

BORD EWROPEW TAR-RISKJU SISTEMIKU

DEĊIŻJONI TAL-BORD EWROPEW DWAR IR-RISKJU SISTEMIKU

tal-21 ta' Settembru 2011

dwar il-provvediment u l-ġbir ta' informazzjoni għas-sorveljanza makro-prudenzjali tas-sistema finanzjarja fi ħdan l-Unjoni

(BERS/2011/6)

(2011/C 302/04)

IL-BORD ĠENERALI TAL-BORD EWROPEW DWAR IR-RISKJU SISTEMIKU,

Wara li kkunsidra r-Regolament (UE) Nru 1092/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 dwar is-sorveljanza makroprudenzjali fl-Unjoni Ewropea tas-sistema finanzjarja u li jstabbilixxi Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku ⁽¹⁾, u b'mod partikolari l-Artikoli 3(2), 4(2) u 8(2) u l-Artikolu 15 tiegħu,

Wara li kkunsidra r-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1096/2010 tas-17 ta' Novembru 2010 li jagħti lill-Bank Ċentrali Ewropew kompti speċifiċi rigward il-funzjonament tal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku ⁽²⁾, u partikolarment l-Artikolu 2(b), l-Artikolu 5 u l-Artikolu 6(4) tiegħu,

Wara li kkunsidra d-Deċiżjoni BERS/2011/1 tal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku tal-20 ta' Jannar 2011 li tadotta r-Regoli tal-Proċedura tal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku ⁽³⁾, u b'mod partikolari l-Artikolu 28(1) tagħha,

Billi:

(1) L-Artikolu 3(2) tar-Regolament (UE) Nru 1092/2010 jistipula illi l-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku (BERS) irid jiddetermina u/jew jiġbor u janalizza l-informazzjoni kollha rilevanti u neċessarja għas-sorveljanza makro-prudenzjali tas-sistema finanzjarja fi ħdan l-Unjoni sabiex jikkontribwixxi għall-prevenzjoni jew it-tnaqqis tar-riskji sistemici għall-istabbiltà finanzjarja fl-Unjoni li jirriżultaw minn żviluppi fi ħdan is-sistema finanzjarja, billi jitqiesu żviluppi makroekonomici, sabiex jiġu evitati perijodi ta' nkwieta finanzjarja mifrux.

(2) L-Artikolu 15(2) tar-Regolament (UE) Nru 1092/2010 jistipula illi l-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej (ASEi), is-Sistema Ewropea tal-Banek Ċentrali (SEBC), il-Kummissjoni Ewropea, l-awtoritajiet superviżorji nazzjonali (NSAs) u l-awtoritajiet nazzjonali tal-istatistika jridu

jikkollaboraw mill-qrib mal-BERS u jipprovdulu l-informazzjoni kollha neċessarja għat-twettiq tal-kompiti tiegħu skont il-legiżlazzjoni tal-Unjoni.

(3) Skont l-Artikolu 15(3) tar-Regolament (UE) Nru 1092/2010, il-BERS jista' jitlob informazzjoni mingħand l-ASEi, bhala regola jew fil-qosor jew f'forma aggregata sabiex istituzzjonijiet finanzjarji individwali ma jkunux jistgħu jiġu identifikati.

(4) Premessa 10 tar-Regolament (UE) Nru 1096/2010 tistipula illi "il-BĊE għandu jkun fdat bil-kompitu li jipprovidi appoġġ statistiku lill-BERS", skont il-premessa 9 tiegħu.

(5) Din id-Deċiżjoni ma tindax fid-dritt tal-BĊE li juża għall-iskopijiet tiegħu l-informazzjoni illi huwa jiġbor taħt ir-Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 2533/98 tat-23 ta' Novembru 1998 dwar il-ġbir ta' tagħrif statistiku mill-Bank Ċentrali Ewropew ⁽⁴⁾.

(6) Il-kontenut tal-informazzjoni aggregata li hija neċessarja fiż-żmien qasir għall-attività tal-BERS għe definit f'koooperazzjoni mal-BĊE u l-ASEi fuq il-bażi ta' rapport kongunt,

ADOTTA DIN ID-DEĊIŻJONI:

Artikolu 1

Ambitu

Din id-Deċiżjoni tistabbilixxi l-informazzjoni aggregata meħtieġa mill-BERS għat-twettiq tal-kompiti tiegħu u tistabbilixxi r-regoli dettaljati għall-provvediment u l-ġbir ta' dik l-informazzjoni.

Artikolu 2

Provvediment regolari ta' informazzjoni aggregata

1. Il-provvediment regolari tal-informazzjoni aggregata meħtieġa mill-BERS għat-twettiq tal-kompiti tiegħu għandu jseħh kif speċifikat fl-Annessi I u II.

⁽¹⁾ ĠU L 331, 15.12.2010, p. 1.

⁽²⁾ ĠU L 331, 15.12.2010, p. 162.

⁽³⁾ ĠU C 58, 24.2.2011, p. 4.

⁽⁴⁾ ĠU L 318, 27.11.1998, p. 8.

2. L-informazzjoni aggregata stabbilita fl-Anness I ghandha tkun ipprovduta mill-BĊE.

3. L-informazzjoni aggregata stabbilita fl-Anness II ghandha tkun ipprovduta mill-ASEi rispettivi.

4. Is-Segretarjat tal-BERS ghandu:

(a) jistabbilixxi, fejn neċessarju, l-ispeċifikazzjonijiet tekniċi li jikkonċernaw l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, wara li jkun ikkonsulta mal-BĊE u/jew mal-ASEi kif xieraq, u

(b) jiġbor l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1 u jikkoo-pera mal-BĊE u mal-ASEi skont il-każ.

Artikolu 3

Provvediment *ad hoc* ta' informazzjoni aggregata

Il-proċeduri li ghandhom jiġu applikati mis-Segretarjat tal-BERS biex jagħmel talbiet għal informazzjoni aggregata fuq bażi *ad hoc* huma stabbiliti fl-Anness III.

Artikolu 4

Dhul fis-sehh

Din id-Decizjoni ghandha tidhol fis-sehh fil-15 ta' Ottubru 2011.

Magħmul fi Frankfurt am Main, il-21 ta' Settembru 2011.

Il-President tal-BERS

Jean-Claude TRICHET

ANNEX I

Provvediment regolari ta' informazzjoni aggregata mill-Bank Ċentrali Ewropew

Il-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE) jirrapporta settijiet ta' dejta, ippubblikati u mhumiex, għall-Istati Membri li l-munita tagħhom hija l-euro fil-qasam tal-istatistika monetarja u finanzjarja, li huma rregolati fir-rigward tal-kontenut, il-frekwenza u t-tempestività mill-atti legali msemmijin aktar 'l isfel, jew kif stabbilit mill-prattika komuni. Sa fejn id-dejta għall-Istati Membri li l-munita tagħhom mhijiex l-euro ssir disponibbli fuq bażi volontarja bl-approvazzjoni tal-banek ċentrali nazzjonali rilevanti, il-BĊE jirrapporta dik id-dejta wkoll.

1. Dejta tal-karta tal-bilanċ ta' istituzzjonijiet finanzjarji monetarji (MFIs) kif definiti fir-Regolament BĊE/2008/32 tad-19 ta' Diċembru 2008 dwar il-karta tal-bilanċ tas-settur tal-istituzzjonijiet finanzjarji monetarji (riformulazzjoni) ⁽¹⁾.
2. Statistika dwar ir-rati ta' mgħax applikati minn MFIs kif definiti fir-Regolament BĊE/2001/18 tal-20 ta' Diċembru 2001 dwar l-istatistika dwar ir-rati tal-imghax applikati mill-istituzzjonijiet finanzjarji monetarji fuq id-depożiti u s-self miżmuma mill-familji u l-korporazzjonijiet mhux finanzjarji ⁽²⁾.
3. Statistika dwar fondi ta' investiment kif definiti fir-Regolament BĊE/2007/8 tas-27 ta' Lulju 2007 dwar statistika fir-rigward tal-attiv u l-passiv ta' fondi ta' investiment ⁽³⁾.
4. Statistika dwar it-titolizzazzjoni kif definita fir-Regolament BĊE/2008/30 tad-19 ta' Diċembru 2008 dwar l-istatistika fir-rigward tal-attiv u l-passiv ta' korporazzjonijiet vetturi finanzjarji ingaġġati fi tranzazzjonijiet ta' *securitisation* ⁽⁴⁾.
5. Statistika magħżula monetarja, tal-istituzzjonijiet finanzjarji u tas-swieq kif definita fil-Linja Gwida BĊE/2007/9 tal-1 ta' Awwissu 2007 dwar l-istatistika monetarja, tal-istituzzjonijiet finanzjarji u dik tas-swieq (riformulazzjoni) ⁽⁵⁾.
6. Dejta bankarja kkonsolidata, kif approvata mill-Kunsill Governattiv tal-BĊE u mill-Kunsill Ġenerali, li tkopri dejta fuq il-karta tal-bilanċ, il-kont ta' qligħ u telf u s-solvibbiltà ta' gruppi bankarji fuq bażi aggregata.

⁽¹⁾ ĠU L 15, 20.1.2009, p. 14.

⁽²⁾ ĠU L 10, 12.1.2002, p. 24.

⁽³⁾ ĠU L 211, 14.8.2007, p. 8.

⁽⁴⁾ ĠU L 15, 20.1.2009, p. 1.

⁽⁵⁾ ĠU L 341, 27.12.2007, p. 1.

ANNEX II

Provdiment regolari ta' informazzjoni aggregata mill-Awtoritajiet Supervizorji Ewropej**REGOLA ĠENERALI**

Informazzjoni aggregata pprovduta mill-Awtoritajiet Supervizorji Ewropej (ASEi) tinkludi dejta dwar tal-anqas tliet persuni legali, li l-ebda waħda minnhom ma tirrappreżenta 85 % jew aktar tas-suq relevanti, kemm jekk jikkonsisti minn Stat Membru wieħed jew aktar kif ukoll mill-Unjoni kollha. Madankollu, jekk miżuri ta' varjazzjoni huma pprovduti flimkien mal-informazzjoni aggregata, l-informazzjoni aggregata tinkludi dejta dwar tal-anqas hames persuni legali meta tkun qed tirreferi għal dejta disponibbli għall-pubbliku, u dejta dwar tal-anqas sitt persuni legali meta hemm hteġa li tiġi protetta dejta kunfidenzjali flivell ta' imprints.

A. Awtorità Bankarja Ewropea (ABE)

L-ABE tirrapporta s-settijiet ta' dejta li ġejjin għal kampjun ta' gruppi bankarji kbar kif definit bejn il-BERS u l-ABE:

A1. Sett ta' dejta: dejta trimestrali minn mudelli tal-COREP u tal-FINREP ⁽¹⁾

Sa fejn l-informazzjoni relevanti tkun ingabret b'kooperazzjoni mal-NSAs, l-ABE tittrażmetti lill-BERS id-dejta neċessarja biex jiġu kkompilati l-indikaturi msemmija aktar 'l isfel, li huma pprovduti wkoll lill-ABE, kif ukoll korrelazzjonijiet bejn l-indikaturi u l-miżuri ta' varjazzjoni li ġejjin: minimu, l-ewwel (aktar baxx) u t-tielet (ogħla) *quartile*, mezzan, medju, massimu. L-ABE għandha tittrażmetti din l-informazzjoni kull trimestru, hamest ijiem tax-xogħol wara li l-ABE tkun irċeviet id-dejta mingħand l-NSAs, li jsehh 90 jum wara d-data ta' referenza. Id-data għall-ewwel trażmissjoni ta' informazzjoni għandha tiġi miftehma bejn il-BERS u l-ABE. Dejta b'lura konsistenti għall-hames sat-tmien trimestri preċedenti għandha tiġi ppreżentata wkoll, jekk disponibbli, fuq bażi tal-ahjar sforz.

L-indikaturi li ġejjin għandhom jiġu pprovduti:

(a) indikaturi tas-solvibilità:

proporzjon tal-kapital *tier 1*; proporzjon tal-kapital totali; proporzjon ta' *tier 1* (eskluzi l-istrumenti ibridi); rekwiżiti tal-kapital ta' kreditu ta' riskju tar-rekwiżiti tal-kapital totali; rekwiżiti tal-kapital tar-rekwiżiti tal-kapital totali b'metodu standardizzat; rekwiżiti tal-kapital ta' titolizzazzjoni tar-rekwiżiti tal-kapital totali; rekwiżiti tal-kapital b'metodu "bbażat fuq klassifika interna" tar-rekwiżiti tal-kapital totali; ir-rekwiżiti tal-kapital tar-riskju tas-suq tar-rekwiżiti tal-kapital totali; ir-rekwiżiti tal-kapital tar-riskju operazzjonali tar-rekwiżiti tal-kapital totali; rekwiżiti tal-kapital tar-riskju għas-saldu u l-kunsinna tar-rekwiżiti tal-kapital totali; rekwiżiti tal-kapital ohrajn tar-rekwiżiti tal-kapital totali;

(b) indikaturi tar-riskju ta' kreditu u tal-kwalità tal-assi:

self dovut (> 90 jum) għal self totali u hlasijiet bil-quddiem; self ippreġudikat għal self totali; proporzjon tal-kopertura (benefiċċji speċifiċi għat-total tas-self gross ippreġudikat); self dovut (> 90 jum) u strumenti ta' dejn għal self totali u l-istrumenti ta' dejn; proporzjon tal-kopertura (benefiċċji speċifiċi għal self u strumenti ta' dejn għat-total tas-self gross ippreġudikat u l-istrumenti ta' dejn); proporzjon tal-kopertura (benefiċċji kollha għal self u strumenti ta' dejn għat-total tas-self gross ippreġudikat u l-istrumenti ta' dejn); assi finanzjarji ppreġudikati għall-assi totali; strumenti ta' dejn ippreġudikati għat-total tal-istrumenti ta' dejn; indeboliment akkumulat tal-assi finanzjarji għat-total tal-assi (gross);

(c) indikaturi tar-riskji għall-qligh:

redditu fuq l-ekwità; redditu fuq ir-rekwiżiti tal-kapital regulatorju; proporzjon tal-kost-dhul; redditu fuq l-assi; dhul mill-imghax nett għat-total tad-dhul operattiv; miżata nett u dhul bhala kummissjoni għat-total tad-dhul operattiv; dhul minn dividend għat-total tad-dhul operattiv; qligh (telf) realizat nett fuq assi finanzjarji u passiv mhux imkejjel b'valur ġust permezz ta' qligh jew telf għat-total tad-dhul operattiv; dhul nett fuq assi finanzjarji u passiv miżmumin għan-negożju għat-total tad-dhul operattiv; dhul nett fuq assi finanzjarji u passiv indikati b'valur ġust permezz ta' qligh jew telf għat-total tad-dhul operattiv; dhul operattiv iehor nett għat-total tad-dhul operattiv; dhul nett għat-total tad-dhul operattiv; indeboliment tal-assi finanzjarji għat-total tad-dhul operattiv

⁽¹⁾ Il-mudelli tal-COREP u tal-FINREP, fis-sehh fid-data tar-rapportar, kif prodotti bhala linji gwida tal-ABE ppubblikati fis-sit elettroniku tal-ABE <http://www.eba.europa.eu> jew, kif xieraq, bhala standards tekniċi żviluppati mill-ABE u adottati mill-Kummissjoni taht l-Artikolu 74(2) tad-Direttiva 2006/48/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Ġunju 2006 rigward il-bidu u t-tkomplija tan-negożju tal-istituzzjonijiet ta' kreditu (ĠU L 177, 30.6.2006, p. 1).

(d) struttura tal-karta ta' bilanċ:

proporzjon self-ghal-depożitu; depożiti tal-kljenti ghat-total tal-passiv; proporzjon ta' lieva finanzjarja (kapital tieri 1 ghal (total tal-assi); titoli ta' dejn ghat-total tal-passiv; depożiti minn istituzzjonijiet ta' kreditu ghat-total tal-passiv; ekwità ghat-total tal-passiv u tal-ekwità; flus kontanti u assi ghan-negozju ghat-total tal-assi; flus kontanti, assi ghan-negozju u assi disponibbli-ghal-bejgh ghat-total tal-assi; assi finanzjarji miżmumin ghan-negozju ghat-total tal-assi; passiv finanzjarju miżmum ghan-negozju ghat-total tal-passiv u tal-ekwità; self u hlasijiet bil-quddiem (eskluz il-ktieb tan-negozju) ghat-total tal-assi; proporzjon dejn-ghal-ekwità; partiti barra l-karta tal-bilanċ ghat-total tal-assi;

(e) rati ta' tkabbir (%) fis-sena:

total tal-assi; self totali; total tad-depożiti tal-kljenti; total tad-dhul operattiv; indeboliment tal-assi finanzjarji; self u strumenti ta' dejn dovuti (> 90 jum); total gross tas-self ippreġudikat u l-istrumenti ta' dejn; assi smati abbażi tar-riskju.

A2. Sett ta' dejta: dejta trimestrali dwar il-likwidità

L-ABE tittrażmetti lill-BERS id-dejta neċessarja biex jiġu kkompilati l-indikaturi elenkati hawn isfel, li huma wkoll ipprovduti mill-ABE, kif ukoll il-miżuri ta' varjazzjoni li ġejjin: minimu, l-ewwel (aktar baxx) u t-tielet (ogħla) *quartile*, mezzan, medju, massimu. Din l-informazzjoni tiġi trażmessa kull trimestru, hamest ijiem tax-xogħol wara li l-ABE tkun irċeviet id-dejta minghand l-NSAs, li jsehħ 90 jum wara d-data ta' referenza. L-informazzjoni fl-ewwel trażmissjoni ghandha tirreferi ghal nofs l-2013, u skont l-ahħar bidliet ghad-dispożizzjonijiet dwar ir-rapportar stabbiliti fid-Direttiva 2006/48/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Ġunju 2006 rigward il-bidu u t-tkomplija tan-negozju tal-istituzzjonijiet ta' kreditu (tfassil mill-ġdid) ⁽¹⁾ u d-Direttiva 2006/49/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-14 ta' Ġunju 2006 dwar l-adegwatezza tal-kapital ta' kumpaniji tal-investment u istituzzjonijiet ta' kreditu (tfassil mill-ġdid) ⁽²⁾. Id-data għall-ewwel trażmissjoni ta' informazzjoni ghandha tiġi miftehma bejn il-BERS u l-ABE. L-ebda informazzjoni storika ma hija meħtieġa.

L-indikaturi li ġejjin ghandhom ikunu pprovduti: sostituti fuq il-baži ta' dejta disponibbli għall-proporzjon tal-kopertura tal-likwidità u l-proporzjon tal-iffinanzjar stabbli nett.

A3. Sett ta' dejta: dejta trimestrali minn mudelli tal-ABE għar-rappurtar komuni ta' skoperturi kbar ⁽³⁾

Sa fejn l-informazzjoni relevanti tkun ingabret b'kooperazzjoni mal-NSAs u skont ir-regola ġenerali dwar l-informazzjoni aggregata, l-ABE tittrażmetti lill-BERS id-dejta neċessarja biex jiġu kkompilati l-indikaturi elenkati hawn isfel, li huma pprovduti wkoll mill-ABE, kif ukoll il-miżuri ta' varjazzjoni miftehma bejn il-BERS u l-ABE. Din l-informazzjoni tiġi trażmessa kull trimestru, hamest ijiem tax-xogħol wara li tkun ġiet riċevuta id-dejta minghand l-NSAs, li jsehħ 90 jum wara d-data ta' referenza. L-informazzjoni fl-ewwel trażmissjoni ghandha tirreferi għall-ahħar ta' Diċembru 2011. Id-data għall-ewwel trażmissjoni ta' informazzjoni ghandha tiġi miftehma bejn il-BERS u l-ABE. L-ebda informazzjoni storika ma hija meħtieġa.

L-indikaturi li ġejjin ghandhom ikunu pprovduti: in-numru ta' skoperturi kbar tal-gruppi bankarji kbar tal-Unjoni; l-ammont ta' skoperturi kbar maqsumin skont il-pajjiż u s-settur tal-kontroparti (gvern; gruppi bankarji kbar oħrajn tal-Unjoni; banek oħra; intermedjarji finanzjarji oħra; korporazzjonijiet mhux finanzjarji; imnut); l-ammont (l-iskopertura qabel it-tnaqis tar-riskju tal-kreditu) ta' skoperturi kbar tal-gruppi bankarji l-kbar tal-Unjoni maqsumin skont l-istrument (assi; derivati; barra l-karta tal-bilanċ; skoperturi indiretti) u l-persentaġġ tal-fondi proprji; l-ammont (l-iskopertura wara t-tnaqis tar-riskju tal-kreditu, tal-ktieb bankarju) ta' skoperturi kbar ta' gruppi bankarji kbar tal-Unjoni u l-persentaġġ ta' fondi proprji.

B. L-Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol (AEAPX)

L-AEAPX tirrapporta s-settijiet ta' dejta li ġejjin. Is-sett ta' dejta B1 jirreferi għal kumpaniji tal-assigurazzjoni kbar tal-Unjoni, kif identifikati mill-AEAPX. Is-sett ta' dejta B2 jirreferi għall-kumpaniji tal-assigurazzjoni kollha tal-Unjoni, b'din l-informazzjoni aggregata tingabar fuq baži individwali.

B1. Sett ta' dejta: rappurtar annwali rapidu

Sa fejn l-informazzjoni relevanti tkun ingabret b'kooperazzjoni mal-NSAs u skont ir-regola ġenerali dwar l-informazzjoni aggregata, l-AEAPX tittrażmetti lill-BERS id-dejta neċessarja biex jiġu kkompilati l-indikaturi elenkati hawn isfel, li huma pprovduti wkoll mill-AEAPX, jew bhala ammonti totali jew bhala l-miżuri ta' varjazzjoni li ġejjin: medja mhux ippeżata,

⁽¹⁾ ĠU L 177, 30.6.2006, p. 1.

⁽²⁾ ĠU L 177, 30.6.2006, p. 201.

⁽³⁾ Il-mudelli għall-iskoperturi kbar, fis-seħħ fid-data tar-rappurtar, kif prodotti bhala linji gwida tal-ABE ppubblikati fis-sit elettroniku tal-ABE <http://www.eba.europa.eu> jew, kif xieraq, bhala standards tekniċi żviluppatti mill-ABE (parti mill-qafas tal-COREP) u adottati mill-Kummissjoni taht l-Artikolu 110 tad-Direttiva 2006/48/KE.

medja ppeżata bil-primjums gross, mezzan, l-ewwel *quartile*, it-tielet *quartile*, minimu, massimu. L-informazzjoni hija trażmessa ta' kull sena, madwar 80 jum tal-kalendarju wara s-sena ta' referenza. Id-data għall-ewwel trażmissjoni ta' informazzjoni għandha tiġi miftehma bejn il-BERS u l-AEAPX.

L-indikaturi li ġejjin għandhom jiġu pprovduti:

(a) ammonti totali (somma):

- (i) total tan-negozju tal-assigurazzjoni (fuq il-hajja u mhux fuq il-hajja): primjums miktubin gross; primjums iggwadanjati nett; klejms imġarrba nett; spejjeż operattivi nett; kapital tas-solvibbiltà disponibbli; kapital tas-solvibbiltà meħtieġ;
- (ii) negozju tal-assigurazzjoni mhux fuq il-hajja: primjums gross miktubin maqsumin skont il-linja tan-negozju (kontra l-incidenti u tas-sahha; ta' vetturi bil-mutur; ir-responsabbiltà ta' terzi għar-rigward tal-użu ta' vetturi bil-mutur; klassijiet oħra; tal-baħar, tal-avjazzjoni u tat-trasport; kontra n-nar u ħsara oħra lill-proprietà; responsabbiltà ġenerali; kreditu u garanzija; assicurazzjoni oħra mhux fuq il-hajja); primjums iggwadanjati nett; klejms imġarrba nett; spejjeż operattivi nett; kapital tas-solvibbiltà disponibbli; kapital tas-solvibbiltà meħtieġ;
- (iii) negozju tal-assigurazzjoni fuq il-hajja: primjums gross miktubin maqsumin skont il-linja tan-negozju (assicurazzjoni fuq il-hajja konnessa; assicurazzjoni fuq il-hajja mhux konnessa; assicurazzjoni fuq il-fidi ta' kapital; assicurazzjoni tal-pensjoni ta' grupp; assicurazzjoni oħra fuq il-hajja); primjums iggwadanjati nett; klejms imġarrba nett; spejjeż operattivi nett; kapital tas-solvibbiltà disponibbli; kapital tas-solvibbiltà meħtieġ;

(b) miżuri ta' varjazzjoni:

- (i) negozju tal-assigurazzjoni totali (fuq il-hajja u mhux fuq il-hajja): rata ta' tkabbir ta' primjums gross miktubin; redditu fuq l-ekwità; redditu fuq l-assi; proporzjon ta' solvibbiltà;
- (ii) negozju tal-assigurazzjoni mhux fuq il-hajja: rata ta' tkabbir tal-primjums gross miktubin maqsumin skont il-linja tan-negozju (kontra l-incidenti u tas-sahha; ta' vetturi bil-mutur; ir-responsabbiltà ta' terzi għar-rigward tal-użu ta' vetturi bil-mutur; klassijiet oħra; tal-baħar, tal-avjazzjoni u tat-trasport; kontra n-nar u ħsara oħra lill-proprietà; responsabbiltà ġenerali; kreditu u garanzija; assicurazzjoni oħra li mhijiex fuq il-hajja); proporzjon tat-telf; proporzjon tal-ispiza; proporzjon ikkombinat; redditu fuq l-ekwità; redditu fuq l-assi; proporzjon ta' solvibbiltà;
- (iii) negozju tal-assigurazzjoni fuq il-hajja: rata ta' tkabbir ta' primjums gross miktubin maqsumin skont il-linja tan-negozju (assicurazzjoni fuq il-hajja konnessa; assicurazzjoni fuq il-hajja mhux konnessa; assicurazzjoni fuq il-fidi ta' kapital; assicurazzjoni tal-pensjoni ta' grupp; assicurazzjoni oħra fuq il-hajja); redditu fuq l-ekwità; redditu fuq l-assi; proporzjon ta' solvibbiltà;

B2. Sett ta' dejta: rappurtar annwali regolari

Sa fejn l-informazzjoni rilevanti tkun ingabret b'kooperazzjoni mal-NSAs u skont ir-regola ġenerali dwar l-informazzjoni aggregata, l-AEAPX tittrażmetti lill-BERS id-dejta neċessarja biex jiġu kkompilati l-indikaturi elenkati aktar 'l isfel, li huma wkoll ipprovduti mill-AEAPX, bhala ammonti totali: medja mhux ippeżata, medja ppeżata bil-primjums gross, proporzjonijiet tal-assiguraturi l-kbar tal-Unjoni, mezzan, l-ewwel *quartile*, it-tielet *quartile*, minimu, massimu. Din l-informazzjoni hija trażmessa ta' kull sena, madwar 270 jum tal-kalendarju wara s-sena ta' referenza. Id-data għall-ewwel trażmissjoni ta' dejta għandha tiġi miftehma bejn il-BERS u l-AEAPX. Serje storici huma pprovduti sa mill-2003.

L-indikaturi li ġejjin għandhom jiġu pprovduti:

- (a) total tan-negozju tal-assigurazzjoni (fuq il-hajja u mhux fuq il-hajja): primjums miktubin gross; primjums iggwadanjati nett; klejms imġarrba nett; spejjeż operattivi nett; kapital tas-solvibbiltà disponibbli; kapital tas-solvibbiltà meħtieġ;
- (b) negozju tal-assigurazzjoni mhux fuq il-hajja: primjums gross miktubin maqsumin skont il-linja tan-negozju (kontra l-incidenti u tas-sahha; ta' vetturi bil-mutur; ir-responsabbiltà ta' terzi għar-rigward tal-użu ta' vetturi bil-mutur; klassijiet oħra; tal-baħar, tal-avjazzjoni u tat-trasport; kontra n-nar u ħsara oħra lill-proprietà; responsabbiltà ġenerali; kreditu u garanzija; assicurazzjoni oħra mhux fuq il-hajja); primjums iggwadanjati nett; klejms imġarrba nett; spejjeż operattivi nett; kapital tas-solvibbiltà disponibbli; kapital tas-solvibbiltà meħtieġ;
- (c) negozju tal-assigurazzjoni fuq il-hajja: primjums gross miktubin maqsumin skont il-linja tan-negozju (assicurazzjoni fuq il-hajja konnessa; assicurazzjoni fuq il-hajja mhux konnessa; assicurazzjoni fuq il-fidi tal-kapital; assicurazzjoni tal-pensjoni ta' grupp; assicurazzjoni oħra fuq il-hajja); primjums iggwadanjati nett; klejms imġarrba nett; spejjeż operattivi nett; kapital tas-solvibbiltà disponibbli; kapital tas-solvibbiltà meħtieġ.

C. L-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq (AETS)

L-AETS tirrapporta s-settijiet ta' dejta li ġejjin:

C1. *Sett ta' dejta: Database tad-Direttiva dwar is-Swieq fl-Istrumenti Finanzjarji* ⁽¹⁾ ("MiFiD")

L-AETS tittrażmetti lill-BERS dejta, miġbura b'kooperazzjoni mal-NSAs, mehtieġa biex jiġu kkompilati l-indikaturi elenkati aktar 'l isfel, li huma wkoll ipprovduti wkoll mill-AETS. Din l-informazzjoni hija trażmessa fuq bażi trimestrili, hamest ijiem wara l-perijodu ta' referenza. Id-data għall-ewwel trażmissjoni ta' informazzjoni għandha tiġi miftehema bejn il-BERS u l-AETS. Informazzjoni storika hija pprovduta sa minn Novembru tal-2007.

L-indikaturi li ġejjin għandhom jiġu pprovduti: l-isem u l-identifikazzjoni tal-Istat Membru tal-awtorità kompetenti li tkun awtorizzat l-internalizzaturi sistematiċi; l-isem u l-identifikazzjoni tal-Istat Membru tal-awtorità kompetenti li tkun awtorizzat il-facilitajiet ta' negozju multilaterali; l-isem u l-indikazzjoni tal-Istat Membru tal-awtorità kompetenti li tkun awtorizzat is-suq regolat; l-isem u l-indikazzjoni tal-Istat Membru tal-awtorità kompetenti li tkun awtorizzat l-istabbilimenti tar-rilaxx tal-kontroparti ċentrali.

C2. *Sett ta' dejta: database tas-sistema ta' dejta ta' referenza*

L-AETS tittrażmetti lill-BERS dejta, miġbura b'kooperazzjoni mal-NSAs, mehtieġa biex jiġu kkompilati l-indikaturi elenkati aktar 'l isfel, li huma wkoll ipprovduti wkoll mill-AETS, kif ukoll il-miżuri ta' varjazzjoni miftehema bejn il-BERS u l-AETS. Din l-informazzjoni hija trażmessa fuq bażi trimestrili, hamest ijiem wara l-perijodu ta' referenza. Id-data għall-ewwel trażmissjoni ta' informazzjoni għandha tiġi miftehema bejn il-BERS u l-AETS. Informazzjoni storika hija pprovduta sa minn Ġunju tal-2009.

L-indikaturi li ġejjin għandhom jiġu pprovduti: it-tqassim tal-istrumenti finanzjarji ammessi għan-negozju fis-swieq taż-Żona Ekonomika Ewropea li l-kodiċi tal-Klassifikazzjoni tal-Istrumenti Finanzjarji tagħhom huwa ES (ishma ordinarji/komuni); numru ta' strumenti skont l-Istati Membri; numru ta' strumenti ammessi mis-suq; numru ta' strumenti ġodda maħruġin mis-suq; numru ta' strumenti ġodda maħruġin mill-Istati Membri.

⁽¹⁾ Direttiva 2004/39/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-21 ta' April 2004 dwar is-swieq fl-istrumenti finanzjarji li temenda d-Direttivi tal-Kunsill 85/611/KEE u 93/6/KEE u d-Direttiva 2000/12/KE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill u li tassar id-Direttiva tal-Kunsill 93/22/KEE (ĠU L 145, 30.4.2004, p. 1).

ANNEX III

Talbiet *ad hoc* mill-BERS għal informazzjoni aggregata

A. KUNSIDERAZZJONIJET ĠENERALI

1. Identifikazzjoni tal-htieġa għal sħarriġ *ad hoc*

- 1.1. Il-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku (BERS) jista' jitlob li tiġi pprovduta informazzjoni aggregata fuq bażi *ad hoc*. Dawn it-talbiet għal informazzjoni *ad hoc* mill-BERS jistgħu jiġu indirizzati billi: (a) tiġi pprovduta informazzjoni li hija diġà disponibbli minghand is-Sistema Ewropea tal-Banek Ċentrali (SEBC), l-Awtoritajiet Supervizorji Ewropej (ASEi), fornituri ta' dejta kummerċjali jew id-databases ta' organizzazzjonijiet internazzjonali, eż. il-Bank għall-Hlasijiet Internazzjonali (BIS); jew (b) it-twertiq ta' sħarriġ *ad hoc*.
- 1.2. Fl-isfond ta' dak imsemmi hawn fuq, talbiet inizjali *ad hoc* għal informazzjoni aggregata ppreżentata mill-istrutturi tal-BERS ġeneralment iwasslu biex l-ewwel tiskatta fażi ta' investigazzjoni, li l-ghan tagħha huwa li tidentifika jekk jinhtieġ li jitwettaq sħarriġ *ad hoc*. Il-fażi ta' investigazzjoni għandha, b'mod partikolari, tevalwa liema dejta kwantitattiva u kwalitattiva hija diġà disponibbli u jekk hijiex tajba għall-iskop. Fejn id-dejta disponibbli mhijiex tajba għall-iskop u jkun hemm htieġa biex id-dejta tinġabar minghand aġenti għar-rapportar permezz ta' sħarriġ *ad hoc*, il-fażi ta' investigazzjoni tista' diġà tidentifika il-popolazzjoni tar-rapportar u l-implikazzjonijiet wiesa' tal-kost għall-aġenti għar-rapportar fit-twertiq ta' sħarriġ *ad hoc*. L-eżitu tal-investigazzjoni jista' jinvolvi l-adozzjoni ta' deċiżjoni mill-Bord Ġenerali tal-BERS biex l-informazzjoni aggregata tinġabar permezz ta' sħarriġ *ad hoc*.
- 1.3. Il-BERS u ASE wahda jew aktar jistgħu jaqblu, minhabba l-interess komuni tagħhom f'suġġett speċifiku, li jniedu sħarriġ *ad hoc* kongunt, f'liema każ fażi ta' investigazzjoni ma tkunx neċessarja.

2. Tipi ta' sħarriġ *ad hoc*

- 2.1. Jistgħu jintużaw żewġ tipi ta' sħarriġ *ad hoc*:
 - (a) Sħarriġ ta' tip 1 jiffokaw fuq kwistjonijiet speċifiċi, eż. evalwazzjoni adegwata tal-iskoperturi, u normalment jimmiraw li jipprovdu tqassim aktar dettaljat f'eżerċizzji regolari ta' ġbir ta' dejta, eż. il-pożizzjonijiet "ta' liema". Sħarriġ ta' tip 1 jistgħu jkopru wkoll settijiet ta' dejta li jwasslu għal ġbir ta' dejta (regolari) f'kuntest differenti jew minn organizzazzjoni differenti, bħalma huwa l-Fond Monetarju Internazzjonali jew il-BIS, u li għalihom diġà jeżistu oqfsa metodologiċi stabbiliti;
 - (b) Sħarriġ ta' tip 2 ikopru fenomeni li ma ġewx analizzati qabel u li għalihom ma giet stabbilita l-ebda metodologija u ma jitwettaq l-ebda ġbir regolari tal-informazzjoni. Sħarriġ ta' tip 2 jehtieġu konsiderevolment hafna aktar xogħol mill-istħarriġ ta' tip 1 u jista' ma jkollhomx kriterju ta' referenza. Informazzjoni estratta minn sħarriġ ta' tip 2 tista' tkun aktar diffiċli biex tiġi interpretata. Il-htieġa li jiġu identifikati l-aġenti għar-rapportar relevanti u li jiġi stabbilit qafas metodologiku tista' timplika illi huwa mehtieġ żmien konsiderevoli qabel ma tinġabar l-informazzjoni.
- 2.2. Meta jkun qed jiddeciedi dwar jekk huwiex mehtieġ sħarriġ *ad hoc*, il-Bord Ġenerali tal-BERS għandu jkun informat dwar u jikkunsidra l-kost li x'aktarx ikun involuti u l-iskeda għat-twertiq ta' dan l-istħarriġ.

B. PRINĊIPI U PROCĊEDURA GħALL-ĠESTJONI TA' TALBIET AD HOC

3. Prinċipji

Is-Segretarjat tal-BERS, il-Bank Ċentrali Ewropew (BĊE) u l-ASEi (minn hawn 'il quddiem il-"partijiet") ser jimxu mal-prinċipji li ġejjin meta jkunu qed jaħdmu fuq talbiet għall-informazzjoni *ad hoc* minghand il-BERS:

- (a) isegwu l-passi proċedurali miftiehma, li għandhom ikunu applikati b'mod trasparenti;
- (b) jevitaw interazzjoni eċċessiva mal-aġenti għar-rapportar;
- (c) jimmassimizzaw l-użu ta' informazzjoni eżistenti għal diversi raġunijiet analitiċi u operattivi, filwaqt illi jirrispettaw ir-restrizzjonijiet legali neċessarji u l-miżuri għall-harsien tal-kunfidenzjalità;
- (d) sa fejn huwa possibbli, jużaw metodologiji u gābriet ta' dejta eżistenti li huma kemm jista' jkun armonizzati;
- (e) jizviluppaw l-aħjar Prattiki għal sħarriġ *ad hoc* billi jintroduċu mekkaniżmi għall-feedback u jaqsmu l-informazzjoni dwar il-metodologiji fost il-partijiet kollha involuti.

4. Proċedura

4.1. Fażi tal-investigazzjoni

4.1.1. L-istrutturi tal-BERS iwasslu t-talbiet inizjali ta' għabra *ad hoc* ta' informazzjoni aggregata lis-Segretarjat tal-BERS, li mbagħad jorganizza l-fażi tal-investigazzjoni bl-appoġġ tal-BĊE, billi jiehu l-azzjonijiet deskritti hawn taht. It-talba għall-informazzjoni inizjali hija trasformata f'rekwiżiti tad-dejta attwali u d-disponibbiltà u l-kwalità ta' informazzjoni relevanti hija evalwata fi hdan organizzazzjonijiet relevanti. L-ASEi u l-Kumitat Kongunt tal-ASEi huma mgħarrfa bil-kontenut tat-talba *ad hoc* inizjali u huma mistednin biex jikkooperaw mal-BĊE fl-evalwazzjoni tal-informazzjoni disponibbli, bil-ħsieb li jiġi mmassimizzat l-użu ta' informazzjoni miġbura precedentement u li jiġi evitat piż miżjud ta' rapportar. Il-fażi tal-investigazzjoni tista' tiddependi wkoll fuq is-SEBĊ, inkluż il-Kumitat tal-Istatistika tas-SEBĊ (STC), il-Kumitat għall-Istabbiltà Finanzjarja tas-SEBĊ (FSC), jew sorsi oħrajn fi hdan is-Sistema Statistika Ewropea, fornituri ta' dejta kummerċjali u organizzazzjonijiet internazzjonali, eż. il-BIS.

4.1.2. Jekk, bħala riżultat tal-fażi tal-investigazzjoni: (a) dejta tajba għall-użu jew sostituti aċċettabbli huma disponibbli u ta' kwalità suffiċjenti, u (b) tkun inkisbet l-awtorizzazzjoni tas-sid biex tintuża dejta li mhijiex kollha pubblika, din id-dejta tiġi pprovduta permezz tas-Segretarjat tal-BERS lill-istruttura relevanti tal-BERS li qed titlob l-informazzjoni, flimkien mal-evalwazzjoni tal-kwalità meħtieġa u l-informazzjoni dwar il-kost tad-dejta miksuba minn sorsi kummerċjali.

4.1.3. F'każijiet oħrajn, b'mod partikoalri fejn issehh xi wahda minn dawn li ġejjin: (a) sostituti huma disponibbli iżda huma ta' kwalità mhux magħrufa jew insuffiċjenti, (b) dejta u sostituti mhumiex disponibbli, (c) ma tinkisibx awtorizzazzjoni biex tintuża dejta li mhijiex kollha pubblika, il-BĊE jipprovi lill-BERS bl-eżitu tal-valutazzjoni relatata mad-disponibbiltà tal-informazzjoni u jipproponi sorsi u metodoloġiji possibbli għal sħarriġ *ad hoc*, inklużi: (i) il-kategoriji u n-numru ta' aġenti għar-rapportar, (ii) il-mezzi tar-rapportar, eż. l-STC, il-FSC jew l-ASEi, (iii) stima approssimattiva tal-kost u l-perijodu ta' żmien, (iv) diffikultajiet previsti.

4.2. Fażi tal-ġbir tad-dejta

4.2.1. Wara li jirċievi r-riżultati tal-investigazzjoni, is-Segretarjat tal-BERS jissottometti permezz tal-Kumitat ta' Tmexxija tal-BERS u għall-approvazzjoni tal-Bord Ġenerali tal-BERS proposta għal azzjoni ta' segwitu flimkien ma' evalwazzjoni approssimattiva tal-merti u tal-kost. Il-Bord Ġenerali tal-BERS jiddeċiedi jekk jagħmilx sħarriġ *ad hoc*, li jista' jitleb l-involvement ta' aġenti għar-rapportar. Id-deċiżjoni tal-Bord Ġenerali tista' tiddetermina, b'mod partikolari: (a) it-tqassim tal-informazzjoni mitluba fuq livell istituzzjonali u ta' partita, (b) il-sistema ta' kunfidenzjalità li għandha tiġi applikata, b'mod partikolari min ser jithalla jaċċessa liema dejta u kif id-dejta għandha tiġi maħzuna u trażmessa, (c) il-perijodi ta' żmien għall-ghoti tal-informazzjoni.

4.2.2. Fejn sħarriġ *ad hoc* jitmexxa minn ASE, is-Segretarjat tal-BERS jikkuntattja lill-ASE relevanti u lill-Kumitat Kongunt. Id-dejta tista' tiġi trażmessa permezz tal-BĊE, b'konformità sħiha mal-Artikolu 8 tar-Regolament (UE) Nru 1092/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 dwar is-sorveljanza makroprudenzjali fl-Unjoni Ewropea tas-sistema finanzjarja u li jistabbilixxi Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku⁽¹⁾.

4.2.3. Fejn sħarriġ *ad hoc* jitmexxa mis-SEBĊ, is-Segretarjat tal-BERS jikkuntattja lill-BĊE, li mbagħad jibda l-kuntatt mal-aġenti għar-rapportar potenzjali permezz tal-awtoritajiet nazzjonali kompetenti billi jintużaw il-kumitati tas-SEBĊ xierqa u billi jiġu rrispettati l-limitazzjonijiet applikabbli fuq il-kunfidenzjalità.

4.2.4. Wara t-tlestija ta' kull sħarriġ *ad hoc*, il-partijiet għandhom jaqsmu l-informazzjoni dwar l-implimentazzjoni tal-istħarriġ u, b'mod partikolari, dwar il-metodoloġiji u l-kontrolli tal-kwalità applikati kif ukoll dwar diffikultajiet li jkun ltaqgħu magħhom, bil-ħsieb li jtejbu l-effettività u l-effiċjenza ta' sħarriġ futuri.

(1) ĠU L 331, 15.12.2010, p. 1.