

BORD EWROPEW DWAR IR-RISKJU SISTEMIKU

DEĊIŻJONI TAL-BORD EWROPEW DWAR IR-RISKJU SISTEMIKU

tal-21 ta' Lulju 2015

dwar l-ghoti u l-ġbir ta' informazzjoni ghas-superviżjoni makroprudenzjali tas-sistema finanzjarja fi hdan l-Unjoni u li thassar id-Deciżjoni BERS/2011/6

(BERS/2015/2)

(2015/C 394/03)

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 jistabbilixxi Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku ⁽¹⁾, u b'mod partikolari l-Artikoli 3(2), 4(2), 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 kompiti speċifiċi rigward il-funzjonament tal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku ⁽²⁾, u b'mod partikolari l-Artikolu 2(b), l-Artikolu 5 u l-Artikolu 6(4) tiegħu,

Wara li kkunsidra d-Deciżjoni 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 jipprovdi li l-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku (BERS) għandu jiddetermina u/jew jiġbor u janalizza kull informazzjoni rilevanti u neccessarja ghas-superviżjoni makroprudenzjali tas-sistema finanzjarja fi hdan l-Unjoni sabiex jikkontribwixxi għall-prevenzjoni jew il-mitigazzjoni ta' riskji sistemici għall-istabbiltà finanzjarja fl-Unjoni li jirriżultaw minn żviluppi fi hdan is-sistema finanzjarja, waqt li jitqiesu żviluppi makroekonomici, sabiex jiġu evitati perijodi ta' diffikultajiet finanzjarji mifruxa.
- (2) L-Artikolu 15(2) tar-Regolament (UE) Nru 1092/2010 jipprovdi li l-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej (ASE), is-Sistema Ewropea ta' Banek Ċentrali (SEBC), il-Kummissjoni Ewropea, l-awtoritajiet superviżorji nazzjonali u l-awtoritajiet nazzjonali tal-istatistika għandhom jikkooperaw mill-qrib mal-BERS u jipprovdu l-informazzjoni kollha meħtieġa sabiex ikun jista' jwettaq il-kompiti tiegħu skont il-leġiżlazzjoni tal-Unjoni.
- (3) Skont l-Artikolu 15(3) tar-Regolament (UE) Nru 1092/2010, il-BERS jista' jitlob informazzjoni minghand l-ASE, bhala regola f'forma sommarja jew aggregata b'mod li l-istituzzjonijiet finanzjarji individwali ma jkunux jistgħu jiġu identifikati.
- (4) Il-Premessa 10 tar-Regolament (UE) Nru 1096/2010 tiddikjara li "Il-BĊE għandu jkun fdat bil-kompitu li jipprovdi appoġġ statistiku lill-BERS", skont il-premessa 9 tiegħu.
- (5) Din id-Deciżjoni ma tindahlx fid-dritt tal-BĊE li juża għall-iskopijiet tiegħu l-informazzjoni illi huwa jiġbor taht 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-BERS, il-BĊE u l-ASE qablu li jaġġornaw il-qafas eżistenti ta' forniment regolari ta' informazzjoni aggregata sabiex isservi l-htigijiet tal-BERS,

⁽¹⁾ ĠUL 331, 15.12.2010, p. 1.

⁽²⁾ ĠUL 331, 15.12.2010, p. 162.

⁽³⁾ ĠU C 58, 24.2.2011, p. 4.

⁽⁴⁾ ĠUL 318, 27.11.1998, p. 8.

ADOTTA DIN ID-DEĊIŻJONI:

Artikolu 1

Kamp ta' applikazzjoni

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

Artikolu 2

Għoti regolari ta' informazzjoni aggregata

1. L-għoti regolari tal-informazzjoni aggregata meħtieġa mill-BERS għat-twettiq tal-kompiti tiegħu għandu jsehh kif speċifikat fl-Annessi I u II.
2. L-informazzjoni aggregata stabbilita fl-Anness I għandha tkun ipprovduta mill-BĊE.
3. L-informazzjoni aggregata stabbilita fl-Anness II għandha tkun ipprovduta mill-ASE rispettivi.
4. Is-Segretarjat tal-BERS għandu:
 - (a) jistabbilixxi, fejn meħtieġ, l-ispeċifikazzjonijiet tekniċi li jikkoncernaw l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1, wara li jkun ikkonsulta mal-BĊE u/jew l-ASE kif xieraq, u
 - (b) jiġbor l-informazzjoni msemmija fil-paragrafu 1 u jikkoopera mal-BĊE u mal-ASE skont il-każ.

Artikolu 3

Għoti ad hoc ta' informazzjoni aggregata

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

Artikolu 4

Dispożizzjonijiet finali u tranżitorji

1. Id-Deċiżjoni BERS/2011/6 ⁽¹⁾ hija mhassra b'effett mid-dhul fis-sehh ta' din id-Deċiżjoni.
2. L-Anness II ta' din id-Deċiżjoni għandu japplika mid-data tad-dhul fis-sehh ta' din id-Deċiżjoni, jew mid-data meta l-indikaturi msemmija f'dak l-Anness jiġu prodotti għall-ewwel darba, jew mid-data meta l-ispeċifikazzjonijiet tekniċi rilevanti dwar l-għoti ta' dejta msemmija f'dak l-Anness jiġu stipulati, skont liema data tiġi l-aħħar.

Artikolu 5

Dhul fis-sehh

Din id-Deċiżjoni għandha tidhol fis-sehh fil-21 ta' Lulju 2015.

Magħmul fi Frankfurt am Main, il-21 ta' Lulju 2015.

Il-President tal-BERS

Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Deċiżjoni BERS/2011/6 tal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku tal-21 ta' Settembru 2011 dwar il-provvediment u l-ġbir ta' informazzjoni għas-sorveljanza makro-prudenzyali tas-sistema finanzjarja fi hdan l-Unjoni (ĠU C 302, 13.10.2011, p. 3).

ANNEX I

Għoti regolari ta' informazzjoni aggregata mill-Bank Ċentrali Ewropew

1. Fuq bażi regolari, u skont il-Memorandum ta' Ftehim dwar il-kondiviżjoni ta' informazzjoni statistika mhux kunfidenzjali miftiehem bejn il-BĊE u l-BERS fil-25 ta' Settembru 2013 (iktar 'il quddiem l-"MoU"), u modifiki sussegwenti li sarulu, il-BĊE jipprovdi lill-BERS Dejta Kondiviża, kif iddefinit fih (iktar 'il quddiem "Dejta Kondiviża").
2. Dejta Kondiviża titpoġġa għad-dispożizzjoni tas-Segretarjat tal-BERS skont il-kundizzjonijiet għal aċċess għal u użu ta' Dejta Kondiviża kif stipulat fl-MoU. Il-BĊE jista', fuq l-inizjattiva tiegħu stess jew fuq talba tal-BERS, ibiddel il-kontenut tad-Dejta Kondiviża, b'mod partikolari sabiex iqis bidliet: (a) għall-kompożizzjoni tas-sett ta' dejta jew għall-operat tal-Maħżen tad-Dejta Statistika tal-BĊE, (b) fir-rigward tal-kunsens mogħti lill-BĊE mill-originatur tad-dejta sabiex tiġi kondiviża dejta mhux ippubblikata, jew (c) fir-rigward tal-ambitu u l-mod tal-prestazzjoni tal-kompiti statutorji tal-BERS jew il-htigijiet ta' dejta relatati tiegħu.
3. Il-BĊE jagħmel ukoll disponibbli għall-BERS dejta aggregata mhux inkluża fl-ambitu tad-Dejta Kondiviża, sakemm din ma tkunx tinkludi informazzjoni statistika kunfidenzjali kif iddefinit fl-Artikolu 1(12) tar-Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 2533/98⁽¹⁾, u sakemm istituzzjonijiet finanzjarji individwali ma jkunux jistgħu jiġu identifikati, hlief jekk id-dejta inkwistjoni tkun diġà giet ippubblikata. Is-Segretarjat tal-BERS, wara li jkun ikkonsulta lill-BĊE, għandu jstipula speċifikazzjonijiet tekniċi fir-rigward tal-aċċess għal dik id-dejta meta tiġi mmarkata bħala mhux ippubblikata.

⁽¹⁾ Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 2533/98 tat-23 ta' Novembru 1998 dwar il-poter tal-Bank Ċentrali Ewropew li jimponi sanzjonijiet (GU Edizzjoni Speċjali bil-Malti, Kapitolu 1, Vol.3, p. 19-22).

ANNEX II

Għoti regolari ta' informazzjoni aggregata mill-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej**Regola ġenerali**

L-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej (ASE) jipprovdu lill-BERS fuq bażi regolari l-informazzjoni aggregata speċifikata f'dan l-Anness. L-informazzjoni pprovduta tinkludi dejta dwar ta' mill-inqas tliet aġenti li jirrapportaw, li l-ebda wiehed minnhom ma jirrapprezenta 85 % jew aktar tas-suq relevanti, kemm jekk jikkonsisti fi Stat Membru wiehed jew aktar jew fl-Unjoni bħala haġa shiha. Madankollu, jekk miżuri ta' tifrix ikunu pprovduti flimkien mal-informazzjoni aggregata, l-informazzjoni aggregata tinkludi dejta dwar tal-anqas hames aġenti li jirrapportaw meta tkun qed tirreferi għal dejta disponibbli għall-pubbliku, u dejta dwar tal-anqas sitt aġenti li jirrapportaw meta jkun hemm hteieġa li tiġi protetta dejta kunfidenzjali f'livell ta' impriża.

Awtorità Bankarja Ewropea (ABE)

L-ABE tirrapporta l-Indikaturi tar-Riskju (Risk Indicators - IRs) u l-Għodda ta' Analizi Dettaljata tar-Riskju (Detailed Risk Analysis Tools - DRATs), kif iddefinit minn dokumenti interni tal-ABE. L-IRs u d-DRATs huma rrapportati għal kull Stat Membru, sakemm jiġu sodisfatti l-kundizzjonijiet stipulati fir-Regola Ġenerali, u għall-Unjoni bħala haġa shiha, waqt li jitnaqqas l-għadd doppju tal-aġenti li jirrapportaw. Aggregazzjonijiet oħrajn jistgħu jiġu miftiehma f'kazijiet partikolari. Id-dejta għandha tiġi sottomessa jumejn tax-xogħol wara d-dati ta' rimessa stipulati fl-Artikolu 4 tad-Deciżjoni ABE/DC/090 tal-14 ta' Mejju 2014.

Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol (EIOPA)

1. L-EIOPA tirrapporta sett ta' indikaturi miksuba minn dejta disponibbli għall-EIOPA mir-rapportar superviżorju regolari Solvency II sottomess lill-Awtoritajiet Superviżorji Nazzjonali, kif iddefinit mill-EIOPA għal dan l-iskop. L-indikaturi għandhom ikunu rrapportati għal kull Stat Membru, sakemm jiġu sodisfatti l-kundizzjonijiet stipulati fir-Regola Ġenerali, u għall-Unjoni bħala haġa shiha, waqt li jitnaqqas l-għadd doppju ta' aġenti li jirrapportaw. Aggregazzjonijiet oħrajn jistgħu jiġu ddefiniti f'kazijiet partikolari. Id-dati ta' referenza għandhom jiġu miftiehma bilateralment wara li l-qafas legali Solvenza II isir applikabbli.
2. Is-Segretarjat tal-BERS, bi ftehim reċiproku mal-EIOPA, jista' jstabilixxi speċifikazzjonijiet tekniċi dwar ir-rapportar regolari ta' dejta aggregata ulterjuri, li għandha tkun ibbażata fuq dejta diġà disponibbli lill-EIOPA minn rapportar superviżorju regolari ta' Solevenza II pprezentat lill-Awtoritajiet Superviżorji Nazzjonali.

L-Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq (ESMA)

Is-Segretarjat tal-BERS, bi ftehim reċiproku mal-ESMA, għandu jstabilixxi speċifikazzjonijiet tekniċi dwar dejta li għandha tintbagħat lill-BERS fuq il-bażi tal-leġiżlazzjoni settorjali applikabbli. L-ispeċifikazzjonijiet tekniċi għandhom jiddefinixxu wkoll il-frekwenza u t-tempestività tar-rapportar.

ANNEX III

Talbiet *ad hoc* mill-BERS għal informazzjoni aggregata**Konsiderazzjonijiet Ġenerali**

Il-BERS jista' jitlob li tiġi pprovduta informazzjoni aggregata fuq bażi *ad hoc*. Dawk it-talbiet għal informazzjoni *ad hoc* jistgħu jiġu indirizzati billi:

- (a) tiġi pprovduta informazzjoni li hija diġà disponibbli mis-Sistema Ewropea ta' Banek Ċentrali (SEBC), l-Awtoritajiet Superviżorji Ewropej (ASE), fornituri ta' dejta kummerċjali jew id-databases ta' organizzazzjonijiet internazzjonali, eż. il-Bank għall-Filasijiet Internazzjonali (BFI); jew
- (b) billi jsir stharrig *ad hoc*.

Prinċipji

Meta jiġu indirizzati talbiet għal informazzjoni *ad hoc*, is-segretarjat tal-BERS, il-BĊE u l-ASE (iktar 'il quddiem "il-partijiet") għandhom:

- (a) isegwu l-passi procedurali miftiehma, li għandhom ikunu applikati b'mod trasparenti;
- (b) jevitaw interazzjoni eċċessiva mal-aġenti għar-rapportar;
- (c) jimmassimizzaw l-użu mill-ġdid ta' informazzjoni eżistenti għal diversi raġunijiet analitiċi u operazzjonali, filwaqt illi jirrispettaw ir-restrizzjonijiet legali neċessarji u l-miżuri għall-harsien tal-kunfidenzjalità;
- (d) jużaw metodoloġiji u ġabriet ta' dejta eżistenti, li jkunu armonizzati fejn applikabbli, sal-aktar grad possibbli;
- (e) jiżviluppaw l-ahjar Prattiki għal talbiet *ad hoc* billi jintroduċu mekkaniżmi għall-feedback u jaqsmu informazzjoni dwar metodoloġiji fost il-partijiet kollha interessati.

A. L-GHOTI TA' INFORMAZZJONI DISPONIBBLI

1. Is-Segretarjat tal-BERS jista', wara li jkun ikkonsulta mal-BĊE jew mal-ASE rilevanti, jibgħat talba *ad hoc* dwar ir-rapportar ta' dejta li ma kinitx ipprovduta fuq bażi regolari taht l-Anness I u l-Anness II, iżda li tkun, madankollu, diġà disponibbli lis-SEBC jew lill-ASE (iktar 'il quddiem imsejha konguntament id-"Destinatarji"), waqt li jagħti deskrizzjoni tad-dejta mitluba. Is-Segretarjat tal-BERS u l-partijiet rilevanti għandhom jiftiehmha dwar skeda ta' żmien għall-ghoti tad-dejta mitluba.
2. Id-Destinatarji għandhom jipprovdu l-informazzjoni mitluba skont ir-regoli u l-proċeduri stipulati mil-liġi applikabbli, inklużi, iżda mhux biss:
 - (a) l-Istatut tas-Sistema Ewropea tal-Banek Ċentrali u tal-Bank Ċentrali Ewropew;
 - (b) ir-Regolament tal-Kunsill (KE) Nru 2533/98;
 - (c) ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽¹⁾;
 - (d) ir-Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽²⁾;
 - (e) ir-Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill ⁽³⁾;
 - (f) ir-Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1096/2010 ⁽⁴⁾.
3. Is-Segretarjat tal-BERS imbagħad għandu jipprovdi d-dejta lill-istruttura rilevanti tal-BERS li titlob dik id-dejta.

⁽¹⁾ Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

⁽²⁾ Regolament (UE) Nru 1094/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tal-Assigurazzjoni u l-Pensjonijiet tax-Xogħol), u li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u li jhassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/79/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 48).

⁽³⁾ Regolament (UE) Nru 1095/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Ewropea tat-Titoli u s-Swieq) u li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u jhassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/77/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 84).

⁽⁴⁾ Regolament tal-Kunsill (UE) Nru 1096/2010 tas-17 ta' Novembru 2010 li jagħti lill-Bank Ċentrali Ewropew kompeti speċifiċi rigward il-funzjonament tal-Bord Ewropew dwar ir-Riskju Sistemiku (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 162).

4. Meta jkun possibbli li tiġi indirizzata talba għal informazzjoni billi tintuża dejta disponibbli minghand fornituri kummerċjali, dik id-dejta għandha tiġi pprovduta permezz tas-Segretarjat tal-BERS lill-istruttura rilevanti tal-BERS li titlobha, flimkien ma' valutazzjoni tal-kwalità u informazzjoni dwar il-kost rilevanti.

B. STHARRIĠ AD HOC

1. Identifikazzjoni tal-htieġa għal stharrig ad hoc

- 1.1. Minkejja dak li ntqal hawn fuq, talbiet *ad hoc* inizzjali għal informazzjoni aggregata sottomessa mill-istrutturi tal-BERS generalment l-ewwel jiskattaw fażi ta' investigazzjoni, li tista' titwettaq mill-istrutturi interessati nfushom, is-Segretarjat tal-BERS jew il-BĊE. L-għan ta' dik l-investigazzjoni huwa li jiġi identifikat jekk hemmx bżonn li jsir stharrig *ad hoc*. Il-fażi tal-investigazzjoni għandha, b'mod partikolari, tevalwa liema dejta kwantitattiva u kwalitattiva hija diġà disponibbli u jekk hijiex tajba għall-iskop mehtieg. Meta d-dejta disponibbli ma tkunx tajba għall-iskop mehtieg u tinholoq il-htieġa li d-dejta tingabar minghand aġenti li jirrapportaw permezz ta' stharrig *ad hoc*, il-fażi tal-investigazzjoni tista' diġà tidentifika l-popolazzjoni li tirrapporta u l-implikazzjonijiet wiesgħin tal-kost għall-aġenti li jirrapportaw fit-twettiq tal-istharrig *ad hoc*.
- 1.2. Il-BERS u ASE waħda jew aktar jistgħu jaqblu, minhabba l-interess komuni tagħhom f'suġġett speċifiku, li jniedu stharrig *ad hoc* kongunt, u f'dan il-każ ma tkunx neċessarja fażi ta' investigazzjoni.

2. Tipi ta' stharrig ad hoc

Jistgħu jintużaw żewġ tipi ta' stharrig *ad hoc*:

- (a) L-istharrig tat-Tip 1 jiffoka fuq kwistjonijiet speċifiċi, eż. evalwazzjoni adegwata tal-iskoperturi, u normalment jimmira li jipprovi rendikonti aktar dettaljati fi hdan eżerċizzji regolari ta' gbir ta' dejta, eż. il-pożizzjonijiet "li minn-hom". L-istharrig tat-Tip 1 jista' jkopri wkoll settijiet ta' dejta li jagħtu lok għal gbir ta' dejta (regolari) f'kuntest differenti jew minn organizzazzjoni differenti, bhall-Fond Monetarju Internazzjonali jew il-BHI, u li għalihom diġà jeżistu oqfsa metodoloġiċi stabbiliti;
- (b) L-istharrig tat-Tip 2 ikopri fenomeni li ma ġewx analizzati qabel u li għalihom ma giet stabbilita l-ebda metodoloġija u ma jitwettaq l-ebda gbir regolari tal-informazzjoni. L-istharrig tat-tip 2 generalment jinvolvi aktar xogħol mill-istharrig tat-tip 1 u jista' ma jkollux parametru referenzjarju. Il-htieġa li jiġu identifikati l-aġenti li jirrapportaw rilevanti u li jiġi stabbilit qafas metodoloġiku tista' timplika li jkun mehtieg żmien kunsiderevoli qabel ma tingabar l-informazzjoni.

3. Proċedura

- 3.1. Il-Bord Ġenerali tal-BERS (iktar 'il quddiem il-"Bord Ġenerali") għandu jiddeciedi jekk l-informazzjoni aggregata għandhiex tingabar permezz ta' stharrig *ad hoc*, waqt li jitqiesu l-ispejjeż li aktarx ikunu involuti u l-iskeda ta' żmien biex jitwettaq dak l-istharrig.

Fażi tal-investigazzjoni

- 3.2. L-istrutturi tal-BERS jikkomunikaw it-talbiet inizzjali tagħhom għal gbir *ad hoc* ta' informazzjoni aggregata lis-Segretarjat tal-BERS, li b'kooperazzjoni mal-Grupp ta' Kuntatt tal-BERS dwar id-Dejta u l-BĊE, jagħtihom appoġġ fl-evalwazzjoni tal-informazzjoni disponibbli, bil-għan li jiġi mmassimizzat l-użu ta' informazzjoni miġbura qabel sabiex jiġi evitat piż ta' rapportar akbar. Meta jkun konkluz li d-dejta disponibbli ma tkunx tajba għall-iskop mehtieg u tinholoq il-htieġa li tingabar dejta minn aġenti li jirrapportaw permezz ta' stharrig *ad hoc*, is-sottostruttura tal-BERS, bl-appoġġ tas-Segretarjat tal-BERS, tittrasforma t-talba għal informazzjoni inizzjali f'rekwiziti ta' dejta attwali u d-disponibbiltà u l-kwalità tal-informazzjoni rilevanti tiġi vvalutata fi hdan l-organizzazzjonijiet rilevanti. Il-fażi tal-investigazzjoni tista' tiddependi wkoll fuq is-SEBC, inklużi l-Kumitat tal-Istatistika tas-SEBC (STC), il-Kumitat għall-Istabbiltà Finanzjarja tas-SEBC (FSC), jew sorsi oħrajn fi hdan is-Sistema Statistika Ewropea, fornituri ta' dejta kummerċjali u organizzazzjonijiet internazzjonali, eż. il-BHI.
- 3.3. Jekk, matul il-fażi ta' investogazzjoni il-konkluzjoni milhuqa tkun li: (a) dejta tajba għall-iskop mehtieg jew sostituti aċċettabbli jkunu disponibbli u ta' kwalità suffiċjenti, u (b) il-permess tas-sid jinkiseb biex tintuża dejta li ma tkunx totalment fid-dominju pubbliku, ebda stharrig *ad hoc* ma jkun mehtieg u l-proċeduri deskritti fit-taqsim A għandhom japplikaw.
- 3.4. Meta ssehħ xi waħda minn dawn iċ-ċirkustanzi: (a) ikun hemm disponibbli dejta tajba għall-iskop mehtieg u/jew sostituti iżda dawn ikunu ta' kwalità mhux magħrufa jew insuffiċjenti; (b) ma jkunx hemm dejta u sostituti disponibbli; jew (c) ma jinkisibx il-permess mill-aġent li jirrapporta biex id-dejta tintuża mhux totalment fid-dominju pubbliku, is-Segretarjat tal-BERS, b'kooperazzjoni mal-BĊE, għandu jipprovi lill-istrutturi li jitolbu d-dejta bl-eżitu tal-valutazzjoni relatata mad-disponibbiltà ta' informazzjoni u jipproponi sorsi u metodoloġiji possibbli għal stharrig *ad hoc*, inklużi: (i) il-kategoriji u n-numru ta' aġenti li jirrapportaw, (ii) kanali ta' rapportar, eż. l-STC, l-FSC jew l-ASE, (iii) stima tal-ispejjeż u tal-qafas ta' żmien, (iv) kwalunkwe diffikultà antiċipata.

Faži tal-ġbir tad-dejta

- 3.5. Wara li jirċievi r-riżultati tal-investigazzjoni, is-Segretarjat tal-BERS jissottometti proposta għal azzjoni ta' segwitu flimkien ma' valutazzjoni approssimattiva tal-merti u tal-ispejjeż, għall-approvazzjoni tal-Bord Generali. Il-Bord Generali jiddeċiedi jekk jagħmilx sħarriġ *ad hoc*, li jista' jitlob l-involviment ta' aġenti li jirrapportaw. Id-deċiżjoni tal-Bord Generali li tagħti approvazzjoni għal tali talba tista' tiddetermina, b'mod partikolari: (a) il-granularità tal-informazzjoni mitluba fuq livell istituzzjonali u abbażi ta' kull partita, (b) is-sistema ta' kunfidenzjalità li għandha tiġi applikata, b'mod partikolari min ser jithalla jaċċessa liema dejta u kif id-dejta għandha tinzamm u tinbagħat, (c) il-perijodi ta' żmien għall-ghoti tal-informazzjoni.
- 3.6. Meta sħarriġ *ad hoc* isir minn waħda mill-ASE, is-Segretarjat tal-BERS jikkuntattja lill-ASE rilevanti direttament. Id-dejta tista' tinbagħat permezz tal-BĊE, b'konformità shiha mal-Artikolu 8 tar-Regolament (UE) Nru 1092/2010 ⁽¹⁾.
- 3.7. Meta sħarriġ *ad hoc* jitmexxa mis-SEBĊ, is-Segretarjat tal-BERS jikkuntattja lill-BĊE, li mbagħad jibda l-kuntatt mal-aġenti li jirrapportaw potenzjali permezz tal-kumitati tas-SEBĊ xierqa, b'harsien tar-restrizzjonijiet ta' kunfidenzjalità applikabbli.
- 3.8. 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 ltaqghu magħhom, bil-ghan li jtejbu l-effettività u l-effiċjenza ta' sħarriġ iehor fil-futur.

⁽¹⁾ 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 (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 1).