

# ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

## ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

της 21ης Σεπτεμβρίου 2011

σχετικά με την παροχή και τη συλλογή πληροφοριών για τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος στην Ένωση

(ΕΣΣΚ/2011/6)

(2011/C 302/04)

ΤΟ ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου <sup>(1)</sup>, και ιδίως το άρθρο 3 παράγραφος 2, το άρθρο 4 παράγραφος 2, το άρθρο 8 παράγραφος 2 και το άρθρο 15,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1096/2010 του Συμβουλίου της 17ης Νοεμβρίου 2010 για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όσον αφορά τη λειτουργία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου <sup>(2)</sup>, και ιδίως το άρθρο 2 στοιχείο β), το άρθρο 5 και το άρθρο 6 παράγραφος 4,

Έχοντας υπόψη την απόφαση ΕΣΣΚ/2011/1 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 20ής Ιανουαρίου 2011 για τη θέσπιση του εσωτερικού κανονισμού του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου <sup>(3)</sup>, και ιδίως το άρθρο 28 παράγραφος 1,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το άρθρο 3 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 προβλέπει ότι το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) οφείλει να καθορίζει ή/και να συγκεντρώνει και να αναλύει όλες τις σχετικές και απαραίτητες πληροφορίες για τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος στην Ένωση, προκειμένου να συμβάλλει στην πρόληψη ή το μετριασμό των συστημικών κινδύνων που απειλούν τη χρηματοοικονομική σταθερότητα στην Ένωση και προκύπτουν από εξελίξεις εντός του χρηματοοικονομικού συστήματος, λαμβάνοντας υπόψη μακροοικονομικές εξελίξεις, ώστε να αποτρέψει περιόδους χρηματοοικονομικού κινδύνου ευρείας κλίμακας.
- (2) Το άρθρο 15 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 προβλέπει ότι οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ), το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, οι εθνικές εποπτικές αρχές (ΕθνΕΑ) και οι εθνικές στατιστικές αρχές οφείλουν να συνεργάζονται

στενά με το ΕΣΣΚ και να του παρέχουν όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων του σύμφωνα με τη νομοθεσία της Ένωσης.

- (3) Σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, το ΕΣΣΚ μπορεί να ζητεί πληροφορίες από τις ΕΕΑ, κατά κανόνα σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην είναι δυνατή η αναγνώριση μεμονωμένων χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων.
- (4) Η αιτιολογική σκέψη 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1096/2010 αναφέρει ότι «(η) ΕΚΤ θα πρέπει να αναλάβει το καθήκον της παροχής στατιστικής υποστήριξης στο ΕΣΣΚ», σύμφωνα με την αιτιολογική σκέψη 9 του εν λόγω κανονισμού.
- (5) Η παρούσα απόφαση δεν θίγει το δικαίωμα της ΕΚΤ να χρησιμοποιεί για δικούς της σκοπούς τις πληροφορίες που συλλέγει βάσει του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2533/98 του Συμβουλίου της 23ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τη συλλογή στατιστικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα <sup>(4)</sup>.
- (6) Το περιεχόμενο των συγκεντρωτικών πληροφοριών που βραχυπρόθεσμα καθίστανται αναγκαίες για τις δραστηριότητες του ΕΣΣΚ έχει καθοριστεί σε συνεργασία με την ΕΚΤ και τις ΕΕΑ βάσει κοινής έκδοσης,

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΗΝ ΑΚΟΛΟΥΘΗ ΑΠΟΦΑΣΗ:

### Άρθρο 1

#### Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα απόφαση ορίζει τις συγκεντρωτικές πληροφορίες που απαιτεί το ΕΣΣΚ για την εκπλήρωση των καθηκόντων του και καθορίζει λεπτομερείς κανόνες για την παροχή και συλλογή των εν λόγω πληροφοριών.

### Άρθρο 2

#### Τακτική παροχή συγκεντρωτικών πληροφοριών

1. Η τακτική παροχή των συγκεντρωτικών πληροφοριών που απαιτεί το ΕΣΣΚ για την εκπλήρωση των καθηκόντων του λαμβάνει χώρα σύμφωνα με τα οριζόμενα στα παραρτήματα Ι και ΙΙ.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 1.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 162.

<sup>(3)</sup> ΕΕ C 58 της 24.2.2011, σ. 4.

<sup>(4)</sup> ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 8.

2. Οι συγκεντρωτικές πληροφορίες του παραρτήματος I παρέχονται από την ΕΚΤ.

3. Οι συγκεντρωτικές πληροφορίες του παραρτήματος II παρέχονται από τις οικείες ΕΕΑ.

4. Η γραμματεία του ΕΣΣΚ:

α) καθορίζει, όπου κρίνεται απαραίτητο, τις τεχνικές προδιαγραφές που αφορούν τις πληροφορίες της παραγράφου 1, κατόπιν διαβούλευσης με την ΕΚΤ ή/και, κατά περίπτωση, με τις ΕΕΑ· και

β) συλλέγει τις πληροφορίες της παραγράφου 1 και συνεργάζεται με την ΕΚΤ και τις ΕΕΑ αντίστοιχα.

### Άρθρο 3

#### Έκτακτη παροχή συγκεντρωτικών πληροφοριών

Οι διαδικασίες που εφαρμόζει η γραμματεία του ΕΣΣΚ για τη διεκπεραίωση αιτημάτων έκτακτης παροχής συγκεντρωτικών πληροφοριών καθορίζονται στο παράρτημα ΙΙΙ.

### Άρθρο 4

#### Έναρξη ισχύος

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει στις 15 Οκτωβρίου 2011.

Φρανκφούρτη, 21 Σεπτεμβρίου 2011.

Ο πρόεδρος του ΕΣΣΚ

Jean-Claude TRICHET

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

**Τακτική παροχή συγκεντρωτικών πληροφοριών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα**

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) υποβάλλει σειρές δεδομένων, δημοσιευμένες και μη, για τα κράτη μέλη με νόμισμα το ευρώ στον τομέα της νομισματικής και χρηματοπιστωτικής στατιστικής, οι οποίες, σε ό,τι αφορά το περιεχόμενο, τη συχνότητα και τις προθεσμίες υποβολής τους, διέπονται από τις νομικές πράξεις που αναφέρονται παρακάτω, ή με βάση την παγιωμένη κοινή πρακτική. Στο μέτρο που ορισμένα στοιχεία για τα κράτη μέλη που δεν έχουν ως νόμισμα το ευρώ καθίστανται διαθέσιμα σε εθελοντική βάση με την έγκριση των οικείων εθνικών κεντρικών τραπεζών, η ΕΚΤ υποβάλλει και αυτά.

1. Στοιχεία για τη λογιστική κατάσταση των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (NXI), όπως αυτά ορίζονται στον κανονισμό ΕΚΤ/2008/32, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, σχετικά με τη λογιστική κατάσταση του τομέα των νομισματικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) <sup>(1)</sup>.
2. Στατιστικά στοιχεία για τα επιτόκια που εφαρμόζουν τα NXI, όπως αυτά ορίζονται στον κανονισμό ΕΚΤ/2001/18, της 20ής Δεκεμβρίου 2001, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία επιτοκίων εφαρμοζόμενων από τα νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε καταθέσεις και δάνεια που αφορούν νοικοκυριά και μη χρηματοδοτικές εταιρείες <sup>(2)</sup>.
3. Στατιστικά στοιχεία για τους επενδυτικούς οργανισμούς, όπως αυτά ορίζονται στον κανονισμό ΕΚΤ/2007/8, της 27ης Ιουλίου 2007, σχετικά με τα στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των επενδυτικών οργανισμών <sup>(3)</sup>.
4. Στατιστικά στοιχεία για την τιτλοποίηση, όπως αυτά ορίζονται στον κανονισμό ΕΚΤ/2008/30, της 19ης Δεκεμβρίου 2008, σχετικά με στατιστικά στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού των χρηματοδοτικών εταιρειών ειδικού σκοπού οι οποίες μετέχουν σε συναλλαγές τιτλοποίησης <sup>(4)</sup>.
5. Επιλεγμένα νομισματικά στατιστικά στοιχεία και στατιστικά στοιχεία χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αγορών, όπως αυτά ορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/9, της 1ης Αυγούστου 2007, σχετικά με τη νομισματική στατιστική και τη στατιστική χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αγορών (αναδιατύπωση) <sup>(5)</sup>.
6. Ενοποιημένα τραπεζικά στοιχεία, όπως εγκρίνονται από το διοικητικό συμβούλιο και το γενικό συμβούλιο της ΕΚΤ, τα οποία περιλαμβάνουν στοιχεία για τον ισολογισμό, το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης και τη φερεγγυότητα τραπεζικών ομίλων σε συγκεντρωτική βάση.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 15 της 20.1.2009, σ. 14.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 10 της 12.1.2002, σ. 24.

<sup>(3)</sup> ΕΕ L 211 της 14.8.2007, σ. 8.

<sup>(4)</sup> ΕΕ L 15 της 20.1.2009, σ. 1.

<sup>(5)</sup> ΕΕ L 341 της 27.12.2007, σ. 1.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

## Τακτική παροχή συγκεντρωτικών πληροφοριών από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές

## ΓΕΝΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΑΣ

Οι συγκεντρωτικές πληροφορίες που παρέχουν οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ) περιλαμβάνουν δεδομένα για τρία τουλάχιστον νομικά πρόσωπα, κανένα από τα οποία δεν αντιπροσωπεύει ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 85 % της οικείας αγοράς, είτε αυτή αποτελείται από ένα ή περισσότερα κράτη μέλη είτε από την Ένωση στο σύνολό της. Ωστόσο, σε περίπτωση που εκτός από τις συγκεντρωτικές πληροφορίες προβλέπονται και μέτρα διασποράς, οι συγκεντρωτικές πληροφορίες περιλαμβάνουν δεδομένα για πέντε τουλάχιστον νομικά πρόσωπα, εφόσον πρόκειται για στοιχεία που είναι διαθέσιμα στο κοινό, και δεδομένα για έξι τουλάχιστον νομικά πρόσωπα εάν παρίσταται ανάγκη προστασίας εμπιστευτικών δεδομένων σε επίπεδο επιχειρήσεων.

## Α. Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ)

Η ΕΑΤ υποβάλλει τις ακόλουθες σειρές στοιχείων για συγκεκριμένο δείγμα μεγάλων τραπεζικών ομίλων, σύμφωνα με όσα καθορίζονται μεταξύ του ΕΣΣΚ και της ΕΑΤ:

## Α1. Σειρά στοιχείων: τριμηνιαία στοιχεία βάσει των υποδειγμάτων COREP και FINREP (1)

Στο μέτρο που η συλλογή των σχετικών πληροφοριών έχει πραγματοποιηθεί σε συνεργασία με τις ΕθνΕΑ, η ΕΑΤ διαβιβάζει στο ΕΣΣΚ τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για την κατάρτιση των κατωτέρω αναφερόμενων δεικτών, που επίσης παρέχονται από την ΕΑΤ, καθώς και συσχετισμούς μεταξύ των δεικτών και των ακόλουθων μέτρων διασποράς: κατώτατο όριο, πρώτο (κατώτερο) και τρίτο (ανώτερο) τεταρτημόριο, διάμεσο, μέσο όρο, ανώτατο όριο. Η ΕΑΤ θα πρέπει να διαβιβάζει τις ως άνω πληροφορίες σε τριμηνιαία βάση, πέντε εργάσιμες ημέρες από την παραλαβή από την ίδια των στοιχείων που υποβάλλουν οι ΕθνΕΑ, παραλαβή η οποία πραγματοποιείται 90 ημέρες μετά την ημερομηνία αναφοράς. Η ημερομηνία της πρώτης διαβίβασης πληροφοριών συμφωνείται μεταξύ του ΕΣΣΚ και της ΕΑΤ. Θα πρέπει επίσης να υποβάλλονται και συνεπή μεταξύ τους αναδρομικά στοιχεία για τα προηγούμενα πέντε έως οκτώ τρίμηνα, εφόσον είναι διαθέσιμα, με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

Θα πρέπει να παρέχονται οι ακόλουθοι δείκτες:

## α) δείκτες φερεγγυότητας:

δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων (tier 1)· δείκτης συνολικών κεφαλαίων· δείκτης tier 1 (εξαιρουμένων των υβριδικών μέσων)· κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι πιστωτικού κινδύνου εκ του συνόλου των κεφαλαιακών απαιτήσεων· κεφαλαιακές απαιτήσεις με βάση την τυποποιημένη μέθοδο εκ του συνόλου των κεφαλαιακών απαιτήσεων· κεφαλαιακές απαιτήσεις για πράξεις τιτλοποίησης εκ του συνόλου των κεφαλαιακών απαιτήσεων· κεφαλαιακές απαιτήσεις με βάση τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων εκ του συνόλου των κεφαλαιακών απαιτήσεων· κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου αγοράς εκ του συνόλου των κεφαλαιακών απαιτήσεων· κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι λειτουργικού κινδύνου εκ του συνόλου των κεφαλαιακών απαιτήσεων· κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου διακανονισμού και παράδοσης εκ του συνόλου των κεφαλαιακών απαιτήσεων· λοιπές κεφαλαιακές απαιτήσεις εκ του συνόλου των κεφαλαιακών απαιτήσεων·

## β) δείκτες πιστωτικού κινδύνου και ποιότητας δανειακού χαρτοφυλακίου·

δάνεια σε καθυστέρηση (> των 90 ημερών) προς το σύνολο των δανείων και χορηγήσεων· απομειωμένα δάνεια προς το σύνολο των δανείων· δείκτης κάλυψης (ειδικές προβλέψεις για δάνεια προς το σύνολο των ακαθάριστων απομειωμένων δανείων)· δάνεια σε καθυστέρηση (> των 90 ημερών) και χρεόγραφα προς το σύνολο των δανείων και χρεογράφων· δείκτης κάλυψης (ειδικές προβλέψεις για δάνεια και χρεόγραφα προς το σύνολο των ακαθάριστων απομειωμένων δανείων και χρεογράφων)· δείκτης κάλυψης (όλες οι προβλέψεις για δάνεια και χρεόγραφα προς το σύνολο των ακαθάριστων απομειωμένων δανείων και χρεογράφων)· απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων· απομειωμένα χρεόγραφα προς το σύνολο των χρεογράφων· συσσωρευμένες απομειώσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων προς το σύνολο των (ακαθάριστων) περιουσιακών στοιχείων·

## γ) δείκτες κινδύνων κερδοφορίας:

απόδοση μετοχικού κεφαλαίου· απόδοση εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων· δείκτης κόστους-εσόδων· απόδοση περιουσιακών στοιχείων· καθαρά έσοδα από τόκους προς το σύνολο των λειτουργικών εσόδων· καθαρά έσοδα από προμήθειες προς το σύνολο των λειτουργικών εσόδων· έσοδα από μερίσματα προς το σύνολο των λειτουργικών εσόδων· καθαρά πραγματοποιηθέντα κέρδη (ζημίες) από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού που δεν επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων προς το σύνολο των λειτουργικών εσόδων· καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού που προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση προς το σύνολο των λειτουργικών εσόδων· καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων προς το σύνολο των λειτουργικών εσόδων· καθαρά λοιπά λειτουργικά έσοδα προς το σύνολο των λειτουργικών εσόδων· καθαρά έσοδα προς το σύνολο των λειτουργικών εσόδων· απομειώσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού προς το σύνολο των λειτουργικών εσόδων·

(1) Υποδείγματα COREP και FINREP σε ισχύ κατά την ημερομηνία παροχής στοιχείων, τα οποία καταρτίζονται ως κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ δημοσιευόμενες στο δικτυακό της τόπο (<http://www.eba.europa.eu>) ή, κατά περίπτωση, ως τεχνικά πρότυπα της ΕΑΤ που εγκρίνονται από την Επιτροπή βάσει του άρθρου 74 παράγραφος 2 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 1).

## δ) δομή ισολογισμού:

δείκτης δανείων προς καταθέσεις· καταθέσεις πελατών προς το σύνολο του παθητικού· δείκτης μόχλευσης [βασικά ίδια κεφάλαια (tier 1) προς το (σύνολο του ενεργητικού — άυλα στοιχεία ενεργητικού)]· χρεόγραφα προς το σύνολο του παθητικού· καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων προς το σύνολο του παθητικού· μετοχικό κεφάλαιο προς το σύνολο του παθητικού και του μετοχικού κεφαλαίου· μετρητά και περιουσιακά στοιχεία που προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση προς το σύνολο του ενεργητικού· μετρητά και περιουσιακά στοιχεία που προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση ή διατίθενται προς πώληση προς το σύνολο του ενεργητικού· χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση προς το σύνολο του ενεργητικού· χρηματοοικονομικά στοιχεία του παθητικού που προορίζονται για εμπορική εκμετάλλευση προς το σύνολο του παθητικού και του μετοχικού κεφαλαίου· δάνεια και χορηγήσεις (εξαιρουμένου του χαρτοφυλακίου συναλλαγών) προς το σύνολο του ενεργητικού· δείκτης χρέους προς ίδια κεφάλαια· στοιχεία εκτός ισολογισμού προς το σύνολο του ενεργητικού·

## ε) δείκτες ανάπτυξης (%) ανά έτος:

σύνολο ενεργητικού· σύνολο δανείων· σύνολο καταθέσεων πελατών· σύνολο λειτουργικών εσόδων· απομειώσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού· δάνεια σε καθυστέρηση (> των 90 ημερών) και χρεόγραφα· σύνολο ακαθάριστων απομειωμένων δανείων και χρεόγραφα· σταθμισμένο ως προς τον κίνδυνο ενεργητικό.

## A2. Σειρά δεδομένων: τριμηνιαία στοιχεία ρευστότητας

Η EAT διαβιβάζει στο ΕΣΣΚ τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για την κατάρτιση των κατωτέρω αναφερόμενων δεικτών, τα οποία παρέχονται και από την EAT, καθώς και τα ακόλουθα μέτρα διασποράς: κατώτατο όριο, πρώτο (κατώτερο) και τρίτο (ανώτερο) τεταρτημόριο, διάμεσο, μέσο όρο, ανώτατο όριο. Οι πληροφορίες αυτές διαβιβάζονται σε τριμηνιαία βάση, πέντε εργάσιμες ημέρες από την παραλαβή από την EAT των στοιχείων που υποβάλλουν οι ΕθνΕΑ, παραλαβή η οποία πραγματοποιείται 90 ημέρες μετά την ημερομηνία αναφοράς. Οι πληροφορίες κατά την πρώτη διαβίβαση θα αναφέρονται στα μέσα του 2013, ανάλογα με τις τελικές τροποποιήσεις στις διατάξεις σχετικά με την παροχή στοιχείων που προβλέπονται στην οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιτύπωση) <sup>(1)</sup> και στην οδηγία 2006/49/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιτύπωση) <sup>(2)</sup>. Η ημερομηνία της πρώτης διαβίβασης πληροφοριών συμφωνείται μεταξύ του ΕΣΣΚ και της EAT. Δεν απαιτούνται ιστορικά στοιχεία.

Θα πρέπει να παρέχονται οι ακόλουθοι δείκτες: προσεγγιστικά δεδομένα βάσει των διαθέσιμων στοιχείων για το δείκτη κάλυψης ρευστότητας και το δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης.

A3. Σειρά στοιχείων: τριμηνιαία στοιχεία βάσει των κοινών υποδείγματων υποβολής στοιχείων της EAT για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα <sup>(3)</sup>

Στο μέτρο που η συλλογή των σχετικών πληροφοριών έχει πραγματοποιηθεί σε συνεργασία με τις ΕθνΕΑ και σύμφωνα με τον γενικό κανόνα για τις συγκεντρωτικές πληροφορίες, η EAT διαβιβάζει στο ΕΣΣΚ τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για την κατάρτιση των κατωτέρω αναφερόμενων δεικτών, που επίσης παρέχονται από την EAT, καθώς και μέτρα διασποράς που συμφωνούνται μεταξύ του ΕΣΣΚ και της EAT. Οι ως άνω πληροφορίες διαβιβάζονται σε τριμηνιαία βάση, πέντε εργάσιμες ημέρες από την παραλαβή των στοιχείων που υποβάλλουν οι ΕθνΕΑ, παραλαβή η οποία πραγματοποιείται 90 ημέρες μετά την ημερομηνία αναφοράς. Οι πληροφορίες κατά την πρώτη διαβίβαση θα αναφέρονται στο τέλος Δεκεμβρίου του 2011. Η ημερομηνία της πρώτης διαβίβασης πληροφοριών συμφωνείται μεταξύ του ΕΣΣΚ και της EAT. Δεν απαιτούνται ιστορικά στοιχεία.

Θα πρέπει να παρέχονται οι ακόλουθοι δείκτες: αριθμός μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των μεγάλων τραπεζικών ομίλων της Ένωσης· ύψος μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων με ανάλυση κατά χώρα και τομέα αντισυμβαλλομένου (κυβέρνηση· λοιποί μεγάλοι τραπεζικοί όμιλοι της Ένωσης· λοιπές τράπεζες· λοιποί ενδιάμεσοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί· μη χρηματοδοτικές εταιρείες· λιανική)· ύψος (άνοιγμα πριν από τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου) μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των μεγάλων τραπεζικών ομίλων της Ένωσης με ανάλυση κατά μέσο (χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού· παράγωγα· στοιχεία εκτός ισολογισμού· έμμεσα ανοίγματα) και ποσοστό ιδίων κεφαλαίων· ύψος (άνοιγμα μετά τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου, εκ του οποίου τραπεζικό χαρτοφυλάκιο) μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων μεγάλων τραπεζικών ομίλων της Ένωσης ποσοστού ιδίων κεφαλαίων.

## B. Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ)

Η ΕΑΑΕΣ παρέχει τις ακόλουθες σειρές στοιχείων. Η σειρά στοιχείων B1 αναφέρεται σε μεγάλες ασφαλιστικές εταιρείες της Ένωσης, τις οποίες προσδιορίζει η ΕΑΑΕΣ. Η σειρά στοιχείων B2 αναφέρεται σε όλες τις ασφαλιστικές εταιρείες της Ένωσης, ενώ οι εν λόγω συγκεντρωτικές πληροφορίες συλλέγονται σε ατομική βάση.

## B1. Σειρά δεδομένων: ετήσια ταχεία παροχή στοιχείων

Στο μέτρο που η συλλογή των σχετικών πληροφοριών έχει πραγματοποιηθεί σε συνεργασία με τις ΕθνΕΑ και σύμφωνα με τον γενικό κανόνα για τις συγκεντρωτικές πληροφορίες, η ΕΑΑΕΣ διαβιβάζει στο ΕΣΣΚ τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για την κατάρτιση των κατωτέρω αναφερόμενων δεικτών, που επίσης παρέχονται από την ΕΑΑΕΣ, είτε ως συνολικά ποσά είτε υπό τη

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 1.

<sup>(2)</sup> ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 201.

<sup>(3)</sup> Υποδείγματα μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σε ισχύ κατά την ημερομηνία παροχής στοιχείων, τα οποία καταρτίζονται ως κατευθυντήριες γραμμές της EAT δημοσιεύονται στο δικτυακό της τόπο (<http://www.eba.europa.eu>) ή, κατά περίπτωση, ως τεχνικά πρότυπα της EAT (τμήμα του πλαισίου COREP) που εγκρίνονται από την Επιτροπή βάσει του άρθρου 110 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ.

μορφή των ακόλουθων μέτρων διασποράς: μη σταθμισμένο μέσο όρο, μέσο όρο σταθμισμένο με τα μικτά ασφάλιστρα, διάμεσο, πρώτο τεταρτημόριο, τρίτο τεταρτημόριο, κατώτατο όριο, ανώτατο όριο. Οι πληροφορίες διαβιβάζονται ετησίως, 80 περίπου ημερολογιακές ημέρες μετά το έτος αναφοράς. Η ημερομηνία της πρώτης διαβίβασης πληροφοριών συμφωνείται μεταξύ του ΕΣΣΚ και της ΕΑΑΕΣ.

Θα πρέπει να παρέχονται οι ακόλουθοι δείκτες:

α) συνολικά ποσά (άθροισμα):

- i) σύνολο ασφαλιστικών δραστηριοτήτων (ασφάλειες ζωής και ασφάλειες εκτός των ασφαλειών ζωής): εγγεγραμμένα μικτά ασφάλιστρα· καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα· καθαρές ασφαλιστικές αποζημιώσεις· καθαρά λειτουργικά έξοδα· διαθέσιμο κεφάλαιο φερεγγυότητας· απαιτούμενο κεφάλαιο φερεγγυότητας·
- ii) ασφαλιστικές δραστηριότητες εκτός των ασφαλειών ζωής: εγγεγραμμένα μικτά ασφάλιστρα με ανάλυση κατά κλάδο (ατυχήματα και ασθένειες· οχήματα· ασφάλιση οχημάτων για αστική ευθύνη έναντι τρίτων· λοιπές κατηγορίες· θαλάσσης, αεροσκαφών και μεταφορών· ασφάλιση κατά κινδύνου πυρός και λοιπών υλικών ζημιών· ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης· πιστώσεις και εγγυήσεις· λοιπές ασφάλειες εκτός των ασφαλειών ζωής)· καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα· καθαρές ασφαλιστικές αποζημιώσεις· καθαρά λειτουργικά έξοδα· διαθέσιμο κεφάλαιο φερεγγυότητας· απαιτούμενο κεφάλαιο φερεγγυότητας·
- iii) ασφαλιστικές δραστηριότητες κλάδου ζωής: εγγεγραμμένα μικτά ασφάλιστρα με ανάλυση κατά κλάδο (συνδεδεμένες ασφαλιστικές υπηρεσίες κλάδου ζωής· μη συνδεδεμένες ασφαλιστικές υπηρεσίες κλάδου ζωής· ασφάλιση αποπληρωμής κεφαλαίου· ομαδική ασφάλιση συνταξιοδότησης· λοιπές ασφάλειες ζωής)· καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα· καθαρές ασφαλιστικές αποζημιώσεις· καθαρά λειτουργικά έξοδα· διαθέσιμο κεφάλαιο φερεγγυότητας· απαιτούμενο κεφάλαιο φερεγγυότητας·

β) μέτρα διασποράς:

- i) σύνολο ασφαλιστικών δραστηριοτήτων (ασφάλειες ζωής και ασφάλειες εκτός των ασφαλειών ζωής): ποσοστό αύξησης μικτών εγγεγραμμένων ασφαλιστρών· απόδοση μετοχικού κεφαλαίου· απόδοση ενεργητικού· δείκτης φερεγγυότητας·
- ii) ασφαλιστικές δραστηριότητες εκτός των ασφαλειών ζωής: ποσοστό αύξησης μικτών εγγεγραμμένων ασφαλιστρών με ανάλυση κατά κλάδο (ατυχήματα και ασθένειες· οχήματα· ασφάλιση οχημάτων για αστική ευθύνη έναντι τρίτων· λοιπές κατηγορίες· θαλάσσης, αεροσκαφών και μεταφορών· ασφάλιση κατά κινδύνου πυρός και λοιπών υλικών ζημιών· ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης· πιστώσεις και εγγυήσεις· λοιπές ασφάλειες εκτός των ασφαλειών ζωής)· δείκτης ζημιών· δείκτης εξόδων· συνδυασμένος δείκτης· απόδοση μετοχικού κεφαλαίου· απόδοση ενεργητικού· δείκτης φερεγγυότητας·
- iii) ασφαλιστικές δραστηριότητες κλάδου ζωής: ποσοστό αύξησης μικτών εγγεγραμμένων ασφαλιστρών με ανάλυση κατά κλάδο (συνδεδεμένες ασφαλιστικές υπηρεσίες κλάδου ζωής· μη συνδεδεμένες ασφαλιστικές υπηρεσίες κλάδου ζωής· ασφάλιση αποπληρωμής κεφαλαίου· ομαδική ασφάλιση συνταξιοδότησης· λοιπές ασφάλειες ζωής)· απόδοση μετοχικού κεφαλαίου· απόδοση ενεργητικού· δείκτης φερεγγυότητας·

## B2. Σειρά στοιχείων: ετήσια τακτική παροχή στοιχείων

Στο μέτρο που η συλλογή των σχετικών πληροφοριών έχει πραγματοποιηθεί σε συνεργασία με τις ΕθνΕΑ και σύμφωνα με τον γενικό κανόνα για τις συγκεντρωτικές πληροφορίες, η ΕΑΑΕΣ διαβιβάζει στο ΕΣΣΚ τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για την κατάρτιση των κατωτέρω αναφερόμενων δεικτών, που επίσης παρέχονται από την ΕΑΑΕΣ, ως συνολικά ποσά: μη σταθμισμένο μέσο όρο, μέσο όρο σταθμισμένο με τα μικτά ασφάλιστρα, συνολικούς δείκτες μεγάλων ασφαλιστών της Ένωσης, διάμεσο, πρώτο τεταρτημόριο, τρίτο τεταρτημόριο, κατώτατο όριο, ανώτατο όριο. Οι ανωτέρω πληροφορίες διαβιβάζονται ετησίως, 270 περίπου ημερολογιακές ημέρες μετά το έτος αναφοράς. Η ημερομηνία πρώτης διαβίβασης στοιχείων συμφωνείται μεταξύ του ΕΣΣΚ και της ΕΑΑΕΣ. Ιστορικές σειρές παρέχονται από το 2003.

Θα πρέπει να παρέχονται οι ακόλουθοι δείκτες:

- α) σύνολο ασφαλιστικών δραστηριοτήτων (ασφάλειες ζωής και ασφάλειες εκτός των ασφαλειών ζωής): εγγεγραμμένα μικτά ασφάλιστρα καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα· καθαρές ασφαλιστικές αποζημιώσεις· καθαρά λειτουργικά έξοδα· διαθέσιμο κεφάλαιο φερεγγυότητας· απαιτούμενο κεφάλαιο φερεγγυότητας·
- β) ασφαλιστικές δραστηριότητες εκτός των ασφαλειών ζωής: ποσοστό αύξησης μικτών εγγεγραμμένων ασφαλιστρών με ανάλυση κατά κλάδο (ατυχήματα και ασθένειες· οχήματα· ασφάλιση οχημάτων για αστική ευθύνη έναντι τρίτων· λοιπές κατηγορίες· θαλάσσης, αεροσκαφών και μεταφορών· ασφάλιση κατά κινδύνου πυρός και λοιπών υλικών ζημιών· ασφάλιση γενικής αστικής ευθύνης· πιστώσεις και εγγυήσεις· λοιπές ασφάλειες εκτός των ασφαλειών ζωής)· καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα· καθαρές ασφαλιστικές αποζημιώσεις· καθαρά λειτουργικά έξοδα· διαθέσιμο κεφάλαιο φερεγγυότητας· απαιτούμενο κεφάλαιο φερεγγυότητας·
- γ) ασφαλιστικές δραστηριότητες κλάδου ζωής: εγγεγραμμένα μικτά ασφάλιστρα με ανάλυση κατά κλάδο (συνδεδεμένες ασφαλιστικές υπηρεσίες κλάδου ζωής· μη συνδεδεμένες ασφαλιστικές υπηρεσίες κλάδου ζωής· ασφάλιση αποπληρωμής κεφαλαίου· ομαδική ασφάλιση συνταξιοδότησης· λοιπές ασφάλειες ζωής)· καθαρά δεδουλευμένα ασφάλιστρα· καθαρές ασφαλιστικές αποζημιώσεις· καθαρά λειτουργικά έξοδα· διαθέσιμο κεφάλαιο φερεγγυότητας· απαιτούμενο κεφάλαιο φερεγγυότητας·

### C. Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ)

Η ΕΑΚΑΑ παρέχει τις ακόλουθες σειρές δεδομένων:

#### C1. Σειρά δεδομένων: βάση δεδομένων της οδηγίας για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων <sup>(1)</sup>

Η ΕΑΚΑΑ διαβιβάζει στο ΕΣΣΚ στοιχεία που έχουν συλλεχθεί σε συνεργασία με τις ΕθνΕΑ και είναι απαραίτητα για την κατάρτιση των κατωτέρω αναφερόμενων δεικτών, που επίσης παρέχονται από την ΕΑΚΑΑ. Οι ως άνω πληροφορίες διαβιβάζονται σε τριμηνιαία βάση, πέντε ημέρες μετά την περίοδο αναφοράς. Η ημερομηνία της πρώτης διαβίβασης πληροφοριών συμφωνείται μεταξύ του ΕΣΣΚ και της ΕΑΚΑΑ. Ιστορικές πληροφορίες παρέχονται από το Νοέμβριο του 2007.

Θα πρέπει να παρέχονται οι ακόλουθοι δείκτες: ονομασία και ορισμός από το κράτος μέλος της αρμόδιας αρχής που έχει αδειοδοτήσει τους συστηματικούς εσωτερικοποιητές· ονομασία και ορισμός από το κράτος μέλος της αρμόδιας αρχής που έχει αδειοδοτήσει τους μηχανισμούς πολυμερούς διαπραγμάτευσης· ονομασία και ορισμός από το κράτος μέλος της αρμόδιας αρχής που έχει αδειοδοτήσει τη ρυθμιζόμενη αγορά· ονομασία και ορισμός από το κράτος μέλος της αρμόδιας αρχής που έχει αδειοδοτήσει τα γραφεία συμφιτισμού που λειτουργούν ως κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι.

#### C2. Σειρά δεδομένων: βάση δεδομένων για το σύστημα στοιχείων αναφοράς (*reference data system*)

Η ΕΑΚΑΑ διαβιβάζει στο ΕΣΣΚ στοιχεία που έχουν συλλεχθεί σε συνεργασία με τις ΕθνΕΑ και είναι απαραίτητα για την κατάρτιση των κατωτέρω αναφερόμενων δεικτών, που επίσης παρέχονται από την ΕΑΚΑΑ, καθώς και μέτρα διασποράς που συμφωνούνται μεταξύ του ΕΣΣΚ και της ΕΑΚΑΑ. Οι ως άνω πληροφορίες διαβιβάζονται σε τριμηνιαία βάση, πέντε εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία αναφοράς. Η ημερομηνία της πρώτης διαβίβασης πληροφοριών συμφωνείται μεταξύ του ΕΣΣΚ και της ΕΑΚΑΑ. Ιστορικές πληροφορίες παρέχονται από τον Ιούνιο του 2009.

Θα πρέπει να παρέχονται οι ακόλουθοι δείκτες: ανάλυση των χρηματοπιστωτικών μέσων που γίνονται δεκτά για διαπραγμάτευση στις αγορές του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου των οποίων ο κωδικός ταξινόμησης χρηματοπιστωτικών μέσων είναι ES (κοινές μετοχές)· αριθμός μέσων ανά κράτος μέλος· αριθμός μέσων που γίνονται δεκτά από αγορά· αριθμός νέων μέσων που εκδίδονται από αγορά· αριθμός νέων μέσων που εκδίδονται από κράτη μέλη.

---

<sup>(1)</sup> Οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Απριλίου 2004 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, για την τροποποίηση των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ και 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 93/22/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 145 της 30.4.2004, σ. 1).

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

## Έκτακτα αιτήματα του ΕΣΣΚ για παροχή συγκεντρωτικών πληροφοριών

## Α. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

## 1. Αναγνώριση της ανάγκης για διενέργεια έκτακτης έρευνας

- 1.1. Το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) δύναται να απαιτεί εκτάκτως την παροχή των συγκεντρωτικών πληροφοριών. Τέτοιου είδους έκτακτα αιτήματα του ΕΣΣΚ για παροχή πληροφοριών μπορεί να έχουν τη μορφή: α) παροχής πληροφοριών που είναι ήδη διαθέσιμες από το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ), τους παρόχους εμπορικών στοιχείων ή βάσεις δεδομένων διεθνών οργανισμών, π.χ. της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (ΤΔΔ)· ή β) διενέργειας έκτακτης έρευνας.
- 1.2. Με βάση τα παραπάνω, με τα αρχικά έκτακτα αιτήματα παροχής συγκεντρωτικών πληροφοριών που υποβάλλουν όργανα του ΕΣΣΚ εισάγεται ένα διερευνητικό στάδιο, σκοπός του οποίου είναι να διαπιστωθεί εάν απαιτείται η διενέργεια έκτακτης έρευνας. Κατά το διερευνητικό στάδιο εκτιμάται, ιδίως, ποια ποσοτικά και ποιοτικά στοιχεία είναι ήδη διαθέσιμα και εάν ανταποκρίνονται στους σκοπούς της έρευνας. Σε περίπτωση που τα διαθέσιμα στοιχεία δεν ανταποκρίνονται στους σκοπούς της έρευνας και παρίσταται ανάγκη παροχής στοιχείων από τους αρμόδιους φορείς μέσω έκτακτης έρευνας, μπορεί ήδη κατά το διερευνητικό στάδιο να εντοπιστεί ο σχετικός πληθυσμός παροχής στοιχείων και το κόστος με το οποίο γενικά θα επιβαρυνθούν οι φορείς παροχής στοιχείων για τη διενέργεια της έκτακτης έρευνας. Τα αποτελέσματα της διερεύνησης μπορεί να έχουν σαν συνέπεια την έκδοση απόφασης από το γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ για τη συλλογή συγκεντρωτικών πληροφοριών μέσω έκτακτης έρευνας.
- 1.3. Το ΕΣΣΚ και μία ή περισσότερες ΕΕΑ μπορούν να συμφωνούν, λόγω του κοινού τους ενδιαφέροντος για συγκεκριμένο θέμα, να προβαίνουν από κοινού σε έκτακτη έρευνα-στην περίπτωση αυτή δεν απαιτείται διερευνητικό στάδιο.

## 2. Τύποι έκτακτων ερευνών

- 2.1. Μπορούν να διενεργηθούν δύο τύποι έκτακτων ερευνών:
  - α) Οι έρευνες τύπου 1 επικεντρώνονται σε συγκεκριμένα ζητήματα, π.χ. στην επαρκή αξιολόγηση των ανοιγμάτων, και συνήθως στοχεύουν στην παροχή πιο λεπτομερών αναλύσεων στο πλαίσιο της τακτικής συλλογής στοιχείων, π.χ. όσον αφορά θέσεις «εκ των οποίων». Οι έρευνες τύπου 1 δύνανται να καλύπτουν και σειρές δεδομένων που αποτελούν αντικείμενο (τακτικής) συλλογής στοιχείων σε διαφορετικό πλαίσιο ή από διαφορετικό οργανισμό, όπως το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο ή η ΤΔΔ, και για τα οποία υφίστανται ήδη θεσμοθετημένα μεθοδολογικά πλαίσια·
  - β) Οι έρευνες τύπου 2 καλύπτουν φαινόμενα που δεν έχουν προηγουμένως αναλυθεί και για τα οποία δεν έχει θεσμοθετηθεί καμία μεθοδολογία, ενώ δεν πραγματοποιείται τακτική συλλογή στοιχείων. Οι έρευνες τύπου 2 απαιτούν σημαντικά μεγαλύτερη ένταση εργασίας από τις έρευνες τύπου 1, ενδεχομένως δε να μην έχουν σημείο αναφοράς. Η ερμηνεία των πληροφοριών που αντλούνται από τις έρευνες τύπου 2 μπορεί να παρουσιάζει περισσότερες δυσκολίες. Η ανάγκη προσδιορισμού των οικείων φορέων παροχής στοιχείων και θεσμοθέτησης του μεθοδολογικού πλαισίου μπορεί να σημαίνει ότι απαιτείται περισσότερος χρόνος έως τη συλλογή των πληροφοριών.
- 2.2. Προκειμένου να αποφασίζει εάν απαιτείται έκτακτη έρευνα, το γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ θα ενημερώνεται σχετικά με τα πιθανολογούμενα έξοδα και το χρονοδιάγραμμα διεξαγωγής της, τα οποία και θα λαμβάνει υπόψη.

## Β. ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΧΕΙΡΙΣΜΟΥ ΕΚΤΑΚΤΩΝ ΑΙΤΗΜΑΤΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

## 3. Αρχές

Κατά την εκπλήρωση έκτακτων αιτημάτων του ΕΣΣΚ για παροχή πληροφοριών, η γραμματεία του ΕΣΣΚ, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και οι ΕΕΑ (εφεξής τα «μέρη») θα τηρούν τις ακόλουθες αρχές:

- α) ακολουθούν συμφωνημένα διαδικαστικά βήματα, τα οποία θα πρέπει να εφαρμόζονται με διαφάνεια·
- β) αποφεύγουν την υπερβολική διάδραση με τους φορείς παροχής στοιχείων·
- γ) χρησιμοποιούν στο μέγιστο βαθμό τις υφιστάμενες πληροφορίες για ποικίλους αναλυτικούς και λειτουργικούς σκοπούς, ενώ τηρούν τους αναγκαίους νομικούς περιορισμούς και τα εχέγγυα εμπιστευτικότητας·
- δ) χρησιμοποιούν υφιστάμενες μεθοδολογίες, κατά το μέτρο του δυνατού εναρμονισμένες, και συλλογές στοιχείων όσο το δυνατόν περισσότερο·
- ε) αναπτύσσουν βέλτιστες πρακτικές για έκτακτες έρευνες με τη θέπιση μηχανισμών ανατροφοδότησης και την ανταλλαγή πληροφοριών για τις μεθοδολογίες μεταξύ όλων των εμπλεκόμενων μερών.



#### 4. Διαδικασία

##### 4.1. Διερευνητικό στάδιο

4.1.1. Τα όργανα του ΕΣΣΚ διαβιβάζουν τα αρχικά τους αιτήματα για έκτακτη συλλογή συγκεντρωτικών πληροφοριών στη γραμματεία του ΕΣΣΚ, η οποία στη συνέχεια διοργανώνει το διερευνητικό στάδιο με την υποστήριξη της ΕΚΤ, προβαίνοντας στις ενέργειες που περιγράφονται παρακάτω. Το αρχικό αίτημα για την παροχή πληροφοριών διαμορφώνεται σε πραγματικές απαιτήσεις παροχής στοιχείων, ενώ η διαθεσιμότητα και ποιότητα των σχετικών πληροφοριών αξιολογείται στο πλαίσιο των οικείων οργανισμών. Οι ΕΕΑ και η μικτή επιτροπή τους ενημερώνονται για το περιεχόμενο του αρχικού έκτακτου αιτήματος για παροχή πληροφοριών και καλούνται να συνεργαστούν με την ΕΚΤ στην αξιολόγηση των διαθέσιμων πληροφοριών, με σκοπό να χρησιμοποιούνται στο μέγιστο δυνατό βαθμό πληροφορίες που έχουν συλλεγεί προηγουμένως και να αποφεύγεται η αύξηση του φόρτου εργασίας που συνεπάγεται η παροχή στοιχείων. Το διερευνητικό στάδιο μπορεί να βασίζεται και στο ΕΣΚΤ, συμπεριλαμβανομένης της επιτροπής στατιστικής και της επιτροπής χρηματοπιστωτικής σταθερότητας του ΕΣΚΤ ή άλλων πηγών στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Στατιστικού Συστήματος, παρόχων εμπορικών στοιχείων και διεθνών οργανισμών, π.χ. της ΤΔΔ.

4.1.2. Εάν, κατόπιν του διερευνητικού σταδίου: α) στοιχεία που ανταποκρίνονται στους σκοπούς της έρευνας ή αποδεκτά προσεγγιστικά δεδομένα είναι διαθέσιμα και η ποιότητά τους είναι ικανοποιητική, και β) λαμβάνεται η έγκριση του ιδιοκτήτη για τη χρήση στοιχείων που δεν αφορούν αποκλειστικά το δημόσιο τομέα, τα εν λόγω στοιχεία παρέχονται μέσω της γραμματείας του ΕΣΣΚ στο αρμόδιο όργανο του ΕΣΣΚ που ζητεί τις πληροφορίες, μαζί με την απαιτούμενη αξιολόγηση της ποιότητας, καθώς και πληροφορίες για το κόστος των στοιχείων που αποκτήθηκαν από εμπορικές πηγές.

4.1.3. Σε άλλες περιπτώσεις, ιδίως όταν συμβαίνει οτιδήποτε από τα παρακάτω: α) υπάρχουν προσεγγιστικά δεδομένα, αλλά αυτά είναι άγνωστης ή ανεπαρκούς ποιότητας· β) δεν υπάρχουν στοιχεία και προσεγγιστικά δεδομένα· γ) δεν λαμβάνεται έγκριση για τη χρήση στοιχείων που δεν αφορούν αποκλειστικά το δημόσιο τομέα, η ΕΚΤ παρέχει στο ΕΣΣΚ τα αποτελέσματα της αξιολόγησης που αφορά τη διαθεσιμότητα των πληροφοριών και προτείνει πιθανές πηγές και μεθοδολογίες για τη διενέργεια έκτακτης έρευνας, ιδίως: i) τις κατηγορίες και τον αριθμό των φορέων παροχής στοιχείων, ii) διαύλους παροχής στοιχείων, π.χ. την επιτροπή στατιστικής, την επιτροπή χρηματοπιστωτικής σταθερότητας ή τις ΕΕΑ, iii) κατά προσέγγιση εκτίμηση του κόστους και χρονοδιάγραμμα, iv) αναμενόμενες δυσκολίες.

##### 4.2. Στάδιο συλλογής στοιχείων

4.2.1. Μετά τη λήψη των αποτελεσμάτων της διερεύνησης, η γραμματεία του ΕΣΣΚ, μέσω της διευθύνουσας επιτροπής του ΕΣΣΚ, υποβάλλει για έγκριση στο γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ πρόταση για περαιτέρω ενέργειες, μαζί με μια κατά προσέγγιση εκτίμηση των πλεονεκτημάτων και του κόστους. Το γενικό συμβούλιο του ΕΣΣΚ αποφασίζει εάν θα προβεί σε έκτακτη έρευνα, η οποία μπορεί να απαιτεί την εμπλοκή φορέων παροχής στοιχείων. Η απόφαση του γενικού συμβουλίου μπορεί να καθορίζει ιδίως: α) την ανάλυση των απαιτούμενων πληροφοριών σε θεσμικό επίπεδο και επίπεδο επιμέρους θέσεων, β) το καθεστώς εμπιστευτικότητας που θα εφαρμοστεί, ιδίως τα πρόσωπα που θα έχουν πρόσβαση σε συγκεκριμένα στοιχεία και τον τρόπο αποθήκευσης και διαβίβασης των στοιχείων, γ) τις προθεσμίες για την παροχή των πληροφοριών.

4.2.2. Σε περίπτωση που η έκτακτη έρευνα διενεργείται από ΕΕΑ, η γραμματεία του ΕΣΣΚ επικοινωνεί με την οικεία ΕΕΑ και τη μικτή επιτροπή. Τα στοιχεία μπορούν να διαβιβάζονται μέσω της ΕΚΤ, σε πλήρη συμμόρφωση με το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη μακροπρόληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου<sup>(1)</sup>.

4.2.3. Σε περίπτωση που η έκτακτη έρευνα διενεργείται από το ΕΣΚΤ, η γραμματεία του ΕΣΣΚ επικοινωνεί με την ΕΚΤ, η οποία στη συνέχεια έρχεται σε επαφή με πιθανούς φορείς παροχής στοιχείων μέσω των εθνικών αρμόδιων αρχών κάνοντας χρήση των κατάλληλων επιτροπών του ΕΣΚΤ και τηρώντας τους περιορισμούς που τυχόν ισχύουν όσον αφορά την εμπιστευτικότητα.

4.2.4. Μετά την ολοκλήρωση κάθε έκτακτης έρευνας, τα μέρη ανταλλάσσουν πληροφορίες για την υλοποίησή της, και ιδίως για τις μεθοδολογίες που εφαρμόστηκαν και τους ελέγχους ποιότητας, καθώς και για τις δυσκολίες που τυχόν αντιμετώπιστηκαν, με σκοπό να γίνουν πιο αποτελεσματικές και αποδοτικές οι μελλοντικές έρευνες.

<sup>(1)</sup> ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 1.