

EVROPSKÁ RADA PRO SYSTÉMOVÁ RIZIKA

ROZHODNUTÍ EVROPSKÉ RADY PRO SYSTÉMOVÁ RIZIKA

ze dne 21. července 2015

o poskytování a shromažďování informací pro účely makroobezřetnostního dohledu nad finančním systémem v rámci Unie a o zrušení rozhodnutí ESRB/2011/6

(ESRB/2015/2)

(2015/C 394/03)

GENERÁLNÍ RADA EVROPSKÉ RADY PRO SYSTÉMOVÁ RIZIKA,

s ohledem na nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o makroobezřetnostním dohledu nad finančním systémem na úrovni Evropské unie a o zřízení Evropské rady pro systémová rizika ⁽¹⁾, a zejména na čl. 3 odst. 2, čl. 4 odst. 2, čl. 8 odst. 2 a článek 15 tohoto nařízení,

s ohledem na nařízení Rady (EU) č. 1096/2010 ze dne 17. listopadu 2010 o pověření Evropské centrální banky zvláštními úkoly, které se týkají fungování Evropské rady pro systémová rizika ⁽²⁾, a zejména na čl. 2 písm. b), článek 5 a čl. 6 odst. 4 tohoto nařízení,

s ohledem na rozhodnutí Evropské rady pro systémová rizika ESRB/2011/1 ze dne 20. ledna 2011, kterým se přijímá jednací řád Evropské rady pro systémová rizika ⁽³⁾, a zejména na čl. 28 odst. 1 tohoto jednacího řádu,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) Čl. 3 odst. 2 nařízení (EU) č. 1092/2010 stanoví, že Evropská rada pro systémová rizika (ESRB) je povinna určovat a/nebo shromažďovat a analyzovat veškeré relevantní a nezbytné informace pro účely makroobezřetnostního dohledu nad finančním systémem v rámci Unie s cílem přispívat k předcházení systémovým rizikům pro finanční stabilitu v Unii, která jsou důsledkem vývoje v rámci finančního systému, nebo k jejich zmírňování, při zohlednění makroekonomického vývoje, tak aby nedocházelo k výskytům rozsáhlých finančních problémů.
- (2) Čl. 15 odst. 2 nařízení (EU) č. 1092/2010 stanoví, že evropské orgány dohledu, Evropský systém centrálních bank (ESCB), Evropská komise, vnitrostátní orgány dohledu a národní statistické úřady jsou povinny úzce spolupracovat s ESRB a poskytovat jí veškeré informace, které ESRB potřebuje k plnění svých úkolů, v souladu s právními předpisy Unie.
- (3) Podle čl. 15 odst. 3 nařízení (EU) č. 1092/2010 může ESRB od evropských orgánů dohledu vyžadovat informace zpravidla v souhrnné podobě, tak aby nebylo možné identifikovat jednotlivé finanční instituce.
- (4) V 10. bodě odůvodnění nařízení (EU) č. 1096/2010 se uvádí, že „ECB by měla být pověřena úkolem zajišťovat statistickou podporu pro ESRB“ v souladu s 9. bodem odůvodnění uvedeného nařízení.
- (5) Toto rozhodnutí nebrání ECB ve výkonu jejího práva použít pro své účely informace, které shromažďuje na základě nařízení Rady (ES) č. 2533/98 ze dne 23. listopadu 1998 o shromažďování statistických informací Evropskou centrální bankou ⁽⁴⁾.
- (6) ESRB, ECB a evropské orgány dohledu se dohodly na aktualizaci stávajícího rámce pro pravidelné poskytování souhrnných informací, tak aby sloužil potřebám ESRB,

⁽¹⁾ Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 1.

⁽²⁾ Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 162.

⁽³⁾ Úř. věst. C 58, 24.2.2011, s. 4.

⁽⁴⁾ Úř. věst. L 318, 27.11.1998, s. 8.

PŘIJALA TOTO ROZHODNUTÍ:

Článek 1

Oblast působnosti

Toto rozhodnutí vymezuje souhrnné informace, které ESRB potřebuje k plnění svých úkolů, a stanoví podrobná pravidla pro poskytování a shromažďování těchto informací.

Článek 2

Pravidelné poskytování souhrnných informací

1. Pravidelné poskytování souhrnných informací, které ESRB potřebuje k plnění svých úkolů, se uskutečňuje v souladu s přílohami I a II.
2. Souhrnné informace uvedené v příloze I poskytuje ECB.
3. Souhrnné informace uvedené v příloze II poskytují příslušné evropské orgány dohledu.
4. Sekretariát ESRB:
 - a) stanoví v případě potřeby a po konzultaci s ECB a/nebo případně s evropskými orgány dohledu technické specifikace týkající se informací uvedených v odstavci 1 a
 - b) shromažďuje informace uvedené v odstavci 1 a za tímto účelem spolupracuje s ECB a s evropskými orgány dohledu.

Článek 3

Poskytování souhrnných informací ad hoc

Postupy, které uplatňuje sekretariát ESRB při vyřizování žádostí o poskytnutí souhrnných informací ad hoc, jsou upraveny v příloze III.

Článek 4

Závěrečná a přechodná ustanovení

1. Rozhodnutí ESRB/2011/6⁽¹⁾ se zrušuje s účinkem ode dne vstupu tohoto rozhodnutí v platnost.
2. Příloha II tohoto rozhodnutí se použije ode dne vstupu tohoto rozhodnutí v platnost nebo ode dne, kdy jsou ukazatele uvedené v této příloze poprvé vypracovány, anebo ode dne, kdy jsou stanoveny příslušné technické specifikace pro poskytování údajů ve smyslu uvedené přílohy, podle toho, co nastane později.

Článek 5

Vstup v platnost

Toto rozhodnutí vstupuje v platnost dnem 21. července 2015.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 21. července 2015.

Předseda ESRB

Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Rozhodnutí Evropské rady pro systémová rizika ESRB/2011/6 ze dne 21. září 2011 o poskytování a shromažďování informací pro účely makrobezpečnostního dohledu nad finančním systémem v rámci Unie (Úř. věst. C 302, 13.10.2011, s. 3).

PŘÍLOHA I

Pravidelné poskytování souhrnných informací Evropskou centrální bankou

1. V souladu s memorandem o porozumění o sdílení statistických informací, jež nemají důvěrnou povahu, uzavřeným mezi ECB a ESRB dne 25. září 2013 (dále jen „memorandum o porozumění“), ve znění pozdějších změn, ECB pravidelně poskytuje ESRB sdílené údaje vymezené v tomto memorandu (dále jen „sdílené údaje“).
2. Sdílené údaje se zpřístupní sekretariátu ESRB v souladu s podmínkami pro přístup ke sdíleným údajům a jejich použití stanovenými v memorandu o porozumění. ECB může z vlastního podnětu nebo na žádost ESRB změnit obsah sdílených údajů, zejména s cílem zohlednit změny: a) ve složení souboru údajů nebo v provozu služby ECB Statistical Data Warehouse, b) pokud jde o souhlas se sdílením nezveřejňovaných údajů, který ECB získá od původce údajů, nebo c) týkající se rozsahu a způsobu výkonu úkolů ESRB stanovených právními předpisy nebo jejich souvisejících potřeb v oblasti údajů.
3. ECB zpřístupní ESRB také souhrnné údaje, které nejsou zahrnuty v rámci sdílených údajů, za podmínky, že neobsahují důvěrné statistické informace ve smyslu článku 1 odst. 12 nařízení Rady (ES) č. 2533/98 ⁽¹⁾ a že jednotlivé finanční instituce nemohou být identifikovány, ledaže předmětné údaje byly již zveřejněny. Sekretariát ESRB stanoví po konzultaci s ECB technické specifikace týkající se přístupu k těmto údajům v případě, že jsou označeny jako nezveřejňované.

⁽¹⁾ Nařízení Rady (ES) č. 2533/98 ze dne 23. listopadu 1998 o shromažďování statistických informací Evropskou centrální bankou (Úř. věst. L 318, 27.11.1998, s. 8).

PŘÍLOHA II

Pravidelné poskytování souhrnných informací evropskými orgány dohledu**Obecné pravidlo**

Evropské orgány dohledu poskytují ESRB pravidelně souhrnné informace vymezené v této příloze. Poskytované informace zahrnují údaje o nejméně třech zpravodajských jednotkách, přičemž žádná z nich netvoří 85 % relevantního trhu nebo více, ať již tento trh sestává z jednoho či více členských států nebo z Unie jako celku. Pokud jsou však vedle souhrnných informací poskytovány i ukazatele rozptylu, potom souhrnné informace zahrnují údaje o nejméně pěti zpravodajských jednotkách, jedná-li se o veřejně přístupné údaje, a údaje o nejméně šesti zpravodajských jednotkách, je-li zapotřebí chránit důvěrné údaje podniků.

Evropský orgán pro bankovníctví (EBA)

EBA vykazuje ukazatele rizik a nástroje podrobné analýzy rizik (*Detailed Risk Analysis Tools - DRAT*), jak jsou vymezeny v interních dokumentech EBA. Ukazatele rizik a nástroje podrobné analýzy rizik se vykazují za každý členský stát za předpokladu, že jsou splněny podmínky stanovené v obecném pravidlu, a za Unii jako celek, přičemž každá zpravodajská jednotka se zohlední jen jednou. V konkrétních případech lze dohodnout další agregace. Údaje se předkládají dva pracovní dny po uplynutí lhůt pro předávání údajů uvedených v článku 4 rozhodnutí EBA/DC/090 ze dne 14. května 2014.

Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA)

1. EIOPA vykazuje soubor ukazatelů, které jsou odvozeny z údajů, jež má EIOPA k dispozici z pravidelných zpráv vnitrostátním orgánům dohledu v rámci Solventnost II, tak jak je EIOPA za tímto účelem vymezí. Ukazatele by měly být vykazovány za každý členský stát za předpokladu, že jsou splněny podmínky stanovené v obecném pravidlu, a za Unii jako celek, přičemž každá zpravodajská jednotka se zohlední jen jednou. V konkrétních případech lze stanovit další agregace. Lhůty pro předávání údajů budou dohodnuty na dvoustranném základě poté, co začne platit právní rámec Solventnost II.
2. Sekretariát ESRB může po vzájemné dohodě s orgánem EIOPA stanovit technické specifikace pravidelného vykazování dalších agregovaných údajů, a to na základě údajů, které má EIOPA již k dispozici z pravidelných zpráv vnitrostátním orgánům dohledu v rámci Solventnost II.

Evropský orgán pro cenné papíry a trhy (ESMA)

Sekretariát ESRB po vzájemné dohodě s orgánem ESMA stanoví technické specifikace údajů, které mají být ESRB předávány na základě příslušných odvětvových právních předpisů. Technické specifikace vymezí též četnost a termíny vykazování.

PŘÍLOHA III

Žádosti ESRB o poskytnutí souhrnných informací ad hoc**Všeobecné úvahy**

ESRB může požadovat poskytnutí souhrnných informací ad hoc. Na takové ad hoc žádosti lze reagovat následovně:

- a) poskytnutím informací, které jsou již k dispozici od Evropského systému centrálních bank (ESCB), evropských orgánů dohledu, komerčních poskytovatelů údajů nebo v databázích mezinárodních organizací, např. Banky pro mezinárodní platby (BIS); nebo
- b) provedením šetření ad hoc.

Zásady

Sekretariát ESRB, ECB a evropské orgány dohledu (dále jen „strany“) by při plnění ad hoc žádostí měly:

- a) dodržovat dohodnuté procesní kroky a provádět je transparentním způsobem;
- b) vyhýbat se nadměrné interakci se zpravodajskými jednotkami;
- c) v maximální míře využívat existující informace pro různé analytické a provozní účely při současném dodržování nezbytných právních omezení a záruk důvěrnosti;
- d) v co největší míře používat existující a pokud možno harmonizované metodiky a shromážděné soubory dat;
- e) vyvíjet osvědčené postupy pro žádosti ad hoc zaváděním mechanismů zpětné vazby a sdílením informací o metodikách mezi všemi zúčastněnými stranami.

A. POSKYTOVÁNÍ DOSTUPNÝCH INFORMACÍ

1. Sekretariát ESRB může po konzultaci s ECB nebo příslušnými orgány dohledu zaslat ad hoc žádost o poskytnutí údajů, které nejsou pravidelně poskytovány podle přílohy I nebo II, ale které má ESCB nebo evropské orgány dohledu (dále jen „adresáti“) k dispozici, přičemž upřesní požadované údaje. Časový rámec pro dodání požadovaných údajů bude stanoven vzájemnou dohodou mezi sekretariátem ESRB a příslušnými stranami.
2. Adresáti by měli požadované informace poskytnout v souladu s pravidly a postupy stanovenými příslušnými právními předpisy, včetně:
 - a) statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky;
 - b) nařízení Rady (ES) č. 2533/98;
 - c) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ⁽¹⁾;
 - d) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ⁽²⁾;
 - e) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ⁽³⁾;
 - f) nařízení Rady (EU) č. 1096/2010 ⁽⁴⁾;
3. Sekretariát ESRB poté údaje předá příslušné složce ESRB, která o údaje požádala.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48).

⁽³⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽⁴⁾ Nařízení Rady (EU) č. 1096/2010 ze dne 17. listopadu 2010 o pověření Evropské centrální banky zvláštními úkoly, které se týkají fungování Evropské rady pro systémová rizika (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 162).

4. Je-li možné žádosti o informace vyhovět použitím údajů, které jsou dostupné od komerčních poskytovatelů, poskytnou se takové údaje prostřednictvím sekretariátu ESRB příslušné složce ESRB, která o informace požádala, spolu s posouzením jejich kvality a informací o souvisejících nákladech.

B. ŠETŘENÍ AD HOC

1. Určení nutnosti provést šetření ad hoc

- 1.1. Bez ohledu na výše uvedené se na základě původní ad hoc žádosti o souhrnné informace předložené složkami ESRB obecně nejprve zahájí průzkumná fáze, kterou mohou provést samy zainteresované složky, sekretariát ESRB nebo ECB. Cílem je zjistit, zda je nutné provést šetření ad hoc. V průzkumné fázi se zejména hodnotí, jaké kvantitativní a kvalitativní údaje jsou již k dispozici a zda jsou vhodné pro daný účel. Nejsou-li dostupné údaje pro daný účel vhodné a vznikne potřeba shromáždit údaje od zpravodajských jednotek cestou šetření ad hoc, již v průzkumné fázi lze určit příslušný soubor zpravodajských jednotek a přibližný dopad šetření ad hoc v oblasti nákladů na tento soubor.
- 1.2. ESRB a jeden nebo více z evropských orgánů dohledu se mohou dohodnout, že s ohledem na společný zájem o určitou oblast zahájí společné šetření ad hoc. V takovém případě není průzkumná fáze nutná.

2. Typy šetření ad hoc

Lze použít dva typy šetření ad hoc:

- a) První typ šetření se zaměřuje na specifické otázky, např. náležité hodnocení expozic, a zpravidla je jeho cílem poskytnout podrobnější členění údajů, které se shromažďují pravidelně, např. pozice „z toho“. Šetření prvního typu se rovněž může týkat souborů údajů, které jsou předmětem (pravidelného) shromažďování údajů v jiném kontextu nebo ze strany jiné organizace, například Mezinárodního měnového fondu nebo BIS, a pro které již existuje ustálený metodický rámec;
- b) Druhý typ šetření zahrnuje dříve neanalyzované jevy, pro které dosud nebyla zavedena metodika a neprovádí se u nich pravidelné shromažďování údajů. Šetření druhého typu je obvykle pracnější než šetření prvního typu a nemusí pro něj existovat žádná referenční hodnota. Nutnost určit příslušné zpravodajské jednotky a zavést metodický rámec může znamenat, že informace budou shromážděny se značným časovým odstupem.

3. Postup

- 3.1. Generální rada ESRB (dále jen „generální rada“) rozhodne o tom, zda mají být souhrnné informace shromážděny prostřednictvím šetření ad hoc, přičemž vezme v úvahu pravděpodobnou výši nákladů, které by s ním byly spojeny, a časový rámec, v němž by mělo být provedeno.

Průzkumná fáze

- 3.2. Složky ESRB předkládají své žádosti o shromáždění souhrnných informací ad hoc sekretariátu ESRB, který ve spolupráci s kontaktní skupinou ESRB pro statistické údaje a s ECB tyto složky podporuje při hodnocení dostupných informací s cílem maximalizovat využití dříve shromážděných informací a zamezit zvyšování zpravodajské zátěže. Dospěje-li se k závěru, že dostupné údaje nejsou pro daný účel vhodné a vznikne potřeba shromáždít údaje od zpravodajských jednotek cestou šetření ad hoc, složka ESRB s podporou sekretariátu ESRB z předložené žádosti o informace odvodí konkrétní požadavky na údaje a v rámci příslušných organizací se posoudí dostupnost a kvalita relevantních informací. V průzkumné fázi je možné se rovněž spoléhat na ESCB, včetně Výboru pro statistiku a Výboru pro finanční stabilitu ESCB, nebo na další zdroje v rámci Evropského statistického systému, na komerční poskytovatele údajů a na mezinárodní organizace, např. BIS.
- 3.3. Pokud se během průzkumné fáze dospěje k závěru, že: a) jsou k dispozici údaje vhodné pro daný účel nebo přijatelné zástupné údaje, obojí v dostatečné kvalitě, a b) je získán souhlas majitele údajů, které nejsou v plném rozsahu veřejně přístupné, s jejich použitím, není šetření ad hoc nutné a uplatní se postupy popsané v oddíle A.
- 3.4. Nastane-li některá z následujících situací: a) jsou k dispozici údaje vhodné pro daný účel a/nebo zástupné údaje, není však známa anebo není dostatečná jejich kvalita, b) k dispozici nejsou ani příslušné údaje ani zástupné údaje, nebo c) nebyl získán souhlas zpravodajské jednotky s použitím údajů, které nejsou v plném rozsahu veřejně přístupné, sekretariát ESRB ve spolupráci s ECB informuje složky požadující údaje o výsledku hodnocení dostupnosti informací a navrhne možné zdroje a metodiky pro šetření ad hoc, včetně: i) kategorií a počtu zpravodajských jednotek, ii) zpravodajských linií, např. Výbor pro statistiku, Výbor pro finanční stabilitu nebo evropské orgány dohledu, iii) odhadu nákladů a časového rámce, iv) očekávaných problémů.

Fáze shromažďování údajů

- 3.5. V návaznosti na výsledky průzkumné fáze předloží sekretariát ESRB k odsouhlasení generální radě návrh následných kroků spolu s přibližným odhadem jejich přínosu a souvisejících nákladů. Generální rada rozhodne, zda se má provést šetření ad hoc, při kterém může být nutné zapojit zpravodajské jednotky. Rozhodnutí generální rady, kterým se taková žádost schvaluje, může stanovit zejména: a) míru podrobnosti požadovaných informací na úrovni institucí a položek; b) režim důvěrnosti, který se má použít, zejména kdo bude mít přístup k jakým údajům a jak budou údaje uchovávány a předávány; c) lhůty k poskytnutí informací.
- 3.6. Provádí-li šetření ad hoc jeden z evropských orgánů dohledu, kontaktuje sekretariát ESRB přímo příslušný evropský orgán dohledu. Údaje lze předávat prostřednictvím ECB v plném souladu s článkem 8 nařízení (EU) č. 1092/2010⁽¹⁾.
- 3.7. Provádí-li šetření ad hoc ESCB, sekretariát ESRB se spojí s ECB, která poté přes odpovídající výbory ESCB při dodržení příslušných pravidel důvěrnosti zabezpečí kontakt s potenciálními zpravodajskými jednotkami prostřednictvím příslušných vnitrostátních orgánů.
- 3.8. V zájmu zvýšení efektivity a účinnosti budoucích šetření si strany po skončení každého šetření ad hoc navzájem vymění informace o jeho průběhu, a zejména o použitých metodikách a kontrolách kvality, jakož i o problémech, které se v jeho průběhu vyskytly.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o makroobezřetnostním dohledu nad finančním systémem na úrovni Evropské unie a o zřízení Evropské rady pro systémová rizika (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 1).