

# EVROPSKI ODBOR ZA SISTEMSKA TVEGANJA

## SKLEP EVROPSKEGA ODBORA ZA SISTEMSKA TVEGANJA

z dne 21. julija 2015

**o zagotavljanju in zbiranju informacij za makrobonitetni nadzor nad finančnim sistemom v Uniji in razveljavitvi Sklepa ESRB/2011/6**

(ESRB/2015/2)

(2015/C 394/03)

SPLOŠNI ODBOR EVROPSKEGA ODBORA ZA SISTEMSKA TVEGANJA JE –

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 1092/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o makrobonitetnem nadzoru nad finančnim sistemom Evropske unije in ustanovitvi Evropskega odbora za sistemsko tveganja <sup>(1)</sup> ter zlasti členov 3(2), 4(2) in 8(2) in člena 15 Uredbe,

ob upoštevanju Uredbe Sveta (EU) št. 1096/2010 z dne 17. novembra 2010 o dodelitvi posebnih nalog Evropski centralni banki v zvezi z delovanjem Evropskega odbora za sistemsko tveganja <sup>(2)</sup> ter zlasti člena 2(b), člena 5 in člena 6(4) Uredbe,

ob upoštevanju Sklepa ESRB/2011/1 Evropskega odbora za sistemsko tveganja z dne 20. januarja 2011 o sprejetju Poslovnika Evropskega odbora za sistemsko tveganja <sup>(3)</sup> in zlasti člena 28(1) Sklepa,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Člen 3(2) Uredbe (EU) št. 1092/2010 določa, da mora Evropski odbor za sistemsko tveganja (ESRB) opredeljevati in/ali zbirati ter analizirati vse informacije, ki so pomembne in potrebne za makrobonitetni nadzor nad finančnim sistemom v Uniji, da bi pripomogel k preprečitvi ali ublažitvi sistemskih tveganj za finančno stabilnost v Uniji, ki so posledica razvoja znotraj finančnega sistema, upoštevajoč makroekonomski razvoj, da bi se tako izognili obdobjem obsežnejših finančnih težav.
- (2) Člen 15(2) Uredbe (EU) št. 1092/2010 določa, da morajo evropski nadzorni organi (ESA), Evropski sistem centralnih bank (ESCB), Evropska komisija, nacionalni nadzorni organi in nacionalni statistični organi tesno sodelovati z ESRB in mu zagotavljati vse informacije, ki jih potrebuje za izpolnjevanje svojih nalog v skladu z zakonodajo Unije.
- (3) V skladu s členom 15(3) Uredbe (EU) št. 1092/2010 lahko ESRB zahteva informacije od ESA, praviloma v povzeti ali agregirani obliki, tako da ni mogoče prepoznati posameznih finančnih institucij.
- (4) V uvodni izjavi 10 Uredbe (EU) št. 1096/2010 je navedeno, da bi ECB „morala imeti nalogo zagotavljati statistično podporo ESRB“, v skladu z uvodno izjavo 9 navedene uredbe.
- (5) Ta sklep ne posega v pravico ECB, da za lastne potrebe uporablja informacije, ki jih zbira v skladu z Uredbo Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke <sup>(4)</sup>.
- (6) ESRB, ECB in ESA so se dogovorili, da se obstoječi okvir rednega zagotavljanja agregiranih informacij posodobi, da bo izpolnjeval potrebe ESRB –

<sup>(1)</sup> UL L 331, 15.12.2010, str. 1.

<sup>(2)</sup> UL L 331, 15.12.2010, str. 162.

<sup>(3)</sup> UL C 58, 24.2.2011, str. 4.

<sup>(4)</sup> UL L 318, 27.11.1998, str. 8.

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

#### Člen 1

##### **Področje uporabe**

Ta sklep določa agregirane informacije, ki jih ESRB potrebuje za opravljanje svojih nalog, ter podrobna pravila za zagotavljanje in zbiranje teh informacij.

#### Člen 2

##### **Redno zagotavljanje agregiranih informacij**

1. Redno zagotavljanje agregiranih informacij, ki jih ESRB potrebuje za opravljanje svojih nalog, poteka, kakor je določeno v prilogah I in II.
2. Agregirane informacije, določene v Prilogi I, zagotavlja ECB.
3. Agregirane informacije, določene v Prilogi II, zagotavljajo ustrezni ESA.
4. Sekretariat ESRB:
  - (a) določi, kjer je potrebno, tehnične specifikacije v zvezi z informacijami iz odstavka 1, potem ko se posvetuje z ECB in/ali ESA, kadar je to primerno; in
  - (b) zbira informacije iz odstavka 1 ter temu ustrezno sodeluje z ECB in ESA.

#### Člen 3

##### **Priložnostno zagotavljanje agregiranih informacij**

Postopki, po katerih ravna sekretariat ESRB pri izvajanju priložnostnih zahtev za agregirane informacije, so določeni v Prilogi III.

#### Člen 4

##### **Končne in prehodne določbe**

1. Sklep ESRB/2011/6<sup>(1)</sup> se razveljavi z učinkom od začetka veljavnosti tega sklepa.
2. Priloga II k temu sklepu se uporablja od datuma, ko začne veljati ta sklep, od datuma, ko se prvič pripravijo kazalniki iz navedene priloge, ali od datuma, ko se določijo zadevne tehnične specifikacije o zagotavljanju podatkov iz navedene priloge, kar koli je pozneje.

#### Člen 5

##### **Začetek veljavnosti**

Ta sklep začne veljati 21. julija 2015.

V Frankfurtu na Majni, 21. julija 2015

*Predsednik ESRB*

Mario DRAGHI

---

<sup>(1)</sup> Sklep ESRB/2011/6 Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 21. septembra 2011 o zagotavljanju in zbiranju informacij za makrobonitetni nadzor nad finančnim sistemom v Uniji (UL C 302, 13.10.2011, str. 3).

## PRILOGA I

**Redno zagotavljanje agregiranih informacij s strani Evropske centralne banke**

1. ECB redno in v skladu z memorandumom o soglasju med ECB in ESRB o izmenjavi informacij, ki niso zaupne narave, z dne 25. septembra 2013 (v nadaljnjem besedilu: memorandum o soglasju) in naknadnimi spremembami memoranduma o soglasju, zagotavlja ESRB skupne podatke, kakor so opredeljeni v memorandumu o soglasju (v nadaljnjem besedilu: skupni podatki).
2. Skupni podatki so na voljo sekretariatu ESRB v skladu s pogoji za dostop do skupnih podatkov in njihovo uporabo, kakor so določeni v memorandumu o soglasju. ECB lahko na svojo pobudo ali na zahtevo ESRB spremeni vsebino skupnih podatkov, zlasti zato, da upošteva spremembe: (a) sestave nizov podatkov ali delovanja skladišča statističnih podatkov (*Statistical Data Warehouse*) ECB, (b) v zvezi s soglasjem za izmenjavo neobjavljenih podatkov, ki ga ECB pridobi od subjekta, od katerega podatki izvirajo, ali (c) v zvezi z obsegom ali načinom opravljanja zakonsko predpisanih nalog ESRB ali njegovih s tem povezanih potreb po podatkih.
3. ECB da na voljo ESRB tudi agregirane podatke, ki niso vključeni v okvir skupnih podatkov, pod pogojem, da ne vsebujejo zaupnih statističnih informacij, kakor so opredeljene v členu 1(12) Uredbe Sveta (ES) št. 2533/98<sup>(1)</sup>, in da ni mogoče prepoznati posameznih finančnih institucij, razen če so zadevni podatki že javno dostopni. Sekretariat ESRB po posvetovanju z ECB določi tehnične specifikacije za dostop do teh podatkov, kadar so ti označeni kot neobjavljeni.

---

<sup>(1)</sup> Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 8).

## PRILOGA II

**Redno zagotavljanje agregiranih informacij s strani evropskih nadzornih organov****Splošno pravilo**

Evropski nadzorni organi (ESA) ESRB redno zagotavljajo agregirane informacije, določene v tej prilogi. Informacije, ki se zagotavljajo, zajemajo podatke o najmanj treh poročevalskih enotah, od katerih nobena nima 85-odstotnega ali večjega deleža na zadevnem trgu, ki lahko zajema eno ali več držav članic ali Unijo kot celoto. Če se poleg agregiranih informacij zagotavljajo tudi mere razpršenosti, pa agregirane informacije zajemajo podatke o najmanj petih poročevalskih enotah, kadar izhajajo iz javno dostopnih podatkov, in podatke o najmanj šestih poročevalskih enotah, kadar je treba varovati zaupne podatke na ravni družbe.

**Evropski bančni organ (EBA)**

EBA poroča kazalnike tveganja in orodja za podrobno analizo tveganja, kakor so določeni v notranjih dokumentih EBA. Kazalniki tveganja in orodja za podrobno analizo tveganja se poročajo za vsako državo članico, če so izpolnjeni pogoji iz splošnega pravila, in za Unijo kot celoto, pri čemer se izključi dvojno štetje poročevalskih enot. V posebnih primerih se je mogoče dogovoriti za druge agregacije. Podatki se pošljejo dva delovna dneva po datumih predložitve, določenih v členu 4 Sklepa EBA EBA/DC/090 z dne 14. maja 2014.

**Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA)**

1. EIOPA poroča vrsto kazalnikov, ki so izvedeni iz podatkov, ki so EIOPA na voljo na podlagi rednega nadzornega poročanja po Solventnosti II, ki se predloži nacionalnim nadzornim organom in kot ga EIOPA opredeli v ta namen. Kazalniki se poročajo za vsako državo članico, če so izpolnjeni pogoji iz splošnega pravila, in za Unijo kot celoto, pri čemer se izključi dvojno štetje poročevalskih enot. V posebnih primerih se lahko opredelijo druge agregacije. Datumi predložitve bodo dvostransko dogovorjeni po začetku uporabe pravnega okvira Solventnost II.
2. Sekretariat ESRB lahko v soglasju z EIOPA določi tehnične specifikacije za redno poročanje dodatnih agregiranih podatkov, ki morajo temeljiti na podatkih, ki so EIOPA že na voljo na podlagi rednega nadzornega poročanja po Solventnosti II, ki se predloži nacionalnim nadzornim organom.

**Evropski organ za vrednostne papirje in trge (ESMA)**

Sekretariat ESRB v soglasju z ESMA določi tehnične specifikacije o podatkih, ki se posredujejo ESRB na podlagi veljavne sektorske zakonodaje. V tehničnih specifikacijah se določijo tudi pogostost poročanja in roki za poročanje.

## PRILOGA III

**Priložnostne zahteve ESRB za agregirane informacije****Splošno**

ESRB lahko zahteva zagotovitev agregiranih informacij na priložnostni osnovi. Take priložnostne zahteve za informacije se lahko izpolnijo z:

- (a) zagotovitvijo informacij, ki so že na voljo prek Evropskega sistema centralnih bank (ESCB), evropskih nadzornih organov (ESA) ali komercialnih ponudnikov podatkov ali prek zbirk podatkov mednarodnih organizacij, npr. Banke za mednarodne poravnave (BIS); ali
- (b) izvedbo priložnostnih raziskav.

**Načela**

Sekretariat ESRB, ECB in ESA (v nadaljnjem besedilu: stranke) pri izpolnjevanju priložnostnih zahtev za informacije:

- (a) ravnajo v skladu z dogovorjenimi postopkovnimi koraki, ki jih je treba izvajati pregledno;
- (b) se izogibajo čezmerni interakciji s poročevalskimi enotami;
- (c) čim več uporabljajo obstoječe informacije za različne analitične in operativne namene, pri čemer spoštujejo potrebne pravne omejitve in ukrepe za zaščito zaupnosti;
- (d) v največji možni meri uporabljajo obstoječe, kadar je primerno usklajene metodologije in zbiranja podatkov;
- (e) razvijajo dobre prakse za priložnostne raziskave, tako da uvedejo mehanizme dajanja povratnih informacij in izmenjujejo informacije o metodologijah med vsemi zainteresiranimi strankami.

**A. ZAGOTAVLJANJE RAZPOLOŽLJIVIH INFORMACIJ**

1. Sekretariat ESRB lahko po posvetovanju z ECB ali zadevnimi ESA pošlje priložnostno zahtevo za poročanje podatkov, ki se ne zagotavljajo redno v skladu s Prilogo I in Prilogo II, so pa že na voljo ESCB ali ESA (v nadaljnjem besedilu skupaj: naslovniki), v kateri navede opis zahtevanih podatkov. Sekretariat ESRB in zadevne stranke se dogovorijo o roku za predložitev zahtevanih podatkov.
2. Naslovniki zagotovijo zahtevane informacije v skladu s pravili in postopki, določenimi v veljavnem pravu, kar med drugim obsega:
  - (a) Statut Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke;
  - (b) Uredbo Sveta (ES) št. 2533/98;
  - (c) Uredbo (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta <sup>(1)</sup>;
  - (d) Uredbo (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta <sup>(2)</sup>;
  - (e) Uredbo (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta <sup>(3)</sup>;
  - (f) Uredbo Sveta (EU) št. 1096/2010 <sup>(4)</sup>.
3. Sekretariat ESRB bo nato podatke zagotovil telesu ESRB, ki jih zahteva.

<sup>(1)</sup> Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

<sup>(2)</sup> Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine), in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

<sup>(3)</sup> Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84).

<sup>(4)</sup> Uredba Sveta (EU) št. 1096/2010 z dne 17. novembra 2010 o dodelitvi posebnih nalog Evropski centralni banki v zvezi z delovanjem Evropskega odbora za sistemska tveganja (UL L 331, 15.12.2010, str. 162).

4. Če je zahtevo za informacije mogoče izpolniti z uporabo podatkov, ki so na voljo prek komercialnih ponudnikov, se ti podatki zagotovijo telesu ESRB, ki jih zahteva, prek Sekretariata ESRB skupaj z oceno kakovosti in informacijami o stroških.

## B. PRILOŽNOSTNA RAZISKAVA

### 1. Ugotavljanje potrebnosti priložnostne raziskave

- 1.1 Ne glede na zgoraj navedeno bodo začetne priložnostne zahteve za agregirane informacije, ki jih predložijo telesa ESRB, na splošno najprej sprožile fazo preučitve, ki jo lahko izvedejo zainteresirana telesa sama, sekretariat ESRB ali ECB. Cilj take preučitve je ugotoviti, ali je treba izvesti priložnostno raziskavo. V fazi preučitve se bo zlasti presodilo, kateri kvantitativni in kvalitativni podatki so že na voljo in ali ustrezajo namenu. Kadar razpoložljivi podatki ne ustrezajo namenu in nastopi potreba, da se podatki zberejo od poročevalskih enot s pomočjo priložnostne raziskave, se lahko v fazi preučitve že določijo ustrezna poročevalska populacija in okvirni stroški, ki jih bodo imele poročevalske enote z izvedbo priložnostne raziskave.
- 1.2 ESRB in eden ali več ESA se lahko dogovorijo, da zaradi skupnega zanimanja za določeno tematiko sprožijo skupno priložnostno raziskavo, in v tem primeru faza preučitve ni potrebna.

### 2. Vrste priložnostnih raziskav

Uporabita se lahko dve vrsti priložnostnih raziskav:

- (a) raziskave vrste 1 se osredotočajo na specifična vprašanja, npr. ustrezno oceno izpostavljenosti, njihov cilj pa je običajno ta, da se v okviru rednih postopkov zbiranja podatkov zagotovijo podrobnejše razčlenitve, npr. postavke „od tega“. Raziskave vrste 1 lahko zajemajo tudi nabore podatkov, ki so predmet (rednega) zbiranja podatkov v drugem okviru ali s strani druge organizacije, kot je Mednarodni denarni sklad ali BIS, zanje pa že obstajajo uveljavljeni metodološki okviri;
- (b) raziskave vrste 2 zajemajo pojave, ki pred tem še niso bili analizirani in v zvezi z njimi ni bila vzpostavljena metodologija niti se ne izvaja redno zbiranje podatkov. Raziskave vrste 2 so na splošno bolj delovno intenzivne od raziskav vrste 1 in morda nimajo referenčnih vrednosti. Zaradi potrebe po določitvi ustreznih poročevalskih enot in vzpostavitvi metodološkega okvira je lahko potrebno veliko časa, preden se informacije zberejo.

### 3. Postopek

- 3.1 Splošni odbor ESRB (v nadaljnjem besedilu: splošni odbor) bo odločil, ali naj se agregirane informacije zberejo s priložnostno raziskavo, ob upoštevanju verjetnih stroškov, ki so s tem povezani, in časovnega okvira za izvedbo take raziskave.

#### Faza preučitve

- 3.2 Telesa ESRB sporočijo svoje začetne zahteve za priložnostno zbiranje agregiranih informacij sekretariatu ESRB, ki jim v sodelovanju s kontaktno skupino ESRB za podatke in ECB nudi podporo pri presoji razpoložljivih informacij z namenom, da bi čim bolj povečali uporabo predhodno zbranih informacij in se izognili povečanju bremena poročanja. Kadar se ugotovi, da razpoložljivi podatki ne ustrezajo namenu in je treba podatke zbrati od poročevalskih enot s priložnostno raziskavo, podtelo ESRB ob podpori sekretariata ESRB, začetno zahtevo za informacije preoblikuje v dejanske zahteve za podatke, razpoložljivost in kakovost zadevnih informacij pa se presodita znotraj zadevnih organizacij. V fazi preučitve se je mogoče opreti tudi na ESCB, vključno z Odborom ESCB za statistiko (STC), Odborom ESCB za finančno stabilnost (FSC), ali na druge vire znotraj Evropskega statističnega sistema, komercialne ponudnike podatkov in mednarodne organizacije, npr. BIS.
- 3.3 Če se v fazi preučitve ugotovi, da: (a) so podatki, ki ustrezajo namenu, ali sprejemljivi približki na voljo in dovolj kakovostni, in (b) je lastnik dal dovoljenje za uporabo podatkov, ki niso v celoti javni, priložnostna raziskava ni potrebna in se uporabijo postopki iz oddelka A.
- 3.4 V primeru, da: (a) so podatki, ki ustrezajo namenu, in/ali približki na voljo, vendar je njihova kakovost neznana ali nezadostna; (b) podatki in približki niso na voljo; ali (c) dovoljenje poročevalske enote za uporabo podatkov, ki niso v celoti javni, ni bilo pridobljeno, sekretariat ESRB v sodelovanju z ECB zagotovi telesom, ki podatke zahtevajo, rezultate presoje razpoložljivosti informacij ter predlaga možne vire in metodologije za priložnostno raziskavo, kar vključuje: (i) kategorije in število poročevalskih enot, (ii) kanale za poročanje, npr. STC, FSC ali ESA, (iii) oceno stroškov in časovnega okvira, (iv) morebitne pričakovane težave.

*Faza zbiranja podatkov*

- 3.5 Potem ko sekretariat ESRB prejme rezultate preučitve, pošlje predlog nadaljnjih ukrepov skupaj s približno oceno koristi in stroškov v potrditev splošnemu odboru. Splošni odbor odloči, ali naj se sproži priložnostna raziskava, pri čemer je lahko potrebna udeležba poročevalskih enot. V odločitvi splošnega odbora o odobritvi take zahteve se lahko določijo zlasti: (a) stopnja podrobnosti zahtevanih informacij na ravni institucij in postavk, (b) ureditev zaupnosti, ki se bo uporabila, zlasti to, kdo bo lahko dostopal do posameznih podatkov ter kako se bodo podatki hranili in pošiljali, (c) roki za zagotovitev informacij.
- 3.6 Kadar priložnostno raziskavo izvaja eden od ESA, stopi sekretariat ESRB neposredno v stik s tem ESA. Podatki se lahko pošljejo prek ECB, ob popolnem spoštovanju člena 8 Uredbe (EU) št. 1092/2010 <sup>(1)</sup>.
- 3.7 Kadar priložnostno raziskavo izvaja ESCB, stopi sekretariat ESRB v stik z ECB, ki nato stopi v stik z možnimi poročevalskimi enotami prek pristojnih nacionalnih organov v okviru ustreznih odborov ESCB in ob spoštovanju veljavnih omejitev glede zaupnosti.
- 3.8 Po zaključku vsake priložnostne raziskave si stranke izmenjajo informacije o izvedbi raziskave ter zlasti o uporabljenih metodologijah in kontrolah kakovosti in težavah, s katerimi so se soočile, da bi izboljšali uspešnost in učinkovitost bodočih raziskav.
- 

<sup>(1)</sup> Uredba (EU) št. 1092/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o makrobonitetnem nadzoru nad finančnim sistemom Evropske unije in ustanovitvi Evropskega odbora za sistemska tveganja (UL L 331, 15.12.2010, str. 1).