

EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDEN

EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDENS BESLUT

av den 21 juli 2015

om tillhandahållande och insamling av uppgifter för makrotillsynen av det finansiella systemet i unionen och upphävande av beslut ESRB/2011/6

(ESRB/2015/2)

(2015/C 394/03)

EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDENS STYRELSE HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1092/2010 av den 24 november 2010 om makrotillsyn av det finansiella systemet på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd⁽¹⁾, särskilt artiklarna 3.2, 4.2, 8.2 och 15,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1096/2010 av den 17 november 2010 om tilldelning till Europeiska centralbanken av särskilda uppgifter angående Europeiska systemrisknämndens verksamhet⁽²⁾ särskilt artiklarna 2 b, 5 och 6.4,

med beaktande av Europeiska systemrisknämndens beslut ESRB/2011/1 av den 20 januari 2011 om arbetsordningen för Europeiska systemrisknämnden⁽³⁾, särskilt artikel 28.1, och

av följande skäl:

- (1) I artikel 3.2 i förordning (EU) nr 1092/2010 föreskrivs att Europeiska systemrisknämnden (ESRB) ska fastställa och/eller samla in och analysera alla uppgifter som är relevanta och nödvändiga för makrotillsynen av det finansiella systemet i unionen. Syftet med detta är att bidra till att förhindra eller minska systemrisker för den finansiella stabiliteten i unionen som kan uppstå på grund av utvecklingen inom det finansiella systemet, med beaktande av den makroekonomiska utvecklingen, så att omfattande finansiella krissituationer kan undvikas.
- (2) I artikel 15.2 i förordning (EU) nr 1092/2010 föreskrivs att de europeiska tillsynsmyndigheterna, Europeiska centralbankssystemet (ECBS), Europeiska kommissionen, de nationella tillsynsmyndigheterna och nationella statistikmyndigheterna ska ha ett nära samarbete med ESRB och lämna alla uppgifter som nämnden behöver för att kunna fullgöra sitt uppdrag i enlighet med unionslagstiftningen.
- (3) Enligt artikel 15.3 i förordning (EU) nr 1092/2010 får ESRB begära uppgifter från de europeiska tillsynsmyndigheterna, som regel i sammanfattad eller aggregerad form som omöjliggör identifiering av enskilda finansinstitut.
- (4) I skäl 10 i förordning (EU) nr 1096/2010 fastslås att "ECB bör anförtros uppgiften att tillhandahålla ESRB statistikstöd" i enlighet med skäl 9 i den förordningen.
- (5) Detta beslut påverkar inte ECB:s rätt att för egna syften använda information som den samlar in enligt rådets förordning (EG) nr 2533/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter⁽⁴⁾.
- (6) ESRB, ECB och de europeiska tillsynsmyndigheterna har beslutat att uppdatera det aktuella ramverket avseende aggregerade uppgifter som regelbundet ska tillhandahållas för att tillgodose ESRB:s behov,

⁽¹⁾ EUT L 331, 15.12.2010, s. 1.

⁽²⁾ EUT L 331, 15.12.2010, s. 162.

⁽³⁾ EUT C 58, 24.2.2011, s. 4.

⁽⁴⁾ EUT L 318, 27.11.1998, s. 8.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE:

Artikel 1

Tillämpningsområde

I detta beslut fastställs de aggregerade uppgifter som ESRB behöver för att utföra sina uppgifter samt de detaljerade reglerna för att tillhandahålla och samla in dessa uppgifter.

Artikel 2

Regelbundet tillhandahållande av aggregerade uppgifter

1. De aggregerade uppgifter som ESRB behöver för att utföra sitt arbete ska tillhandahållas enligt bilagorna I och II.
2. De aggregerade uppgifterna enligt bilaga I ska tillhandahållas av ECB.
3. De aggregerade uppgifterna enligt bilaga II ska tillhandahållas av respektive europeisk tillsynsmyndighet.
4. ESRB-sekretariatet ska
 - a) vid behov fastställa de tekniska specifikationerna för de uppgifter som avses i punkt 1 efter samråd med ECB och/eller de europeiska tillsynsmyndigheterna på lämpligt sätt, samt
 - b) samla in de uppgifter som avses i punkt 1 och samarbeta med ECB och de europeiska tillsynsmyndigheterna på motsvarande sätt.

Artikel 3

Tillhandahållande av aggregerade uppgifter på ad hoc-basis

De förfaranden som ESRB-sekretariatet ska tillämpa för att genomföra förfrågningar om aggregerade uppgifter på ad hoc-basis fastställs i bilaga III.

Artikel 4

Slutbestämmelser och övergångsbestämmelser

1. Beslut ESRB/2011/6 ⁽¹⁾ ska upphöra att gälla från dagen för det här beslutets ikraftträdande.
2. Bilaga II till detta beslut ska tillämpas från den dag då detta beslut träder i kraft eller från den dag då de indikatorer som avses i den bilagan först tas fram, eller från den dag då de relevanta tekniska specifikationerna om tillhandahållande av uppgifter som avses i den bilagan fastställs, beroende på vad som inträffar sist.

Artikel 5

Ikraftträdande

Detta beslut träder i kraft den 21 juli 2015.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 21 juli 2015.

Mario DRAGHI
ESRB:s ordförande

⁽¹⁾ Europeiska systemrisknämndens beslut ESRB/2011/6 av den 21 september 2011 om tillhandahållande och insamling av uppgifter för makrotillsynen av det finansiella systemet i unionen (EUT C 302, 13.10.2011, s. 3).

BILAGA I

Aggregerade uppgifter som regelbundet ska tillhandahållas av Europeiska centralbanken

1. ECB ger ESRB, i enlighet med samförståndsavtalet om att ge tillgång till icke-konfidentiella statistiska uppgifter som ingått mellan ECB och ESRB den 25 september 2013 (nedan kallat *samförståndsavtalet*), inklusive senare ändringar av detta, regelbunden tillgång till uppgifter (nedan kallade *uppgifter inom ramen för informationsdelningen*).
2. Uppgifter inom ramen för informationsdelningen lämnas till ESRB:s sekretariat i enlighet med villkoren för tillgång till, och användning av, sådana uppgifter enligt samförståndsavtalet. ECB får, på eget initiativ eller ESRB:s anmodan, förändra innehållet i uppgifterna inom ramen för informationsdelningen, särskilt för att beakta förändringar a) i sammanställningen av uppgifterna eller driften av ECB:s Statistical Data Warehouse, b) av det medgivande som ECB erhållit från uppgiftslämnaren att dela icke-publicerade uppgifter, eller c) av omfattningen och genomförandet av ESRB:s uppgifter eller dess behov av uppgifter.
3. ECB ger också ESRB tillgång till aggregerade uppgifter som inte ingår i uppgifterna inom ramen för informationsdelningen, förutsatt att dessa inte innehåller insynsskyddade statistiska uppgifter enligt artikel 1.12 i rådets förordning (EG) nr 2533/98 ⁽¹⁾, och att individuella finansinstitut inte kan identifieras, såvida dessa uppgifter inte redan har offentliggjorts. Efter att ha konsulterat ECB ska ESRB:s sekretariat ta fram tekniska specifikationer för tillgången till sådana uppgifter när det anges att de ännu inte har offentliggjorts.

⁽¹⁾ Rådets förordning (EG) nr 2533/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter (EUTL 318, 27.11.1998, s. 8).

BILAGA II

Aggregerade uppgifter som regelbundet ska tillhandahållas av de europeiska tillsynsmyndigheterna**Generell regel**

De europeiska tillsynsmyndigheterna ska regelbundet förse ESRB med sådana aggregerade uppgifter som framgår av bilagan. Informationen som tillhandahålls omfattar uppgifter om minst tre uppgiftslämnare, varav ingen utgör 85 procent eller mer av den relevanta marknaden, oavsett huruvida denna består av en eller flera medlemsstater eller unionen som helhet. Men om spridningsmått tillhandahålls utöver aggregaten, omfattar dessa aggregat uppgifter för minst fem uppgiftslämnare när de avser uppgifter som är tillgängliga offentligt samt uppgifter för minst sex uppgiftslämnare när det finns ett behov att skydda konfidentiella uppgifter på företagsnivå.

Europeiska bankmyndigheten (EBA)

EBA rapporterar riskindikatorer och detaljerade verktyg för riskanalys enligt vad som framgår av interna EBA-dokument. Riskindikatorerna och de detaljerade verktygen för riskanalys rapporteras för varje medlemsstat, förutsatt att villkoren enligt den allmänna regeln är uppfyllda, och för hela unionen, efter det att dubbelrapportering eliminerats. Andra aggregat kan tas fram i särskilda fall. Uppgifter lämnas två arbetsdagar efter de överföringsdatum som framgår av artikel 4 i EBA:s beslut EBA/DC/090 av den 14 maj 2014.

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa)

1. Eiopa rapporterar en uppsättning indikatorer som härleds från uppgifter som Eiopa har tillgång till genom den regelbundna tillsynsrapporteringen som inom ramen för Solvency II sker till de nationella tillsynsmyndigheterna, enligt Eiopas anvisningar. Indikatorerna bör rapporteras för varje medlemsstat, förutsatt att villkoren enligt den allmänna regeln är uppfyllda, och för hela unionen, efter det att eventuell dubbelrapportering eliminerats. Andra aggregat kan definieras i särskilda fall. Överföringsdatum kommer att avtalas bilateralt när ramverket för Solvency II börjar tillämpas.
2. Tillsammans med Eiopa kan ESRB:s sekretariat ta fram tekniska specifikationer om regelbunden rapportering av ytterligare aggregerade uppgifter, som ska baseras på uppgifter som Eiopa redan har tillgång till genom den regelbundna rapporteringen inom ramen för Solvency II som lämnas till de nationella tillsynsmyndigheterna.

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma)

Tillsammans med Esma ska ESRB:s sekretariat ta fram tekniska specifikationer om De tekniska specifikationerna kommer också att definiera frekvens och tidsramar för rapporteringen.

BILAGA III

Ad hoc-förfrågningar från ESRB om aggregerade uppgifter**Allmänna överväganden**

ESRB kan vid behov begära tillhandahållande av aggregerad information. Sådana ad hoc-förfrågningar kan hanteras genom att:

- a) redan tillgängliga uppgifter tillhandahålls från Europeiska centralbankssystemet (ECBS), de europeiska tillsynsmyndigheterna, kommersiella dataleverantörer eller databaser hos internationella organisationer, t.ex. Banken för internationell betalningsutjämning (BIS), eller
- b) en ad hoc-undersökning genomförs.

Principer

ESRB-sekretariatet, ECB och de europeiska tillsynsmyndigheterna ska iaktta följande principer när de hanterar ad hoc-förfrågningar:

- a) Följa överenskomna tillvägagångssätt, som ska tillämpas på ett öppet sätt.
- b) Undvika alltför mycket kontakter med uppgiftslämnare.
- c) Maximera återanvändningen av existerande information för olika analytiska och operativa ändamål, samtidigt som man beaktar rättsliga begränsningar och sekretesskydd.
- d) I största möjliga utsträckning använda befintliga, i förekommande fall harmoniserade, metoder och uppgiftsinsamlingar.
- e) Utarbeta bästa praxis för ad hoc-förfrågningar genom att införa återkopplingsmekanismer och utbyta metodinformation mellan alla intresserade parter.

A. TILLHANDAHÅLLANDE AV TILLGÄNGLIG INFORMATION

1. ESRB:s sekretariat får, efter samråd med ECB eller de berörda europeiska tillsynsmyndigheterna, skicka en ad-hoc förfrågan om rapportering av uppgifter som inte regelbundet rapporteras enligt bilagorna I och II, men som trots detta redan är tillgängliga för ECBS eller de europeiska tillsynsmyndigheterna (nedan tillsammans kallade *adressater*), som beskriver de uppgifter som behövs. En tidsplan för leverans av de uppgifter som behövs kommer att avtalas mellan ESRB:s sekretariat och de berörda parterna.
2. Adressaterna bör tillhandahålla den begärda informationen i enlighet med gällande regler, bl.a.
 - a) protokoll om stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken,
 - b) rådets förordning (EG) nr 2533/98.
 - c) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ⁽¹⁾,
 - d) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 ⁽²⁾,
 - e) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 ⁽³⁾,
 - f) rådets förordning (EG) nr 1096/2010 ⁽⁴⁾.
3. ESRB:s sekretariat kommer därefter att överlämna uppgifterna till den ESRB-enhet som begärt dem.

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 48).

⁽³⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 84).

⁽⁴⁾ Rådets förordning (EU) nr 1096/2010 av den 17 november 2010 om tilldelning till Europeiska centralbanken av särskilda uppgifter angående Europeiska systemrisknämndens verksamhet (EUT L 331, 15.12.2010, s. 162).

4. Om det är möjligt att tillhandahålla information genom att använda en kommersiell uppgiftsleverantör, tillhandahålls sådana uppgifter via ESRB:s sekretariat till den ESRB-enhet som begärt dem, tillsammans med en kvalitetsbedömning och information om den relativa kostnaden.

B. AD HOC-UNDERSÖKNING

1. Fastställande av behovet av en ad hoc-undersökning

- 1.1 Trots det som nämnts ovan resulterar inledande ad hoc-förfrågningar om aggregerade uppgifter därför normalt inledningsvis i en undersökningsfas som kan utföras antingen av den intresserade enheten själv, ESRB:s sekretariat eller ECB. Denna undersökningsfas syftar till att fastställa om man behöver utföra en ad hoc-undersökning. Under undersökningsfasen görs det framför allt en bedömning av vilka kvantitativa och kvalitativa uppgifter som redan finns tillgängliga och om dessa är lämpliga för ändamålet. Om de tillgängliga uppgifterna inte är lämpliga för ändamålet och det uppstår ett behov av att samla in uppgifter från uppgiftslämnare genom en ad hoc-undersökning, kan det redan under undersökningsfasen fastställas vilken rapporteringspopulation som är relevant samt vilka de ungefärliga kostnaderna för en ad hoc-undersökning skulle bli för uppgiftslämnarna.
- 1.2 ESRB och en eller flera europeiska tillsynsmyndigheter kan enas om att inleda en gemensam ad hoc-undersökning när det gäller frågor som är av gemensamt intresse och i så fall krävs det inte någon undersökningsfas.

2. Typer av ad hoc-undersökningar

Två olika typer av ad hoc-undersökningar kan tillämpas:

- a) Typ 1-undersökningar inriktas på specifika frågor, som en adekvat bedömning av exponeringar och syftar normalt till att ge en mer detaljerad uppdelning inom ramen för den regelbundna datainsamlingen, t.ex. i form av "varav"-poster. Typ 1-undersökningar kan även omfatta datamängder som ger upphov till (regelbunden) datainsamling i ett annat sammanhang eller av en annan organisation, exempelvis Internationella valutafonden eller Banken för internationell betalningsutjämnning (BIS), där det redan finns fastställda metodologiska ramar.
- b) Typ 2-undersökningar omfattar företeelser som inte tidigare har analyserats, för vilka det inte finns någon fastställd metod eller har genomförts någon regelbunden datainsamling. Typ 2-undersökningar är vanligtvis mer arbetsintensiva än typ 1-undersökningar och kan också sakna riktmärke. Behovet att kartlägga relevanta uppgiftslämnare och fastställa en metodologisk ram kan medföra att det tar lång tid innan uppgifterna har samlats in.

3. Förfarande

- 3.1 ESRB:s styrelse (nedan kallad *styrelsen*) beslutar om huruvida de aggregerade uppgifterna bör samlas in via en ad hoc-undersökning, med beaktande av de sannolika kostnaderna och tidsplanen för att genomföra en sådan undersökning.

Undersökningsfas

- 3.2 ESRB-enheterna översänder sina inledande förfrågningar om ad hoc-insamling av aggregerade uppgifter till ESRB-sekretariatet som, i samarbete med ESRB:s kontaktgrupp för uppgifter och ECB, stöder dessa i deras bedömning av tillgängliga uppgifter i syfte att maximera användningen av tidigare insamlad information och förhindra att rapporteringsbördan ökar. Om de tillgängliga uppgifterna inte bedöms vara lämpliga för ändamålet och det uppstår ett behov av att samla in uppgifter från uppgiftslämnare genom en ad hoc-undersökning, ska ESRB-enheten, med stöd från ESRB:s sekretariat, omvandla den inledande informationsförfrågan till faktiska uppgiftskrav och göra en bedömning av vilka relevanta uppgifter som finns tillgängliga inom relevanta organisationer och deras kvalitet. Vid undersökningsfasen är det också möjligt att utgå från ECBS, däribland ECBS:s statistikkommitté (STC), ECBS:s kommitté för finansiell stabilitet (FSC) eller andra källor inom det europeiska statistiksystemet, kommersiella dataleverantörer och internationella organisationer, t.ex. BIS.
- 3.3 Om man under undersökningsfasen finner att a) det finns tillgängliga uppgifter som är lämpliga för ändamålet eller godtagbara approximativa värden som håller tillräcklig kvalitet, och b) ägaren ger sitt tillstånd till att sådana uppgifter som ännu inte är offentliga får användas, görs ingen ad hoc-undersökning och de förfaranden som beskrivs i avsnitt A tillämpas.
- 3.4 Om något av följande skulle ske: a) det finns tillgängliga approximativa värden, men de är av okänd eller bristfällig kvalitet, b) uppgifter och approximativa värden saknas eller c) uppgiftslämnarens tillstånd har inte erhållits för uppgifter som ännu inte är offentliga – kommer ESRB:s sekretariat tillsammans med ECB informera enheterna som begärt uppgifterna om resultatet av den bedömning som har gjorts i fråga om uppgifternas tillgänglighet samt föreslå möjliga källor och metoder för en ad hoc-undersökning, däribland: i) uppgiftslämnare – kategorier och antal, ii) rapporteringskanaler, t.ex. STC, FSC eller de europeiska tillsynsmyndigheterna, iii) en skattning av kostnader och tidsram, iv) andra förväntade svårigheter.

Datainsamlingsfas

- 3.5 Efter att ha tagit emot undersökningsresultaten ska ESRB-sekretariatet överlämna ett förslag till uppföljningsåtgärder tillsammans med en ungefärlig bedömning av fördelar och kostnader för godkännande av ESRB:s styrelse. ESRB:s styrelse beslutar om en ad hoc-undersökning ska genomföras, vilket kan innebära att uppgiftslämnare måste involveras. Styrelsens beslut att godkänna en sådan ansökan kan vara avgörande framför allt i fråga om: a) detaljeringsnivå för de efterfrågade uppgifterna på institutions- och postnivå, b) vilket insynsskydd som ska tillämpas, särskilt vem som ska ha tillgång till vilka uppgifter samt hur uppgifterna ska lagras och överföras, c) tidsfristerna för att tillhandahålla uppgifterna.
- 3.6 Om en ad hoc-undersökning genomförs av en europeisk tillsynsmyndighet, kontaktar ESRB-sekretariatet den berörda tillsynsmyndigheten direkt. Uppgifter får överföras till ECB med beaktande av artikel 8 i förordning (EU) nr 1092/2010 ⁽¹⁾.
- 3.7 Om en ad hoc-undersökning genomförs av ECBS kontaktar ESRB-sekretariatet ECB, som då tar den inledande kontakten med de potentiella uppgiftslämnarna via de nationella behöriga myndigheterna med hjälp av lämpliga ECBS-kommittéer och med beaktande av tillämplig sekretess.
- 3.8 Efter det att varje ad hoc-undersökning har slutförts ska parterna utbyta information om undersökningens genomförande, framför allt när det gäller de metoder och kvalitetskontroller som har tillämpats, samt eventuella problem som uppstått. Syftet med detta är att göra framtida undersökningar effektivare och mer ändamålsenliga.
-

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1092/2010 av den 24 november 2010 om makrotillsyn av det finansiella systemet på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd (EUT L 331, 15.12.2010, s. 1).