

EUROOPAN JÄRJESTELMÄRISKIKOMITEA

EUROOPAN JÄRJESTELMÄRISKIKOMITEAN PÄÄTÖS,

annettu 21 päivänä syyskuuta 2011,

tietojen toimittamisesta ja keruusta finanssijärjestelmän makrotason vakauden valvontaa varten unionissa

(EJRK/2011/6)

(2011/C 302/04)

EUROOPAN JÄRJESTELMÄRISKIKOMITEAN HALLINTONEUVOSTO, joka

ottaa huomioon finanssijärjestelmän makrotason vakauden valvonnasta Euroopan unionissa ja Euroopan järjestelmäriskikomitean perustamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1092/2010⁽¹⁾ ja erityisesti sen 3 artiklan 2 kohdan, 4 artiklan 2 kohdan, 8 artiklan 2 kohdan ja 15 artiklan,

ottaa huomioon Euroopan järjestelmäriskikomitean toimintaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 17 päivänä marraskuuta 2010 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1096/2010⁽²⁾ ja erityisesti sen 2 artiklan b kohdan, artiklan ja 6 artiklan 4 kohdan,

ottaa huomioon Euroopan järjestelmäriskikomitean työjärjestyksen hyväksymisestä 20 päivänä tammikuuta 2011 tehdyn Euroopan järjestelmäriskikomitean päätöksen EJRK/2011/1⁽³⁾ ja erityisesti sen 28 artiklan 1 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Asetuksen (EU) N:o 1092/2010 3 artiklan 2 kohdassa säädetään, että Euroopan järjestelmäriskikomitean (EJRK) on määriteltävä ja/tai kerättävä ja analysoitava kaikki merkityksellinen ja tarpeellinen tieto finanssijärjestelmän makrotason vakauden valvontaa varten unionissa edistääkseen finanssijärjestelmän kehityksestä johtuvien unionin finanssivakauteen kohdistuvien järjestelmäriskien estämistä tai lieventämistä ja makrotalouden kehityksen huomioon ottamista, jotta voidaan välttää finanssialan häiriöiden laajalle leviämistä.
- (2) Asetuksen (EU) N:o 1092/2010 15 artiklan 2 kohdassa säädetään, että Euroopan valvontaviranomaisten, Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ), Euroopan komission, kansallisten valvontaviranomaisten ja kansallisten tilastoviranomaisten on tehtävä tiivistä yhteistyötä EJRK:n

kanssa ja toimitettava sille kaikki tiedot, joita se tarvitsee unionin lainsäädännön mukaisia tehtäviään hoitaessaan.

- (3) EJRK voi asetuksen (EU) N:o 1092/2010 15 artiklan 3 kohdan nojalla pyytää Euroopan valvontaviranomaisilta tietoja, yleensä tiivistelmänä tai koosteena siten, että yksittäisiä finanssilaitoksia ei voida tunnistaa.
- (4) Asetuksen (EU) N:o 1096/2010 johdanto-osan 10 perustelukappaleessa todetaan, että ”EKP:lle olisi annettava tehtäväksi tilastollisen tuen tarjoaminen EJRK:lle” 9 perustelukappaleen mukaisesti.
- (5) Tällä päätöksellä ei puututa EKP:n oikeuteen käyttää Euroopan keskuspankin valtuuksista kerätä tilastotietoja 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2533/98⁽⁴⁾ nojalla keräämiään tietoja omiin tarkoituksiinsa.
- (6) Niiden aggregoitujen tietojen sisältö, joita tarvitaan lyhyellä aikavälillä EJRK:n toimintaa varten, on määritelty yhteistyössä EKP:n ja Euroopan valvontaviranomaisten kanssa yhteisen raportin perusteella,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Soveltamisala

Tässä päätöksessä vahvistetaan aggregoidut tiedot, joita EJRK tarvitsee tehtäviensä hoitamiseksi, ja näiden tietojen toimittamista ja keruuta koskevat yksityiskohtaiset säännöt.

2 artikla

Aggretoitujen tietojen säännöllinen toimittaminen

1. EJRK:n tehtäviensä hoitamiseksi tarvitsemat aggregoidut tiedot toimitetaan säännöllisesti liitteissä I ja II määritellyllä tavalla.

⁽¹⁾ EUVL L 331, 15.12.2010, s. 1.

⁽²⁾ EUVL L 331, 15.12.2010, s. 162.

⁽³⁾ EUVL C 58, 24.2.2011, s. 4.

⁽⁴⁾ EYVL L 318, 27.11.1998, s. 8.

2. EKP toimittaa liitteessä I määritetyt aggregoidut tiedot.

3 artikla

Aggregoitujen tietojen kertaluonteinen toimittaminen

3. Euroopan valvontaviranomaiset toimittavat liitteessä II määritetyt aggregoidut tiedot.

Menettelyt, joita EJRK:n sihteeristö noudattaa esittäessään aggregoituja tietoja koskevia kertaluonteisia pyyntöjä, määritellään liitteessä III.

4. EJRK:n sihteeristö

4 artikla

Voimaantulo

Tämä päätös tulee voimaan 15 päivänä lokakuuta 2011.

a) vahvistaa tarvittaessa 1 kohdassa tarkoitettuja tietoja koskevat tekniset määrittelyt kuultuaan mahdollisuuksien mukaan EKP:ia ja/tai Euroopan valvontaviranomaisia; ja

Tehty Frankfurt am Mainissa 21 päivänä syyskuuta 2011.

b) kerää 1 kohdassa tarkoitettut tiedot ja tekee sen mukaisesti yhteistyötä EKP:n ja Euroopan valvontaviranomaisten kanssa.

EJRK:n puheenjohtaja

Jean-Claude TRICHET

LIITE I

Euroopan keskuspankin säännöllisesti toimittamat aggregoidut tiedot

Euroopan keskuspankki (EKP) ilmoittaa jäsenvaltioille, joiden valuutta on euro, raha- ja rahoitustilastoja koskevat julkaistut ja julkaisemattomat aineistot, joiden sisällöstä, raportoinnin tiheydestä ja määräajoista säädetään jäljempänä mainituissa säädöksissä tai ne vahvistetaan yhteisellä käytännöllä. Mikäli sellaiset tiedot, jotka koskevat jäsenvaltioita, joiden valuutta ei ole euro, ovat vapaaehtoisesti saatavilla asianomaisten kansallisten keskuspankkien suostumuksella, EKP ilmoittaa myös nämä tiedot.

1. Rahalaitosten tasetiedot, siten kuin ne on määritelty rahalaitossektorin taseesta 19 päivänä joulukuuta 2008 annetussa asetuksessa EKP/2008/32 (uudelleen laadittu toisinto) ⁽¹⁾.
2. Rahalaitosten korkotilastot, siten kuin ne on määritelty korkotilastoista, jotka koskevat rahalaitosten soveltamia kotitalouksien ja yritysten talletus- ja lainakorkoja, 20 päivänä joulukuuta 2001 annetussa asetuksessa EKP/2001/18 ⁽²⁾,
3. Sijoitusrahastojen tilastot, siten kuin ne on määritelty sijoitusrahastojen saamia ja velkoja koskevista tilastoista 27 päivänä heinäkuuta 2007 annetussa asetuksessa EKP/2007/8 ⁽³⁾.
4. Arvopaperistamista koskevat tilastot, siten kuin ne on määritelty arvopaperistamisiin osallistuvien erityisyhteisöjen saamia ja velkoja koskevista tilastoista 19 päivänä joulukuuta 2008 annetussa asetuksessa EKP/2008/30 ⁽⁴⁾,
5. Valikoidut raha-, rahoituslaitos- ja rahoitusmarkkinatilastot, siten kuin ne on määritelty raha-, rahoituslaitos- ja rahoitusmarkkinatilastoista 1 päivänä elokuuta 2007 annetuissa suuntaviivoissa EKP/2007/9 (uudelleenlaaditut suuntaviivat) ⁽⁵⁾.
6. Konsolidoidut pankkitoimintaa koskevat tiedot, siten kuin EKP:n neuvosto ja yleisneuvosto ovat ne hyväksyneet, jotka kattavat tasetta, tuloslaskelmaa ja pankkiryhmien vakavaraisuutta koskevat tiedot aggregoituna.

⁽¹⁾ EUVL L 15, 20.1.2009, s. 14.

⁽²⁾ EYVL L 10, 12.1.2002, s. 24.

⁽³⁾ EUVL L 211, 14.8.2007, s. 8.

⁽⁴⁾ EUVL L 15, 20.1.2009, s. 1.

⁽⁵⁾ EUVL L 341, 27.12.2007, s. 1.

LIITE II

Euroopan valvontaviranomaisten säännöllisesti toimittamat aggregoidut tiedot

YLEISSÄÄNTÖ

Euroopan valvontaviranomaisten toimittamat aggregoidut tiedot sisältävät tiedot vähintään kolmesta oikeushenkilöstä, joista yksikään ei edusta 85:tä prosenttia tai enempää asianomaisista markkinoista, jotka voivat kattaa yhden tai useampia jäsenvaltioita taikka koko unionin. Jos kuitenkin aggregoitujen tietojen lisäksi toimitetaan hajontalukuja, aggregoidut tiedot sisältävät tietoja vähintään viidestä oikeushenkilöstä, jos kyseessä ovat julkisesti saatavilla olevat tiedot, ja tietoja vähintään kuudesta oikeushenkilöstä, jos on tarpeen suojata luottamuksellisia yrityskohtaisia tietoja.

A. Euroopan pankkiviranomainen (EPV)

EPV toimittaa seuraavat aineistot suurten pankkiryhmiä otoksesta, siten kuin ne on määritelty EJRK:n ja EPV:n välillä:

A1 Aineisto: neljännesvuosittaiset tiedot COREP- ja FINREP -raportointikehikoista (1)

Siltä osin kuin merkitykselliset tiedot on kerätty yhteistyössä kansallisten valvontaviranomaisten kanssa, EPV toimittaa EJRK:lle tiedot, jotka ovat tarpeen jäljempänä lueteltujen, niin ikään EPV:n toimittamien indikaattorien laskemiseksi, sekä indikaattorien väliset korrelaatiot ja seuraavat hajontaluvut: minimi, ensimmäinen (alempi) ja kolmas (ylempi) kvartiili, mediaani, keskiarvo, maksimi. EPV:n pitäisi toimittaa nämä tiedot vuosineljänneksittäin, viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun EPV saa tiedot kansallisilta valvontaviranomaisilta 90 päivää viitepäivän jälkeen. EJRK ja EPV sopivat keskenään ensimmäisen tiedonsiirtopäivän. Lisäksi pitäisi toimittaa parhaiden edellytysten mukaan johdonmukaisia historiatietoja viideltä, kuudelta, seitsemältä tai kahdeksalta neljännekseltä, jos ne ovat saatavissa.

Seuraavat indikaattorit on toimitettava:

a) vakavaraisuusindikaattorit:

ensisijaisen pääoman osuus riskisijoituksista, vakavaraisuussuhde, tier 1 -suhdeluku (ilman hybridi-instrumentteja); luottoriskin pääomavaatimuksen suhde omien varojen vaatimukseen; standardimenetelmän mukaisesti lasketun pääomavaatimuksen suhde omien varojen vaatimukseen; arvopaperistamisen pääomavaatimuksen suhde omien varojen vaatimukseen; sisäisten luottoluokitusten menetelmän mukaisen pääomavaatimuksen suhde omien varojen vaatimukseen; markkinariskin pääomavaatimuksen suhde omien varojen vaatimukseen; operatiivisen riskin pääomavaatimuksen suhde omien varojen vaatimukseen; pääomavaatimusten kokonaismäärän selvitys- ja toimitusriskin pääomavaatimuksen suhde omien varojen vaatimukseen; muiden pääomavaatimusten suhde omien varojen vaatimukseen;

b) luottoriskiä ja saamisten laatua kuvaavat indikaattorit:

erääntyneiden (> 90 päivää) lainojen suhde lainojen ja sitoumusten kokonaismäärään; järjestämättömien lainojen suhde lainojen kokonaismäärään; tappiovaraussuhde (erityisten luottotappiovarausten ja velkainstrumenttien tappiovarausten suhde järjestämättömien lainojen ja velkainstrumenttien kokonaismäärään); lainahoitokate (kaikkien luottotappiovarausten ja velkainstrumenttien tappiovarausten suhde järjestämättömien lainojen ja velkainstrumenttien kokonaismäärään); järjestämättömien rahoitussaatavien suhde saatavien kokonaismäärään; järjestämättömien velkainstrumenttien suhde velkainstrumenttien kokonaismäärään; kertyneiden järjestämättömien rahoitussaatavien suhde saatavien kokonais(brutto)määrään;

c) tulosriskin indikaattorit:

oman pääoman tuotto; pääomavaatimuksen mukaisen pääoman tuotto; kulu/tuotto -suhde; kokonaispääoman tuotto; korkokatteen suhde kokonaistuottoihin; toimitusmaksuista ja palkkioista saatujen nettotulojen suhde kokonaistuottoihin; osinkotulojen suhde kokonaistuottoihin; rahoitussaatavista ja -veloista realisoituneet nettovoitot (-tappiot), joita ei arvosteta käypään arvoon eikä kirjata tuloslaskelmaan voittona ja tappiona, suhteessa kokonaistuottoon; kaupankäyntitarkeoituksessa pidettävistä rahoitussaatavista ja -veloista saatujen nettovoittojen suhde kokonaistuottoihin; rahoitussaatavista ja -veloista saadut nettovoitot, jotka ilmoitetaan käyvän arvon mukaan voittona tai tappiona, suhteessa kokonaistuottoihin; liiketoiminnan muiden nettotuottojen suhde kokonaistuottoihin; nettotuottojen suhde kokonaistuottoihin;

(1) COREP- ja FINREP -raportointikehikot, jotka ovat voimassa raportointipäivänä, sellaisina kuin ne on tuotettu EPV:n verkkosivuilla <http://www.eba.europa.eu> julkaistuna EPV:n ohjeina tai, mikäli tarpeen, EPV:n valmistelemina teknisinä standardeina, jotka komissio on hyväksynyt luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 14 päivänä kesäkuuta 2006 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2006/48/EY (EUVL L 177, 30.6.2006, s. 1) 74 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

d) taseen rakenne:

lainakannan suhde talletuskantaan; asiakastalletuskannan suhde taseen velkoihin yhteensä; vähimmäisomavaraisuusaste; velkapaperien suhde taseen velkoihin yhteensä; luottolaitosten talletusten suhde taseen velkoihin yhteensä; oman pääoman suhde taseen velkoihin ja omaan pääomaan yhteensä; kassavarojen ja kaupankäyntitarkoituksessa hankittujen saatavien suhde taseen velkoihin yhteensä; kassavarojen, kaupankäyntitarkoituksessa hankittujen saatavien ja myyntikelpoisten saatavien suhde taseen vastaaviin yhteensä; kaupankäyntitarkoituksessa hankittujen rahoitussaatavien suhde taseen vastaaviin yhteensä; kaupankäyntitarkoituksessa hankittujen rahoitusvelkojen suhde taseen velkoihin ja omaan pääomaan yhteensä; lainojen ja velkojen (pl. kaupankäyntisalkku) suhde taseen vastaaviin yhteensä; velkarahoituksen ja oman pääoman ehtoisen rahoituksen suhde; taseen ulkopuolisten erien suhde taseen vastaaviin yhteensä;

e) vuotuiset kasvuvauhdit (%):

vastaavaa yhteensä; lainat yhteensä; asiakkaiden talletukset yhteensä; kokonaistuotot; järjestämättömät rahoitussaatavat; aikaisemmin (> 90 päivää) eräänntyneet lainat ja velkainstrumentit; järjestämättömien lainojen ja velkainstrumenttien kokonaisbruttomäärä; riskipainotetut saatavat.

A2 Aineisto: neljännesvuosittaiset likviditeettiä koskevat tiedot

EPV toimittaa EJRK:lle tiedot, jotka ovat tarpeen jäljempänä lueteltujen, niin ikään EPV:n toimittamien indikaattorien laskemiseksi, sekä seuraavat hajontaluvut: minimi, ensimmäinen (alempi) ja kolmas (ylempi) kvartiili, mediaani, keskiarvo, maksimi. Nämä tiedot toimitetaan vuosineljänneksittäin, viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun EPV saa tiedot kansallisilta valvontaviranomaisilta 90 päivää viitepäivän jälkeen. Ensimmäisen toimituksen tiedot koskevat vuoden 2013 puoliväliä niiden lopullisten muutosten mukaan, joita tehdään raportointia koskeviin säännöksiin, jotka on vahvistettu luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 14 päivänä kesäkuuta 2006 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2006/48/EY (uudelleenlaadittu teksti) ⁽¹⁾ ja sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten omien varojen riittävydestä 14 päivänä kesäkuuta 2006 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2006/49/EY (uudelleenlaadittu teksti) ⁽²⁾. EJRK ja EPV sopivat keskenään ensimmäisen tiedonsiirtopäivän. Historiatietoja ei vaadita.

Seuraavat indikaattorit on toimitettava: arviot, jotka perustuvat maksuvalmiusvaatimuksen ja pysyvän varainhankinnan vaatimuksen saatavilla oleviin tietoihin.

A3 Aineisto: neljännesvuosittain toimitettavat tiedot EPV:n suurten riskikeskittymien yhteisestä raportointikehikosta ⁽³⁾

Siltä osin kuin merkitykselliset tiedot on kerätty yhteistyössä kansallisten valvontaviranomaisten kanssa ja aggregoituja tietoja koskevan yleissäännön mukaisesti, EPV toimittaa EJRK:lle tiedot, jotka ovat tarpeen jäljempänä lueteltujen ja niin ikään EPV:n toimittamien indikaattorien laskemiseksi, sekä EJRK:n ja EPV:n keskenään sopimat hajontaluvut. Nämä tiedot toimitetaan vuosineljänneksittäin, viiden pankkipäivän kuluessa siitä, kun tiedot on saatu kansallisilta valvontaviranomaisilta 90 päivää viitepäivän jälkeen. Ensimmäisen toimituksen tiedot koskevat joulukuun loppua 2011. EJRK ja EPV sopivat keskenään ensimmäisen tiedonsiirron päivämäärän. Historiatietoja ei tarvita.

Seuraavat indikaattorit on toimitettava: unionin suurten pankkiryhmien suurten riskikeskittymien lukumäärä; suurten riskikeskittymien määrä eriteltynä vastapuolen maan ja sektorin mukaan (julkisyhteisöt, muut unionin suuret pankkiryhmät, muut pankit, muut rahoituksenvälittäjät, yritykset, vähittäiskauppa); unionin suurten pankkiryhmien suurten riskikeskittymien määrä (keskittymät ennen luottoriskiä kohdistuvia vähennyksiä) eriteltynä instrumentin (saatavat; johdannaiset; taseen ulkopuoliset erät; välilliset riskikeskittymät) mukaan ja prosentteina omista varoista; unionin suurten pankkiryhmien suurten riskikeskittymien määrä (keskittymät luottoriskiä kohdistuvien vähennysten jälkeen, taseessa olevat erikseen) ja prosentteina omista varoista.

B. Euroopan vakuutus- ja työeläkeviranomainen (EVTEV)

EVTEV ilmoittaa seuraavat aineistot. B1-aineisto liittyy unionin suurimpiin vakuutuslaitoksiin, siten kuin EVTEV on ne yksilöinyt. B2-aineisto viittaa kaikkiin unionin vakuutuslaitoksiin. Tällaiset aggregoidut tiedot kerätään tarkastelemalla kutakin laitosta erikseen.

B1 Aineisto: vuosittainen pikaraportointi

Siltä osin kuin merkitykselliset tiedot on kerätty yhteistyössä kansallisten valvontaviranomaisten kanssa ja aggregoituja tietoja koskevan yleissäännön mukaisesti, EVTEV toimittaa EJRK:lle jäljempänä lueteltujen, niin ikään EVTEV:n toimittamien indikaattorien laskemiseksi tarvittavat tiedot joko kokonaismäärinä tai seuraavina hajontalukuina: painottamaton

⁽¹⁾ EUVL L 177, 30.6.2006, s. 1.

⁽²⁾ EUVL L 177, 30.6.2006, s. 201.

⁽³⁾ Suuria riskikeskittymiä koskevat raportointikehikot, jotka ovat voimassa raportointipäivänä, sellaisina kuin ne on tuotettu EPV:n verkkosivuilla <http://www.eba.europa.eu> julkaistuin suuntaaviivoina tai, mikäli tarpeen, EPV:n kehittämienä teknisinä standardeina (osana COREP-sääntelyä), jotka komissio on hyväksynyt direktiivin 2006/48/EY 110 artiklan nojalla.

keskiarvo, painotettu keskiarvo preemioiden bruttomäärän mukaan, mediaani, ensimmäinen kvartiili, kolmas kvartiili, minimi, maksimi. Tiedot toimitetaan vuosittain noin 80 kalenteripäivää viitevuoden jälkeen. EJRK ja EVTEV sopivat keskenään ensimmäisen tiedonsiirtopäivän.

Seuraavat indikaattorit on toimitettava:

a) kokonaismäärät (summa):

- i) koko vakuutustoiminta (henkivakuutus ja muu kuin henkivakuutus): vakuutusmaksutulo; vakuutusmaksutuotto, josta on vähennetty jälleenvakuuttajien osuus; nettomääräiset korvauskulut; nettomääräiset liikekulut; käytettävissä oleva vakavaraisuuspääoma, vaadittu vakavaraisuuspääoma;
- ii) muu kuin henkivakuutustoiminta: vakuutusmaksutulo eriteltynä liiketoiminnan aloittain (tapaturmat ja terveys; moottoriajoneuvo; pakollinen moottoriajoneuvovakuutus; muut ryhmät; veneily, ilmailu ja kuljetus; palovakuutus ja muu omaisuusvahinko; vastuuvakuutus; luotto ja takaus; muut henkivakuutukseen kuulumattomat); vakuutusmaksutuotto, josta on vähennetty jälleenvakuuttajien osuus; nettomääräiset korvauskulut; nettomääräiset liikekulut; käytettävissä oleva vakavaraisuuspääoma, vaadittu vakavaraisuuspääoma;
- iii) henkivakuutustoiminta: vakuutusmaksutulo eriteltynä liiketoiminnan aloittain (liittyy henkivakuutukseen; ei liity henkivakuutukseen; kapitalisaatiiovakuutus; ryhmäeläkevakuutus; muu henkivakuutus); vakuutusmaksutuotto, josta on vähennetty jälleenvakuuttajien osuus, nettomääräiset korvauskulut; nettomääräiset liikekulut, käytettävissä oleva vakavaraisuuspääoma, vaadittu vakavaraisuuspääoma;

b) hajontaluvut:

- i) koko vakuutustoiminta (henkivakuutus ja muu kuin henkivakuutus): vakuutusmaksutulon kasvuvauhti; pääoman tuotto; kokonaispääoman tuotto; vakavaraisuussuhde;
- ii) muu kuin henkivakuutustoiminta: vakuutusmaksutulo eriteltynä liiketoiminnan aloittain (tapaturmat ja terveys; moottoriajoneuvo; pakollinen moottoriajoneuvovakuutus; muut ryhmät; veneily, ilmailu ja kuljetus; palovakuutus ja muu omaisuusvahinko; vastuuvakuutus; luotto ja takaus; muut henkivakuutukseen kuulumattomat); vahinkosuhte; liikekulusuhde; yhdistetty kulusuhde; pääoman tuotto; kokonaispääoman tuotto; vakavaraisuussuhde;
- iii) henkivakuutustoiminta: vakuutusmaksutulo eriteltynä liiketoiminnan aloittain (liittyy henkivakuutukseen; ei liity henkivakuutukseen; kapitalisaatiiovakuutus; ryhmäeläkevakuutus; muu henkivakuutus); pääoman tuotto; kokonaispääoman tuotto; vakavaraisuussuhde.

B2 Aineisto: säännöllinen vuosittainen raportointi

Siltä osin kuin merkitykselliset tiedot on kerätty yhteistyössä kansallisten valvontaviranomaisten kanssa ja aggregoituja tietoja koskevan yleissäännön mukaisesti EVTEV toimittaa EJRK:lle jäljempänä lueteltujen ja niin ikään EVTEV:n toimitamien indikaattorien laskemiseksi tarvittavat tiedot joko kokonaismäärinä tai seuraavina hajontalukuina: painottoman keskiarvo, vakuutusmaksutulojen mukaan painotettu keskiarvo, unionin suurten vakuutuslaitosten suhdeluvut yhteensä, mediaani, ensimmäinen kvartiili, kolmas kvartiili, minimi, maksimi. Tiedot toimitetaan vuosittain noin 270 kalenteripäivää viitevuoden jälkeen. EJRK ja EVTEV sopivat keskenään ensimmäisen tiedonsiirtopäivän. Historiatiedot toimitetaan vuodesta 2003 lähtien.

Seuraavat indikaattorit on toimitettava:

- a) koko vakuutustoiminta (henkivakuutus ja muu kuin henkivakuutus): vakuutusmaksutulo; vakuutusmaksutuotto, josta on vähennetty jälleenvakuuttajien osuus; nettomääräiset korvauskulut; nettomääräiset liikekulut; käytettävissä oleva vakavaraisuuspääoma, vaadittu vakavaraisuuspääoma;
- b) muu kuin henkivakuutustoiminta: vakuutusmaksutulo eriteltynä liiketoiminnan aloittain (tapaturmat ja terveys; moottoriajoneuvo; pakollinen moottoriajoneuvovakuutus; muut ryhmät; veneily, ilmailu ja kuljetus; palovakuutus ja muu omaisuusvahinko; vastuuvakuutus; luotto ja takaus; muut henkivakuutukseen kuulumattomat); vakuutusmaksutuotto, josta on vähennetty jälleenvakuuttajien osuus; nettomääräiset korvauskulut; nettomääräiset liikekulut; käytettävissä oleva vakavaraisuuspääoma, vaadittu vakavaraisuuspääoma;
- c) henkivakuutustoiminta: vakuutusmaksutulo eriteltynä liiketoiminnan aloittain (liittyy henkivakuutukseen; ei liity henkivakuutukseen; kapitalisaatiiovakuutus; ryhmäeläkevakuutus; muu henkivakuutus); vakuutusmaksutuotto, josta on vähennetty jälleenvakuuttajien osuus, nettomääräiset korvauskulut; nettomääräiset liikekulut, käytettävissä oleva vakavaraisuuspääoma, vaadittu vakavaraisuuspääoma;

C. Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen (EAMV)

EAMV toimittaa seuraavat aineistot:

C1 Aineisto: Rahoitusvälinemarkkinadirektiiviä koskeva ⁽¹⁾ tietokanta

EAMV toimittaa EJRK:lle yhteistyössä kansallisten valvontaviranomaisten kanssa kerätyt tiedot, joita tarvitaan jäljempänä mainittujen, niin ikään EAMV:n toimittamien indikaattorien laskemiseksi. Tiedot toimitetaan neljännesvuosittain viisi päivää viitekauden päättymisen jälkeen. EJRK ja EAMV sopivat keskenään ensimmäisen tiedonsiirtopäivän. Historiatietoja toimitetaan marraskuusta 2007 lähtien.

Seuraavat indikaattorit on toimitettava: kauppojen sisäiset toteuttajat hyväksyneen toimivaltaisen viranomaisen jäsenvaltion nimi ja tunnus; monenkeskisen kaupankäyntijärjestelmän hyväksyneen toimivaltaisen viranomaisen jäsenvaltion nimi ja tunnus, säännellyt markkinat hyväksyneen toimivaltaisen viranomaisen jäsenvaltion nimi ja tunnus; keskusvastapuolen selvitysyhteisöt hyväksyneen toimivaltaisen viranomaisen jäsenvaltion nimi ja tunnus.

C2 Aineisto: Viitetietojärjestelmän tietokanta

EAMV toimittaa EJRK:lle yhteistyössä kansallisten valvontaviranomaisten kanssa kerätyt tiedot, joita tarvitaan jäljempänä mainittujen, niin ikään EAMV:n toimittamien indikaattorien laskemiseksi, sekä EJRK:n ja EAMV:n kesken sovitut hajontaluvut. Tiedot toimitetaan neljännesvuosittain viisi päivää viitekauden päättymisen jälkeen. EJRK ja EAMV sopivat keskenään ensimmäisen tiedonsiirtopäivän. Historiatietoja toimitetaan kesäkuusta 2009 lähtien.

Seuraavat indikaattorit on toimitettava: erittely Euroopan talousalueen markkinoilla kaupattaviksi hyväksytyistä rahoitusinstrumenteista, joiden rahoitusinstrumenttiluokittelun koodi on ES (kantaosakkeet); instrumenttien lukumäärä jäsenvaltioittain; hyväksytyjen instrumenttien lukumäärä markkinoittain; liikkeeseen laskettujen uusien instrumenttien lukumäärä markkinoittain; liikkeeseen laskettujen uusien instrumenttien lukumäärä jäsenvaltioittain.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2004/39/EY, annettu 21 päivänä huhtikuuta 2004, rahoitusvälineiden markkinoista sekä neuvoston direktiivien 85/611/ETY ja 93/6/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/12/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivin 93/22/ETY kumoamisesta (EUVL L 145, 30.4.2004, s. 1).

LIITE III

EJRK:n aggregoituja tietoja koskevat kertaluonteiset pyynnöt**A. YLEISIÄ HUOMIOITA****1. Kertaluonteisen tiedonkeruun tarpeen määrittäminen**

- 1.1 Euroopan järjestelmäriskikomitea (EJRK) voi pyytää aggregoitujen tietojen toimittamista kertaluonteisesti. Tällaisiin EJRK:n kertaluonteisiin tietopyyntöihin voidaan vastata a) toimittamalla tietoja, jotka ovat jo saatavissa Euroopan keskuspankkijärjestelmästä (EKP), Euroopan valvontaviranomaisilta, kaupallisilta tietojen toimittajilta tai kansainvälisten järjestöjen, esim. Kansainvälisen järjestelypankin (BIS) tietokannoista; tai b) tekemällä kertaluonteinen tiedonkeruu.
- 1.2 Edellä esitetyn perusteella aggregoituja tietoja koskevat EJRK:n tai sen rakenteeseen kuuluvan elimen esittämät alustavat kertaluonteiset pyynnöt, käynnistävät aluksi tutkimusvaiheen, jonka tarkoituksena on selvittää, onko kertaluonteisen tutkimuksen tekeminen tarpeen. Tutkimusvaiheessa arvioidaan erityisesti, mitä määrällisiä ja laadullisia tietoja on jo saatavilla ja ovatko ne tarkoitukseen sopivia. Jos saatavilla olevat tiedot eivät ole tarkoitukseen sopivia ja ilmenee tarve kerätä tiedot tiedonantajilta kertaluonteisella tiedonkeruulla, jo tutkimusvaiheessa voidaan yksilöidä asianomainen tiedonantajien joukko ja tiedonantajille kertaluonteisesta tiedonkeruusta suurin piirtein aiheutuvat kustannukset. Tutkimustulos saattaa johtaa siihen, että EJRK:n hallintoneuvosto tekee päätöksen aggregoitujen tietojen keräämisestä kertaluonteisella tiedonkeruulla.
- 1.3 EJRK ja yksi tai useampi Euroopan valvontaviranomainen voivat sopia yhteisen kertaluonteisen tiedonkeruun tekemisestä, jos niillä on yhteinen kiinnostus tiettyyn aiheeseen, jolloin tutkimusvaihe on tarpeeton.

2. Kertaluonteisten tiedonkeruun tyypit

- 2.1 Voidaan toteuttaa kahdentyyppisiä kertaluonteisia tiedonkeruita:
 - a) Tyypin 1 tiedonkeruussa keskitytään tiettyihin ongelmiin, esim. riskikeskittymien asianmukaiseen arviointiin, ja niissä pyritään tavallisesti esittämään yksityiskohtaisempia erittelyjä tavanomaisen tiedonkeruun sisällä, esim. ”joista”-kohdat. Tyypin 1 tiedonkeruut voivat kattaa myös aineistoja, jotka edellyttävät (tavanomaista) tietojenkeruuta jossain muussa asiayhteydessä tai eri organisaation kuten Kansainvälisen valuuttarahaston tai Kansainvälisen järjestelypankin toimesta ja joiden osalta on jo olemassa vakiintuneita menetelmiä;
 - b) Tyypin 2 tiedonkeruut kattavat ilmiöitä, joita ei ole aiemmin analysoitu ja joiden osalta ei ole vakiintuneita menetelmiä eikä säännöllistä tietojen keruuta suoriteta. Tyypin 2 tiedonkeruut vaativat huomattavasti enemmän työtä kuin tyypin 1 tiedonkeruut, eikä niille ole välttämättä vertailukohtaa. Tyypin 2 tiedonkeruista saatavia tietoja saattaa olla vaikeampaa tulkita. Tarve yksilöidä asianomaiset tiedonantajat ja kehittää tutkimusmenetelmä saattaa merkitä sitä, että kestää huomattavan pitkään ennen kuin tiedot kerätään.
- 2.2 Tehdessään päätöksen siitä, tarvitaanko kertaluonteista tiedonkeruuta, EJRK:n hallintoneuvosto tutkii ja ottaa huomioon tällaisesta tiedonkeruusta todennäköisesti aiheutuvat kustannukset ja aikataulun.

B. KERTALUONTEISTEN PYYNTÖJEN KÄSITTELYPERIAATTEET JA -MENETTELY**3. Periaatteet**

EJRK:n sihteeristö, Euroopan keskuspankki (EKP) ja Euroopan valvontaviranomaiset (jäljempänä ’osapuolet’) noudattavat seuraavia periaatteita vastatessaan EJRK:n kertaluonteisiin tietopyyntöihin:

- a) noudatetaan sovittuja menettelyvaiheita, joita olisi sovellettava läpinäkyvästi;
- b) vältetään liiallisia yhteydenottoja tiedonantajiin;
- c) käytetään mahdollisimman paljon erilaisia analyysitarkoituksia ja operatiivisia tarkoituksia varten jo olemassa olevia tietoja ja noudatetaan tarvittavia lakisäätöisiä rajoitteita ja luottamuksellista käsittelyä koskevia määräyksiä;
- d) käytetään olemassa olevia, mahdollisimman pitkälle yhdenmukaistettuja menetelmiä ja tiedonkeruumenetelyjä;
- e) kehitetään kertaluonteisia tiedonkeruita koskevia parhaita käytäntöjä ottamalla käyttöön palautemekanismeja ja jakamalla menetelmiä koskevia tietoja kaikkien asianomaisten osapuolten kesken.

4. Menettely

4.1 Tutkimusvaihe

4.1.1 EJRK:n organisaatio toimittaa kertaluonteista aggregoitujen tietojen keruuta koskevat alustavat pyynnöt EJRK:n sihteeristölle, joka järjestää EKP:n tuella tutkimusvaiheen toteuttamalla seuraavassa kuvatut toimenpiteet. Alustava tietopyyntö muunnetaan varsinaisiksi tietovaatimuksiksi, ja merkityksellisen tiedon saatavuutta ja laatua arvioidaan asianomaisten organisaatioiden sisällä. Euroopan valvontaviranomaiset ja Euroopan valvontaviranomaisten yhteiskomitea saavat tiedon alustavan kertaluonteisen pyynnön sisällöstä, ja niitä kehoitetaan tekemään yhteistyötä EKP:n kanssa saatavilla olevien tietojen arvioimiseksi, jotta käytetään mahdollisimman paljon aikaisemmin kerättyjä tietoja ja vältetään tietojen antamisesta aiheutuvan rasitteen lisäämistä. Tutkimusvaihe voi olla myös EKP:n tehtävänä, mukaan lukien EKP:n tilastokomitea, EKP:n rahoitusjärjestelmän vakauden komitea tai muut Euroopan tilastojärjestelmän sisäiset lähteet, kaupalliset tietojen toimittajat ja kansainväliset järjestöt, esim. BIS.

4.1.2 Jos tutkimusvaiheen seurauksena a) on saatavilla tarkoitukseen sopivia tietoja tai hyväksyttäviä arvioita, jotka ovat riittävän hyvälaatuisia, ja b) saadaan omistajalta lupa sellaisten tietojen käyttämiseen, jotka eivät ole täysin julkisia, tällaiset tiedot toimitetaan EJRK:n sihteeristön välityksellä tietoja pyytävälle asianomaiselle EJRK:n rakenteeseen kuuluvalla elimelle, samoin pyydetty laatuarviointi ja tiedot kaupallisista lähteistä saatavien tietojen kustannuksista.

4.1.3 Muissa tapauksissa, erityisesti silloin, jos kyseessä on seuraava tilanne: a) arvioita on saatavilla, mutta niiden laatu on määrittelemätön tai riittämätön; b) tietoja ja arvioita ei ole saatavilla; c) tietojen, jotka eivät ole täysin julkisia, käyttämiseen ei saada lupaa, EKP toimittaa EJRK:lle tietojen saatavuuteen liittyvän arvioinnin tuloksen ja ehdottaa kertaluonteisen tiedonkeruun mahdollisia lähteitä ja menetelmiä, mukaan lukien i) tiedonantajien ryhmät ja lukumäärän, ii) raportointikanavat, esim. tilastokomitea, rahoituksen vakauden komitea tai Euroopan valvontaviranomaiset, iii) summittaisen arvion kustannuksista ja aikataulusta, iv) odotettavissa olevat hankaluudet.

4.2 Varsinainen tiedonkeruuvaihe

4.2.1 EJRK:n sihteeristö toimittaa tutkimustulokset saatuaan EJRK:n ohjauskomitean välityksellä EJRK:n hallintoneuvoston hyväksyttäväksi ehdotuksen seuraavista toimenpiteistä sekä summittaisen arvion hyödyistä ja kustannuksista. EJRK:n hallintoneuvosto päättää, tehdäänkö kertaluonteinen tiedonkeruu, joka saattaa vaatia tiedonantajien osallistumista. EJRK:n hallintoneuvoston päätöksessä voidaan määrittää erityisesti a) vaadittujen tietojen karkeisuus institutionaalisella ja tietoerän tasolla, b) sovellettava luottamuksellisuutta koskeva järjestely, erityisesti se, kenen sallitaan tutustuvan mihinkin tietoihin ja miten tiedot tallennetaan ja toimitetaan, c) tietojen toimittamisen määraajat.

4.2.2 Jos Euroopan valvontaviranomainen tekee kertaluonteisen tiedonkeruun, EJRK:n sihteeristö ottaa yhteyttä asianomaiseen Euroopan valvontaviranomaiseen ja yhteiskomiteaan. Tiedot voidaan toimittaa EKP:n välityksellä finanssijärjestelmän makrotason vakauden valvonnasta Euroopan unionissa ja Euroopan järjestelmäriskikomitean perustamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1092/2010⁽¹⁾ 8 artiklan mukaisesti.

4.2.3 Jos EKP tekee kertaluonteisen tiedonkeruun, EJRK:n sihteeristö ottaa yhteyttä EKP:iin, joka puolestaan ottaa yhteyttä mahdollisiin tiedonantajiin toimivaltaisten kansallisten viranomaisten välityksellä ja asianomaisia EJRK:n komiteoita käyttäen sekä sovellettavia luottamuksellisuusrajoituksia noudattaen.

4.2.4 Osapuolet jakavat jokaisen kertaluonteisen tiedonkeruun tekemisen jälkeen toisilleen tiedot tiedonkeruun toteuttamisesta ja erityisesti sovelletuista menetelmistä ja laaduntarkistuksista sekä mahdollisesti havaituista vaikeuksista parantaakseen tulevien tutkimusten tehokkuutta ja vaikuttavuutta.

⁽¹⁾ EUVL L 331, 15.12.2010, s. 1.