

EUROPEES COMITÉ VOOR SYSTEEMRISICO'S

BESLUIT VAN HET EUROPEES COMITÉ VOOR SYSTEEMRISICO'S

van 21 juli 2015

betreffende het verstrekken en verzamelen van informatie voor het macroprudentieel toezicht op het financiële stelsel binnen de Unie en tot intrekking van Besluit ESRB/2011/6

(ESRB/2015/2)

(2015/C 394/03)

DE ALGEMENE RAAD VAN HET EUROPEES COMITÉ VOOR SYSTEEMRISICO'S,

Gezien Verordening (EU) nr. 1092/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 betreffende macroprudentieel toezicht van de Europese Unie op het financiële stelsel en tot oprichting van een Europees Comité voor systeemrisico's ⁽¹⁾, inzonderheid artikel 3, lid 2, artikel 4, lid 2, artikel 8, lid 2, en artikel 15,

Gezien Verordening (EU) nr. 1096/2010 van de Raad van 17 november 2010 tot toewijzing aan de Europese Centrale Bank van specifieke taken betreffende de werking van het Europees Comité voor systeemrisico's ⁽²⁾, inzonderheid artikel 2, onder b), artikel 5 en artikel 6, lid 4,

Gezien Besluit ESRB/2011/1 van het Europees Comité voor systeemrisico's van 20 januari 2011 houdende goedkeuring van het reglement van orde van het Europees Comité voor systeemrisico's ⁽³⁾, inzonderheid artikel 28, lid 1,

Overwegende:

- (1) Artikel 3, lid 2 van Verordening (EU) nr. 1092/2010 bepaalt dat het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB) tot taak heeft alle informatie te bepalen en/of vergaren, en te analyseren die van belang en nodig is voor het macroprudentieel toezicht op het financiële stelsel binnen de Unie teneinde bij te dragen tot het voorkomen of beperken van systeemrisico's voor de financiële stabiliteit in de Unie, die voortvloeien uit ontwikkelingen binnen het financiële stelsel, waarbij rekening moet worden gehouden met macro-economische ontwikkelingen, zodat perioden van wijdverbreide financiële onrust worden voorkomen.
- (2) Artikel 15, lid 2 van Verordening (EU) nr. 1092/2010 bepaalt dat de Europese toezichthoudende autoriteiten (ESA's), het Europees Stelsel van centrale banken (ESCB), de Europese Commissie, de nationale toezichthoudende autoriteiten en nationale statistische autoriteiten nauw met het ESRB moeten samenwerken en daaraan alle benodigde informatie moeten verstrekken voor het vervullen van zijn taken overeenkomstig de wetgeving van de Unie.
- (3) Ingevolge artikel 15, lid 3 van Verordening (EU) nr. 1092/2010, mag het ESRB de ESA's om informatie vragen, in de regel in samengevatte of geaggregeerde vorm, zodat de individuele financiële instellingen niet kunnen worden geïdentificeerd.
- (4) Overweging 10 van Verordening (EU) nr. 1096/2010 stelt: „Het verlenen van statistische ondersteuning aan het ESRB is een taak die moet worden toevertrouwd aan de ECB”, in overeenstemming met overweging 9 van die verordening.
- (5) Het onderhavige besluit interfereert niet met het recht van de ECB om de informatie die zij verzamelt op grond van Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische informatie door de Europese Centrale Bank ⁽⁴⁾ voor haar eigen doeleinden te gebruiken.
- (6) Het ESRB, de ECB en de ESA's zijn overeengekomen het bestaande kader van regelmatige verstrekking van geaggregeerde informatie te actualiseren teneinde tegemoet te komen aan de behoeften van het ESRB,

⁽¹⁾ PB L 331 van 15.12.2010, blz. 1.

⁽²⁾ PB L 331 van 15.12.2010, blz. 162.

⁽³⁾ PB C 58 van 24.2.2011, blz. 4.

⁽⁴⁾ PB L 318 van 27.11.1998, blz. 8.

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

Artikel 1

Toepassingsgebied

Het onderhavige besluit zet uiteen welke geaggregeerde informatie het ESRB nodig heeft voor de uitvoering van zijn taken en legt gedetailleerde regels vast voor het verstrekken en verzamelen van die informatie.

Artikel 2

Regelmatig verstrekken van geaggregeerde informatie

1. De door het ESRB voor de uitvoering van zijn taken vereiste geaggregeerde informatie wordt regelmatig verstrekt zoals vermeld in bijlage I en II.
2. De ECB verstrekt de in bijlage I uiteengezette geaggregeerde informatie.
3. De respectieve ESA's verstrekken de in bijlage II uiteengezette geaggregeerde informatie.
4. Het ESRB-secretariaat:
 - a) legt, waar nodig, de technische specificaties vast betreffende de in lid 1 bedoelde informatie, na raadpleging van de ECB en/of ESA's, al naar gelang het geval, en
 - b) verzamelt de in lid 1 bedoelde informatie en werkt dienovereenkomstig samen met de ECB en de ESA's.

Artikel 3

Ad-hoc verstrekken van geaggregeerde informatie

De door het ESRB-secretariaat toe te passen procedures om te voldoen aan verzoeken om geaggregeerde informatie op een ad-hocbasis worden uiteengezet in bijlage III.

Artikel 4

Slot- en overgangsbepalingen

1. Besluit ESRB/2011/6 ⁽¹⁾ wordt ingetrokken met ingang van de inwerkingtreding van dit Besluit.
2. Bijlage II bij dit Besluit is van toepassing met ingang van de datum van inwerkingtreding van dit Besluit, of vanaf de datum waarop de in die bijlage vermelde indicatoren voor het eerst worden voortgebracht, of vanaf de datum waarop de in die bijlage vermelde relevante technische specificaties inzake gegevensverstrekking worden vastgelegd, al naargelang welke datum later valt.

Artikel 5

Inwerkingtreding

Dit besluit treedt op 21 juli 2015 in werking.

Gedaan te Frankfurt am Main, 21 juli 2015.

De voorzitter van het ESRB

Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Besluit ESRB/2011/6 van het Europees Comité voor Systemrisico's van 21 september 2011 betreffende het verstrekken en verzamelen van informatie voor het macroprudentieel toezicht op het financiële stelsel binnen de Unie (PB C 302 van 13.10.2011, blz. 3).

BIJLAGE I

Regelmatig verstrekken van geaggregeerde informatie door de Europese Centrale Bank

1. Op regelmatige basis en in overeenstemming met het Memorandum van Overeenstemming inzake het delen van niet-vertrouwelijke statistische informatie zoals afgesproken tussen de ECB en het ESRB op 25 september 2013 (hierna het MvO) en de daaropvolgende wijzigingen daaraan, verstrekt de ECB aan het ESRB de Gedeelde Gegevens, zoals hieronder gedefinieerd (hierna: de „Gedeelde Gegevens”).
2. Gedeelde Gegevens worden beschikbaar gesteld aan het ESRB-secretariaat in overeenstemming met de voorwaarden voor toegang tot en gebruik van Gedeelde Gegevens zoals omschreven in het MvO. De ECB kan, op eigen initiatief of op verzoek van het ESRB, de inhoud van de Gedeelde Gegevens veranderen, in het bijzonder ter inachtneming van veranderingen: a) in de samenstelling van de gegevensreeks of de werking van het Statistical Data Warehouse van de ECB, b) met betrekking tot de door de ECB verkregen toestemming van de initiator van de gegevens tot het delen van niet-gepubliceerde gegevens, of c) met betrekking tot het toepassingsgebied en de wijze van uitvoering van de wettelijke taken van het ESRB of zijn daaraan gerelateerde gegevensbehoeften.
3. De ECB stelt ook geaggregeerde gegevens ter beschikking aan het ESRB die niet zijn opgenomen in het toepassingsgebied van de Gedeelde Gegevens, op voorwaarde dat deze geen vertrouwelijke statistische informatie bevatten zoals gedefinieerd in artikel 1, lid 12 van Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad ⁽¹⁾, en dat individuele financiële instellingen niet kunnen worden geïdentificeerd, tenzij de desbetreffende gegevens reeds openbaar zijn gemaakt. Het ESRB-secretariaat zal na overleg met de ECB de technische specificaties vaststellen met betrekking tot toegang tot deze gegevens indien deze zijn gemarkeerd als niet-gepubliceerd.

⁽¹⁾ Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank (PB L 318 van 27.11.1998, blz. 8).

BIJLAGE II

Regelmatig verstrekken van geaggregeerde informatie door de Europese toezichthoudende autoriteiten**Algemene regel**

De Europese toezichthoudende autoriteiten (ESA's) verstrekken regelmatig de in deze bijlage gespecificeerde geaggregeerde informatie aan het ESRB. De verstrekte informatie omvat gegevens betreffende ten minste drie informatieplichtigen, die geen van alle 85 % of meer van de desbetreffende markt vertegenwoordigen, hetzij bestaande uit één of meerdere lidstaten dan wel de Unie in haar totaliteit. Echter indien naast de geaggregeerde informatie spreidingsmaten worden verstrekt, omvat de geaggregeerde informatie gegevens met betrekking tot ten minste vijf informatieplichtigen wanneer het publiekelijk beschikbare gegevens betreft, en gegevens met betrekking tot ten minste zes informatieplichtigen indien het nodig is vertrouwelijke gegevens op ondernemingsniveau te beschermen.

Europese Bankautoriteit (EBA)

De EBA rapporteert de risico-indicatoren (Risk Indicators (RI's)) en de instrumenten voor gedetailleerde risico-analyse (Detailed Risk Analysis Tools (DRAT's)), zoals gedefinieerd in interne EBA-documenten. De risico-indicatoren en de instrumenten voor gedetailleerde risico-analyse worden voor iedere lidstaat gerapporteerd, op voorwaarde dat wordt voldaan aan de in de Algemene Regel uiteengezette voorwaarden, en voor de Unie als geheel, met verrekening van dubbelstellingen van informatieplichtigen. In bijzondere gevallen kunnen andere aggregaties overeengekomen worden. De gegevens worden twee werkdagen na de indieningsdata van artikel 4 van het EBA-Besluit EBA/DC/090 van 14 mei 2014 ingediend.

Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (EIOPA)

1. De EIOPA rapporteert een set indicatoren die zijn afgeleid van de aan EIOPA ter beschikking staande gegevens uit de aan de nationale toezichthouders overlegde reguliere toezichtrapportages inzake Solvabiliteit II, zoals gedefinieerd door EIOPA voor dit doel. De indicatoren dienen voor iedere lidstaat te worden gerapporteerd, op voorwaarde dat wordt voldaan aan de in de Algemene Regel uiteengezette voorwaarden, en voor de Unie als geheel, met verrekening van eventuele dubbelstellingen van informatieplichtigen. In bijzondere gevallen kunnen andere aggregaties overeengekomen worden. Indieningsdata worden bilateraal overeengekomen nadat het juridische Solvabiliteit II-kader van toepassing wordt.
2. Het ESRB-secretariaat kan, in onderlinge overeenstemming met EIOPA, technische specificaties vaststellen inzake de regelmatige rapportage van nadere geaggregeerde gegevens, die gebaseerd zijn op gegevens die reeds ter beschikking staan aan EIOPA vanuit de aan de nationale toezichthouders overlegde toezichtrapportages inzake Solvabiliteit II.

Europese Autoriteit voor effecten en markten (ESMA)

Het ESRB-secretariaat kan, in onderlinge overeenstemming met de ESMA, technische specificaties vaststellen inzake de aan het ESRB te versturen gegevens op basis van de toepasselijke sectorale wetgeving. De technische specificaties stellen ook de frequentie en de uiterste data van de rapportage vast.

BIJLAGE III

Ad-hocverzoeken om geaggregeerde informatie door het ESRB**Algemene overwegingen**

Het ESRB kan op ad-hocbasis om verschaffing van geaggregeerde informatie verzoeken. Aan dergelijke ad-hocverzoeken om informatie kan worden voldaan door:

- a) het verstrekken van informatie die al beschikbaar is vanuit het Europees Stelsel van centrale banken (ESCB), de Europese toezichthoudende autoriteiten (ESA's), commerciële gegevensverstrekkers of de databanken van internationale organisaties, bv. de Bank voor Internationale Betalingen (BIS), of
- b) het uitvoeren van ad-hoconderzoeken.

Beginselen

Bij het voldoen aan ad-hocverzoeken om informatie dienen het ESRB-secretariaat, de ECB en de ESA's (hierna de „partijen“):

- a) overeengekomen procedurele stappen te volgen, die op transparante wijze moeten worden toegepast;
- b) buitensporige interactie met informatieplichtigen te vermijden;
- c) optimaal hergebruik te maken van bestaande informatie voor uiteenlopende analytische en operationele doeleinden, met inachtneming van de noodzakelijke wettelijke beperkingen en vertrouwelijkheidswaarborgen;
- d) zoveel mogelijk bestaande en, waar van toepassing, geharmoniseerde methoden en gegevensbestanden te gebruiken;
- e) beste praktijken voor ad-hoconderzoeken te ontwikkelen door terugkoppelingsmechanismen in te voeren en informatie betreffende methoden met alle betrokken partijen te delen.

A. VERSTREKKING VAN BESCHIKBARE GEGEVENS

1. Het ESRB-secretariaat kan, na overlegd te hebben met de ECB of de betreffende ESA's, een ad-hocverzoek versturen inzake gegevens die niet op reguliere basis worden verstrekt uit hoofde van bijlage I en II, maar die niettemin al beschikbaar zijn bij het ESCB of de ESA's (hierna gezamenlijk aangeduid als de „Geadresseerden“), met vaststelling van een beschrijving van de verzochte informatie. Een tijdschema voor de aanlevering van de verzochte informatie wordt onderling overeengekomen tussen het ESRB-secretariaat en de betrokken partijen.
2. De Geadresseerden verschaffen de gevraagde informatie aan de hand van de voorschriften en procedures zoals neergelegd in de toepasselijke wetgeving, inclusief, maar niet beperkt tot:
 - a) de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank
 - b) Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad;
 - c) Verordening (EU) Nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽¹⁾;
 - d) Verordening (EU) Nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽²⁾;
 - e) Verordening (EU) Nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad ⁽³⁾;
 - f) Verordening (EU) nr. 1096/2010 van de Raad ⁽⁴⁾.
3. Het ESRB-secretariaat zal vervolgens de informatie verschaffen aan de betreffende ESRB-structuur die daarom heeft verzocht.

⁽¹⁾ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

⁽²⁾ Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).

⁽³⁾ Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).

⁽⁴⁾ Verordening (EU) nr. 1096/2010 van de Raad van 17 november 2010 tot toewijzing aan de Europese Centrale Bank van specifieke taken betreffende de werking van het Europees Comité voor systeemrisico's (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 162).

4. Wanneer het mogelijk is om aan een informatieverzoek te voldoen door gebruikmaking van gegevens die beschikbaar zijn van commerciële verstrekkers, wordt dergelijke informatie via het ESRB-secretariaat verschaft aan de betrokken ESRB-structuur die daarom verzoekt, samen met een kwaliteitsbeoordeling en gegevens omtrent de relatieve kosten.

B. AD-HOCONDERZOEK

1. Identificatie van de noodzaak voor een ad-hoconderzoek

- 1.1. Niettegenstaande het bovenvermelde, leiden initiële ad-hocverzoeken om geaggregeerde informatie die zijn ingediend door ESRB-structuren over het algemeen eerst tot een onderzoeksfase, die uitgevoerd kan worden door de geïnteresseerde structuren zelf, het ESRB-secretariaat of de ECB. Het doel van een dergelijk onderzoek is om vast te stellen of een ad-hoconderzoek uitgevoerd dient te worden. In de onderzoeksfase zal met name worden vastgesteld welke kwantitatieve en kwalitatieve gegevens reeds beschikbaar zijn en of ze geschikt zijn. Indien de beschikbare gegevens niet geschikt zijn en de gegevens moeten worden verzameld bij informatieplichtigen via een ad-hoconderzoek, kan de betreffende populatie van informatieplichtigen al in de onderzoeksfase worden geïdentificeerd, alsook de globale kostenimplicatie worden gegeven voor de informatieplichtigen voor het uitvoeren van een ad-hoconderzoek.
- 1.2. Het ESRB en één of meerdere ESA's kunnen, vanwege hun gemeenschappelijke interesse in een bepaald onderwerp, overeenkomen een gezamenlijk ad-hoconderzoek te lanceren, in welk geval een onderzoeksfase onnodig is.

2. Typen ad-hoconderzoeken

Er kunnen twee typen ad-hoconderzoeken plaatsvinden:

- a) Type 1-onderzoeken richten zich op specifieke kwesties, bv. adequate risicobeoordeling, en streven er gewoonlijk naar meer gedetailleerde uitsplitsingen te verschaffen binnen de reguliere gegevensverzameling, bv. „waarvan” posities. Type 1-onderzoeken kunnen ook gegevensreeksen bestrijken die in een andere context aanleiding geven tot (reguliere) gegevensverzameling of gegevensverzameling door een andere organisatie, zoals het Internationaal Monetair Fonds of de BIB, en waarvoor al vastgestelde methodologische kaders bestaan;
- b) Type 2-onderzoeken bestrijken verschijnselen die niet eerder geanalyseerd zijn en waarvoor geen methode is vastgesteld en geen reguliere gegevensverzameling wordt uitgevoerd. Type 2-onderzoeken zijn over het algemeen arbeidsintensiever dan type 1-onderzoeken en er bestaat mogelijk geen maatstaf voor. De noodzaak om de betreffende informatieplichtigen te identificeren en een methodologisch kader vast te stellen, kan inhouden dat een aanzienlijke hoeveelheid tijd vereist is voordat informatie wordt verzameld.

3. Procedure

- 3.1. De Algemene Raad van het ESRB (hierna de „Algemene Raad”) beslist of de geaggregeerde informatie verzameld moet worden via een ad-hoconderzoek, waarbij rekening wordt gehouden met de kosten die daar waarschijnlijk mee gemoeid zijn, alsmede het tijdschema voor het uitvoeren van een dergelijk onderzoek.

Onderzoeksfase

- 3.2. ESRB-structuren dienen hun initiële verzoeken om een ad-hocverzameling van geaggregeerde informatie in bij het ESRB-secretariaat, dat, in samenwerking met de Contact Group on Data van het ESRB en de ECB, hen ondersteunt bij de beoordeling van de beschikbare informatie, met het oog op het maximaliseren van het gebruik van eerder verzamelde informatie en het vermijden van een verhoogde rapportagelast. Daar waar wordt geconcludeerd dat de beschikbare informatie niet geschikt is en de gegevens moeten worden verzameld bij informatieplichtigen via een ad-hoconderzoek, zet de ESRB-substructuur, met assistentie van het ESRB-secretariaat, het initiële verzoek om informatie om in actuele gegevensvereisten en wordt de beschikbaarheid en de kwaliteit van de betreffende informatie beoordeeld binnen de betrokken organisaties. In de onderzoeksfase kan ook een beroep worden gedaan op het ESCB, met inbegrip van het Comité statistieken (STC) van het ESCB, het Comité voor financiële stabiliteit (FSC) van het ESCB, of andere bronnen binnen het Europees Statistisch Systeem, commerciële gegevensverstrekkers en internationale organisaties, bv. de BIS.
- 3.3. Indien gedurende de onderzoeksfase wordt geconcludeerd dat er: a) gegevens die geschikt zijn danwel indien acceptabele benaderingen daarvan beschikbaar zijn en die van voldoende kwaliteit zijn, en b) de toestemming van de eigenaar is verkregen voor het gebruik van gegevens die niet volledig in het publieke domein beschikbaar zijn, is geen ad-hoconderzoek benodigd en zijn de in sectie A omschreven procedures van toepassing.
- 3.4. Indien één van de volgende zaken zich voordoet: a) geschikte gegevens danwel benaderingen zijn beschikbaar, maar deze zijn van onbekende of onvoldoende kwaliteit; of b) gegevens, noch benaderingen zijn beschikbaar; of c) toestemming van de informatieplichtige voor het gebruik van gegevens die niet volledig in het publieke domein zijn, is niet verkregen, verstrekt het ESRB-secretariaat, in samenwerking met de ECB, aan de structuren die om de informatie verzoeken het resultaat van de beoordeling betreffende de beschikbaarheid van informatie en stelt ze mogelijke bronnen en methoden voor een ad-hoconderzoek voor, waaronder: i) categorieën en het aantal informatieplichtigen, ii) rapportagekanalen, bv. het STC, het FSC of de ESA's, iii) een schatting van kosten en tijdsbestek, iv) verwachte moeilijkheden.

Fase van gegevensverzameling

- 3.5. Na de onderzoeksresultaten dient het ESRB-secretariaat een voorstel voor vervolgactie in ter goedkeuring door de Algemene Raad, samen met een inhoudelijke beoordeling en schatting van de kosten. De Algemene Raad besluit of een ad-hoonderzoek zal worden ondernomen, waarbij mogelijk informatieplichtigen moeten worden betrokken. Het besluit van de Algemene Raad waarin toestemming wordt gegeven voor een dergelijk verzoek, kan met name vaststellen: a) de mate van uitsplitsing van de vereiste informatie naar instellingen en posten, b) het geldende vertrouwelijkheidsregime, met name aan wie toegang zal worden verleend tot welke gegevens en hoe gegevens zullen worden opgeslagen en doorgegeven, en c) de uiterste termijnen voor het verstrekken van de informatie.
- 3.6. Indien een ad-hoonderzoek wordt uitgevoerd door één van de ESA's, neemt het ESRB-secretariaat rechtstreeks contact op met de desbetreffende ESA. De informatie kan via de ECB worden verzonden, in volledige overeenstemming met artikel 8 van Verordening (EU) nr. 1092/2010 ⁽¹⁾.
- 3.7. Indien een ad-hoonderzoek wordt uitgevoerd door het ESCB, neemt het ESRB-secretariaat contact op met de ECB, die vervolgens via de bevoegde nationale autoriteiten, gebruik makend van de geëigende ESCB-comités, het initiatief neemt tot contact met de potentiële informatieplichtigen, waarbij de toepasselijke vertrouwelijkheidsvereisten worden nageleefd.
- 3.8. Na voltooiing van elk ad-hoonderzoek zullen de partijen informatie delen betreffende de uitvoering van het onderzoek en met name over de toegepaste methoden en kwaliteitscontroles, alsook over eventuele ondervonden moeilijkheden, met het oog op het verbeteren van de effectiviteit en efficiëntie van toekomstige onderzoeken.

⁽¹⁾ Verordening (EU) nr. 1092/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 betreffende macroprudentieel toezicht van de Europese Unie op het financiële stelsel en tot oprichting van een Europees Comité voor systeemrisico's (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 1).