

COMITETUL EUROPEAN PENTRU RISC SISTEMIC

DECIZIA COMITETULUI EUROPEAN PENTRU RISC SISTEMIC

din 21 iulie 2015

privind furnizarea și colectarea de informații în vederea supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar în cadrul Uniunii și de abrogare a Deciziei CERS/2011/6

(CERS/2015/2)

(2015/C 394/03)

CONSILIUL GENERAL AL COMITETULUI EUROPEAN PENTRU RISC SISTEMIC,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 privind supravegherea macroprudențială la nivelul Uniunii Europene a sistemului financiar și de înființare a unui Comitet european pentru risc sistemic ⁽¹⁾, în special articolul 3 alineatul (2), articolul 4 alineatul (2), articolul 8 alineatul (2) și articolul 15,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 1096/2010 al Consiliului din 17 noiembrie 2010 privind acordarea unor competențe specifice Băncii Centrale Europene referitoare la funcționarea Comitetului european pentru risc sistemic ⁽²⁾, în special articolul 2 litera (b), articolul 5 și articolul 6 alineatul (4),

având în vedere Decizia CERS/2011/1 a Comitetului european pentru risc sistemic din 20 ianuarie 2011 de adoptare a Regulamentului de procedură al Comitetului european pentru risc sistemic ⁽³⁾, în special articolul 28 alineatul (1),

întrucât:

- (1) Articolul 3 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 prevede că, în vederea contribuirii la prevenirea sau reducerea riscurilor sistemice la adresa stabilității financiare a Uniunii care sunt rezultatul evoluțiilor din sistemul financiar, luând în considerare evoluțiile macroeconomice, pentru evitarea perioadelor de dificultăți financiare la scară largă, Comitetul european pentru risc sistemic (CERS) trebuie să determine și/sau să colecteze, precum și să analizeze toate informațiile relevante și necesare în vederea supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar în cadrul Uniunii
- (2) Articolul 15 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 prevede că Autoritățile europene de supraveghere (AES), Sistemul European al Băncilor Centrale (SEBC), Comisia Europeană, autoritățile naționale de supraveghere și autoritățile naționale din domeniul statisticii trebuie să coopereze îndeaproape cu CERS și să îi furnizeze toate informațiile necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor acestuia în conformitate cu legislația Uniunii.
- (3) În temeiul articolului 15 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010, CERS poate solicita AES informații, de regulă într-o formă sintetică sau agregată, astfel încât instituțiile financiare individuale să nu poată fi identificate.
- (4) Considerentul (10) al Regulamentului (UE) nr. 1096/2010 prevede că „[a]r trebui să se încredințeze BCE sarcina de a oferi sprijin statistic CERS”, conform considerentului (9) al aceluiași regulament.
- (5) Prezenta decizie nu aduce atingere dreptului BCE de a utiliza în scopuri proprii informațiile pe care le colectează în temeiul Regulamentului (CE) nr. 2533/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 privind colectarea informațiilor statistice de către Banca Centrală Europeană ⁽⁴⁾.
- (6) CERS, BCE și AES au convenit să actualizeze mecanismul existent pentru furnizarea periodică a informațiilor agregate pentru a servi necesităților CERS,

⁽¹⁾ JO L 331, 15.12.2010, p. 1.

⁽²⁾ JO L 331, 15.12.2010, p. 162.

⁽³⁾ JO C 58, 24.2.2011, p. 4.

⁽⁴⁾ JO L 318, 27.11.1998, p. 8.

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Sfera de aplicare

Prezenta decizie stabilește informațiile agregate de care CERS are nevoie pentru a-și îndeplini atribuțiile și prevede normele detaliate pentru furnizarea și colectarea acestor informații.

Articolul 2

Furnizarea periodică de informații agregate

- (1) Informațiile agregate de care CERS are nevoie pentru a-și îndeplini atribuțiile sunt furnizate periodic conform prevederilor din anexele I și II.
- (2) Informațiile agregate prevăzute în anexa I sunt furnizate de BCE.
- (3) Informațiile agregate prevăzute în anexa II sunt furnizate de AES relevante.
- (4) Secretariatul CERS:
 - (a) stabilește, atunci când este necesar, specificațiile tehnice privind informațiile menționate la alineatul (1), după consultarea BCE și/sau a AES, după caz; și
 - (b) colectează informațiile menționate la alineatul (1) și cooperează în mod corespunzător cu BCE și cu AES.

Articolul 3

Furnizarea ad-hoc de informații agregate

Procedurile pe care Secretariatul CERS le urmează pentru a efectua solicitări ad-hoc de informații agregate sunt prevăzute în anexa III.

Articolul 4

Dispoziții finale și tranzitorii

- (1) Decizia CERS/2011/6 ⁽¹⁾ este abrogată începând cu data intrării în vigoare a prezentei decizii.
- (2) Anexa II la prezenta decizie se aplică de la data intrării în vigoare a prezentei decizii, de la data la care indicatorii prevăzuți în anexa menționată sunt elaborați pentru prima dată sau de la data la care sunt stabilite specificațiile tehnice relevante prevăzute în anexă privind furnizarea de date, cu luarea în considerare a datei care este mai recentă.

Articolul 5

Intrare în vigoare

Prezenta decizie intră în vigoare la 21 iulie 2015.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 21 iulie 2015.

Președintele CERS

Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Decizia CERS/2011/6 a Comitetului european pentru risc sistemic din 21 septembrie 2011 privind furnizarea și colectarea de informații în vederea supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar în cadrul Uniunii (JO C 302, 13.10.2011, p. 3).

ANEXA I

Furnizarea periodică de informații agregate de către Banca Centrală Europeană

1. În conformitate cu Memorandumul de înțelegere cu privire la schimbul de informații statistice fără caracter confidențial încheiat de BCE și de CERS la 25 septembrie 2013 (denumit în continuare „MI”), cu modificările ulterioare, BCE furnizează CERS în mod regulat date partajate, astfel cum sunt definite în acest memorandum (denumite în continuare „date partajate”).
2. Datele partajate sunt puse la dispoziția Secretariatului CERS în conformitate cu condițiile privind accesul la și utilizarea datelor partajate stabilite în MI. Din propria sa inițiativă sau la solicitarea CERS, BCE poate să modifice conținutul datelor partajate, în special pentru a lua în considerare modificările: (a) privind componența seturilor de date sau funcționarea serviciului Statistical Data Warehouse al BCE, (b) privind consimțământul primit de BCE din partea inițiatorului datelor în sensul diseminării datelor nepublicate sau (c) privind sfera de aplicare și modul de îndeplinire a atribuțiilor statutare ale CERS sau necesitățile corespunzătoare legate de date ale acestuia.
3. De asemenea, BCE pune la dispoziția CERS date agregate care nu intră în sfera de aplicare a datelor partajate, cu condiția ca acestea să nu conțină informații statistice confidențiale, astfel cum sunt definite la articolul 1 punctul 12 din Regulamentul (UE) nr. 2533/98 al Consiliului ⁽¹⁾, și ca instituțiile financiare individuale să nu poată fi identificate, cu excepția cazului în care datele în cauză au fost deja făcute publice. După consultarea BCE, secretariatul CERS stabilește specificațiile tehnice privind accesul la aceste date în cazul în care acestea sunt marcate drept nepublicate.

⁽¹⁾ Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului din 23 noiembrie 1998 privind colectarea informațiilor statistice de către Banca Centrală Europeană (JO L 318, 27.11.1998, p. 8).

ANEXA II

Furnizarea periodică de informații agregate de către Autoritățile europene de supraveghere**Regulă generală**

Autoritățile europene de supraveghere (AES) furnizează CERS în mod regulat informațiile agregate prevăzute în prezenta anexă. Informațiile furnizate cuprind date privind cel puțin trei agenți raportori, dintre care niciunul nu reprezintă 85 % sau mai mult din piața relevantă, indiferent dacă aceasta constă în unul sau mai multe state membre sau în Uniune în ansamblul său. Cu toate acestea, dacă, pe lângă informațiile agregate, sunt furnizați indicatori de dispersie, informațiile agregate cuprind date privind cel puțin cinci agenți raportori, în cazul datelor accesibile publicului, și date privind cel puțin șase agenți raportori, atunci când este necesară protejarea datelor confidențiale la nivel de societate.

Autoritatea bancară europeană (ABE)

ABE raportează indicatorii de risc (IR) și instrumentele de analiză detaliată a riscurilor (IADR) (detailed risk analysis tools), astfel cum sunt definite în documentele interne ale ABE. IR și IADR sunt raportate pentru fiecare stat membru, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute în Regulamentul general, iar pentru Uniune în ansamblul său acestea sunt raportate prin compensarea dublei numărări a agenților raportori. În cazuri speciale pot fi convenite alte agregări. Datele sunt furnizate în termen de 2 zile lucrătoare de la datele de transmitere prevăzute la articolul 4 din Decizia ABE/DC/090 a ABE din 14 mai 2014.

Autoritatea europeană pentru asigurări și pensii ocupaționale (European Securities and Markets Authority) (EIOPA)

1. EIOPA raportează un set de indicatori derivați din datele aflate la dispoziția EIOPA din raportarea periodică în scopuri de supraveghere în conformitate cu Solvabilitate II furnizată autorităților naționale de supraveghere, astfel cum este definit de EIOPA în acest scop. Indicatorii ar trebui raportați pentru fiecare stat membru, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute în Regulamentul general, iar pentru Uniune în ansamblul său aceștia trebuie raportați prin compensarea dublei numărări a agenților raportori. În cazuri speciale pot fi convenite alte agregări. Datele de transmitere vor fi convenite în mod bilateral, ulterior datei la care cadrul juridic Solvabilitate II va deveni aplicabil.
2. Secretariatul CERS, de comun acord cu EIOPA, poate elabora specificații tehnice cu privire la raportarea periodică de date agregate suplimentare, raportare care trebuie să se bazeze pe date aflate deja la dispoziția EIOPA din raportarea periodică în scopuri de supraveghere în conformitate cu Solvabilitate II furnizată autorităților naționale de supraveghere.

Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe (European Securities and Markets Authority) (ESMA)

Secretariatul CERS, de comun acord cu ESMA, elaborează specificații tehnice cu privire la datele care trebuie transmise CERS pe baza legislației sectoriale aplicabile. Specificațiile tehnice vor defini de asemenea frecvența și termenele de raportare.

ANEXA III

Solicitări ad-hoc de informații agregate din partea CERS**Considerații generale**

CERS poate solicita să-i fie furnizate informații agregate în mod ad-hoc. Acestor solicitări ad-hoc de informații li se poate răspunde:

- (a) prin furnizarea informațiilor disponibile deja de la Sistemul European al Băncilor Centrale (SEBC), Autoritățile europene de supraveghere (AES), furnizorii comerciali de date sau din bazele de date ale organizațiilor internaționale, de exemplu Banca Reglementelor Internaționale (BRI); sau
- (b) prin efectuarea unor anchete ad-hoc.

Principii

Secretariatul CERS, BCE și AES (denumite în continuare „părțile”), atunci când răspund solicitărilor ad-hoc de informații:

- (a) ar trebui să urmeze etape procedurale convenite, care ar trebui aplicate în mod transparent;
- (b) ar trebui să evite interacțiunea excesivă cu agenții raportori;
- (c) ar trebui să maximizeze reutilizarea informațiilor existente pentru diferite scopuri analitice și operaționale, respectând în același timp constrângerile legale și garanțiile de confidențialitate necesare;
- (d) ar trebui să utilizeze cât de mult posibil metodologiile și colectările de date existente și, după caz, armonizate;
- (e) ar trebui să dezvolte cele mai bune practici pentru solicitările ad-hoc, prin introducerea unor mecanisme de feedback și prin schimbul de informații privind metodologiile între toate părțile interesate.

A. FURNIZAREA INFORMAȚIILOR DISPONIBILE

1. După consultarea BCE sau a AES relevante, Secretariatul CERS poate trimite o solicitare ad-hoc de raportare a unor date care nu sunt furnizate în mod periodic în temeiul anexei I și al anexei II, dar care totuși se află deja la dispoziția SEBC sau AES (denumite în continuare în comun „destinatarii”), solicitare care conține o descriere a datelor solicitate, Secretariatul CERS și părțile relevante stabilesc de comun acord un termen de livrare a datelor solicitate.
2. Destinatarii ar trebui să furnizeze informațiile solicitate în conformitate cu regulile și procedurile stabilite în legislația aplicabilă, inclusiv, dar nelimitându-se la acestea:
 - (a) Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene;
 - (b) Regulamentul (CE) nr. 2533/98 al Consiliului;
 - (c) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾;
 - (d) Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽²⁾;
 - (e) Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽³⁾;
 - (f) Regulamentul (UE) nr. 1096/2010 al Consiliului ⁽⁴⁾
3. Secretariatul CERS va transmite apoi datele structurii CERS relevantă care le-a solicitat.

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

⁽²⁾ Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Europeană de Asigurări și Pensii Ocupaționale), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/79/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 48).

⁽³⁾ Regulamentul (UE) nr. 1095/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/77/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 84).

⁽⁴⁾ Regulamentul (UE) nr. 1096/2010 al Consiliului din 17 noiembrie 2010 privind acordarea unor competențe specifice Băncii Centrale Europene referitoare la funcționarea Comitetului european pentru risc sistemic (JO L 331, 15.12.2010, p. 162).

4. În cazul în care este posibil să se răspundă unei solicitări de informații prin utilizarea datelor disponibile provenite de la furnizorii comerciali, aceste date sunt furnizate structurii CERS relevante care le-a solicitat prin intermediul secretariatului CERS împreună cu o evaluare a calității și cu informațiile privind costul aferent.

B. ANCHETĂ AD-HOC

1. Stabilirea necesității efectuării unei anchete ad-hoc

- 1.1. Fără a aduce atingere celor prevăzute mai sus, solicitările ad-hoc inițiale de furnizare de informații agregate transmise de structurile CERS vor determina în general mai întâi o etapă de investigare, care poate fi efectuată de structurile interesate, de Secretariatul CERS sau de BCE. Obiectivul unei astfel de investigări este să se identifice necesitatea efectuării unei anchete ad-hoc. În cursul etapei de investigare se va evalua în special ce date cantitative și calitative sunt deja disponibile și măsura în care acestea corespund scopului avut în vedere. În cazul în care datele disponibile nu corespund scopului avut în vedere și intervine necesitatea de a colecta date de la agenții raportori prin intermediul unei anchete ad-hoc, în etapa de investigare se pot identifica deja unitățile relevante de observare statistică cu obligații de raportare, precum și costurile aproximative pe care le-ar suporta agenții raportori în contextul efectuării unei anchete ad-hoc.
- 1.2. Datorită interesului lor comun privind un subiect specific, CERS și una sau mai multe AES pot conveni să inițieze o anchetă ad-hoc comună, situație în care nu este necesară o etapă de investigare.

2. Tipuri de anchete ad-hoc

Se pot utiliza două tipuri de anchete ad-hoc:

- (a) Anchetele de tipul 1 vizează aspecte specifice, de exemplu evaluarea adecvată a expunerilor, și, în general, au drept scop să furnizeze defalcări mai detaliate în cadrul exercițiilor de colectare periodică de date, de exemplu poziții „din care”. Anchetele de tipul 1 se pot referi și la seturi de date care determină colectarea (obișnuită) de date într-un context diferit sau de către organizații diferite, precum Fondul Monetar Internațional sau BRI, și pentru care există deja un cadrul metodologic stabilit;
- (b) Anchetele de tipul 2 se referă la fenomene care nu au fost analizate anterior, pentru care nu s-a stabilit nicio metodologie și cu privire la care nu se efectuează colectări regulate de date. Anchetele de tipul 2 sunt în general mai laborioase decât anchetele de tipul 1 și pot să nu aibă niciun nivel de referință. Necesitatea de a identifica agenții raportori relevanți și de a stabili un cadru metodologic poate implica faptul că este necesară o perioadă considerabilă de timp până la colectarea informațiilor.

3. Procedură

- 3.1. Consiliul general al CERS (denumit în continuare „Consiliul general”) va decide dacă informațiile agregate ar trebui colectate prin intermediul unei anchete ad-hoc, luând în considerare costurile probabile pe care aceasta le implică și calendarul pentru derularea unei astfel de anchete.

Etapă de investigare

- 3.2. Structurile CERS transmit solicitările lor inițiale de colectare ad-hoc de informații agregate către secretariatul CERS care, în colaborare cu Grupul de contact CERS cu privire la date și cu BCE, le acordă sprijin în evaluarea informațiilor disponibile pentru a maximiza utilizarea informațiilor colectate anterior și pentru a evita creșterea sarcinii de raportare. În cazul în care se constată că datele disponibile nu corespund scopului avut în vedere și este necesară colectarea de date de la agenții raportori prin intermediul unei anchete ad-hoc, substructura CERS, cu sprijinul Secretariatului CERS, transformă solicitarea inițială de informații în cerințe efective privind prezentarea de date, iar disponibilitatea și calitatea informațiilor relevante sunt evaluate în cadrul organizațiilor corespunzătoare. În etapa de investigare se poate, de asemenea, apela la SEBC, inclusiv la Comitetul de statistică al SEBC (*Statistics Committee*) (STC), la Comitetul de stabilitate financiară al SEBC (*Financial Stability Committee*) (FSC), sau la alte surse din cadrul Sistemului Statistic European, la furnizorii comerciali de date și la organizații internaționale, de exemplu BRI.
- 3.3. În cazul în care, în cursul etapei de investigare se constată că: (a) datele care corespund scopului avut în vedere sau substituenții acceptabili sunt disponibili și sunt de o calitate suficientă și (b) se obține permisiunea titularului pentru utilizarea datelor care nu sunt în întregime disponibile în domeniul public, nu este necesar să se efectueze o anchetă ad-hoc și se aplică procedurile descrise în secțiunea A.
- 3.4. În cazul în care: (a) datele care corespund scopului avut în vedere și/sau substituenții sunt disponibili, dar sunt de o calitate necunoscută sau insuficientă; (b) nu sunt disponibile date și nici substituenții; sau (c) nu s-a obținut permisiunea agentului raportor pentru a utiliza date care nu sunt în întregime disponibile în domeniul public, Secretariatul CERS, în cooperare cu BCE, transmite structurilor care solicită datele rezultatul evaluării privind disponibilitatea informațiilor și propune posibile surse și metodologii pentru o anchetă ad-hoc, care includ: (i) categoriile și numărul de agenți raportori; (ii) canalele de raportare, de exemplu, STC, FSC sau AES; (iii) o estimare a costurilor și a calendarului; (iv) orice dificultăți anticipate.

Etapa de colectare a datelor

- 3.5. După primirea rezultatelor investigației, secretariatul CERS prezintă spre aprobarea Consiliului general o propunere privind acțiuni de monitorizare, împreună cu o evaluare aproximativă a avantajelor și a costurilor. Consiliul general decide dacă este cazul să se efectueze o anchetă ad-hoc, care poate necesita implicarea agenților raportori. Decizia Consiliului general de aprobare a unei astfel de solicitări poate determina în special: (a) gradul de detaliu al informațiilor necesare la nivel instituțional și de rubrică; (b) regimul de confidențialitate care trebuie aplicat, în special persoanele care sunt autorizate să acceseze anumite date și modul în care datele vor fi păstrate și transmise; (c) limitele de timp pentru furnizarea informațiilor.
- 3.6. În cazul în care una dintre AES efectuează o anchetă ad-hoc, Secretariatul CERS contactează în mod direct AES relevantă. Datele pot fi transmise prin intermediul BCE, în deplină conformitate cu articolul 8 din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 ⁽¹⁾.
- 3.7. În cazul în care SEBC efectuează o anchetă ad-hoc, secretariatul CERS contactează BCE, care apoi inițiază contactul cu potențialii agenți raportori prin intermediul autorităților naționale competente, utilizând comitetele SEBC corespunzătoare și respectând constrângerile de confidențialitate aplicabile.
- 3.8. În urma finalizării fiecărei anchete ad-hoc, părțile vor efectua un schimb de informații privind punerea în aplicare a anchetei, în special privind metodologiile aplicate și verificările privind calitatea, precum și cu privire la orice dificultate întâmpinată, în vederea îmbunătățirii eficacității și a eficienței anchetelor viitoare.

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 privind supravegherea macro-prudențială la nivelul Uniunii Europene a sistemului financiar și de înființare a unui Comitet european pentru risc sistemic (JO L 331, 15.12.2010, p. 1).