



## Asociación Nacional de Establecimientos Financieros de Crédito

Madrid, 30 de julio de 2021

La Asociación Nacional de Establecimientos Financieros de Crédito (ASNEF), representada por su Secretario General, D. Ignacio Pla Vidal, y debidamente inscrita en el Registro de Transparencia de la Unión Europea con el nº 11218815591-29, presenta las siguientes observaciones dentro del plazo de consulta pública abierta en relación con:

**Propuesta De Reglamento Del Parlamento Europeo Y Del Consejo Para El Establecimiento De Reglas Armonizadas Sobre Inteligencia Artificial (Ley De Inteligencia Artificial) [COM(2021)206]**

1. En primer lugar, con relación al considerando 37, la propuesta de Reglamento menciona lo siguiente:

*“Habida cuenta del alcance sumamente limitado de su impacto y de las escasas alternativas disponibles en el mercado, conviene dejar exentos a los sistemas de IA destinados a evaluar la solvencia y la calificación crediticia cuando los pongan en servicio proveedores a pequeña escala para su propio uso.”*

Consideramos de suma importancia que se especifique el significado de "proveedores a pequeña escala" y "para su propio uso" en el contexto de esta excepción a la consideración como riesgo alto y a la aplicación de los consiguientes requisitos y obligaciones.

2. En segundo lugar, rogamos que se especifique cómo deberán cumplir aquellos sistemas ya en producción que, según esta regulación, son de alto riesgo.

3. Por último, solicitamos que se incluya un amplio periodo transitorio para su aplicabilidad, al objeto de que las entidades que ya están utilizando Inteligencia artificial para la evaluación de la solvencia y credit score puedan adaptarse a los nuevos requisitos.



## Asociación Nacional de Establecimientos Financieros de Crédito

Courtesy translation

Madrid, July 30, 2021

ASNEF, the Finance Houses Association of Spain, represented by the Secretary General, Mr. Ignacio Pla Vidal, and duly registered in the Transparency Registry with nº 11218815591-29, submits the following observations within the period of open public consultation in relation to:

**Proposal for a EU Regulation laying down harmonised rules on artificial intelligence [COM(2021)206]**

1. Concerning recital 37, the proposed Regulation mentions the following:

*"Considering the very limited scale of the impact and the available alternatives on the market, it is appropriate to exempt AI systems for the purpose of creditworthiness assessment and credit scoring when put into service by small-scale providers for their own use".*

We consider it of utmost importance that the meaning of "small-scale suppliers" and "for their own use" be specified in the context of this exception to consideration as high risk and the application of the consequent requirements and obligations.

2. Secondly, we ask for further clarification on how those "high-risk" systems that are already in use by the institutions will need to adapt to the new regulation.

3. Finally, we request a wide transitional period to be included, so that entities that are already using Artificial Intelligence for the creditworthiness assessment and credit score can adapt to the new requirements.