

# ЕВРОПЕЙСКИ СЪВЕТ ЗА СИСТЕМЕН РИСК

## РЕШЕНИЕ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪВЕТ ЗА СИСТЕМЕН РИСК

от 21 септември 2011 година

относно предоставянето и събирането на информация за пруденциалния надзор на макроравнище  
върху финансовата система в рамките на Съюза

(ЕССР/2011/6)

(2011/С 302/04)

ГЕНЕРАЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪВЕТ ЗА СИСТЕМЕН РИСК,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1092/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за пруденциалния надзор върху финансовата система на Европейския съюз на макроравнище и за създаване на Европейски съвет за системен риск<sup>(1)</sup> и по-специално член 3, параграф 2, член 4, параграф 2, член 8, параграф 2 и член 15 от него,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1096/2010 на Съвета от 17 ноември 2010 г. за възлагане на Европейската централна банка на специфични задачи, свързани с дейността на Европейския съвет за системен риск<sup>(2)</sup> и по-специално член 2, буква б, член 5 и член 6, параграф 4 от него,

като взе предвид Решение ЕССР/2011/1 на Европейския съвет за системен риск от 20 януари 2011 г. за приемане на процедурен правилник на Европейския съвет за системен риск<sup>(3)</sup> и по-специално член 28, параграф 1 от него,

като има предвид, че:

(1) Член 3, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 предвижда, че Европейският съвет за системен риск (ЕССР) определя и/или събира и анализира цялата релевантна и необходима информация за упражняването на пруденциален надзор на макроравнище върху финансовата система в рамките на Съюза, с оглед да допринесе за предотвратяване или намаляване на системните рискове за финансовата стабилност в Съюза, произтичащи от процесите във финансовата система, и като отчита макроикономическите тенденции, с цел да се избегнат периоди на мащабни финансови сътресения.

(2) Член 15, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 предвижда, че европейските надзорни органи, Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), Европейската комисията, националните надзорни органи и националните статистически органи осъществяват тясно сътрудничество с ЕССР и му предоставят цялата

информация, необходима за изпълнение на неговите задачи в съответствие със законодателството на Съюза.

(3) Съгласно член 15, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1092/2010, ЕССР може да поиска от европейските надзорни органи информация, по правило в съкратена или обобщена форма, така че да не могат да бъдат идентифицирани отделни финансови институции.

(4) Съображение 10 от Регламент (ЕС) № 1096/2010 предвижда, че „На ЕЦБ следва да се възложи задачата да подпомага ЕССР по свързани със статистиката въпроси“, в съответствие със съображение 9 от него.

(5) Настоящото решение не накърнява правото на ЕЦБ да използва за свои собствени цели информацията, която събира съгласно Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка<sup>(4)</sup>.

(6) Съдържанието на обобщената информация, необходима в краткосрочен план за дейността на ЕССР, беше определена в сътрудничество с ЕЦБ и европейските надзорни органи въз основа на съвместен доклад,

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

**Обхват**

Настоящото решение регламентира обобщената информация, необходима на ЕССР за осъществяването на задачите му, и установява подробните правила за предоставянето и събирането на такава информация.

Член 2

**Редовно предоставяне на обобщена информация**

1. Редовното предоставяне на обобщена информация, необходима на ЕССР за изпълнението на задачите му, се извършва съгласно посочено в приложения I и II.

<sup>(1)</sup> ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 1.

<sup>(2)</sup> ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 162.

<sup>(3)</sup> ОВ С 58, 24.2.2011 г., стр. 4.

<sup>(4)</sup> ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8.

2. Посочената в приложение I обобщена информация се предоставя от ЕЦБ.

3. Посочената в приложение II обобщена информация се предоставя от съответните европейски надзорни органи.

4. Секретариатът на ЕССР следва да:

а) определя, когато е необходимо, технически спецификации относно посочената в параграф 1 информация, след като се консултира с ЕЦБ и/или европейските надзорни органи, в зависимост от случая; и

б) събира посочената в параграф 1 информация и сътрудничи съответно с ЕЦБ и европейските надзорни органи.

Член 3

#### Специално предоставяне на обобщена информация

Процедурите, които секретариатът на ЕССР прилага, за да направи специални искания за обобщена информация, са изложени в приложение III.

Член 4

#### Влизане в сила

Настоящото решение влиза в сила на 15 октомври 2011 г.

Съставено във Франкфурт на Майн на 21 септември 2011 година.

Председател на ЕССР

Jean-Claude TRICHET

## ПРИЛОЖЕНИЕ I

**Редовно предоставяне на обобщена информация от Европейската централна банка**

Европейската централна банка (ЕЦБ) отчита публикувани и непубликувани масиви от данни относно държавите-членки, чиято валута е еврото, в областта на паричната и финансова статистика. Тяхното съдържание, честота и срокове се уреждат от посочените по-долу правни актове или според установената обичайна практика. Доколкото данни относно държавите-членки, чиято валута не е еврото, са предоставени на доброволна основа с одобрението на съответната национална централна банка, ЕЦБ отчита и тези данни.

1. Балансовите данни на парично-финансовите институции (ПФИ) съгласно Регламент ЕЦБ/2008/32 от 19 декември 2008 г. относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (преработен) <sup>(1)</sup>.
2. Статистиката на лихвените проценти на ПФИ съгласно Регламент ЕЦБ/2001/18 от 20 декември 2001 г. относно статистиката на лихвените проценти, прилагани от парично-финансовите институции по депозити и кредити на домакинства и нефинансови предприятия <sup>(2)</sup>.
3. Статистика на инвестиционните фондове съгласно Регламент ЕЦБ/2007/8 от 27 юли 2007 г. относно статистиката на активите и пасивите на инвестиционните фондове <sup>(3)</sup>.
4. Статистика за секюритизацията съгласно Регламент ЕЦБ/2008/30 от 19 декември 2008 г. относно статистиката на активите и пасивите на дружествата със специална инвестиционна цел, занимаващи се със секюритизационни трансакции <sup>(4)</sup>.
5. Подбрани данни за паричната статистика и статистиката на финансовите институции и пазари съгласно Насоки ЕЦБ/2007/9 от 1 август 2007 г. относно паричната статистика и статистиката на финансовите институции и пазари (преработени) <sup>(5)</sup>.
6. Консолидирани банкови данни, одобрени от Управителния съвет и Генералния съвет на ЕЦБ, включващи балансови данни, данни от отчета за приходите и разходите, и данни относно платежоспособността на банкови групи на агрегирана основа.

<sup>(1)</sup> ОВ L 15, 20.1.2009 г., стр. 14.

<sup>(2)</sup> ОВ L 10, 12.1.2002 г., стр. 24.

<sup>(3)</sup> ОВ L 211, 14.8.2007 г., стр. 8.

<sup>(4)</sup> ОВ L 15, 20.1.2009 г., стр. 1.

<sup>(5)</sup> ОВ L 341, 27.12.2007 г., стр. 1.

## ПРИЛОЖЕНИЕ II

## Редовно предоставяне на обобщена информация от европейските надзорни органи

## ОБЩО ПРАВИЛО

Обобщената информация, предоставяна от европейските надзорни органи, включва данни относно най-малко три юридически лица, никое от които не представлява 85 % или повече от съответния пазар, независимо от това дали той се състои от една или повече държави-членки или от Съюза като цяло. Ако обаче освен обобщената информация са предвидени и мерки за дисперсия, обобщената информация включва информация за поне пет юридически лица, когато се отнасят за публично достъпни данни, и за поне шест юридически лица, ако е необходима защита на конфиденциална информация на ниво — фирма.

## А. Европейски банков орган

Европейският банков орган отчита следните масиви от данни относно извадка от големи банков групи, както е договорено между ЕССР и Европейския банков орган:

А1. Масив от данни: тримесечни данни от отчетите COREP и FINREP <sup>(1)</sup>

Поколкото съответната информация е била събрана при сътрудничеството на националните надзорни органи, Европейският банков орган предоставя на ЕССР данните необходими за съставянето на изброените по-долу индикатори, който също се предоставя от Европейския банков орган, както и съотношенията между индикаторите и следните мерки за дисперсия: минимален, първи (долен) и трети (горен) квантил, медиана, средна, максимална. Европейският банков орган предоставя информацията тримесечно, пет работни дни след получаването на данните от националните надзорни органи, което се случва 90 дни след референтната дата. ЕССР и Европейският банков орган се споразумяват за датата на първото предоставяне на информация. Съответните исторически данни за предишните пет до осем тримесечия също се предоставят, ако са налични, на базата на полагане на максимални усилия.

Предоставят се следните индикатори:

## а) индикатори за платежоспособност:

коэффициент на адекватност на капитала от първи ред; коэффициент на обща капиталова адекватност; коэффициент на адекватност на капитала от първи ред (с изключение на хибридните инструменти); капиталови изисквания за кредитен риск спрямо общите капиталови изисквания; капиталови изисквания при стандартизиран подход спрямо общите капиталови изисквания; капиталови изисквания за секюритизация спрямо общите капиталови изисквания; капиталови изисквания при вътрешно-рейтингов подход спрямо общите капиталови изисквания; капиталови изисквания за пазарен риск спрямо общите капиталови изисквания; капиталови изисквания за оперативен риск спрямо общите капиталови изисквания; капиталови изисквания за сетълмент риск и риск при доставка спрямо общите капиталови изисквания; други капиталови изисквания спрямо общите капиталови изисквания;

## б) индикатори за кредитен риск и качество на активите:

необслужвани кредити (над 90 дни) спрямо всички кредити и аванси; класифицирани кредити спрямо всички кредити; коефициент на покритие (специални обезценки и провизии за кредити спрямо всички брутни класифицирани кредити); необслужвани кредити (над 90 дни) и дългови инструменти спрямо всички кредити и дългови инструменти; коефициент на покритие (специални обезценки и провизии за кредити и дългови инструменти спрямо всички брутни класифицирани кредити и дългови инструменти); коефициент на покритие (всички обезценки и провизии за кредити и дългови инструменти спрямо всички брутни класифицирани кредити и дългови инструменти); класифицирани дългови инструменти спрямо всички дългови инструменти; натрупани обезценки за финансови активи спрямо всички (брутни) активи;

## в) индикатори за рискове свързани с доходността:

възвръщаемост на капитала; възвръщаемост на регулаторните изисквания за капитал; съотношение на ефективност (разходи/приходи); възвръщаемост на активите; нетен доход от лихви спрямо общия оперативен доход; нетни приходи от такси и комисиони спрямо общия оперативен доход; приходи от дивиденди спрямо общия оперативен доход; нетни реализирани печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, неоченьвани по справедлива стойност в печалбата и загубата спрямо общия оперативен доход; нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви държани за търгуване спрямо общия оперативен доход; нетни печалби (загуби) от финансови активи и пасиви, определяни по справедлива стойност в печалбата и загубата спрямо общия оперативен доход; нетни други оперативни доходи спрямо общия оперативен доход; нетен доход спрямо общия оперативен доход; обезценка на финансовите активи спрямо общия оперативен доход;

<sup>(1)</sup> Отчетите на COREP и FINREP, актуални към деня на отчитането, съставени под формата на насоки на Европейския банков орган и публикувани на уебсайта му (<http://www.eba.europa.eu>), или според случая, под формата на технически стандарти, разработени от Европейския банков орган и приети от Комисията по член 74, параграф 2 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 1).

г) структура на баланса:

съотношение кредити към депозити; депозити на клиенти спрямо всички пасиви; коефициент на задлъжнялост (ливъридж) (капитал от първи ред (общо активи — нематериални активи)); дългови ценни книжа спрямо всички пасиви; депозити от кредитни институции спрямо всички пасиви; собствен капитал спрямо всички пасиви и собствен капитал; парични средства и финансови активи държани за търгуване спрямо всички активи; парични средства, финансови активи държани за търгуване и активи на разположение за продажба спрямо всички активи; финансови активи държани за търгуване спрямо всички активи; финансови пасиви държани за търгуване спрямо всички пасиви и собствен капитал; кредити и аванси (с изключение на търговски портфейл) спрямо всички активи; съотношение дълг към собствен капитал; задбалансови позиции спрямо всички активи;

д) годишен темп на растеж (%):

всички активи; всички кредити; всички депозити от клиенти; общ оперативен доход; обезценки на финансови активи; необслужвани кредити (над 90 дни) и дългови инструменти; всички брутни класифицирани кредити и дългови инструменти; рисковопритеглени активи.

#### A2. Масив от данни: тримесечни данни за ликвидност

Европейският банков орган предоставя на ЕССР данните необходими за съставянето на долу посочените индикатори, които от своя страна също се предоставят от Европейския банков орган, както и следните мерки за дисперсия: минимален, първи (долен) и трети (горен) квантил, медиана, средна, максимална. Тази информация се предоставя тримесечно, пет работни дни след като Европейският банков орган получи данните от националните надзорни органи, което се случва 90 дни след референтната дата. Информацията при първото предоставяне се отнася за средата на 2013 г., в зависимост от последните изменения на разпоредбите относно отчетността съгласно Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (преработена) <sup>(1)</sup> и Директива 2006/49/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно капиталовата адекватност на инвестиционните посредници и кредитните институции (преработена) <sup>(2)</sup>. ЕССР и Европейският банков орган се споразумяват за датата на първото предоставяне на информация. Не се изисква историческа информация.

Предоставят се следните индикатори: приблизителни стойности, основани на съществуващи данни, на коефициента на ликвидно покритие и на нетния коефициент на устойчиво финансиране.

#### A3. Масив от данни: тримесечни данни от общата отчетност на Европейския банков орган от отчети за големи експозиции <sup>(3)</sup>

Доколкото съответната информация е била събрана при сътрудничеството на националните надзорни органи и в съответствие с общото правило за обобщената информация, Европейският банков орган предоставя на ЕССР данните необходими за съставянето на изброените по-долу индикатори, които също се предоставят от Европейския банков орган, както и мерките за дисперсия, уговорени между ЕССР и Европейския банков орган. Тази информация се предоставя тримесечно, пет работни дни след получаването на данните от националните надзорни органи, което се случва 90 дни след референтната дата. Информацията при първото предоставяне се отнася за края на декември 2011 г. ЕССР и Европейският банков орган се споразумяват за датата на първото предоставяне на информация. Не се изисква историческа информация.

Предоставят се следните индикатори: брой на големите експозиции на големите банкови групи в Съюза; размер на големите експозиции с разбивка по държави и сектор на контрагента (държавно управление, други големи банкови групи в Съюза, други банки, други финансови посредници, нефинансови предприятия, експозиции на дребно); размер (експозиция преди смекчаване на кредитния риск) на големите експозиции на големите банкови групи в Съюза с разбивка по инструменти (активи; деривативи; задбалансови позиции; непреки експозиции) и процентен дял на собствените средства; размер (експозиция след смекчаване на кредитния риск, включително банковия портфейл) на големите експозиции на големите банкови групи в Съюза и процентен дял от собствените средства.

## V. Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване

Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване отчита следните масиви от данни. Масивът от данни Б1 се отнася до големите застрахователни предприятия в Съюза, които са определени от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване. Масивът от данни Б2 се отнася до всички застрахователни предприятия и пенсионни фондове в Съюза, като такава обобщена информация се събира на индивидуална основа.

#### B1. Масив от данни: бързо годишно отчитане

Доколкото съответната информация е била събрана при сътрудничеството на националните надзорни органи и в съответствие с общото правило за обобщената информация, Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване предоставя на ЕССР данните необходими за съставянето на изброените по-долу индикатори, които също се предоставят от Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, или като както общ размер

<sup>(1)</sup> ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 1.

<sup>(2)</sup> ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 201.

<sup>(3)</sup> Отчети за големите експозиции, актуални към деня на отчитането, съставени под формата на насоки на Европейския банков орган и публикувани на уебсайта му (<http://www.eba.europa.eu>), или под формата на технически стандарти (част от рамката COREP), разработени от Европейския банков орган и приети от Комисията по член 110 от Директива 2006/48/ЕО.

или като следните мерки за дисперсия: непрегледена средна, претеглена средна спрямо брутните премии, медиана, първи квартил, трети квартил, минимум, максимум. Информацията се предоставя годишно, приблизително 80 календарни дни след референтната година. ЕССР и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване се споразумяват за датата на първото предоставяне на информация.

Предоставят се следните индикатори:

а) общ размер (сума)

- i) цялата застрахователна дейност (животозастраховане и общо застраховане): брутни начислени премии; нетни спечелени премии; нетни настъпили претенции; нетни оперативни разходи; наличен капитал за платежоспособност; капиталово изискване за платежоспособност;
- ii) общо застраховане: брутни начислени премии с разбивка по сфери на стопанска сфера (застраховка при злополука и здравна застраховка; застраховка на моторно превозно средство; застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите; други класове; морска, авиационна и транспортна застраховка; застраховка срещу пожар и други имуществени вреди; обща гражданска отговорност; кредити и гаранции; други застраховки по общо застраховане) получени нетни премии; нетни възникнали претенции; нетни оперативни разходи; капиталово изискване за платежоспособност; капиталово изискване за платежоспособност;
- iii) животозастраховане: брутни начислени премии с разбивка по сфери на стопанска сфера (свързани животозастраховки; несвързани животозастраховки; застраховка срещу изкупуване на капитал; групов застраховка за пенсия; други животозастраховки); получени нетни премии; нетни възникнали претенции; нетни оперативни разходи; наличен капитал за платежоспособност; капиталово изискване за платежоспособност.

б) мерки за дисперсия:

- i) общ размер на застрахователната дейност (животозастраховане и общо застраховане): темп на растеж на брутно начислените премии; възвръщаемост на капитала; възвръщаемост на активите; коефициент на платежоспособност;
- ii) общо застраховане: темп на растеж на брутно начислените премии с разбивки по сфери на стопанска сфера (застраховка при злополука и здравна застраховка; застраховка на моторно превозно средство; застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите; други класове; морска, авиационна и транспортна застраховка; застраховка срещу пожар и други имуществени вреди; обща гражданска отговорност; кредити и гаранции; други застраховки по общо застраховане); коефициент на щетимост; коефициент на разходи; комбиниран коефициент; възвръщаемост на капитала; възвръщаемост на активите; коефициент на платежоспособност;
- iii) животозастраховане: темп на растеж на брутно начислените премии с разбивка по сфери на стопанска сфера (свързани животозастраховки; несвързани животозастраховки; застраховка срещу изкупуване на капитал; групов застраховка за пенсия; други животозастраховки); възвръщаемост на капитала; възвръщаемост на активите; коефициент на платежоспособност.

*B2. Масив от данни: нормално годишно отчитане*

Доколкото съответната информация е била събрана при сътрудничеството на националните надзорни органи и в съответствие с общото правило за обобщената информация, Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване предоставя на ЕССР данните необходими за съставянето на изброените по-долу индикатори, които също се предоставят от Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, както общ размер: непрегледена средна, претеглена средна спрямо брутните премии, коефициенти общо за големите европейски законодатели; медиана, първи квартил, трети квартил, минимум, максимум. Информацията се предоставя годишно, приблизително 270 календарни дни след края на съответната година. ЕССР и Европейският орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване се споразумяват за датата на първото предоставяне на информация. Исторически серии се предоставя от 2003 г.

Предоставят се следните индикатори:

- а) размер на застрахователна дейност (животозастраховане и общо застраховане): брутни начислени премии; получени нетни премии; нетни възникнали претенции; нетни оперативни разходи; наличен капитал за платежоспособност; капиталово изискване за платежоспособност;
- б) общо застраховане: брутни начислени премии по сфери на стопанска сфера (застраховка при злополука и здравна застраховка; застраховка на моторно превозно средство; застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите; други класове; морска, авиационна и транспортна застраховка; застраховка срещу пожар и други вреди на имущество; обща гражданска отговорност; кредити и гаранции; други застраховки по общо застраховане) получени нетни премии; нетни възникнали претенции; нетни оперативни разходи; наличен капитал за платежоспособност; капиталово изискване за платежоспособност;
- в) животозастраховане: брутни начислени премии с разбивка по сфера на стопанска дейност (свързани животозастраховки; несвързани животозастраховки; застраховка срещу изкупуване на капитал; групов застраховка за пенсия; други животозастраховки); получени нетни премии; нетни възникнали претенции; нетни оперативни разходи; наличен капитал за платежоспособност; капиталово изискване за платежоспособност.

### С. Европейски орган за ценни книжа и пазари

Европейският орган за ценни книжа и пазари отчита следните масиви от данни:

#### С1. Масив от данни: база данни „Директива относно пазарите на финансови инструменти“<sup>(1)</sup>

Европейският орган за ценни книжа и пазари предоставя на ЕССР данни събрани при сътрудничеството с националните надзорни органи, които са необходими за съставянето на посочените по-долу индикатори, които също се предоставят от Европейския орган за ценни книжа и пазари. Информацията се предоставя тримесечно, пет дни след референтния период. ЕССР и Европейският орган за ценни книжа и пазари се споразумяват за датата на първото предоставяне на информацията. Историческа информация се предоставя от ноември 2007 г.

Предоставят се следните индикатори: име и обозначение на държавата-членка на компетентния орган лицензирал систематичните участници; име и обозначение на държавата-членка на компетентния орган лицензирал многостранните системи за търговия; име и обозначение на държавата-членка на компетентния орган лицензирал регулирания пазар; име и обозначение на държавата-членка на компетентния орган лицензирал клиринговите къщи на централни контрагенти.

#### С2. Масив от данни: база данни „система за референтни данни“

Европейският орган за ценни книжа и пазари предоставя на ЕССР данни събрани при сътрудничеството на националните надзорни органи, които са необходими за съставянето на посочените по-долу индикатори, които също се предоставят от Европейския орган за ценни книжа и пазари, както и мерки за дисперсия, уговорени между ЕССР и Европейския орган за ценни книжа и пазари. Информацията се предоставя тримесечно, пет дни след референтния период. ЕССР и Европейският орган за ценни книжа и пазари се споразумяват за датата на първото предоставяне на информацията. Историческа информация се предоставя от юни 2009 г.

Предоставят се следните индикатори: разбивка на финансовите инструменти допуснати до търговия на пазарите на Европейското икономическо пространство, чийто код по класификацията на финансовите инструменти е „ES“ (обикновени акции); брой на инструментите по държави-членки; брой на инструменти според пазара; брой на новите емитирани инструменти според пазара; брой на новите емитирани инструменти по държави-членки.

---

<sup>(1)</sup> Директива 2004/39/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно пазарите на финансови инструменти, за изменение на директиви 85/611/ЕИО и 93/6/ЕИО на Съвета и Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 93/22/ЕИО на Съвета (ОВ L 145, 30.4.2004 г., стр. 1).

## ПРИЛОЖЕНИЕ III

## Специални искания от ЕССР за обобщена информация

## А. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

## 1. Идентифициране на необходимостта от специално проучване

- 1.1. Европейският съвет за системен риск (ЕССР) може да направи специално искане за предоставяне на обобщена информация. Специалното искане за информация от страна на ЕССР може да се удовлетвори чрез: а) предоставяне на вече съществуваща информация от Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), европейските надзорни органи, комерсиални доставчици на данни или от бази данни на международни организации, като например Банката за международни разплащания; или б) извършване на специално проучване.
- 1.2. Предвид това, първоначални специални искания за обобщена информация направени от структурите на ЕССР, налагат на първо място проучвателна фаза с цел установяване дали е необходимо провеждане на специално проучване. През проучвателната фаза се преценява по-специално какви количествени и качествени данни вече съществуват и дали те могат да изпълнят предназначението си. Когато съществуващите данни не могат да изпълнят предназначението си и възниква необходимост от събиране на данни от отчетните единици посредством специално проучване, при проучвателната фаза може да бъде установена съответната съвкупност от отчетни единици и икономическите разходи за тях от извършването на специалното проучване. Резултатът от проверката може да доведе до приемане на решение от Генералния съвет на ЕССР за събиране на обобщена информация посредством специално проучване.
- 1.3. ЕССР и един или повече европейски надзорни органи могат да се споразумеят, въз основа на общ интерес по определена тема, да проведат съвместно специално проучване, в който случай не е необходима проучвателна фаза.

## 2. Видове специални проучвания

- 2.1. Могат да се използват два вида специални проучвания:
  - а) Проучванията от тип 1 се спират на специални теми, като например адекватна оценка на експозициите, като обикновено целят да представят по-подробни разбивки в рамките на редовното събиране на данни, като например позиции „от които“. Проучванията от тип 1 може също да обхващат масиви от данни, които предизвикват (редовно) събиране на данни в друг контекст или друга организация, като например Международния валутен фонд или Банката за международни разплащания, и за които вече има установени методологични рамки;
  - б) Проучванията от тип 2 обхващат явления, които не са били анализирани преди това, за които не е развита методология, и за които не е събирана редовно информация. Проучванията от тип 2 са значително по-трудоемки от проучванията от тип 1 и може да нямат еталон. Информацията, която се получава от проучванията от тип 2, може да е по-трудна за интерпретация. Необходимостта от идентифициране на съответните отчетни единици и от създаване на методологична рамка може да означава, че е необходимо значително време преди информацията да бъде събрана.
- 2.2. При вземане на решение дали е необходимо специално проучване, се осведомява Генералният съвет на ЕССР и той взема предвид възможните разходи и времеви график за провеждане на проучването.

## В. ПРИНЦИПИ И ПРОЦЕДУРИ ЗА ОБРАБОТКА НА СПЕЦИАЛНИ ИСКАНИЯ

## 3. Принципи

ЕССР, Европейската централна банка (ЕЦБ) и европейските надзорни органи (наричани по-долу „страните“) спазват следните принципи при изпълнението на специални искания за информация от страна на ЕССР:

- а) следват договорените процедурни стъпки, които се прилагат прозрачно;
- б) избягват прекомерно взаимодействие с отчетните единици;
- в) използват възможно най-пълно съществуващата информация за различни аналитични и оперативни цели, като зачитат необходимите правни ограничения и гаранциите за поверителност;
- г) използват колкото е възможно повече съществуващи (и доколкото е възможно хармонизирани) методологии и събрани данни;
- д) развиват най-добри практики за специални проучвания, като въвеждат механизми за обратна връзка и обмен на информация относно методологиите между всички участващи страни.



#### 4. Процедура

##### 4.1. Процедура за проверка

4.1.1. Структурите на ЕССР отправят своето първоначално искане за специално събиране на обобщена информация до секретариата на ЕССР, който организира проучвателна фаза с помощта на ЕЦБ, като предприема посочените по-долу действия. Първоначалното искане за сведения се трансформира в конкретни изисквания по отношение на данните. В рамките на съответните организации се оценява наличието и качеството на съответната информация. Европейските надзорни органи и Съвместният комитет на европейските надзорни органи биват информирани относно съдържанието на първоначалното специално искане и биват поканени да сътрудничат с ЕЦБ при оценяването на съществуващата информация с цел да се използва възможно най-пълноценно вече събраната информация и да се намалят разходите по отчетността. През проучвателната фаза може да се разчита и на ЕСЦБ, включително на Статистическия комитет на ЕСЦБ, Комитета за финансова стабилност на ЕСЦБ и други източници от Европейската статистическа система, комерсиални доставчици на данни и международни организации, като например Банката за международни разплащания.

4.1.2. Ако в проучвателната фаза се установи, че: а) данните могат да изпълнят предназначението си или съществуват приемливи заместители със задоволително качество; и б) получено е разрешение от собственика за използването на данни, които не са били изцяло публично достояние, тези данни се предоставят чрез секретариата на ЕССР на съответните структури на ЕССР, които искат информацията, заедно с необходимата оценка за качеството и сведения относно цената на данните получени от комерсиални източници.

4.1.3. В други случаи, по-специално когато настъпи едно от следните събития: а) съществуват приблизителни стойности, но те са с неизвестно или незадоволително качество; б) няма налични данни и приблизителни стойности; в) не е получено разрешение за използване на данни, които не са били изцяло публично достояние, ЕЦБ предоставя на ЕССР резултатите от оценяването, свързани с наличието на информация, и предлага възможни източници и методологии за специално проучване, включващи: i) категории и брой на отчетните единици; ii) йерархична подчиненост, т.е. Комитет по статистика, Комитет по финансови услуги или европейски надзорни органи; iii) приблизителен разчет на разходите и времеви график; iv) очаквани трудности.

##### 4.2. Фаза по събиране на данни

4.2.1. След като се получат резултатите от проучването, секретариатът на ЕССР представя чрез Управителния комитет на ЕССР за одобрение от Генералния съвет на ЕССР предложение за последващо действие заедно с приблизителна оценка на предимствата и разходите. Генералният съвет на ЕССР решава дали да предприеме специално проучване, което може да изиска участието на отчетните единици. Решението на Генералния съвет може да определи по-специално: а) детайлността на изискваната информация на ниво институция и показател; б) режима на поверителност, който се прилага, т.е. кой може да има достъп до какви данни и как данните ще бъдат съхранявани и предоставяни; в) сроковете за предоставяне на информация.

4.2.2. Когато европейски надзорен орган провежда специално проучване, секретариатът на ЕССР поддържа връзка със съответния европейски надзорен орган и Съвместния комитет. Данните могат да се предоставят чрез ЕЦБ в пълно съответствие с член 8 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за пруденциалния надзор върху финансовата система на Европейския съюз на макроравнище и за създаване на Европейски съвет за системен риск <sup>(1)</sup>.

4.2.3. Когато ЕССР провежда специално проучване, секретариатът на ЕССР поддържа връзка с ЕЦБ, която от своя страна осъществява контакти с потенциалните отчетни единици посредством националните компетентни органи, като използва съответните комитети на ЕСЦБ и зачита съответните приложими ограничения за конфиденциалност.

4.2.4. След приключването на всяко специално проучване страните обменят информация относно провеждането на проучването, по-конкретно, относно прилаганите методи и проверките за качество, както и за срещнатите трудности, с оглед на подобряването на ефективността и ефикасността при бъдещи проучвания.

---

<sup>(1)</sup> ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 1.