

EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJA

EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS LĒMUMS

(2015. gada 21. jūlijs)

par informācijas sniegšanu un vākšanu finanšu sistēmas makrouzraudzībai Eiropas Savienībā un Lēmuma ESRK/2011/6 atcelšanu

(ESRK/2015/2)

(2015/C 394/03)

EIROPAS SISTĒMISKO RISKU KOLĒĢIJAS VALDE,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regulu (ES) Nr. 1092/2010 par Eiropas Savienības finanšu sistēmas makrouzraudzību un Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas izveidošanu⁽¹⁾ un jo īpaši tās 3. panta 2. punktu, 4. panta 2. punktu un 8. panta 2. punktu, kā arī 15. pantu,

ņemot vērā Padomes 2010. gada 17. novembra Regulu (ES) Nr. 1096/2010, ar kuru Eiropas Centrālajai bankai piešķir konkrētus uzdevumus saistībā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas darbību⁽²⁾, un jo īpaši tās 2. panta b) punktu, 5. pantu un 6. panta 4. punktu,

ņemot vērā Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2011. gada 20. janvāra Lēmumu ESRK/2011/1, ar ko pieņem Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas Reglamentu⁽³⁾, un jo īpaši tā 28. panta 1. punktu,

tā kā:

- (1) Regulas (ES) Nr. 1092/2010 3. panta 2. punkts nosaka, ka Eiropas Sistēmiskā riska kolēģija (ESRK) nosaka un/vai vāc un analizē visu attiecīgo nepieciešamo informāciju par finanšu sistēmas makroprudenciālo pārraudzību Savienībā, lai novērstu vai mazinātu sistēmiskos riskus Savienības finanšu stabilitātei, kurus izraisa notikumi finanšu sistēmā, ņemot vērā makroekonomisko attīstību un tādējādi izvairoties no plašu finansiālo grūtību posmiem.
- (2) Regulas (ES) Nr. 1092/2010 15. panta 2. punkts nosaka, ka Eiropas Uzraudzības iestādes (EUI), Eiropas Centrālo banku sistēma (ECBS), Eiropas Komisija, nacionālās uzraudzības iestādes un nacionālās statistikas iestādes cieši sadarbojas ar ESRK un sniedz tai visu informāciju, kas nepieciešama tās uzdevumu izpildei saskaņā ar Savienības tiesību aktiem.
- (3) Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1092/2010 15. panta 3. punktu ESRK var lūgt EUI informāciju, parasti apkopojuma veidā, kas neļauj identificēt atsevišķas finanšu iestādes.
- (4) Regulas (ES) Nr. 1096/2010 10. apsvēruma nosaka, ka "ECB tiek uzticēts uzdevums sniegt ESRK atbalstu statistikas jomā" saskaņā ar 9. apsvērumu.
- (5) Šis lēmums neietekmē ECB tiesības savām vajadzībām izmantot informāciju, kuru tā vāc saskaņā ar Padomes 1998. gada 23. novembra Regulu (EK) Nr. 2533/98 par statistikas informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka⁽⁴⁾.
- (6) ESRK, ECB un EUI vienojušās atjaunināt kopsavilkuma informācijas regulāras sniegšanas spēkā esošo regulējumu, lai tas labāk kalpotu ESRK vajadzībām,

⁽¹⁾ OV L 331, 15.12.2010., 1. lpp.

⁽²⁾ OV L 331, 15.12.2010., 162. lpp.

⁽³⁾ OV C 58, 24.2.2011., 4. lpp.

⁽⁴⁾ OV L 318, 27.11.1998., 8. lpp.

IR PIEŅĒMUSI ŠO LĒMUMU.

1. pants

Piemērošanas joma

Šajā lēmumā noteikts, kāda kopsavilkuma informācija ir vajadzīga ESRK uzdevumu izpildei, un iekļauti sīki izstrādāti noteikumi šādas informācijas sniegšanai un vākšanai

2. pants

Kopsavilkuma informācijas regulāra sniegšana

1. ESRK uzdevumu izpildei vajadzīgās kopsavilkuma informācijas regulāra sniegšana notiek atbilstoši I un II pielikumam.
2. Lēmuma I pielikumā iekļauto kopsavilkuma informāciju sniedz ECB.
3. Lēmuma II pielikumā iekļauto kopsavilkuma informāciju sniedz attiecīgās EUI.
4. ESRK Sekretariāts:
 - a) pēc apspriešanās ar ECB un/vai, attiecīgi, EUI atbilstoši vajadzībai nosaka tehniskās specifikācijas attiecībā uz 1. punktā minēto informāciju; un
 - b) vāc 1. punktā minēto informāciju un sadarbojas ar ECB un, attiecīgi, ar EUI.

3. pants

Kopsavilkuma informācijas ad hoc sniegšana

Procedūras, ko ESRK sekretariāts piemēro kopsavilkuma informācijas pieprasījumu *ad hoc* izpildei, ir noteiktas III pielikumā.

4. pants

Nobeiguma un pārejas noteikumi

1. No šī lēmuma spēkā stāšanās dienas ir atcelts Lēmums ESRK/2011/6⁽¹⁾.
2. Šī lēmuma II pielikumu piemēro no šī lēmuma spēkā stāšanās dienas vai dienas, kurā pirmo reizi tiek sagatavoti minētajā pielikumā nosaukti rādītāji, vai dienas, kurā tiek pieņemtas minētajā pielikumā norādītās attiecīgās datu sniegšanas tehniskās specifikācijas, atkarībā no tā, kas notiek vēlāk.

5. pants

Stāšanās spēkā

Šis lēmums stājas spēkā 2015. gada 21. jūlijā.

Frankfurtē pie Mainas, 2015. gada 21. jūlijā

ESRK priekšsēdētājs

Mario DRAGHI

(¹) Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas 2011. gada 21. septembra Lēmums ESRK/2011/6 par informācijas sniegšanu un vākšanu finanšu sistēmas makrouzraudzībai Eiropas (OV C 302, 13.10.2011., 3. lpp.).

I PIELIKUMS

Kopsavilkuma informācija, ko regulāri sniedz Eiropas Centrālās Banka

1. Regulāri un saskaņā ar Saprašanās memorandu par nekonfidenciālas statistiskās informācijas sniegšanu, par kuru 2013. gada 25. septembrī vienojās ECB un ESRK (turpmāk – “Saprašanās memorands”), un tā vēlākiem grozījumiem ECB sniedz ESRK Saprašanās memorandā noteiktos kopējos datus (turpmāk – “kopējie dati”).
2. Kopējie dati tiek darīti pieejami ESRK Sekretariātam, ievērojot Saprašanās memorandā noteiktos nosacījumus kopējo datu piekļuvei un izmantošanai. ECB pēc savas iniciatīvas vai ESRK lūguma var mainīt kopējo datu saturu, jo īpaši, lai ņemtu vērā izmaiņas: a) datu kopu sastāvā vai ECB Statistisko datu noliktavas darbībā, b) saistībā ar piekrišanu nepublicētu datu sniegšanai, ko ECB saņēmusi no datu avota, vai c) attiecībā uz ESRK noteikto uzdevumu vai ar tiem saistīto datu vajadzību apjomu un veidu.
3. ECB dara ESRK pieejamus arī kopsavilkuma datus, kas nav iekļauti kopējos datos, ar nosacījumi, ka tie neietver konfidenciālu statistisko informāciju, kas noteikta Padomes Regulas (EK) Nr. 2533/98 ⁽¹⁾ 1. panta 12. punktā, un ka nevar tikt identificētas atsevišķas finanšu iestādes, ja vien šādi dati jau nav publiskoti. ESRK Sekretariāts pēc apspriešanās ar ECB nosaka tehniskās specifikācijas attiecībā uz piekļuvi šiem datiem, ja tie apzīmēti kā nepublicējami dati.

⁽¹⁾ Padomes 1998. gada 23. novembra Regula (EK) Nr. 2533/98 par statistikas informācijas vākšanu, ko veic Eiropas Centrālā banka (OV L 318, 27.11.1998., 8. lpp.).

II PIELIKUMS

Kopsavilkuma informācija, ko regulāri sniedz Eiropas Uzraudzības iestādes**Vispārīgs noteikums**

Eiropas Uzraudzības iestādes (EUI) regulāri sniedz ESRK šajā pielikumā noteikto kopsavilkuma informāciju. Sniegtā informācija aptver datus par vismaz trīs pārskatu sniedzējiem, no kuriem neviens neaizņem 85 % vai vairāk no attiecīgā tirgus, neatkarīgi no tā, vai tas ir tirgus vienā vai vairākās dalībvalstīs, vai tirgus Savienībā kopumā. Tomēr, ja papildus kopsavilkuma informācijai tiek paredzēti izklādes pasākumi, kopsavilkuma informācija aptver datus par vismaz pieciem pārskatu sniedzējiem, attiecībā uz publiski pieejamiem datiem, un datus par vismaz sešiem pārskatu sniedzējiem, ja nepieciešams aizsargāt konfidencialus uzņēmuma līmeņa datus.

Eiropas Banku iestāde (EBI)

EBI sniedz datus par riska rādītājiem (RR) un detalizētajiem riska analīzes instrumentiem (DRAI), kas definēti EBI iekšējos dokumentos. RR un DRAI sniedz par katru dalībvalsti ar nosacījumu, ka ievēroti vispārīgajā noteikumā izklāstītie nosacījumi, kā arī par Savienību kopumā, izslēdzot pārskatu sniedzēju divkāršu uzskaiti. Atsevišķos gadījumos var vienoties par citiem kopsavilkuma rādītājiem. Dati tiek sniegti divas dienas pēc EBI 2014. gada 14. maija Lēmuma EBA/DC/090 4. pantā noteiktajiem nosūtīšanas datumiem.

Eiropas Apdrošināšanas un fondēto pensiju iestāde (EAFPI)

1. EAFPI sniedz datus par rādītāju kopumu, kas iegūts no datiem, kuri EAFPI pieejami no Maksātspēja II regulārajiem uzraudzības pārskatiem, ko sniedz nacionālās uzraudzības iestādes, kā to šajā nolūkā noteikusi EAFPI. Rādītāji būtu jāsniedz par katru dalībvalsti ar nosacījumu, ka ievēroti vispārīgajā noteikumā izklāstītie nosacījumi, kā arī par Savienību kopumā, izslēdzot pārskatu sniedzēju divkāršu uzskaiti. Atsevišķos gadījumos var noteikt citus kopsavilkuma rādītājus. Par nosūtīšanas datumiem vienojas divpusēji pēc tam, kad sāk piemērot Maksātspējas II tiesisko regulējumu.
2. ESRK Sekretariāts, vienojoties ar EAFPI, var noteikt tehniskās specifikācijas papildu kopsavilkuma datu regulārai sniegšanai, pamatojoties uz datiem, kas EAFPI jau pieejami no Maksātspēja II regulārajiem uzraudzības pārskatiem, ko sniedz nacionālās uzraudzības iestādes.

Eiropas Vērtspapīru tirgu iestāde (EVTI)

ESRK Sekretariāts, vienojoties ar EVTI, nosaka tehniskās specifikācijas datus, ko nosūta ESRK, pamatojoties uz piemērojamiem nozares tiesību aktiem. Tehniskajās specifikācijās nosaka arī pārskatu sniegšanas biežumu un laiku.

III PIELIKUMS

ESRK kopsavilkuma informācijas *ad hoc* pieprasījumi**Vispārīgi apsvērumi**

ESRK var lūgt tai sniegt *ad hoc* kopsavilkuma informāciju. Šādus ESRK *ad hoc* informācijas lūgumus var izpildīt:

- a) sniedzot informāciju, kas jau pieejama Eiropas Centrālo banku sistēmai (ECBS), Eiropas Uzraudzības iestādēm (EUI), komerciālajiem datu piegādātājiem vai starptautisko institūciju, piem., Starptautisko norēķinu bankas (SNB), datu bāzēm; vai
- b) veicot *ad hoc* apsekojumu.

Principi

ESRK Sekretariāts, Eiropas Centrālā banka (ECB) un EUI (turpmāk – “puses”), pildot ESRK *ad hoc* informācijas lūgumus:

- a) ievēro procedūras posmus, par kuriem panākta vienošanās, un piemēro tos caurredzamā veidā;
- b) novērš pārmērīgu kontaktu ar pārskatu sniedzējiem;
- c) dažādiem analīzes un operacionālajiem mērķiem maksimāli izmanto pastāvošo informāciju, respektējot juridiskos ierobežojumus un konfidencialitātes aizsardzību;
- d) pēc iespējas izmanto spēkā esošo saskaņoto metodoloģiju un datu vākšanu;
- e) izstrādā labāko praksi *ad hoc* apsekojumu veikšanai, ieviešot atsauksmju iespēju un informācijas apmaiņu pušu starpā attiecībā uz izmantoto metodoloģiju.

A. PIEEJAMĀS INFORMĀCIJAS SNIEGŠANA

1. ESRK Sekretariāts pēc apspriešanās ar ECB un attiecīgajām EUI var nosūtīt *ad hoc* lūgumu sniegt datus, kuri netiek sniegti regulāri saskaņā ar I pielikumu vai II pielikumu, bet kuri tomēr ir pieejami ECBS vai EUI (turpmāk kopā – “adresāti”), nosakot pieprasīto datu aprakstu. ESRK Sekretariāts un attiecīgās iestādes savstarpēji vienojas par pieprasīto datu sniegšanas grafiku.
2. Adresāti pieprasīto informāciju sniedz, ievērojot piemērojamos tiesību aktos noteiktos noteikumus un procedūras, t.sk. arī tās, kas noteiktas:
 - a) Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eiropas Centrālās bankas Statūtos;
 - b) Padomes Regulā (EK) Nr. 2533/98;
 - c) Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 1093/2010 ⁽¹⁾;
 - d) Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 1094/2010 ⁽²⁾;
 - e) Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 1095/2010 ⁽³⁾;
 - f) Padomes Regulā (ES) Nr. 1096/2010 ⁽⁴⁾.
3. ESRK Sekretariāts datus pēc tam sniedz attiecīgajai tos lūgušajai ESRK struktūrvienībai.

⁽¹⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

⁽²⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1094/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Apdrošināšanas un fondēto pensiju iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/79/EK (OV L 331, 15.12.2010., 48. lpp.).

⁽³⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1095/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Vērtspapīru tirgu iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/77/EK (OV L 331, 15.12.2010., 84. lpp.).

⁽⁴⁾ Padomes 2010. gada 17. novembra Regula (ES) Nr. 1096/2010, ar kuru Eiropas Centrālajai bankai piešķir konkrētus uzdevumus saistībā ar Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas darbību (OV L 331, 15.12.2010., 162. lpp.).

4. Ja informācijas pieprasījumu iespējams izpildīt, izmantojot datus, ko sniedz komerciālie datu avoti, šādus datus ar ESRK Sekretariāta palīdzību sniedz attiecīgajai ESRK struktūrvienībai, kura tos pieprasījusi, datiem pievienojot kvalitātes novērtējumu un informāciju par relatīvajām izmaksām.

B. AD HOC APSEKOJUMS

1. Ad hoc apsekojuma nepieciešamības noteikšana

- 1.1. Neierobežojot iepriekš minēto, saņemot ESRK struktūru iesniegtos *ad hoc* lūgumus sniegt kopsavilkuma informāciju, vispirms tiek iniciēts izpētes posms, kuru var veikt pašas ieinteresētās struktūrvienības vai ESRK Sekretariāts, vai ECB. Šādas izpētes mērķis ir noteikt, vai nepieciešams veikt *ad hoc* apsekojumu. Šajā izpētes posmā jo īpaši izvērtēs, kādi kvantitatīvie vai kvalitatīvie dati jau ir pieejami, un vai tie ir derīgi konkrētajā gadījumā. Ja pieejamie dati nav derīgi un datus no pārskatu sniedzējiem nepieciešams vākt ar *ad hoc* apsekojuma palīdzību, izpētes posmā jau var noteikt attiecīgo pārskata grupu un aptuvenas izmaksas, kas pārskatu sniedzējiem radīsies, veicot *ad hoc* apsekojumu
- 1.2. ESRK un viena vai vairākas EUI, ja tām par konkrētu jautājumu ir kopīga interese, var vienoties *ad hoc* apsekojumu veikt kopā, un šādā gadījumā izpētes posms nav vajadzīgs.

2. Ad hoc apsekojumu veidi

Var tikt izmantoti divu veidu *ad hoc* apsekojumi:

- a) 1. veida apsekojumi vērsti uz konkrētiem jautājumiem, piem., risku adekvāts novērtējumu, un to mērķis parasti ir nodrošināt regulāri vāktu datu sīkāku iedalījumu, piem., attiecībā uz "t. sk." pozīcijām. 1. veida apsekojumi var attiekties arī uz datu kopumiem, kas iekļauti (regulārajā) datu vākšanā citā kontekstā vai ko veic citas organizācijas, piem., Starptautiskais Valūtas fonds vai SNB, un attiecībā uz kuriem jau pastāv noteikta metodoloģiskā bāze.
- b) 2. veida apsekojumi attiecas uz parādībām, kas iepriekš nav analizētas un attiecībā uz kurām nav noteiktas metodoloģijas, kā arī netiek veikta regulāra datu vākšana. 2. veida apsekojumi ir ievērojami darbietilpīgāki par 1. veida apsekojumiem, un tiem var nebūt noteiktu kritēriju. Nepieciešamība identificēt attiecīgos pārskatu sniedzējus un izveidot metodoloģisko bāzi var nozīmēt to, ka pāiet ievērojams laiks pirms informācija tiek savākta.

3. Procedūra

- 3.1. ESRK Valde lemj par to, vai kopsavilkuma informāciju vākt ar *ad hoc* apsekojuma palīdzību, ņemot vērā iespējamās izmaksas un šāda apsekojama veikšanai vajadzīgo laiku.

Izpētes posms

- 3.2. ESRK struktūrvienības sākotnējos lūgumus kopsavilkuma informācijas *ad hoc* vākšanai nodod ESRK Sekretariātam, kas, sadarbojoties ar ESRK Datu kontaktgrupu un ECB, tām palīdz izvērtēt pieejamo informāciju, lai pēc iespējas lielākā mērā izmantotu iepriekš savāktu informāciju un novērstu pārskatu sniegšanas pienākuma palielināšanos. Ja tiek secināts, ka pieejamie dati nav derīgi un nepieciešams datus no pārskatu sniedzējiem vākt ar *ad hoc* apsekojuma palīdzību, ESRK struktūrvienība ar ESRK Sekretariāta palīdzību datu sākotnējo pieprasījumu pārveido par faktiskajām datu prasībām, un attiecīgās informācijas pieejamība un kvalitāte tiek novērtēta attiecīgo organizāciju ietvaros. Izpētes posmā var izmantot arī ECBS palīdzību, t. sk. ECBS Statistikas Komiteju (STK), ECBS Finanšu stabilitātes komiteju (FSK), vai citus avotus Eiropas Statistikas sistēmā, komerciālos datu piegādātājus un starptautiskās organizācijas, piem., SNB.
- 3.3. Ja izpētes posma rezultāts ir: a) derīgs datu izmantošanas mērķim vai ja ir pieejami pieņemami un pietiekami kvalitatīvi aizstājošie rādītāji, un b) saņemta īpašnieka piekrišana izmantot datus, kas nav pilnībā publiski pieejami, *ad hoc* apsekojums nav vajadzīgs, un tiek piemērotas A iedaļā norādītās procedūras.
- 3.4. Gadījumos, kuros: a) ir pieejami aizstājošie rādītāji, bet to kvalitāte nav zināma vai ir nepietiekama, b) dati un aizstājošie rādītāji nav pieejami, c) nav saņemta pārskatu sniedzēja piekrišana izmantot datus, kas nav pilnībā publiski pieejami, ESRK Sekretariāts, sadarbojoties ar ECB, paziņo datus pieprasījušajām struktūrvienībām par informācijas pieejamības novērtējuma rezultātiem un iesaka *ad hoc* apsekojuma iespējamus avotus un metodoloģijas, t. sk.: i) pārskatu sniedzēju kategorijas un skaitu, ii) pārskatu sniegšanas kanālu, piem., STK, FSK vai EUI, izmaksu aptuvenu aprēķinu un termiņus, iv) sagaidāmās grūtības.

Datu vākšanas posms

- 3.5. Pēc izpētes rezultātu saņemšanas ESRK Sekretariāts iesniedz apstiprināšanai ESRK Valdē priekšlikumu par turpmāko rīcību, kā arī lietderības un izmaksu aptuvenu novērtējumu. ESRK Valde lemj par to, vai veikt *ad hoc* apsekojumu, kam var būt nepieciešama pārskata sniedzēju iesaistīšana. ESRK Valdes lēmumā, ar kuru apstiprina šādu priekšlikumu, nosaka: a) cik detalizēta informācija nepieciešama institucionālajā un posteņu līmenī, b) piemērojamo konfidencialitātes režīmu, jo īpaši to, kam būs atļauja piekļūt noteiktiem datiem un kā dati tiks glabāti un nosūtīti, c) informācijas sniegšanas termiņus.
- 3.6. Ja *ad hoc* apsekojumu veic kāda no EUI, ESRK Sekretariāts sazinās tieši ar attiecīgo EUI. Datus var nosūtīt ar ECB palīdzību, pilnībā ievērojot 8. pantu Regulā (ES) Nr. 1092/2010 ⁽¹⁾.
- 3.7. Ja *ad hoc* apsekojumu veic ECBS, ESRK Sekretariāts sazinās ar ECB, kas ar iespējamiem pārskatu sniedzējiem kontaktējas ar nacionālo kompetento iestāžu palīdzību, izmantojot attiecīgās ECBS komitejas un ievērojot piemērojamās konfidencialitātes ierobežojumus.
- 3.8. Pēc katra *ad hoc* apsekojuma pabeigšanas iesaistītās iestādes apmainās ar informāciju par apsekojuma īstenošanu un jo īpaši par piemērotajām metodoloģijām un kvalitātes pārbaudēm, kā arī pieredzētajām grūtībām, lai uzlabotu turpmāko apsekojumu iedarbīgumu un efektivitāti.

⁽¹⁾ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1092/2010 par Eiropas Savienības finanšu sistēmas makrouzraudzību un Eiropas Sistēmisko risku kolēģijas izveidošanu (OV L 331, 15.12.2010., 1. lpp.).