ECB/2016/13) wordt geadresseerd bestaat uit ingezeten kredietinstellingen en ingezeten buitenlandse bijkantoren van kredietinstellingen, ongeacht of zij al dan niet krachtens Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad onder toezicht staande instellingen zijn (ECB/2016/13 artikel 3).

In de AnaCredit rapportages moeten de rapporterende instellingen niet alleen de kredieten van kredietinstellingen in Nederland meenemen, maar ook de kredieten die zijn verstrekt door bijkantoren binnen en buiten het eurogebied. Een buitenlands bijkantoor is een institutionele eenheid die een juridisch afhankelijk onderdeel is van een - in een ander land dan het land van vestiging van het buitenlandse bijkantoor - ingezeten juridische entiteit.

De buitenlandse bijkantoren van ingezeten kredietinstellingen die zijn gevestigd in rapporterende lidstaten kunnen in potentie een dubbele rapportageverplichting opgelegd krijgen. Immers, het bijkantoor kan een verplichting opgelegd krijgen van de NCB van het land waar de juridische entiteit (lees: hoofdkantoor) van het bijkantoor is gevestigd. En het bijkantoor kan een verplichting opgelegd krijgen van de NCB van het land waarvan het bijkantoor zelf een ingezetene is. Om de last van deze in potentie dubbele rapportageverplichting te verminderen is in artikel 6 lid 3 van de AnaCredit verordening (ECB/2016/13) bepaald dat:

- (a) De NCB van het land waarin de juridische entiteit van de kredietinstelling is gevestigd mag ervoor kiezen om de buitenlandse bijkantoren die zijn gevestigd in andere rapporterende lidstaten vrij te stellen van rapportage van template 1.
- (b) De NCB van het land waarin het buitenlandse bijkantoor is gevestigd mag ervoor kiezen om het buitenlandse bijkantoor vrij te stellen van rapportage van template 2.

Omwille van een verdere kostenreductie voor de kredietinstellingen kunnen NCB's een volledige vrijstelling verstrekken aan buitenlandse bijkantoren die geen ingezetenen zijn van de rapporterende lidstaten (artikel 6 lid 4 van ECB/2016/13).

Zoals uit het bovenstaande blijkt, kunnen de AnaCredit rapportages grofweg worden ingedeeld in twee templates. In template 1 staan de tabellen met voornamelijk statistisch georiënteerde data. In template 2 staan de tabellen met voornamelijk risico-georiënteerde data. De details van de templates staan vermeld in bijlage 2 van de AnaCredit verordening (ECB/2016/13).

In de onderstaande tabel 3 staat aangegeven welk soort kredietinstellingen kunnen voorkomen in een rapportagekring en welke verplichtingen daarbij horen. Kredietinstellingen kunnen uiteenvallen in juridische entiteiten en bijkantoren van juridische entiteiten. De onderstaande tabel maakt duidelijk op welke manier DNB artikel 6 lid 3 en lid 4 van de AnaCredit verordening heeft toegepast.

Tabel 3: Soorten kredietinstellingen in de rapportagekring en de te rapporteren templates

	Soort kredietinstelling	Land van ingezetenschap kredietinstelling	Land van ingezetenschap juridische entiteit	Template 1	Template 2
1	Juridische entiteit	NL	NL	R	R
2	Juridische entiteit	ARL	ARL		
3	Juridische entiteit	NRL	NRL		
4	Bijkantoor	NL	NL	R	R
5	Bijkantoor	NL	ARL	R	R
6	Bijkantoor	NL	NRL	R	R
7	Bijkantoor	ARL	NL	R	R
8	Bijkantoor	ARL	ARL		
9	Bijkantoor	ARL	NRL		
10	Bijkantoor	NRL	NL	V	V
11	Bijkantoor	NRL	ARL		
12	Bijkantoor	NRL	NRL		

Legenda:

NL = Nederland

ARL = Andere rapporterende lidstaat

NRL = Niet-rapporterende lidstaat

R = moeten gerapporteerd worden

V = moeten niet gerapporteerd worden

Deze kredietinstelling rapporteert in theorie aan het land van ingezetenschap. DNB heeft over deze instellingen geen zeggenschap.

De kredietinstelling valt buiten de juridische reikwijdte van de AnaCredit verordening.

7

De bovenstaande tabel laat zien dat de juridische entiteiten die ingezetene zijn van Nederland hun buitenlandse bijkantoren - die ingezetene zijn van andere rapporterende lidstaten - in de AnaCredit rapportages moeten meenemen. Over die buitenlandse bijkantoren moet alle informatie uit template 1 en template 2 worden gerapporteerd (regel 7 uit bovenstaande tabel).

Dit betekent dat DNB artikel 6 lid 3a van de AnaCredit verordening niet toepast en dus geen vrijstelling verleent voor die buitenlandse bijkantoren voor template 1. De reden hiervoor is dat deze informatie ook voor DNB van belang is en bovendien het uitsluiten van template 1 het datamodel complexer zou maken.

De bovenstaande tabel laat zien dat de buitenlandse bijkantoren die ingezetene zijn van Nederland - en een juridische entiteit hebben die ingezetene is van een andere rapporterende lidstaat - alle informatie moeten rapporteren uit template 1 en template 2 (regel 5 uit bovenstaande tabel).

Dit betekent dat DNB artikel 6 lid 3b van de AnaCredit verordening niet toepast en dus geen vrijstelling verleent voor die buitenlandse bijkantoren voor template 2. De reden hiervoor is dat deze informatie ook voor DNB van belang is en bovendien het uitsluiten van template 2 het datamodel complexer zou maken.

De bovenstaande tabel laat zien dat de juridische entiteiten die ingezetene zijn van Nederland hun buitenlandse bijkantoren - die ingezetene zijn van niet rapporterende lidstaten - in de AnaCredit rapportages niet moeten meenemen (regel 10 uit bovenstaande tabel).

Dit betekent dat DNB artikel 6 lid 4 van de AnaCredit verordening toepast en dus een vrijstelling verleent voor die buitenlandse bijkantoren voor beide templates.

De juridische entiteit met als land van ingezetenschap "NL" en land van juridische entiteit "NL" (de bovenste regel uit de tabel 2) kan uiteenvallen in moeders en dochters. Zowel een moeder als een dochter wordt door de AnaCredit verordening beschouwd als juridische entiteit. Dochters die ingezetenen zijn van Nederland kunnen een moeder hebben in een ander land. Moeders die ingezetenen zijn van Nederland hebben geen moeder in een ander land. In tabel 4 is een verdere uitsplitsing opgenomen van de juridische entiteit.

Tabel 4: Soorten juridische entiteiten in de rapportagekring en de te rapporteren templates

	Soort juridische entiteit	Land van ingezetenschap juridische entiteit	Land van ingezetenschap moeder	Template 1	Template 2
13	Moeder	NL	NL	R	R
14	Moeder	ARL	ARL		
15	Moeder	NRL	NRL		
16	Dochter	NL	NL	R	R
17	Dochter	NL	ARL	R	R
18	Dochter	NL	NRL	R	R
19	Dochter	ARL	NL		
20	Dochter	ARL	ARL		
21	Dochter	ARL	NRL		
22	Dochter	NRL	NL		
23	Dochter	NRL	ARL		
24	Dochter	NRL	NRL		

Legenda:

NL = Nederland

ARL = Andere rapporterende lidstaat

NRL = Niet-rapporterende lidstaat

R = moeten gerapporteerd worden

V = moeten niet gerapporteerd worden

Deze kredietinstelling rapporteert in theorie aan het land van ingezetenschap. DNB heeft over deze instellingen geen zeggenschap.

De kredietinstelling valt buiten de juridische reikwijdte van de AnaCredit verordening.

De dochters die ingezetene zijn van Nederland en ook een moeder hebben die een ingezetene is van Nederland kunnen hun rapportages rechtstreeks aanleveren aan DNB, maar indien de moeder reeds aan DNB rapporteert, moeten de rapportages van de dochters worden aangeleverd door de moeder (regel 16 in bovenstaande tabel).

Hieronder worden enkele voorbeelden geschetst die meer duidelijkheid zouden moeten verschaffen over welke instellingen in de AnaCredit rapportages aan DNB moeten worden opgenomen.

1. ABC Bank NV is een ingezetene van Nederland en een van origine ook Nederlandse kredietinstelling (juridische entiteit, moeder) met twee buitenlandse bijkantoren ABC Bank NV Niederlassung Wien en ABC Bank NV Sydney Branch en een dochter in Duitsland, ABC Bank AG. ABC Bank NV heeft ook een Nederlandse dochter, DEF Bank NV.

<i>Kredietinstelling</i>	<i>Template 1</i>	<i>Template 2</i>
ABC Bank NV (juridische entiteit inclusief alle bijkantoren in NL)	Ja	Ja
ABC Bank NV Niederlassung Wien (*)	Ja	Ja
ABC Bank NV Sydney Branch	Nee	Nee
ABC Bank AG (**)	Nee	Nee
DEF Bank NV (***)	Ja	Ja

(*) Het bijkantoor in Wenen moet beide templates aan DNB rapporteren, maar kan ook een verplichting opgelegd krijgen door de Oostenrijkse centrale bank.

(**) De dochter in Duitsland ligt buiten de rapportagekring vanuit het perspectief van DNB. Alleen de Duitse centrale bank kan een verplichting opleggen aan deze kredietinstelling.

(***) De dochter in Nederland heeft ook een verplichting en moet rapporteren via de moederinstelling.

2. GHI Bank NV is een ingezetene van Nederland en van origine een Amerikaanse kredietinstelling (juridische entiteit, dochter van Amerikaanse moeder) en heeft een buitenlands bijkantoor in Duitsland, GHI Bank NV Niederlassung Frankfurt en in Singapore, GHI Bank NV Singapore Branch.

<i>Kredietinstelling</i>	<i>Template 1</i>	<i>Template 2</i>
GHI Bank NV (juridische entiteit inclusief alle bijkantoren in NL)	Ja	Ja
GHI Bank NV Niederlassung Frankfurt (*)	Ja	Ja
GHI Bank NV Singapore Branch	Nee	Nee

(*) Het bijkantoor in Duitsland moet beide templates aan DNB rapporteren, maar kan ook een verplichting opgelegd krijgen door de Duitse centrale bank.

3. JKL Bank NV is een ingezetene van Nederland en van origine een Spaanse kredietinstelling (juridische entiteit, dochter van een Spaanse moeder) en heeft een buitenlands bijkantoor in Oostenrijk, JKL Bank NV Niederlassung Wien en in de Verenigde Staten van Amerika, JKL Bank NV New York Branch.

<i>Kredietinstelling</i>	<i>Template 1</i>	<i>Template 2</i>
JKL Bank NV (juridische entiteit inclusief alle bijkantoren in NL)	Ja	Ja
JKL Bank NV Niederlassung Wien (*)	Ja	Ja
JKL Bank NV New York Branch	Nee	Nee

(*) Het bijkantoor in Wenen moet beide templates aan DNB rapporteren, maar kan ook een verplichting opgelegd krijgen door de Oostenrijkse centrale bank.

4. MNO Bank AG is een ingezetene van Nederland en een buitenlands bijkantoor van een Duitse kredietinstelling.

<i>Kredietinstelling</i>	<i>Template 1</i>	<i>Template 2</i>
MNO Bank AG (buitenlands bijkantoor van een Duitse kredietinstelling) (*)	Ja	Ja

(*) Het bijkantoor moet rapporteren aan DNB, maar kan bovendien een verplichting opgelegd krijgen vanuit de Duitse centrale bank.

5. PQR Bank PLC is een ingezetene van Nederland en een buitenlands bijkantoor van een Amerikaanse kredietinstelling.

<i>Kredietinstelling</i>	<i>Template 1</i>	<i>Template 2</i>
PQR Bank PLC (buitenlands bijkantoor van een Amerikaanse kredietinstelling)	Ja	Ja

VI. Attributen

In Annex I van de AnaCredit verordening wordt vermeld dat NCB's de zogenoemde *counterparty risk data (probability of default of the counterparty)* op maandbasis mogen uitvragen in plaats van op kwartaalbasis. DNB heeft gekozen voor kwartaalbasis.

In Annex II van de AnaCredit verordening worden vier situaties onderscheiden waarin niet alle attributen voor de kredieten strikt noodzakelijk zijn. De attributen met de classificatie 'X' moeten niet gerapporteerd worden en de attributen zonder classificatie moeten wel gerapporteerd worden. Bij de attributen met classificatie 'N' beslissen de NCB's of rapportage door de kredietinstellingen noodzakelijk is.

Van de vier situaties die in Annex II worden onderscheiden is de eerste situatie (*observed agents that are not resident in a reporting Member State*) voor in Nederland ingezetene kredietinstellingen niet van toepassing. Immers, de buitenlandse bijkantoren van ingezetene kredietinstellingen die zijn gevestigd in niet-rapporterende lidstaten vallen in Nederland volledig buiten de rapportagekring en zijn daarmee volledig vrijgesteld van rapporteren (zie hoofdstuk III). Voor de overige drie situaties die in Annex II worden genoemd, geldt de regel dat DNB ook de attributen wil ontvangen die een classificatie 'N' hebben.

Alternatieve bronnen voor referentiedata van tegenpartijen

In Annex III van de AnaCredit verordening worden verschillende soorten tegenpartijen onderscheiden en de daarbij behorende referentiedata. Evenals bij de attributen voor kredieten (zoals hierboven beschreven) geldt dat DNB alle referentiedata attributen met een classificatie 'N' wil ontvangen van de rapporterende kredietinstellingen.

Echter, voor tegenpartijen die ingezetenen zijn van Nederland zal DNB samenwerken met het CBS. Op deze manier moeten de lasten met betrekking tot de referentiedata voor Nederlandse tegenpartijen voor de rapporterende kredietinstellingen worden verminderd. Een inventarisatie (tabel 5) laat zien dat een groot deel van de referentiedata voor Nederlandse tegenpartijen van het CBS betrokken kan worden.

Tabel 5: Referentiedata van Nederlandse tegenpartijen

<u>Attribuut</u>	<u>Wie rapporteert</u>
Counterparty identifier	Kredietinstellingen
Legal entity identifier	Kredietinstellingen
National identifier	Kredietinstellingen
Head office undertaking identifier	Kredietinstellingen
Immediate parent undertaking identifier	Kredietinstellingen
Ultimate parent undertaking identifier	Kredietinstellingen
Name	CBS
Address: street	CBS
Address: city / town / village	CBS
Address: county / administrative division	CBS
Address: postal code	CBS
Address: country	CBS
Legal form	CBS
Institutional sector	CBS
Economic activity	CBS
Status of legal proceedings	CBS

Nationale implementatie AnaCredit verordening

Date of initiation of legal proceedings	CBS
Enterprise size	CBS
Data of enterprise size	CBS
Number of employees	CBS
Balance sheet total	CBS
Annual turnover	CBS
Accounting standard	Kredietinstellingen

Extra attributen

Momenteel rapporteren de drie grootbanken een granulaire dataset over de financiering van *commercial real estate* (CRE). De leningen die momenteel in deze granulaire dataset zijn opgenomen, zullen ook in de AnaCredit rapportages gemeld moeten worden. Maar er zijn ook enkele verschillen (a) de CRE-rapportage kent andere attributen (b) de CRE-rapportage bevat ook informatie van concernonderdelen van kredietinstellingen die in AnaCredit buiten de rapportagekring vallen (bijvoorbeeld eventuele buitenlandse dochters die groot zijn in de financiering van commercieel vastgoed).

De CRE-rapportage zal blijven bestaan als aparte aanvraag buiten AnaCredit. Voor de CRE-rapportage zal een eigen datamodel gebouwd worden die, daar waar mogelijk, zoveel mogelijk zal aansluiten bij het datamodel van AnaCredit. De CRE-aanvraag blijft derhalve een eigen aanvraag met een eigen model. Het is nog niet duidelijk om welke extra attributen het exact zal gaan. De CRE-rapportage blijft alleen gelden voor de drie grootbanken die nu reeds rapporteren en de additionele attributen in de CRE-rapportage blijven gelden voor alleen de leningen voor de financiering van commercieel vastgoed (en zullen niet gelden voor andere leningen in andere portefeuilles).

In principe zal DNB volledig aansluiten bij de vereisten zoals genoemd in de AnaCredit verordening. Echter, daar waar omwille van het bouwen van een goed en consistent datamodel een extra attribuut nodig zou zijn, zal een attribuut worden toegevoegd. Deze toevoegingen zullen duidelijk worden aangegeven in het datamodel.

V. Feedback loops

Volgens artikel 11 van de AnaCredit verordening kunnen NCB's zogenoemde 'feedback loops' organiseren waarbij NCB's kredietgegevens (die zijn verzameld onder deze verordening) onder bepaalde voorwaarden kunnen verstrekken aan de rapporterende kredietinstellingen.

DNB zal geen 'feedback loops' organiseren. In de verordening is artikel 11 voornamelijk opgenomen voor die landen die momenteel reeds de functie vervullen van centraal kredietregister en die momenteel reeds kredietgegevens verstrekken aan financiële instellingen in hun land. DNB wil momenteel geen centraal kredietregister worden en zal zich daarom concentreren op het verzamelen van de AnaCredit datasets voor het uitvoeren van de werkzaamheden van onder meer het ESCB. Enkele redenen hiervoor zijn:

- (a) het AnaCredit project kent - naast een ambitieuze inhoud - reeds strakke en uitdagende tijdlijnen. Het organiseren van 'feedback loops' zouden de complexiteit en de risico's van het project vergroten.
- (b) het verstrekken van kredietgegevens aan rapporterende kredietinstellingen stelt hoge eisen aan deze gegevens. De AnaCredit data moet eerst van een zeker kwaliteitsniveau zijn voordat gegevens kunnen worden opgenomen in 'feedback loops'.
- (c) wanneer kredietgegevens worden verstrekt aan rapporterende kredietinstellingen moeten de partijen waarop de kredietgegevens betrekking hebben, de gegevens in kunnen zien. Het goed organiseren en waarborgen van de rechten van deze partijen is een belangrijk, maar ook complex onderdeel, dat het risico's van het project zou vergroten.

Binnen de ECB vinden discussies plaats omtrent de details van de 'feedback loops' van de landen die deze wel zullen organiseren. Een onderdeel daarvan is welke informatie in de 'feedback loops' opgenomen mag worden. DNB maakt zich er sterk voor dat ook in de 'feedback loops' van andere landen geen gegevens worden opgenomen die door kredietinstellingen exclusief aan DNB zijn geleverd (over de informatie die buitenlandse bijkantoren in Nederland en andere rapporterende lidstaten aan andere NCB's leveren, heeft DNB vermoedelijk geen zeggenschap).

VI. Inzenddatum

De rapporterende kredietinstellingen moeten uiterlijk de 15^{de} werkdag na ultimo van de referentieperiode de rapportages insturen. Voor meer informatie wordt verwezen naar de gegevensleveringsovereenkomst (GLO).

