

EURÓPSKY VÝBOR PRE SYSTÉMOVÉ RIZIKÁ

ROZHODNUTIE EURÓPSKEHO VÝBORU PRE SYSTÉMOVÉ RIZIKÁ

z 21. júla 2015

o poskytovaní a zbere informácií na účely makroprudenciálneho dohľadu nad finančným systémom v rámci Únie a o zrušení rozhodnutia ESRB/2011/6

(ESRB/2015/2)

(2015/C 394/03)

GENERÁLNA RADA EURÓPSKEHO VÝBORU PRE SYSTÉMOVÉ RIZIKÁ,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010 z 24. novembra 2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká⁽¹⁾, a najmä na jeho články 3 ods. 2, 4 ods. 2, 8 ods. 2 a článok 15,

so zreteľom na nariadenie Rady (EÚ) č. 1096/2010 zo 17. novembra 2010, ktorým sa Európskej centrálnej banke udeľujú osobitné úlohy týkajúce sa fungovania Európskeho výboru pre systémové riziká⁽²⁾, a najmä na jeho článok 2 písm. b), článok 5 a článok 6 ods. 4,

so zreteľom na rozhodnutie Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2011/1 z 20. januára 2011, ktorým sa prijíma rokovací poriadok Európskeho výboru pre systémové riziká⁽³⁾, a najmä na jeho článok 28 ods. 1,

keďže:

- (1) V článku 3 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 sa ustanovuje, že Európsky výbor pre systémové riziká (ESRB) je povinný určovať a/alebo zhromažďovať a analyzovať všetky informácie, ktoré sú významné a potrebné pre makroprudenciálny dohľad nad finančným systémom v rámci Únie za účelom predchádzania alebo zmierňovania systémových rizík pre finančnú stabilitu v Únii, ktoré vyplývajú z vývoja v rámci finančného systému, a to pri zohľadnení makroekonomického vývoja tak, aby sa zabránilo obdobiam rozsiahlych finančných otrasov.
- (2) V článku 15 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 sa ustanovuje, že európske orgány dohľadu (ESA), Európsky systém centrálnych bánk (ESCB), Európska komisia, vnútroštátne orgány dohľadu a národné štatistické orgány sú povinné úzko spolupracovať s ESRB a poskytovať mu všetky informácie potrebné na plnenie jeho úloh v súlade s právnymi predpismi Únie.
- (3) Podľa článku 15 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 môže ESRB požadovať od ESA informácie spravidla v súhrnnej alebo zovšeobecnenej forme, z ktorej nie je možné identifikovať jednotlivé finančné inštitúcie.
- (4) V bode odôvodnenia 10 nariadenia (EÚ) č. 1096/2010 sa uvádza, že „ECB by sa mala poveriť poskytovaním štatistickej podpory pre ESRB“, v súlade s bodom odôvodnenia 9 uvedeného nariadenia.
- (5) Toto rozhodnutie nie je v rozpore s oprávnením ECB použiť pre svoje účely informácie, ktoré zbiera na základe nariadenia Rady (ES) č. 2533/98 z 23. novembra 1998 o zbere štatistických informácií Európskou centrálnou bankou⁽⁴⁾.
- (6) ESRB, ECB a ESA sa dohodli na aktualizácii doterajšieho rámca pre pravidelné poskytovanie zovšeobecnených informácií, aby vyhovoval potrebám ESRB,

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 1.

⁽²⁾ Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 162.

⁽³⁾ Ú. v. EÚ C 58, 24.2.2011, s. 4.

⁽⁴⁾ Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 8.

PRIJALA TOTO ROZHODNUTIE:

Článok 1

Oblasť pôsobnosti

V tomto rozhodnutí sa vymedzujú zovšeobecnené informácie, ktoré ESRB potrebuje na plnenie svojich úloh a ustanovujú podrobné pravidlá pre poskytovanie a zber týchto informácií.

Článok 2

Pravidelné poskytovanie zovšeobecných informácií

1. Pravidelné poskytovanie zovšeobecných informácií, ktoré ESRB potrebuje na plnenie svojich úloh sa uskutočňuje v súlade s ustanoveniami príloh I a II.
2. Zovšeobecné informácie uvedené v prílohe I poskytuje ECB.
3. Zovšeobecné informácie uvedené v prílohe II poskytujú príslušné ESA.
4. Sekretariát ESRB:
 - a) v prípade potreby a po prípadnej konzultácii s ECB a/alebo ESA stanoví technické špecifikácie informácií uvedených v odseku 1 a
 - b) zbiera informácie uvedené v odseku 1 a spolupracuje pritom s ECB a ESA.

Článok 3

Poskytovanie zovšeobecných informácií ad hoc

Postupy, ktoré sekretariát ESRB uplatňuje pri žiadostiach o zovšeobecné informácie ad hoc, sú upravené v prílohe III.

Článok 4

Záverečné a prechodné ustanovenia

1. Rozhodnutie ESRB/2011/6 ⁽¹⁾ sa zrušuje odo dňa, kedy toto rozhodnutie nadobúda účinnosť.
2. Príloha II k tomuto rozhodnutiu sa uplatňuje od dátumu, kedy toto rozhodnutie nadobúda účinnosť, alebo odo dňa prvého vytvorenia ukazovateľov uvedených v tejto prílohe, alebo od dátumu ustanovenia príslušných technických špecifikácií poskytovania údajov uvedených v tejto prílohe, v závislosti od tohto, ktorý dátum je neskorší.

Článok 5

Nadobudnutie účinnosti

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 21. júla 2015.

Vo Frankfurte nad Mohanom 21. júla 2015

Predseda ESRB

Mario DRAGHI

⁽¹⁾ Rozhodnutie Európskeho výboru pre systémové riziká ESRB/2011/6 z 21. septembra 2011 o poskytovaní a zbere informácií na účely makroprudenciálneho dohľadu nad finančným systémom v rámci Únie (Ú. v. EÚ C 302, 13.10.2011, s. 3).

PRÍLOHA I

Pravidelné poskytovanie zovšeobecnených informácií Európskou centrálnou bankou

1. V súlade s memorandom o porozumení z 25. septembra 2013 o zdieľaní štatistických informácií, ktoré nie sú dôverné, medzi ECB a ESRB (ďalej len „memorandum o porozumení“), v znení jeho neskorších zmien, ECB pravidelne poskytuje ESRB zdieľané údaje vymedzené v tomto memorande (ďalej len „zdieľané údaje“).
2. Zdieľané údaje sa sprístupňujú sekretariátu ESRB v súlade s podmienkami prístupu k zdieľaným údajom a ich používania vymedzenými v memorande o porozumení. ECB môže na vlastný podnet, alebo na žiadosť ESRB, zmeniť obsah zdieľaných informácií, najmä za účelom zohľadnenia zmien: a) v zložení súboru údajov, alebo v prevádzke systému *ECB Statistical Data Warehouse*, b) týkajúcich sa súhlasu so zdieľaním neuverejnených údajov, ktorý dal pôvodca údajov ECB, alebo c) v rozsahu a spôsobe výkonu úloh zverených ESRB, alebo jeho súvisiacich potrebách týkajúcich sa údajov.
3. ECB sprístupňuje ESRB aj zovšeobecnené údaje, ktoré neboli zahrnuté do rozsahu zdieľaných údajov, za predpokladu, že nezahŕňajú dôverné štatistické informácie vymedzené v článku 1 ods. 12 nariadenia Rady (ES) č. 2533/98⁽¹⁾, a že nie je možné identifikovať jednotlivé finančné inštitúcie, ibaže boli dané údaje už uverejnené. Po konzultácii s ECB ustanoví sekretariát ESRB technické špecifikácie týkajúce sa prístupu k týmto údajom, keď sú označené ako neuverejnené.

⁽¹⁾ Nariadenie Rady (ES) č. 2533/98 z 23. novembra 1998 o zbere štatistických informácií Európskou centrálnou bankou (Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 8).

PRÍLOHA II

Pravidelné poskytovanie zovšeobecnených informácií európskymi orgánmi dohľadu**Všeobecné pravidlo**

Európske orgány dohľadu (*European Supervisory Authorities – ESA*) pravidelne poskytujú ESRB zovšeobecnené údaje uvedené v tejto prílohe. Poskytované informácie obsahujú údaje o najmenej troch spravodajských jednotkách, z ktorých žiadna netvorí 85 % relevantného trhu alebo viac, či už je relevantným trhom jeden alebo viac členských štátov, alebo Únia ako celok. Ak sa však so zovšeobecnenými informáciami poskytujú aj ukazovatele disperzity, zovšeobecnené údaje obsahujú údaje o najmenej piatich spravodajských jednotkách, keď odkazujú na verejne dostupné údaje, a údaje o najmenej šiestich spravodajských jednotkách, ak je potrebné chrániť dôverné údaje spoločností.

Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA)

EBA vykazuje ukazovatele rizík (*Risk Indicators – RI*) a nástroje podrobnej analýzy rizík (*Detailed Risk Analysis Tools – DRAT*), ktoré sú vymedzené v interných dokumentoch EBA. RI a DRAT sa vykazujú za každý členský štát za predpokladu, že podmienky ustanovené vo všeobecnom pravidle sú splnené, a za Úniu ako celok, pričom každá spravodajská jednotka sa zohľadňuje len raz. V osobitných prípadoch sa možno dohodnúť na ďalších zovšeobecneniach. Údaje sa predkladajú dva pracovné dni po dátumoch zasielania uvedených v článku 4 rozhodnutia EBA EBA/DC/090 z 14. mája 2014.

Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie (EIOPA)

1. EIOPA vykazuje súbor ukazovateľov odvodených od údajov, ktoré má EIOPA k dispozícii na základe pravidelného vykazovania na účely dohľadu vnútroštátnym orgánom dohľadu v rámci Solventnosti II vymedzeného orgánom EIOPA na tento účel. Ukazovatele by sa mali vykazovať za každý členský štát za predpokladu, že podmienky ustanovené vo všeobecnom pravidle sú splnené, a za Úniu ako celok, pričom každá spravodajská jednotka sa zohľadňuje len raz. V osobitných prípadoch sa možno dohodnúť na ďalších zovšeobecneniach. Dátumy zasielania budú predmetom dvojstrannej dohody po nadobudnutí účinnosti právneho rámca Solventnosti II.
2. Po dohode s orgánom EIOPA môže sekretariát ESRB ustanoviť technické špecifikácie o pravidelnom vykazovaní ďalších zovšeobecnených údajov založených na údajoch, ktoré má EIOPA k dispozícii na základe pravidelného vykazovania na účely dohľadu vnútroštátnym orgánom dohľadu v rámci Solventnosti II.

Európsky orgán pre cenné papiere a trhy (ESMA)

Po dohode s orgánom ESMA ustanoví sekretariát ESRB technické špecifikácie údajov, ktoré sa majú zasielať ESRB na základe platnej sektorovej legislatívy. Súčasťou technických špecifikácií bude aj periodicita a včasnosť vykazovania.

PRÍLOHA III

Ad hoc žiadosti ESRB o zovšeobecnené informácie**Všeobecné úvahy**

ESRB si môže zovšeobecnené informácie vyžiadať ad hoc. Takýmto žiadosťiam o informácie ad hoc možno vyhovieť:

- a) poskytnutím informácií, ktoré sú k dispozícii od Európskeho systému centrálnych bánk (ESCB), Európskych orgánov dohľadu (ESA), komerčných poskytovateľov údajov alebo z databáz medzinárodných organizácií, napr. Banky pre medzinárodné zúčtovanie (*Bank for International Settlements – BIS*), alebo
- b) uskutočnením prieskumov *ad hoc*.

Zásady

Pri vybavovaní žiadostí o informácie ad hoc by mali sekretariát ESRB, ECB a ESA (ďalej len „strany“):

- a) postupovať podľa dohodnutých procesných krokov, ktoré by sa mali uplatniť transparentným spôsobom;
- b) vyhnúť sa nadmerným kontaktom so spravodajskými jednotkami;
- c) v čo najväčšej možnej miere opätovne použiť existujúce informácie na rôzne analytické a operačné účely, rešpektujúc pritom potrebné právne obmedzenia a záruky dôvernosti;
- d) v čo najväčšom rozsahu používať existujúce, pokiaľ možno harmonizované metodológie a súbory údajov;
- e) vyvinúť pre žiadosti ad hoc osvedčené postupy, a to zavedením mechanizmov spätnej väzby a zdieľania informácií o metodológiách medzi zainteresovanými stranami.

A. POSKYTOVANIE DOSTUPNÝCH INFORMÁCIÍ

1. Po konzultácii s ECB alebo príslušnými ESA môže sekretariát ESRB poslať žiadosť ad hoc o vykázanie údajov, ktoré sa neposkytujú pravidelne na základe prílohy I a prílohy II, ale ktoré majú napriek tomu k dispozícii ESCB alebo ESA (ďalej spoločne len „adresáti“), pričom uvedie opis požadovaných údajov. Harmonogram poskytovania vyžiadanych údajov bude predmetom dohody medzi sekretariátom ESRB a príslušnými stranami.
2. Adresáti by mali poskytnúť vyžiadané informácie v súlade s pravidlami a postupmi ustanovenými v platných predpisoch vrátane:
 - a) Štatútu Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky;
 - b) Nariadenia Rady (ES) 2533/98;
 - c) Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ⁽¹⁾;
 - d) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 ⁽²⁾;
 - e) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 ⁽³⁾;
 - f) Nariadenia Rady (EÚ) 1096/2010 ⁽⁴⁾.
3. Sekretariát ESRB následne poskytne údaje príslušnej organizačnej zložke ESRB, ktorá ich vyžiadala.

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽²⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

⁽³⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽⁴⁾ Nariadenie Rady (EÚ) č. 1096/2010 zo 17. novembra 2010, ktorým sa Európskej centrálnej banke udeľujú osobitné úlohy týkajúce sa fungovania Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 162).

4. Ak je možné vyhovieť žiadosti o údaje využitím údajov od komerčných dodávateľov, dané údaje poskytnú sekretariát ESRB príslušnej organizačnej zložke ESRB, ktorá ich vyžiadala, spolu s hodnotením kvality a informáciou o súvisiacich nákladoch.

B. PRIESKUM AD HOC

1. Zistenie potreby prieskumu ad hoc

- 1.1. Bez ohľadu na vyššie uvedené, v nadväznosti na žiadosti ad hoc organizačných zložiek ESRB o zovšeobecnené informácie sa v zásade začne štádium zisťovania, ktoré môžu vykonať samotné organizačné zložky, sekretariát ESRB alebo ECB. Cieľom tohto štádia je zistiť, či je potrebné vykonať prieskum ad hoc. V štádiu zisťovania sa najmä posúdi, aké kvantitatívne a kvalitatívne údaje sú už dostupné a či sú vhodné na daný účel. Ak sa dostupné údaje na daný účel nehodia, a preto je potrebné zbierať údaje od spravodajských jednotiek v rámci prieskumu ad hoc, už v priebehu štádia zisťovania sa môže vymedziť príslušná spravodajská skupina a približné náklady spravodajských jednotiek súvisiace s prieskumom ad hoc.
- 1.2. ESRB a jeden alebo viac orgánov ESA sa z dôvodu spoločného záujmu o určitú záležitosť môžu dohodnúť, že uskutočnia spoločný prieskum ad hoc. V takomto prípade nie je štádium zisťovania potrebné.

2. Typy prieskumov ad hoc

Môžu sa použiť dva typy prieskumov ad hoc:

- a) Prvý typ prieskumov sa zameriava na špecifické otázky, napr. primerané hodnotenie expozícií a zvyčajne je jeho cieľom poskytnúť podrobnejšie členenie údajov, ktoré sa zbierajú pravidelne, napr. pozície „z toho“. Prvý typ prieskumov môže zahŕňať aj súbory údajov, ktoré sú predmetom (pravidelného) zberu údajov v rôznych kontextoch alebo rôznymi organizáciami, akými sú Medzinárodný menový fond alebo BIS, a pre ktorý už existujú stanovené metodologické rámce.
- b) Druhý typ prieskumov zahŕňa javy, ktoré ešte neboli predmetom analýzy, a pre ktoré sa nestanovila žiadna metodológia a nevykonáva sa žiadny pravidelný zber údajov. Druhý typ prieskumov je vo všeobecnosti pracovne náročnejší než prvý typ prieskumov a nemusí mať žiadnu referenciu. Potreba identifikovať príslušné spravodajské jednotky a stanoviť metodologický rámec môže spôsobiť, že k zberu informácií sa pristúpi po uplynutí dlhšieho času.

3. Postup

- 3.1. Generálna rada ESRB (ďalej len „generálna rada“) rozhodne, či by sa zovšeobecnené údaje mali zbierať prostredníctvom prieskumu ad hoc, prihliadajúc na pravdepodobné náklady a harmonogram prieskumu.

Štádium zisťovania

- 3.2. Organizačné zložky ESRB oznámia svoje žiadosti o zber zovšeobecnených informácií ad hoc sekretariátu ESRB, ktorý im v spolupráci s kontaktnou skupinou ESRB pre údaje a ECB poskytne podporu pri hodnotení dostupných informácií, s cieľom čo najviac využiť informácie, ktoré sa už zozbierali, a predísť nadmernej záťaži spojenej s vykazovaním. Ak sa dospeje k záveru, že sa dostupné údaje na daný účel nehodia, a preto je potrebné zbierať údaje od spravodajských jednotiek v rámci prieskumu ad hoc, organizačná zložka ESRB s podporou sekretariátu ESRB odvodí z pôvodnej žiadosti o informácie požiadavky na konkrétne údaje a dostupnosť a kvalita daných informácií sa posúdi v rámci príslušných organizácií. V rámci štádia zisťovania sa možno spoliehať aj na ESCB, vrátane štatistického výboru ESCB (*ESCB Statistics Committee – STC*), výboru ESCB pre finančnú stabilitu (*ESCB Financial Stability Committee – FSC*), alebo ostatné zdroje v rámci európskeho štatistického systému, komerčných poskytovateľov údajov a medzinárodné organizácie, napr. BIS.
- 3.3. Ak sa počas štádia zisťovania dospeje k záveru, že: a) sú k dispozícii údaje vhodné na daný účel alebo akceptovateľné proxy údaje a sú dostatočne kvalitné a b) majiteľ súhlasil s použitím údajov, ktoré nie sú v plnom rozsahu verejne dostupné, nie je potrebné vykonať prieskum ad hoc a uplatnia sa postupy uvedené v oddiele A.
- 3.4. Ak dôjde k niektorej z týchto situácií: a) údaje vhodné na daný účel alebo/a proxy údaje sú dostupné, ale ich kvalita je neznáma alebo nedostatočná; b) údaje a proxy údaje nie sú dostupné, alebo c) nezískal sa súhlas spravodajskej jednotky na použitie údajov, ktoré nie sú v plnom rozsahu prístupné verejnosti, sekretariát ESRB v spolupráci s ECB poskytne organizačným zložkám, ktoré si vyžiadali údaje, závery svojho posudzovania týkajúce sa dostupnosti informácií a navrhne možné zdroje a metodológie prieskumu ad hoc vrátane: i) kategórií a počtu spravodajských jednotiek; ii) spôsobu vykazovania, napr. prostredníctvom STC, FSC alebo ESA; iii) odhad nákladov a harmonogram; iv) všetky predpokladané ťažkosti.

Štádium zberu údajov

- 3.5. Keď sú k dispozícii závery zisťovania, sekretariát ESRB predloží generálnej rade ESRB na schválenie návrh činností, ktoré je potrebné uskutočniť, spolu s približným hodnotením prospechu a nákladov. Generálna rada rozhodne o tom, či pristúpi k prieskumu ad hoc, ktorý si môže vyžadovať účasť spravodajských jednotiek. V rozhodnutí generálnej rady, ktorou sa daná žiadosť schvaľuje sa môže najmä určiť: a) členenie požadovaných informácií na úrovni inštitúcií a položiek, b) režim zachovávania dôvernosti, ktorý sa má uplatniť, najmä kto bude oprávnený na prístup k údajom a ako sa budú údaje uchovávať a zasielať, c) lehoty na poskytnutie informácií.
- 3.6. Ak prieskum ad hoc vykonáva niektorý z orgánov ESA, sekretariát ESRB sa spojí priamo s príslušným orgánom ESA. Údaje možno zasielať prostredníctvom ECB v úplnom súlade s článkom 8 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 ⁽¹⁾.
- 3.7. Ak prieskum ad hoc uskutočňuje ESCB, sekretariát ESRB sa spojí s ECB, ktorá potom prostredníctvom vhodných výborov ESCB, a následne prostredníctvom príslušných vnútroštátnych orgánov, kontaktuje potenciálne spravodajské jednotky, pričom zachováva uplatniteľné pravidlá dôvernosti.
- 3.8. Po ukončení každého prieskumu ad hoc si strany vymenia informácie o jeho implementácii, a najmä o použitých metodológiách a kontrolách kvality, ako aj o akýchkoľvek ťažkostiach, s cieľom zlepšiť účinnosť a výkonnosť budúcich prieskumov.

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010 z 24. novembra 2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 1).