

ЕВРОПЕЙСКИ СЪВЕТ ЗА СИСТЕМЕН РИСК

РЕШЕНИЕ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪВЕТ ЗА СИСТЕМЕН РИСК

от 21 юли 2015 година

относно предоставянето и събирането на информация за пруденциалния надзор на макроравнище върху финансовата система в рамките на Съюза и за отмяна на Решение ЕССР/2011/6

(ЕССР/2015/2)

(2015/С 394/03)

ГЕНЕРАЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪВЕТ ЗА СИСТЕМЕН РИСК,

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

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

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

като има предвид, че:

- (1) В член 3, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 е предвидено, че Европейският съвет за системен риск (ЕССР) определя и/или събира и анализира цялата относима информация, която е необходима за упражняването на пруденциалния надзор на макроравнище върху финансовата система в рамките на Съюза, за да допринесе за предотвратяване или намаляване на системните рискове за финансовата стабилност в Съюза, произтичащи от процесите във финансовата система, и като отчита макроикономическите тенденции, с цел да се избегнат периоди на мащабни финансови сътресения.
- (2) В член 15, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 е предвидено, че европейските надзорни органи (ЕНО), Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), Европейската комисията, националните надзорни органи и националните статистически органи осъществяват тясно сътрудничество с ЕССР и му предоставят цялата информация, необходима за изпълнение на задачите му в съответствие със законодателството на Съюза.
- (3) Съгласно член 15, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 ЕССР може да поиска от ЕНО информация, по правило в съкратена или обобщена форма, така че да не могат да бъдат идентифицирани отделни финансови институции.
- (4) В съображение 10 от Регламент (ЕС) № 1096/2010 е посочено, че „на ЕЦБ следва да се възложи задачата да подпомага ЕССР по свързани със статистиката въпроси“ в съответствие със съображение 9 от него.
- (5) Настоящото решение не накърнява правото на ЕЦБ да използва за свои собствени цели информацията, която събира съгласно Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка ⁽⁴⁾.
- (6) ЕССР, ЕЦБ и ЕНО постигнаха съгласие да актуализират съществуващата рамка за редовно предоставяне на обобщена информация, за да бъдат обслужени нуждите на ЕССР,

⁽¹⁾ ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 1.

⁽²⁾ ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 162.

⁽³⁾ ОВ С 58, 24.2.2011 г., стр. 4.

⁽⁴⁾ ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8.

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

Приложно поле

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

Член 2

Редовно предоставяне на обобщена информация

1. Редовното предоставяне на обобщена информация, необходима на ЕССР за изпълнението на задачите му, се извършва съгласно посочено в приложения I и II.
2. Посочената в приложение I обобщена информация се предоставя от ЕЦБ.
3. Посочената в приложение II обобщена информация се предоставя от съответните ЕНО.
4. Секретариатът на ЕССР:
 - а) определя, когато е необходимо, техническите спецификации относно посочената в параграф 1 информация, след като се консултира с ЕЦБ и/или с ЕНО в зависимост от случая; и
 - б) събира посочената в параграф 1 информация и си сътрудничи съответно с ЕЦБ и с ЕНО.

Член 3

Специално предоставяне на обобщена информация

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

Член 4

Заклучителни и преходни разпоредби

1. Решение ЕССР/2011/6 ⁽¹⁾ се отменя, считано от датата на влизане в сила на настоящото решение.
2. Приложение II към настоящото решение се прилага от датата на влизане в сила на настоящото решение или от датата, на която посочените в това приложение показатели са изготвени за първи път, или от датата, на която са установени съответните технически спецификации относно предоставянето на данни, посочени в това приложение, която от тези дати е по-късна.

Член 5

Влизане в сила

Настоящото решение влиза в сила на 21 юли 2015 г.

Съставено във Франкфурт на Майн на 21 юли 2015 година.

Председател на ЕССР

Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Решение ЕССР/2011/6 на Европейския съвет за системен риск от 21 септември 2011 г. относно предоставянето и събирането на информация за пруденциалния надзор на макроравнище върху финансовата система в рамките на Съюза (ОВ С 302, 13.10.2011 г., стр. 3).

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Редовно предоставяне на обобщена информация от Европейската централна банка

1. Редовно и в съответствие с Меморандума за разбирателство относно споделянето на нероверителна статистическа информация, договорен между ЕЦБ и ЕССР на 25 септември 2013 г. (наричан по-долу „меморандума за разбирателство“), заедно с последващите му изменения, ЕЦБ предоставя на ЕССР споделени данни, както са определени в меморандума за разбирателство (наричани по-долу „споделени данни“).
2. Споделените данни се предоставят на секретариата на ЕССР в съответствие с установените в меморандума за разбирателство условия за достъп и използване на споделени данни. ЕЦБ може по своя собствена инициатива или по искане на ЕССР да променя съдържанието на споделените данни, по-специално за да бъдат взети предвид промените:
а) в състава на набора от данни или при функционирането на Статистическата база данни (Statistical Data Warehouse) на ЕЦБ, б) по отношение на съгласието, получено от ЕЦБ от източника на данните, за споделяне на непубликувани данни, или в) във връзка с обхвата и начина на изпълнение на законоустановените задачи на ЕССР или свързаните с тях нужди от данни.
3. ЕЦБ предоставя на ЕССР и обобщени данни, които не са включени в обхвата на споделените данни, при условие че в тях не е включена поверителна статистическа информация, както е определена в член 1, точка 12 на Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета⁽¹⁾, и че отделните финансови институции не могат да бъдат идентифицирани, освен ако въпросните данни вече са оповестени публично. След като се консултира с ЕЦБ, секретариатът на ЕССР определя техническите спецификации относно достъпа до тези данни, когато те са обозначени като непубликувани.

⁽¹⁾ Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно събирането на статистическа информация от Европейската централна банка (ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 8).

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Редовно предоставяне на обобщена информация от европейските надзорни органи**Общо правило**

Европейските надзорни органи (ЕНО) предоставят редовно на ЕССР определената в настоящото приложение обобщена информация. Предоставяната информация включва данни относно най-малко три отчетни единици, никоя от които не представлява 85 % или повече от съответния пазар, независимо от това дали той се състои от една или повече държави членки или от Съюза като цяло. Ако обаче освен обобщената информация са предвидени и мерки за дисперсия, обобщената информация включва данни относно най-малко пет отчетни единици, когато става въпрос за публично достъпни данни, и данни относно най-малко шест отчетни единици, когато е необходимо да се защитят поверителни данни на равнище предприятие.

Европейски банков орган (ЕБО)

ЕБО отчита информацията относно показателите за риска и инструментите за подробен анализ на риска, както е определено във вътрешните документи на ЕБО. Информацията относно показателите за риска и инструментите за подробен анализ на риска се отчита за всяка държава членка, при положение че посочените в общото правило условия са изпълнени, и за Съюза като цяло, без двойно отчитане на отчетните единици. В конкретни случаи могат да бъдат договорени и други обобщавания. Данните се предоставят два работни дни след датите на подаване на информация, установени в член 4 от Решение ЕВА/DC/090 на ЕБО от 14 май 2014 г.

Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО)

1. ЕОЗППО отчита набор от показатели, извлечена от наличните за ЕОЗППО данни от редовната надзорна отчетност до националните надзорни органи съгласно „Платежоспособност II“, както е определено от ЕОЗППО за тази цел. Информацията относно показателите се отчита за всяка държава членка, при положение че посочените в общото правило условия са изпълнени, и за Съюза като цяло, без двойно отчитане на отчетните единици. В конкретни случаи могат да бъдат определени и други обобщавания. Датите на подаване на информация ще бъдат договорени двустранно, след като започне да се прилага правната рамка „Платежоспособност II“.
2. При постигане на взаимно съгласие с ЕОЗППО секретариатът на ЕССР може да установи технически спецификации относно редовното отчитане на допълнителни обобщени данни, които да се основават на данни, които вече са на разположение на ЕОЗППО в резултат от редовната надзорна отчетност до националните надзорни органи съгласно „Платежоспособност II“.

Европейски орган за ценни книжа и пазари (ЕОЦКП)

При постигане на взаимно съгласие с ЕОЦКП секретариатът на ЕССР установява технически спецификации относно предоставяните на ЕССР данни въз основа на приложимото секторно законодателство. В техническите спецификации се определят и честотата и сроковете на отчитането.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Специални искания от ЕССР за обобщена информация**Общи положения**

ЕССР може да направи специално искане за предоставяне на обобщена информация. Специалните искания за информация могат да бъдат удовлетворени чрез:

- а) предоставяне на вече налична информация от Европейската система на централните банки (ЕСЦБ), европейските надзорни органи (ЕНО), комерсиални доставчици на данни или от базите данни на международни организации, като например Банката за международни разплащания (БМР); или
- б) чрез провеждане на специално проучване.

Принципи

При изпълнението на специални искания за информация секретариатът на ЕССР, ЕЦБ и ЕНО (наричани по-долу „страните“):

- а) следват договорените процедурни стъпки, които се прилагат по прозрачен начин;
- б) избягват прекомерното взаимодействие с отчетните единици;
- в) оптимизират повторното използване на съществуващата информация за различни аналитични и оперативни цели, като зачитат необходимите правни ограничения и гаранции за поверителност;
- г) използват във възможно най-голяма степен съществуващите и хармонизирани, когато е приложимо, методологии и събрани данни;
- д) разработват най-добри практики за специални искания, като въвеждат механизми за обратна връзка и споделяне на информация относно методологиите между всички заинтересовани страни.

А. ПРЕДОСТАВЯНЕ НА НАЛИЧНА ИНФОРМАЦИЯ

1. След като се консултира с ЕЦБ или със съответния ЕНО, секретариатът на ЕССР може да изпрати специално искане за отчитането на данни, които не се предоставят редовно съгласно приложение I и приложение II, но които въпреки това вече са на разположение на ЕСЦБ или ЕНО (наричани по-долу заедно „адресатите“), като предоставя описание на исканите данни. Секретариатът на ЕССР и съответните страни постигат взаимно съгласие относно графика за предоставянето на исканите данни.
2. Адресатите следва да предоставят исканата информация при спазване на правилата и процедурите, установени в приложимото право, включително, но не само:
 - а) Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка;
 - б) Регламент (ЕО) № 2533/98 на Съвета;
 - в) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾;
 - г) Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾;
 - д) Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾;
 - е) Регламент (ЕС) № 1096/2010 на Съвета ⁽⁴⁾.
3. Впоследствие секретариатът на ЕССР предоставя данните на съответното звено на ЕССР, което ги е поискало.

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

⁽²⁾ Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48).

⁽³⁾ Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84).

⁽⁴⁾ Регламент (ЕС) № 1096/2010 на Съвета от 17 ноември 2010 г. за възлагане на Европейската централна банка на специфични задачи, свързани с дейността на Европейския съвет за системен риск (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 162).

4. Когато е възможно да изпълнят искане за информация чрез използване на наличните данни от комерсиални доставчици, тези данни се предоставят чрез секретариата на ЕССР на съответното звено на ЕССР, което ги е поискало, заедно с оценка за качеството и информацията относно съответните разходи.

Б. СПЕЦИАЛНО ПРОУЧВАНЕ

1. Установяване на необходимостта от специално проучване

- 1.1. Независимо от горепосоченото, първоначалните специални искания за обобщена информация, направени от звената на ЕССР, в общия случай водят на първо място до провеждането на проучвателна фаза, която може да се осъществи от самите заинтересовани звена, от секретариатът на ЕССР или от ЕЦБ. Целта на това проучване е да се установи дали е необходимо провеждане на специално проучване. През проучвателната фаза се преценява по-специално какви количествени и качествени данни са вече налични и дали те са подходящи с оглед на постигането на целите. Когато наличните данни не са подходящи с оглед на постигането на целите и възниква необходимост от събиране на данни от отчетните единици посредством специално проучване, още при проучвателната фаза може да бъде установена съответната съвкупност от отчетни единици и икономическите разходи за тях от извършването на специалното проучване.
- 1.2. Въз основа на общия си интерес по определена тема ЕССР и един или повече ЕНО могат да се споразумеят да провеждат съвместно специално проучване, като в този случай не е необходимо провеждането на проучвателна фаза.

2. Видове специални проучвания

Могат да се използват два вида специални проучвания:

- a) Проучванията от тип 1 са посветени на специални теми, като например адекватна оценка на експозициите, и обикновено целят да представят по-подробни разбивки в рамките на редовното събиране на данни, като например позиции „от които“. Проучванията от тип 1 могат да обхващат и набори от данни, които водят до (редовно) събиране на данни в друг контекст или от друга организация, като например Международния валутен фонд или БМР, и за които вече има установени методологични рамки;
- b) Проучванията от тип 2 обхващат явления, които все още не са анализирани и за които не е развита методология и не са събирани редовно данни. Проучванията от тип 2 са като цяло по-трудоемки от проучванията от тип 1 и при тях може да няма база за сравнение. Необходимостта от установяване на съответните отчетни единици и създаване на методологична рамка може да означава, че е необходимо значително време, преди информацията да бъде събрана.

3. Процедура

- 3.1. Генералният съвет на ЕССР (наричан по-долу „Генералния съвет“) решава дали обобщената информация следва да бъде събирана чрез специално проучване, като се вземат предвид вероятните разходи и графика за провеждането на проучването.

Проучвателна фаза

- 3.2. Звената на ЕССР подават първоначалните си искания за специално събиране на обобщена информация до секретариата на ЕССР, който в сътрудничество с контактната група по данните на ЕССР и с ЕЦБ ги подпомага при оценяването на наличната информация с цел да се използва възможно най-пълноценно вече събраната информация и да се избегне увеличаване на тежестта на отчетността. Когато се установи, че наличните данни не са подходящи с оглед на постигането на целите и възниква необходимост от събирането на данни от отчетните единици посредством специално проучване, звеното на ЕССР, подпомогнато от секретариата на ЕССР, трансформира първоначалното искане за информация в искане за конкретни данни и наличието и качеството на съответната информация се оценява в рамките на съответните организации. През проучвателната фаза може да се разчита и на ЕЦБ, включително на Статистическия комитет на ЕЦБ, Комитета за финансова стабилност на ЕЦБ и други източници от Европейската статистическа система, комерсиални доставчици на данни и международни организации, като например БМР.
- 3.3. Ако по време на проучвателната фаза се констатира, че: а) са налични подходящи с оглед на постигането на целите данни или приемливи приблизителни данни и че те са с достатъчно добро качество, и б) от собственика е получено разрешение за използване на данните, които не са напълно в публичното пространство, не е необходимо провеждането на специално проучване и се прилагат описаните в раздел А процедури.
- 3.4. В случай че възникне едно от следните обстоятелства: а) налични са подходящи с оглед на постигането на целите данни и/или приблизителни данни, но качеството им не е известно или не е достатъчно добро; б) не са налични данни и приблизителни данни; или в) от отчетната единица не е получено разрешение за използване на данните, които не са напълно в публичното пространство, в сътрудничество с ЕЦБ секретариатът на ЕССР предоставя на звената, поискали данните, резултатите от оценяването, свързани с наличието на информация, и предлага възможни източници и методологии за специално проучване, включително: i) категории и брой на отчетните единици, ii) йерархична подчиненост, напр. Комитета по статистика, Комитета по финансови услуги или ЕНО; iii) приблизителен разчет на разходите и график; iv) очаквани трудности.

Фаза по събиране на данни

- 3.5. След като се получат резултатите от проучването, секретариатът на ЕССР представя за одобрение от Генералния съвет предложение за последващи действия, заедно с приблизителна оценка на предимствата и разходите. Генералният съвет решава дали да предприеме специално проучване, при което може да е необходимо участието на отчетните единици. С решението на Генералния съвет, с което се одобрява такова искане, може да се определи по-специално:
 - а) детайлността на исканата информация на равнище институция и показател;
 - б) режимът на поверителност, който се прилага, по-специално кой може да има достъп до какви данни и как данните ще бъдат съхранявани и предоставяни;
 - в) сроковете за предоставяне на информацията.
 - 3.6. Когато един от ЕНО провежда специално проучване, секретариатът на ЕССР поддържа пряка връзка със съответния ЕНО. Данните могат да се предават чрез ЕЦБ в пълно съответствие с член 8 от Регламент (ЕС) № 1092/2010 ⁽¹⁾.
 - 3.7. Когато ЕСЦБ провежда специално проучване, секретариатът на ЕССР поддържа връзка с ЕЦБ, която от своя страна осъществява контакти с потенциалните отчетни единици посредством националните компетентни органи, като използва съответните комитети на ЕСЦБ и зачита съответните приложими ограничения във връзка с поверителността.
 - 3.8. След приключването на всяко специално проучване страните обменят информация относно провеждането на проучването, по-специално относно прилаганите методи и проверките за качество, както и за срещнатите трудности, с оглед на подобряването на ефективността и ефикасността при бъдещи проучвания.
-

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 1092/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за пруденциалния надзор върху финансовата система на Европейския съюз на макроравнище и за създаване на Европейски съвет за системен риск (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 1).