

DET EUROPÆISKE UDVALG FOR SYSTEMISKE RISICI

DET EUROPÆISKE UDVALG FOR SYSTEMISKE RISICIS AFGØRELSE

af 21. juli 2015

om tilvejebringelse og indsamling af oplysninger med henblik på makrotilsynet med det finansielle system i Unionen og om ophævelse af afgørelse ESRB/2011/6

(ESRB/2015/2)

(2015/C 394/03)

DET ALMINDELIGE RÅD FOR DET EUROPÆISKE UDVALG FOR SYSTEMISKE RISICI HAR —

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1092/2010 af 24. november 2010 om makrotilsyn på EU-plan med det finansielle system og om oprettelse af et europæisk udvalg for systemiske risici ⁽¹⁾, særlig artikel 3, stk. 2, artikel 4, stk. 2, artikel 8, stk. 2, og artikel 15,

under henvisning til Rådets forordning (EU) nr. 1096/2010 af 17. november 2010 om overdragelse til Den Europæiske Centralbank af specifikke opgaver i relation til Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis funktionsmåde ⁽²⁾, særlig artikel 2, litra b), artikel 5 og artikel 6, stk. 4,

under henvisning til Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis afgørelse ESRB/2011/1 af 20. januar 2011 om vedtagelse af forretningsordenen for Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici ⁽³⁾, særlig artikel 28, stk. 1, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) I henhold til artikel 3, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1092/2010 skal Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) indkrede og/eller indsamle og analysere alle oplysninger, der er relevante og nødvendige for makrotilsynet med det finansielle system i Unionen med det formål at bidrage til at forebygge eller reducere systemiske risici for den finansielle stabilitet i Unionen som følge af udviklinger i det finansielle system og under hensyn til de makroøkonomiske udviklinger med henblik på at undgå perioder med omfattende finansiell uro.
- (2) I henhold til artikel 15, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1092/2010 skal de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er), Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB), Europa-Kommissionen, de nationale tilsynsmyndigheder og nationale statistikmyndigheder arbejde tæt sammen med ESRB og give ESRB alle de oplysninger, der er nødvendige for udførelsen af dets opgaver i overensstemmelse med EU-lovgivningen.
- (3) I henhold til artikel 15, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1092/2010 kan ESRB anmode de europæiske tilsynsmyndigheder om oplysninger, som regel i summarisk eller aggregeret form, således at de individuelle finansielle institutioner ikke kan identificeres.
- (4) Det fremgår af betragtning 10 til forordning (EU) nr. 1096/2010, at »ECB bør overdrages den opgave at yde statistisk støtte til ESRB« i overensstemmelse med betragtning 9 til forordningen.
- (5) Denne afgørelse strider ikke mod ECB's ret til at anvende oplysninger, som ECB indsamler i medfør af Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information ⁽⁴⁾, til eget brug.
- (6) ESRB, ECB og de europæiske tilsynsmyndigheder har besluttet at opdatere de gældende rammer for den regelmæssige tilvejebringelse af aggregerede oplysninger for at opfylde ESRB's behov —

⁽¹⁾ EUT L 331 af 15.12.2010, s. 1.

⁽²⁾ EUT L 331 af 15.12.2010, s. 162.

⁽³⁾ EUT C 58 af 24.2.2011, s. 4.

⁽⁴⁾ EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8.

VEDTAGET DENNE AFGØRELSE:

Artikel 1

Anvendelsesområde

I denne afgørelse fastlægges hvilke aggregerede oplysninger, der er nødvendige, for at ESRB kan udføre sine opgaver, samt nærmere bestemmelser for tilvejebringelse og indsamling af disse oplysninger.

Artikel 2

Regelmæssig tilvejebringelse af aggregerede oplysninger

1. Regelmæssig tilvejebringelse af de aggregerede oplysninger, som er nødvendige, for at ESRB kan udføre sine opgaver, skal finde sted som beskrevet i bilag I og II.
2. De i bilag I omhandlede aggregerede oplysninger tilvejebringes af ECB.
3. De i bilag II omhandlede aggregerede oplysninger tilvejebringes af de respektive europæiske tilsynsmyndigheder.
4. ESRB's sekretariat:
 - a) fastlægger, hvis dette er nødvendigt, de tekniske specifikationer vedrørende de i stk. 1 omhandlede oplysninger efter behørigt samråd med ECB og/eller de europæiske tilsynsmyndigheder, og
 - b) indsamler de i stk. 1 omhandlede oplysninger og samarbejder i den henseende med ECB og de europæiske tilsynsmyndigheder.

Artikel 3

Ad hoc-tilvejebringelse af aggregerede oplysninger

De procedurer, som ESRB's sekretariat skal anvende til at behandle anmodninger om aggregerede oplysninger på ad hoc-basis, er fastlagt i bilag III.

Artikel 4

Afsluttende bestemmelser og overgangsbestemmelser

1. Afgørelse ESRB/2011/6⁽¹⁾ ophæves med virkning fra datoen for denne afgørelses ikrafttræden.
2. Denne afgørelses bilag II gælder fra datoen for denne afgørelses ikrafttræden, eller fra datoen på hvilken indikatorerne omtalt i bilaget først tilvejebringes, eller fra datoen på hvilken de relevante tekniske specifikationer om tilvejebringelse af data omtalt i bilaget fastsættes, alt efter hvilken dato der indtræffer senest.

Artikel 5

Ikrafttrædelse

Denne afgørelse træder i kraft den 21. juli 2015.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 21. juli 2015.

Mario DRAGHI
Formand for ESRB

⁽¹⁾ Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici's afgørelse ESRB/2011/6 af 21. september 2011 om tilvejebringelse og indsamling af oplysninger med henblik på makrotilsynet med det finansielle system i EU (EUT C 302 af 13.10.2011, s. 3).

BILAG I

Den Europæiske Centralbanks regelmæssige tilvejebringelse af aggregerede oplysninger

1. ECB udveksler regelmæssigt og i overensstemmelse med det aftalememorandum om udveksling af ikke-fortrolige statistiske oplysninger, som aftales mellem ECB og ESRB den 25. september 2013 (herefter »aftalememorandummet«) og enhver efterfølgende ændring heraf, fælles data som defineret heri (herefter »fælles data«) med ESRB.
2. De fælles data gøres tilgængelige for ESRB's sekretariat i overensstemmelse med de vilkår for adgang til og anvendelse af fælles data, som er fastsat i aftalememorandummet. ECB kan på eget initiativ eller efter anmodning fra ESRB ændre indholdet af de fælles data, særlig for at tage højde for ændringer: a) i sammensætningen af datasæt eller driften af ECB's Statistical Data Warehouse, b) for så vidt angår det samtykke, som ECB har modtaget fra datafrembringeren om at dele ikke-offentliggjorte data, eller c) vedrørende anvendelsesområdet og udførelsen af ESRB's lovbestemte opgaver eller de beslægtede databehov.
3. ECB kan også gøre aggregerede data, som ikke indgår i anvendelsesområdet for de fælles data, tilgængelige for ESRB, forudsat at de ikke indeholder fortrolig statistisk information, som defineret i artikel 1, nr. 12), i Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 ⁽¹⁾, og at de individuelle finansielle institutioner ikke kan identificeres, medmindre de pågældende data allerede er blevet offentliggjort. ESRB's sekretariat fastlægger efter samråd med ECB de tekniske specifikationer for adgang til disse data, når de er mærket som ikke-offentliggjort.

⁽¹⁾ Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information (EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8).

BILAG II

De europæiske tilsynsmyndigheders regelmæssige tilvejebringelse af aggregerede oplysninger**Generel regel**

De europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er) indberetter regelmæssigt sådanne aggregerede oplysninger til ESRB, som er specificeret i dette bilag. De indberettede oplysninger omfatter data om mindst tre rapporteringsenheder, hvoraf hver enkelt repræsenterer under 85 % af det relevante marked, uanset om det omfatter en eller flere medlemsstater eller hele EU. Såfremt der tilvejebringes spredningsmål sammen med de aggregerede oplysninger, omfatter de aggregerede oplysninger dog data om mindst fem rapporteringsenheder, når de henviser til offentlige data, og data om mindst seks rapporteringsenheder, når det er nødvendigt for at beskytte fortrolige virksomhedsdata.

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA)

EBA indberetter risikoindikatorer (Risk Indicators, RIs) og redskaber til detaljeret risikoanalyse (Detailed Risk Analysis Tools, DRATs), som defineret i EBA's interne dokumenter. Risikoindikatorerne og redskaberne til detaljeret risikoanalyse indberettes for hver medlemsstat, forudsat at vilkårene i den generelle regel er opfyldt, og samlet for EU, hvor der foretages en modregning af rapporteringsenheder, der optræder flere gange. I særlige tilfælde kan andre aggregeringer aftales. Data fremsendes to arbejdsdage efter de skæringsdatoer, der er fastsat i artikel 4 i EBA's afgørelse EBA/DC/090 af 14. maj 2014.

Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA)

1. EIOPA indberetter et sæt af indikatorer, der er udledt af data, som er gjort tilgængelige for EIOPA i den regelmæssige tilsynsrapportering til de nationale tilsynsmyndigheder i forbindelse med Solvens II, som defineret af EIOPA til dette formål. Indikatorerne bør indberettes for hver medlemsstat, forudsat at vilkårene i den generelle regel er opfyldt, og samlet for EU, hvor der foretages en modregning af rapporteringsenheder, der optræder flere gange. I særlige tilfælde kan andre aggregeringer aftales. Skæringsdatoerne aftales bilateralt, når de retlige rammer for Solvens II finder anvendelse.
2. ESRB's sekretariat kan efter gensidig aftale med EIOPA fastlægge tekniske specifikationer for den regelmæssige indberetning af yderligere aggregerede data, som skal baseres på data, der allerede er gjort tilgængelige for EIOPA i den regelmæssige tilsynsrapportering til de nationale tilsynsmyndigheder i forbindelse med Solvens II.

Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed (ESMA)

ESRB's sekretariat kan efter gensidig aftale med ESMA fastlægge tekniske specifikationer for data, der skal fremsendes til ESRB som følge af gældende lovgivning for den pågældende sektor. De tekniske specifikationer definerer også indberetningshyppighed og -rettidighed.

BILAG III

Ad hoc-anmodninger fra ESRB om aggregerede oplysninger**Generelle betragtninger**

ESRB kan anmode om tilvejebringelse af aggregerede oplysninger på ad hoc-basis. Sådanne ad-hoc anmodninger om oplysninger kan imødekommes på følgende måder:

- a) ved at tilvejebringe allerede foreliggende oplysninger fra Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB), de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er), kommercielle dataleverandører eller internationale organisationers databaser, f.eks. Den Internationale Betalingsbank (BIS), eller
- b) ved at gennemføre en ad hoc-undersøgelse.

Principper

I forbindelse med imødekommelsen af ad-hoc anmodninger bør ESRB's sekretariat, ECB og de europæiske tilsynsmyndigheder (herefter »parterne«):

- a) følge en aftalt procedure, som bør anvendes på en gennemsigtig måde
- b) undgå for omfattende kontakt med rapporteringsenheder
- c) i videst muligt omfang anvende eksisterende oplysninger til diverse analytiske og operationelle formål, samtidig med at de nødvendige retlige begrænsninger og fortrolighedsforanstaltninger iagttages
- d) i videst muligt omfang anvende eksisterende, harmoniserede, metodologier og datasamlinger
- e) udvikle en bedste praksis for ad-hoc anmodninger ved at indføre feedback-mekanismer og udveksle oplysninger og metodologier blandt parterne.

A. TILVEJBRINGELSE AF TILGÆNGELIG INFORMATION

1. ESRB's sekretariat kan efter samråd med ECB eller de relevante europæiske tilsynsmyndigheder sende en ad-hoc anmodning om indberetning af data, som ikke tilvejebringes regelmæssigt i henhold til bilag I og bilag II, men som ikke desto mindre allerede er tilgængelige for ESCB eller de europæiske tilsynsmyndigheder (herefter under ét benævnt »adressaterne«), som indeholder en beskrivelse af de data, der anmodes om. ESRB's sekretariat og de relevante parter aftaler en frist for levering af de anmodede data.
2. Adressaterne bør indberette de anmodede oplysninger i henhold til reglerne og procedurerne i gældende lovgivning, herunder men ikke begrænset til:
 - a) Statutten Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank
 - b) Rådets forordning (EF) nr. 2533/98
 - c) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ⁽¹⁾
 - d) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 ⁽²⁾
 - e) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ⁽³⁾
 - f) Rådets forordning (EU) nr. 1096/2010 ⁽⁴⁾.
3. ESRB's sekretariat formidler derefter dataene til den relevante anmodende ESRB-enhed.

⁽¹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

⁽²⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

⁽⁴⁾ Rådets forordning (EU) nr. 1096/2010 af 17. november 2010 om overdragelse til Den Europæiske Centralbank af specifikke opgaver i relation til Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici's funktionsmåde (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 162)

4. Såfremt det er muligt at opfylde en anmodning om oplysninger ved at anvende data, der allerede er tilgængelige fra kommercielle leverandører, formidles disse data via ESRB's sekretariat til den relevante anmodende ESRB-enhed sammen med en kvalitetsvurdering og oplysninger om de relative omkostninger.

B. AD HOC-UNDERSØGELSE

1. Identificering af behovet for en ad hoc-undersøgelse

- 1.1. Uden at berøre ovenstående vil indledende ad hoc-anmodninger om aggregerede oplysninger, som fremsættes af ESRB-enheder, generelt først udløse en analysefase, som enhederne selv, ESRB's sekretariat eller ECB kan udføre. Analysefasen skal fastslå, hvorvidt det er nødvendigt at gennemføre en ad hoc-undersøgelse. I analysefasen vil det især blive vurderet, hvilke kvantitative og kvalitative data der allerede foreligger, og hvorvidt de er velegnede til formålet. Såfremt de foreliggende data ikke er velegnede til formålet, og der opstår behov for at indsamle dataene fra rapporteringsenheder gennem en ad hoc-undersøgelse, kan der muligvis allerede i analysefasen ske en fastlæggelse af den relevante rapporteringspopulation og foretages et skøn over de omkostningsmæssige konsekvenser for rapporteringsenhederne i forbindelse med gennemførelsen af en ad hoc-undersøgelse.
- 1.2. ESRB og en eller flere europæiske tilsynsmyndigheder kan som følge af deres fælles interesse i et specifikt emne iværksætte en fælles ad hoc-undersøgelse. I så fald er en analysefase ikke nødvendig.

2. Typer ad hoc-undersøgelser

Der kan anvendes to typer ad hoc-undersøgelser:

- a) Type 1-undersøgelser fokuserer på specifikke spørgsmål, f.eks. en fyldestgørende vurdering af eksponeringer, og tager normalt sigte på tilvejebringelsen af mere detaljerede opdelinger inden for den regelmæssige dataindsamling, f.eks. »heraf«-positioner. Type 1-undersøgelser kan også omfatte datasæt, som medfører (regelmæssig) dataindsamling i en anden sammenhæng eller af en anden organisation, f.eks. Den Internationale Valutafond eller BIS, og for hvilke der allerede findes faste metodologiske rammer.
- b) Type 2-undersøgelser omfatter fænomener, som ikke tidligere er analyseret, og for hvilke der ikke er fastsat en metode og ikke foretages en regelmæssig dataindsamling. Type 2-undersøgelser er væsentligt mere arbejdsintensive end type 1-undersøgelser og mangler muligvis benchmark. At de relevante rapporteringsenheder skal identificeres, og at der skal opstilles en metodologisk ramme, kan medføre, at der går væsentlig længere tid, før oplysningerne er indsamlet.

3. Procedure

- 3.1. ESRB's Almindelige Råd (herefter det »Almindelige Råd«) træffer beslutning om, hvorvidt de aggregerede oplysninger bør indsamles gennem en ad hoc-undersøgelse, og tager i den forbindelse højde for de sandsynlige omkostninger forbundet hermed samt tidsplanen for gennemførelsen af en sådan undersøgelse.

Analysefasen

- 3.2. ESRB-enheder fremsender deres indledende anmodning om en ad hoc-indsamling af aggregerede oplysninger til ESRB's sekretariat, som i samarbejde med ESRB's Contact Group on Data og ECB bistår dem i forbindelse med vurderingen af de foreliggende oplysninger med henblik på at maksimere anvendelsen af tidligere indsamlede oplysninger og undgå en øget rapporteringsbyrde. Såfremt det findes, at de foreliggende data ikke er velegnede til formålet, og der opstår behov for at indsamle dataene fra rapporteringsenheder gennem en ad hoc-undersøgelse, kan ESRB-undersenheden bistået af ESRB's sekretariat omdanne den indledende anmodning om oplysninger til faktiske datakrav, og tilgængeligheden og kvaliteten af relevante oplysninger vurderes af de relevante organisationer. I analysefasen kan der også gøres brug af ESCB, herunder ESCB's statistiske komité (STC), ESCB's komité for finansiel stabilitet (FSC) eller andre kilder inden for det europæiske statistiske system, kommercielle dataleverandører og internationale organisationer som f.eks. BIS.
- 3.3. Såfremt det i løbet af analysefasen konkluderes, at: a) data eller acceptable erstatningsværdier, som er velegnede til formålet, foreligger i en tilstrækkelig god kvalitet, og b) ejeren har givet tilladelse til at anvende data, som ikke er fuldt offentligt tilgængelige, er det ikke nødvendigt at iværksætte en ad-hoc undersøgelse, og procedurerne i afsnit A finder anvendelse.
- 3.4. Hvis en af følgende situationer opstår: a) der foreligger data og/eller erstatningsværdier, men de er af ukendt eller utilstrækkelig kvalitet; b) der foreligger ikke data eller erstatningsværdier; c) rapporteringsenheden kan ikke indhente tilladelse til at anvende data, som ikke er fuldt offentligt tilgængelige, formidler ESRB's sekretariat i samarbejde med ECB resultatet af vurderingen vedrørende oplysningernes tilgængelighed til de anmodende enheder og foreslår mulige kilder og metoder til en ad hoc-undersøgelse, herunder: i) kategorier af og antal rapporteringsenheder, ii) rapporteringskanaler, dvs. den statistiske komité, komiteen for finansiel stabilitet eller de europæiske tilsynsmyndigheder, iii) et tilnærmelsesvist skøn over omkostninger og tidsramme, iv) sandsynlige vanskeligheder.

Dataindsamlingsfase

- 3.5. Efter at have modtaget undersøgelsesresultaterne forelægger ESRB's sekretariat et forslag til opfølgende tiltag samt et tilnærmelsesvist skøn over fordele og omkostninger for ESRB's Almindelige Råd. Det Almindelige Råd beslutter, om der skal iværksættes en ad hoc-undersøgelse, som kan betyde inddragelse af rapporteringsenheder. Det Almindelige Råds beslutning om at tillade en sådan anmodning kan især fastsætte: a) detaljeringsgraden for de krævede oplysninger på institut- og postniveau, b) hvilken fortrolighedsordning der skal gælde, især med hensyn til hvem der kan få adgang til hvilke data, og hvordan dataene vil blive lagret og tilvejebragt, c) tidsfristerne for tilvejebringelse af oplysningerne.
- 3.6. Såfremt en ad hoc-undersøgelse gennemføres af en europæisk tilsynsmyndighed, kontakter ESRB's sekretariat den relevante europæiske tilsynsmyndighed direkte. Data kan formidles via ECB i fuld overensstemmelse med artikel 8 i forordning (EU) nr. 1092/2010 ⁽¹⁾.
- 3.7. Såfremt en ad hoc-undersøgelse gennemføres af ESCB, kontakter ESRB's sekretariat ECB, som derefter tager kontakt til de potentielle rapporteringsenheder via de nationale kompetente myndigheder gennem de relevante ESCB-komiteer og respekterende gældende fortrolighedsbegrænsninger.
- 3.8. Efter afslutningen af hver ad hoc-undersøgelse deler parterne oplysninger om undersøgelsens gennemførelse og især om de anvendte metoder og kvalitetskontrolprocedurer samt om eventuelle problemer med henblik på at forbedre fremtidige undersøgelsers effektivitet og resultater.

⁽¹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1092/2010 af 24. november 2010 om makrotilsyn på EU-plan med det finansielle system og om oprettelse af et europæisk udvalg for systemiske risici (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 1).