

# Verständigung der Berichtspflichtigen gem. Art. 13 (3) AnaCredit-Verordnung

## Information der Berichtspflichtigen über Berichtspflichten auf Grund der VO (EU) 2016/867 der EZB über die Erhebung granularer Kreditdaten und Kreditrisikodaten (AnaCredit-Verordnung)

Um eine reibungslose Vorbereitung der Umsetzung der AnaCredit-Verordnung zu gewährleisten, ist die rechtzeitige Information der aufgrund der AnaCredit-Verordnung Berichtspflichtigen über die Berichtspflichten sowie über die im Rahmen der Verordnung zulässigen nationalen Ausnahmeregelungen vorgesehen.

Art. 13 Abs. 3 AnaCredit-Verordnung lautet:

*„(3) Die NZBen benachrichtigen die Berichtspflichtigen über die Berichtspflichten mindestens 18 Monate vor dem ersten Meldestichtag, zu dem diese Berichtspflichtigen Daten gemäß dieser Verordnung vorbehaltlich sonstiger Berichtspflichten gemäß den nationalen Rechtsvorschriften oder sonstigen Meldeverpflichtungen melden müssen.“*

Im Sinne der Aufgabe des Standing Committees (SCom) für das Meldewesen als Kommunikationsplattform zwischen den Meldepflichtigen und der OeNB wurden die Meldepflichtigen von Anfang an über das AnaCredit-Projekt der EZB und die geplanten Auswirkungen auf die Erhebung von Kredit- und Kreditrisikodaten in Österreich informiert.

Die vorliegende Information soll daher einerseits der rechtzeitigen Benachrichtigung in Sinne der angeführten Bestimmung, andererseits der Information der betroffenen Institute über Ausnahmeregelungen und Meldeerleichterungen dienen. Die Information samt Beilagen ist auch auf der Homepage der OeNB abrufbar.

Zur Meldung an die OeNB sind gem. Artikel 3 Abs. 1 der AnaCredit-Verordnung in Österreich gebietsansässige Kreditinstitute, deren Tätigkeit ausschließlich oder unter anderem darin besteht, Einlagen oder andere rückzahlbare Gelder des Publikums entgegenzunehmen und Kredite für eigene Rechnung zu gewähren, und gebietsansässige Niederlassungen von ausländischen Kreditinstituten verpflichtet. Die Meldeverpflichtung besteht unabhängig davon, ob es sich um gemäß der Richtlinie 2013/36/EU beaufsichtigte Institute handelt.

Im Zusammenhang mit der Umsetzung der AnaCredit-Verordnung sind folgende Berichtspflichten vorgesehen:

Im Einklang mit Art. 8 Abs. 4 der AnaCredit-Verordnung beabsichtigt die OeNB, die auf Grundlage dieser Verordnung an die EZB zu übermittelnden Daten im Rahmen einer weiter gefassten nationalen Meldeverpflichtung zu erheben, die auch das bestehende Zentrale Kreditregister (ZKR) umfasst.

Aus Gründen der Meldevereinfachung soll gleichzeitig mit dieser neuen Meldeverpflichtung die bestehende Meldeverpflichtung auf Basis der ZKR abgelöst werden.

Die erste monatliche und vierteljährliche Datenübermittlung beginnt mit Daten für den 30. September 2018.

Die nationale Meldeverpflichtung wird mindestens die in den Anhängen zur AnaCredit-Verordnung genannten statistischen Berichtspflichten, insbesondere die Berichtspflichten nach den Anhängen I und III unter Berücksichtigung der Datenattribute, Definitionen und Werte gemäß Anhang IV umfassen. Die Mindeststandards gemäß Anhang V sind einzuhalten.

### **Ausnahmeregelungen und Meldeerleichterungen:**

1.) Besondere statistische Berichtspflichten gem. Art. 7 AnaCredit-Verordnung:

In **Anlage 1** werden diejenigen Attribute bezeichnet, die unter den dort genannten Bedingungen nicht zu melden sind:

- Beobachtete Einheiten, die nicht in einem Berichtsmitgliedstaat gebietsansässig sind
- Vollständig ausgebuchte, verwaltete Instrumente
- Instrumente, deren Ursprung vor dem 1. September 2018 liegt

2.) Ausnahmeregelung gem. Art. 16 Abs. 1 AnaCredit-Verordnung:

Den in **Anlage 3** angeführten Banken wird hinsichtlich der in **Anlage 2** angeführten Berichtspflichten eine befristete Ausnahmeregelung bis einschließlich Meldestichtag 31.12.2020 gewährt.

# Anlage 1

**Attribute, die nicht zu melden sind unter der Bedingung, dass die beobachtete Einheit, nicht in einem Berichtsmitgliedstaat gebietsansässig ist:**

- Projektfinanzierungskredit
- Datum des Vertragsabschlusses
- Zinsart
- Häufigkeit der Zinsanpassung
- Enddatum des Zeitraums ausschließlicher Zinszahlungen
- Referenzsatz
- Zinsspanne/Marge
- Zinsobergrenze
- Zinsuntergrenze
- Tilgungsart
- Zahlungshäufigkeit
- Nächster Zinsanpassungstermin
- Aufgelaufene Zinsen

**Attribute, die nicht zu melden sind unter der Bedingung, dass es sich um vollständig ausgebuchte oder verwaltete Instrumente handelt:**

- Zinsobergrenze
- Zinsuntergrenze
- Änderungen des beizulegenden Zeitwerts aufgrund von Ausfallrisiken vor dem Kauf
- Ausfallwahrscheinlichkeit
- Ausfallstatus des Vertragspartners
- Datum zum Ausfallstatus des Vertragspartners

**Attribute, die nicht zu melden sind unter der Bedingung, dass es sich um Instrumente handelt, deren Ursprung vor dem 1. September 2018 liegt:**

- Enddatum des Zeitraums ausschließlicher Zinszahlungen
- Tilgungsart
- Zahlungshäufigkeit
- Datum des Stundungs- und Neuverhandlungsstatus
- Ursprünglicher Wert der Sicherheit
- Datum des ursprünglichen Wertes der Sicherheit

## Anlage 2

**Attribute, für die den in Anlage 3 angeführten Berichtspflichtigen eine befristete Ausnahmeregelung bis einschließlich Meldestichtag 31.12.2020 gewährt wird:**

- Rückgriff
- Häufigkeit der Zinsanpassung
- Enddatum des Zeitraums ausschließlicher Zinszahlungen
- Referenzsatz
- Zinsspanne/Marge
- Zinsobergrenze
- Zinsuntergrenze
- Zahlungshäufigkeit
- Nachrangige Forderung
- Rückzahlungsansprüche
- Anfangsbetrag des Engagements
- Änderungen des beizulegenden Zeitwerts aufgrund von Ausfallrisiken vor dem Kauf
- Nächster Zinsanpassungstermin
- Rückstände für das Instrument
- Datum der Rückstände für das Instrument
- Kumulierte Änderungen des beizulegenden Zeitwerts aufgrund von Ausfallrisiken
- Kumulierte Rückflüsse seit dem Ausfall
- Bankaufsichtliches Portfolio
- Fälligkeitstag der Sicherheit
- Wert der Sicherheit
- Art des Wertes der Sicherheit
- Belegenheitsort der Immobiliensicherheit
- Datum des Wertes der Sicherheit
- Ansatz der Sicherheitenbewertung
- Ursprünglicher Wert der Sicherheit
- Datum des ursprünglichen Wertes der Sicherheit
- Vorrangige Ansprüche Dritter auf die Sicherheit

## Anlage 3

**Berichtspflichtige denen hinsichtlich der in Anlage 2 angeführten Berichtspflichten eine befristete Ausnahmeregelung bis einschließlich Meldestichtag 31.12.2020 gewährt:**

- Brüll Kallmus Bank AG
- Citibank Europe plc, Austria Branch
- Die Zweite Wiener Vereins-Sparcasse
- FIL Fondsbank GmbH Zweigniederlassung Wien
- Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG Zweigniederlassung Wien
- Macquarie Bank International Limited, Vienna Branch
- Mercedes-Benz Bank GmbH
- PARTNER BANK AKTIENGESELLSCHAFT
- paybox Bank AG
- Raiffeisen Bank Lurnfeld-Reißeck registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Absam eGen
- Raiffeisenbank Achenkirch und Umgebung eGen
- Raiffeisenbank Alberschwende registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Alpbach eGen
- Raiffeisenbank Althofen - Guttaring, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Annaberg-Lungötz registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Apetlon eGen
- Raiffeisenbank Arnoldstein, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Arzl im Pitztal und Imsterberg registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Aspach-Wildenau eGen
- Raiffeisenbank Auerthal-Bockfließ-Groß Schweinbarth eGen
- Raiffeisenbank Bad Wimsbach-Neydharting eGen
- Raiffeisenbank Bergheim eGen
- Raiffeisenbank Bleiburg registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Bramberg eGen
- Raiffeisenbank Brandenburg eGen
- Raiffeisenbank Breitenau eGen
- Raiffeisenbank Brixen im Thale eGen
- Raiffeisenbank Brückl-Eberstein-Klein St. Paul-Waisenberg, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Buch, Gallzein und Strass registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung

- Raiffeisenbank Defereggental eGen
- Raiffeisenbank Eben-Pertisau eGen
- Raiffeisenbank Eberschwang eGen
- Raiffeisenbank Edt-Lambach eGen
- Raiffeisenbank Erl eGen
- Raiffeisenbank Eugendorf-Plainfeld eGen
- Raiffeisenbank Faistenau-Hintersee eGen
- Raiffeisenbank Feldkirchen-Goldwörth eGen
- Raiffeisenbank Finkenstein - Faaker See, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Frauenkirchen-Podersdorf am See eGen
- Raiffeisenbank Freistadt Rust eGen
- Raiffeisenbank Friesach-Metnitztal, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Fulpmes-Telfes im Stubai eGen
- Raiffeisenbank Fürnitz, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Gampern eGen
- Raiffeisenbank Geretsberg eGen
- Raiffeisenbank Going eGen
- Raiffeisenbank Grafenstein-Magdalensberg und Umgebung, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Grein eGen
- Raiffeisenbank Gross Gerungs eGen
- Raiffeisenbank Groß St. Florian-Wettmannstätten eGen
- Raiffeisenbank Großmain eGen
- Raiffeisenbank Großraming eGen
- Raiffeisenbank Grünau - St. Konrad - Scharnstein eGen
- Raiffeisenbank Gurktal, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Halbenrain-Tieschen eGen
- Raiffeisenbank Handenberg - St. Georgen a. F. eGen
- Raiffeisenbank Heideboden eGen
- Raiffeisenbank Helfenberg - St. Stefan a.W. eGen
- Raiffeisenbank Hellmonsödt eGen
- Raiffeisenbank Henndorf am Wallersee eGen
- Raiffeisenbank Herzogenburg-Kapelln eGen
- Raiffeisenbank Hinterstoder und Vorderstoder eGen
- Raiffeisenbank Horitschon und Umgebung eGen
- Raiffeisenbank Hüttau-St. Martin-Niedernfritz registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung

- Raiffeisenbank Hüttenberg - Wieting, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Illmitz eGen
- Raiffeisenbank Jenbach - Wiesing eGen
- Raiffeisenbank Keutschach-Maria Wörth, eingetragene Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Kirchdorf Tirol registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Kollerschlag eGen
- Raiffeisenbank Königsdorf eGen
- Raiffeisenbank Kössen-Schwendt eGen
- Raiffeisenbank Kreuzenstein eGen
- Raiffeisenbank Krimml registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Kundl eGen
- Raiffeisenbank Längenfeld eGen
- Raiffeisenbank Langen-Thal registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Langkampfen eGen
- Raiffeisenbank Launsdorf, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Lavamünd, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Liesertal, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Liesingtal eGen
- Raiffeisenbank Ligist-St.Johann eGen
- Raiffeisenbank Lohnsburg eGen
- Raiffeisenbank Lutzmannsburg - Frankenau eGen
- Raiffeisenbank Maishofen eGen
- Raiffeisenbank Maltatal, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Maria Saal registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Maria Schmolln-St. Johann eGen
- Raiffeisenbank Mariapfarr eGen
- Raiffeisenbank Mariazellerland eGen
- Raiffeisenbank Markt Hartmannsdorf eGen
- Raiffeisenbank Markt Neukirchen eGen
- Raiffeisenbank Mauterndorf-Tweng-Obertauern eGen
- Raiffeisenbank Meggenhofen-Kematen eGen
- Raiffeisenbank Metnitz und Umgebung registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Michaelbeuern eGen
- Raiffeisenbank Michelhausen eGen
- Raiffeisenbank Mittleres Mölltal, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Mönchhof eGen

- Raiffeisenbank Moosburg-Tigring, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Mooskirchen-Söding eGen
- Raiffeisenbank Mörbisch am See eGen
- Raiffeisenbank Münster eGen
- Raiffeisenbank Nauders eGen
- Raiffeisenbank Neckenmarkt eGen
- Raiffeisenbank Neukirchen an der Vöckla eGen
- Raiffeisenbank Neusiedlersee-Hügelland eGen
- Raiffeisenbank Neustift im Stubai registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Niedersill eGen
- Raiffeisenbank Niederwaldkirchen eGen
- Raiffeisenbank Nußdorf eGen
- Raiffeisenbank Oberalm-Puch registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Oberdrauburg, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Oberes Mölltal, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Oberes Triestingtal eGen
- Raiffeisenbank Oberlechtal eGen
- Raiffeisenbank Öblarn eGen
- Raiffeisenbank Ohlsdorf eGen
- Raiffeisenbank Ossiacher See, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Ottenschlag-Martinsberg eGen
- Raiffeisenbank Ottnang-Wolfsegg eGen
- Raiffeisenbank Pabneukirchen eGen
- Raiffeisenbank Pamhagen eGen
- Raiffeisenbank Piesendorf registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Piestingtal eGen
- Raiffeisenbank Pöndorf - Frankenmarkt eGen
- Raiffeisenbank Pramet eGen
- Raiffeisenbank Purbach eGen
- Raiffeisenbank Radenthein-Bad Kleinkirchheim registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Rauris-Bucheoben registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Region Parndorf eGen
- Raiffeisenbank Reichenau eGen
- Raiffeisenbank Reichenau-Gnesau, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Reith im Alpbachtal eGen



- Raiffeisenbank Ried in Tirol Fendels-Tösens und Umgebung registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Rosental, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Schwertberg eGen
- Raiffeisenbank Seefeld-Hadres eGen
- Raiffeisenbank Seewinkel-Hansag eGen
- Raiffeisenbank Silz-Haiming und Umgebung eGen
- Raiffeisenbank Sirnitz-Himmelberg-Deutsch-Griffen, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Söll - Scheffau registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank St. Agatha eGen
- Raiffeisenbank St. Georgen a. d. Stiefing eGen
- Raiffeisenbank St. Koloman registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank St. Martin i.M.-Kleinzell eGen
- Raiffeisenbank St. Martin-Lofer-Weißbach eGen
- Raiffeisenbank St. Paul im Lavanttal mit Zweiganstalten Maria Rojach und St. Georgen, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank St. Roman eGen
- RaiffeisenBank St. Ulrich - Waidring eGen
- Raiffeisenbank St. Florian am Inn eGen
- Raiffeisenbank St. Georgen eGen
- Raiffeisenbank St. Stefan-Kraubath eGen
- Raiffeisenbank Stallhofen eGen
- Raiffeisenbank Steinbach-Grünburg eGen
- Raiffeisenbank Steirisches Salzkammergut eGen
- Raiffeisenbank Steyregg eGen
- Raiffeisenbank Straden eGen
- Raiffeisenbank Tarsdorf eGen
- Raiffeisenbank Taxenbach registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Thalgau eGen
- Raiffeisenbank Thaur eGen
- Raiffeisenbank Thermenland eGen
- Raiffeisenbank Thiersee eGen
- Raiffeisenbank Tux eGen
- Raiffeisenbank Unken eGen
- Raiffeisenbank Uttendorf eGen
- Raiffeisenbank Vils und Umgebung eGen
- Raiffeisenbank Vitis eGen
- Raiffeisenbank Völkermarkt, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Vorderes Oetzal registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung

- Raiffeisenbank Wald registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Waldzell eGen
- Raiffeisenbank Wartberg an der Krems eGen
- Raiffeisenbank Weiden am See eGen
- Raiffeisenbank Wernberg, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenbank Westendorf eGen
- Raiffeisenbank Weyer eGen
- Raiffeisenbank Windischgarsten eGen
- Raiffeisen-Bezirksbank Spittal/Drau, registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenkasse Blindenmarkt eGen
- Raiffeisenkasse Dobersberg-Waldkirchen eGen
- Raiffeisenkasse Ernstbrunn eGen
- Raiffeisenkasse für Mutters, Natters und Kreith registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenkasse Großweikersdorf-Wiesendorf-Ruppersthal eGen
- Raiffeisenkasse Günselsdorf eGen
- Raiffeisenkasse Hallwang eGen
- Raiffeisenkasse Hart eGen
- Raiffeisenkasse Heiligeneich eGen
- Raiffeisenkasse Kirchschatz in der Buckligen Welt eGen
- Raiffeisenkasse Lienzer Talboden eGen
- Raiffeisenkasse Mieders-Schönberg registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenkasse Pottschach registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenkasse Rum-Innsbruck/Arzl eGen
- Raiffeisenkasse Schlitters, Bruck und Straß registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenkasse Stumm, Stummerberg und Umgebung registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenkasse Villgratental registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenkasse Volders und Umgebung registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenkasse Weerberg registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenkasse Werfen registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- Raiffeisenkasse Wiesmath-Hochwolkersdorf eGen
- Raiffeisenkasse Ziersdorf registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
- SPAR-FINANZ BANK AG
- Sparkasse Allgäu Hauptzweigstelle Riezlern
- Sparkasse Haugsdorf

- Sparkasse Poysdorf AG
- Steyler Bank GmbH
- Svenska Handelsbanken AB Niederlassung Wien
- The Royal Bank of Scotland plc Filiale Wien
- UniCredit Bank AG, Zweigniederlassung Wien
- Volksbank Almtal e. Gen.
- Volksbank Bad Hall e.Gen.
- Volksbank Raiffeisenbank Oberbayern Südost eG-Zweigniederlassung VR-Bank Salzburg
- VR-Bank Braunau Zweigniederlassung der VR-Bank Rottal-Inn eG