

EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET

AZ EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET HATÁROZATA

(2011. szeptember 21.)

a pénzügyi rendszer Unión belüli makroprudenciális felügyelete vonatkozásában történő adatszolgáltatásról és adatgyűjtésről

(ERKT/2011/6)

(2011/C 302/04)

AZ EURÓPAI RENDSZERKOCKÁZATI TESTÜLET IGAZGATÓTANÁCSA,

tekintettel a pénzügyi rendszer európai uniós makroprudenciális felügyeletéről és az Európai Rendszerkockázati Testület létrehozásáról szóló, 2010. november 24-i 1092/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletre⁽¹⁾, és különösen annak 3. cikke (2) bekezdésére, 4. cikke (2) bekezdésére, 8. cikke (2) bekezdésére és 15. cikkére,

tekintettel az Európai Központi Banknak az Európai Rendszerkockázati Testület működését érintő külön feladatokkal történő felruházásáról szóló, 2010. november 17-i 1096/2010/EU tanácsi rendeletre⁽²⁾, és különösen annak 2. cikke b) pontjára, 5. cikkére és 6. cikkének (4) bekezdésére,

tekintettel az Európai Rendszerkockázati Testület igazgatótanácsának az Európai Rendszerkockázati Testület eljárási szabályzatának létrehozásáról szóló, 2011. január 20-i ERKT/2011/1 határozatára⁽³⁾ és különösen annak 28. cikke (1) bekezdésére,

mivel:

(1) Az 1092/2010/EU rendelet 3. cikkének (2) bekezdése előírja, hogy az Európai Rendszerkockázati Testületnek („ERKT”) kell meghatároznia és/vagy összegyűjtenie és elemeznie az Unió pénzügyi rendszerének makroprudenciális felügyelete tekintetében jelentős és ahhoz szükséges összes információt a pénzügyi rendszer fejleményeiből eredő, az Unió pénzügyi stabilitását fenyegető rendszerkockázatok megelőzéséhez vagy mérsékléséhez való hozzájárulás érdekében, figyelembe véve a makrogazdasági fejleményeket is, a széles körű pénzügyi zavarok időszakainak elkerülése céljából.

(2) Az 1092/2010/EU rendelet 15. cikkének (2) bekezdése előírja, hogy az európai felügyeleti hatóságok („EFH-k”), a Központi Bankok Európai Rendszere („KBER”), az Európai Bizottság, a nemzeti felügyeleti hatóságok („NFH-k”) és a nemzeti statisztikai hatóságok szorosan együttműködnek

az ERKT-val, és az uniós jogszabályokkal összhangban biztosítanak számára minden olyan információt, amelyre szüksége van a feladatai teljesítéséhez.

- (3) Az 1092/2010/EU rendelet 15. cikkének (3) bekezdése szerint az ERKT az EFH-ktől információkat kérhet, amelyeket főszabály szerint összegzett vagy összesített formában nyújtanak úgy, hogy az egyes pénzügyi intézmények ne legyenek azonosíthatók.
- (4) Az 1096/2010/EU rendelet (10) preambulumbekendése előírja, hogy „az EKB-t meg kell bízni az ERKT statisztikai támogatásának feladatával”, összhangban az említett rendelet (9) preambulumbekendésével.
- (5) Ez a határozat nem érinti az EKB jogát arra vonatkozóan, hogy az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről szóló, 1998. november 23-i 2533/98/EK tanácsi rendelet⁽⁴⁾ alapján gyűjtött információkat saját céljaira használja fel.
- (6) Az ERKT tevékenységéhez rövid távon szükséges összesített információk meghatározása az EKB-val és az EFH-kkal együttműködésben, közös jelentés alapján történt,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Alkalmazási kör

Ez a határozat rögzíti az ESRB számára feladatai ellátásához szükséges összesített információkat és állapítja meg ezen információk szolgáltatásának és összegyűjtésének részletes szabályait.

2. cikk

Az összesített információk rendszeres szolgáltatása

(1) Az ERKT feladatai ellátásához szükséges összesített információk rendszeres szolgáltatása az I. és II. mellékletben meghatározottak szerint történik.

⁽¹⁾ HL L 331., 2010.12.15., 1. o.

⁽²⁾ HL L 331., 2010.12.15., 162. o.

⁽³⁾ HL C 58., 2011.2.24., 4. o.

⁽⁴⁾ HL L 318., 1998.11.27., 8. o.

(2) Az I. mellékletben meghatározott összesített információkat az EKB szolgáltatja.

(3) A II. mellékletben meghatározott összesített információkat az illetékes EFH-k szolgáltatják.

(4) Az ERKT titkársága:

a) szükség esetén és adott esetben az EKB-val és/vagy az EFH-kkal való konzultációt követően megállapítja az (1) bekezdésben említett információk műszaki specifikációit; és

b) összegyűjti az (1) bekezdésben említett információkat és megfelelően együttműködik az EKB-val és az EFH-kkal.

3. cikk

Az összesített információk eseti szolgáltatása

A III. melléklet határozza meg az ERKT titkársága által az összesített információk iránti eseti kérések teljesítése során alkalmazandó eljárásokat.

4. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat 2011. október 15-én lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2011. szeptember 21-én.

az ERKT elnöke

Jean-Claude TRICHET

I. MELLÉKLET

Összesített információk Európai Központi Bank általi rendszeres szolgáltatása

Az Európai Központi Bank („EKB”) jelenti azon tagállamok tekintetében a monetáris és pénzügyi statisztikák terén közzétett és a nem közzétett adatsorokat, amelyeknek pénzneme az euro, mely adatszolgáltatás tartalmát, gyakoriságát és határidőit az alább említett jogi aktusok szabályozzák, illetve az az általános gyakorlatban alakult ki. Azon tagállamok tekintetében, amelyeknek pénzneme nem az euro, ha az illetékes nemzeti központi bank jóváhagyásával önkéntes adatszolgáltatás folyik, az EKB ezeket az adatokat is jelenti.

1. A monetáris pénzügyi intézmények (MPI-k) mérlegadatai a monetáris pénzügyi intézmények ágazati összevont mérlegéről (átdolgozott változat) szóló, 2008. december 19-i EKB/2008/32 rendeletben ⁽¹⁾ meghatározottak szerint.
2. Az MPI-kamatlábakra vonatkozó statisztikák a monetáris pénzügyi intézmények által a háztartások és a nem pénzügyi vállalatok betéteire és hiteleire alkalmazott kamatlábakra vonatkozó statisztikákról szóló, 2001. december 20-i EKB/2001/18 rendeletben ⁽²⁾ meghatározottak szerint.
3. Befektetési alapokra vonatkozó statisztikák a befektetési alapok eszközeire és kötelezettségeire vonatkozó statisztikákról szóló, EKB/2007/8 rendeletben ⁽³⁾ meghatározottak szerint.
4. Értékpapírosításra vonatkozó statisztikák az értékpapírosítási tranzakciókban részt vevő pénzügyi közvetítő vállalatok eszközeiről és forrásairól szóló statisztikákról szóló, 2008. december 19-i EKB/2008/30 rendeletben ⁽⁴⁾ meghatározottak szerint.
5. Kiválasztott monetáris, pénzügyi intézményekre vonatkozó és piaci statisztikák a monetáris, a pénzügyi intézményekre vonatkozó és a piaci statisztikákról (átdolgozott változat) szóló, 2007. augusztus 1-i EKB/2007/9 iránymutatásban ⁽⁵⁾ meghatározottak szerint.
6. Az EKB Kormányzótanácsa és Általános Tanácsa által jóváhagyott, konszolidált banki adatok, melyek körébe tartoznak a banki csoportok összesített mérleg-, eredménykimutatás és tőke megfelelési adatai.

⁽¹⁾ HL L 15., 2009.1.20., 14. o.

⁽²⁾ HL L 10., 2002.1.12., 24. o.

⁽³⁾ HL L 211., 2007.8.14., 8. o.

⁽⁴⁾ HL L 15., 2009.1.20., 1. o.

⁽⁵⁾ HL L 341., 2007.12.27., 1. o.

II. MELLÉKLET

Összesített információk európai felügyeleti hatóságok általi rendszeres szolgáltatása**ÁLTALÁNOS SZABÁLY**

Az európai felügyeleti hatóságok (EFH-k) által szolgáltatott összesített információk legalább három jogi személy adataiból állnak, melyek közül egyik sem képviselheti az adott (egy vagy több tagállam piaca vagy az Unió egésze alkotta) piac legalább 85 %-át. Ha azonban az összesített információk mellett szóródást is megadnak, az összesített információkban nyilvánosan elérhető adatokra hivatkozáskor legalább öt jogi személy adatai, a bizalmas cégszintű adatok védelme szükségességének esetében pedig legalább hat jogi személy adatai szerepelnek.

A. Az Európai Bankhatóság (EBA)

Az EBA a következő adatsorokat jelenti az ERKT és az EBA közös meghatározása szerinti nagy bank csoportok mintája tekintetében:

A1. adatsor: negyedéves adatok a COREP és FINREP sablonokból ⁽¹⁾

Amennyiben a vonatkozó információkat a nemzeti felügyeleti hatóságokkal együttműködésben gyűjtik, az EBA továbbítja az ERKT-nek az alábbiakban felsorolt mutatók és a következő, úgyszintén az EBA által megadott szóródási mutatók összeállításához szükséges adatokat: minimum, alsó és felső kvartilis, medián, átlag, maximum. Az EBA-nak ezeket az információkat negyedévenként kell továbbítania, öt munkanappal azt követően, hogy az adatok a nemzeti felügyeleti hatóságoktól beérkeztek, amire a referencia-időpontot követő 90 nappal kerül sor. Az első információtovábbítás időpontját az ERKT és az EBA egyezteti. A legjobb elérhető adatok alapján be kell nyújtani visszamenőleges adatokat az előző öt-nyolc negyedévre is, amennyiben azok rendelkezésre állnak.

A következő mutatókat kell megadni:

a) a szavatoló-tőke-megfelelésre vonatkozó mutatók:

elsődleges alapvető tőkekövetelmény; ösztőke-követelmény; elsődleges tőkekövetelmény (hibrid eszközök nélkül); az ösztőke-követelményen belüli hitelezési kockázati tőkekövetelmény; az ösztőke-követelményen belüli harmonizált megközelítéssel számított tőkekövetelmény; az ösztőke-követelményen belül az értékpapírosítás miatti tőkekövetelmény; az ösztőke-követelményen belül a belső minősítés alapján számított tőkekövetelmény; az ösztőke-követelményen belül a kockázati tőke miatti tőkekövetelmény; az ösztőke-követelményen belül a működési kockázat miatti tőkekövetelmény; az ösztőke-követelményen belül az elszámolási és szállítási kockázat miatti tőkekövetelmény; az ösztőke-követelményen belüli más tőkekövetelmény;

b) hitelkockázattal és eszközminőséggel kapcsolatos mutatók:

a teljes kölcsön- és hitelállományon belül a 90 napnál régebben lejárt állomány; a teljes hitelállományon belül a bizonytalan hitelek állománya; fedezeti mutató (külön leírás a hitelek/bizonytalan hitelek teljes bruttó állománya arányra); a 90 napnál régebben lejárt hitelek és adósságinstrumentumok aránya a teljes hitel- és adósságinstrumentum-állományon belül; fedezeti mutató (külön leírás a hitel- és adósságinstrumentum-állomány/teljes bizonytalan hitel- és adósságinstrumentum-állomány arányra); fedezeti mutató (a hitel- és adósságinstrumentum-állomány/teljes bizonytalan hitel- és adósságinstrumentum-állomány arányra vonatkozó összes leírás); bizonytalan pénzügyi eszközök/teljes eszközállomány; bizonytalan adósságinstrumentumok/adósságinstrumentumok teljes állománya; pénzügyi eszközök összesített értékvesztése/teljes (bruttó) eszközállomány;

c) hozamkockázattal kapcsolatos mutatók:

saját-tőke-arányos megtérülés; szabályozói tőkekövetelmény-arányos megtérülés; költség/bevétel arány; eszközarányos megtérülés; a nettó kamatbevétel teljes üzemi eredményhez viszonyított aránya; a nettó díj- és jutalékbevétel teljes üzemi eredményhez viszonyított aránya; az osztalékbevétel teljes üzemi eredményhez viszonyított aránya; pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó realizált nyeresége (vesztesége) nem valós értéken, a teljes üzemi eredmény/eredmény arányon keresztül mérve; kereskedési célra tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredményének a teljes üzemi eredményhez viszonyított aránya; pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó nyeresége valós értéken, a teljes üzemi eredmény/eredmény arányon keresztül mérve; nettó egyéb üzemi eredménynek a teljes üzemi eredményhez viszonyított aránya; a nettó bevételnek a teljes üzemi eredményhez viszonyított aránya; pénzügyi eszközök értékvesztésének a teljes üzemi eredményhez viszonyított aránya;

⁽¹⁾ Az adatszolgáltatás napján hatályos COREP és FINREP sablonok, az EBA weboldalán (<http://www.eba.europa.eu>) közzétett iránymutatás vagy az EBA által kidolgozott és a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló, 2006. június 14-i 2006/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (HL L 177., 2006.6.30., 1. o.) 74. cikkének (2) bekezdése értelmében a Bizottság által jóváhagyott technikai standardok formájában elkészítve.

d) mérlegstruktúra:

hitel/betét arány; ügyfélbetétek/összes kötelezettség; tőkeáttétel (elsődleges alapvető tőke az (összes eszköz – állóeszközök) különbségének aránya); hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok/összes kötelezettség; hitelintézeti betétek/összes kötelezettség; saját tőke/összes kötelezettség és saját tőke; készpénz és kereskedési célú eszközök/összes eszköz; készpénz, kereskedési célú és eladásra rendelkezésre álló eszközök/összes eszköz; kereskedési célra tartott pénzügyi eszközök/összes eszköz; kereskedési célra tartott pénzügyi kötelezettség/összes kötelezettség és saját tőke; hitelek és kölcsönök (kereskedési könyv kivételével)/összes eszköz; tőkearányos adósság; mérlegen kívüli tételek/összes eszköz;

e) éves növekedési ráták (%-ban):

összes eszköz; összes hitel; összes ügyfélbetét; teljes üzemi eredmény, pénzügyi eszközök értékvesztése; hitelek és adósságinstrumentumok 90 napnál régebben lejárt állománya; teljes bruttó bizonytalan hitel- és adósságinstrumentum-állomány; kockázattal súlyozott eszközállomány.

A2. adatsor: negyedéves likviditási adatok

Az EBA továbbítja az ERKT-nak az alább felsorolt mutatók összeállításához szükséges adatokat, illetve magukat a mutatókat, a következő szóródási mutatókkal együtt: minimum, alsó és felső kvartilis, medián, átlag, maximum. Ezeket az információkat negyedévenként kell továbbítani, öt munkanappal azt követően, hogy az adatok a nemzeti felügyeleti hatóságoktól az EBA-hoz beérkeztek, amire a referencia-időpontot követő 90 nappal kerül sor. Az első adattovábbításban szereplő adatok 2013 közepére fognak vonatkozni a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló, 2006. június 14-i 2006/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvben (átdolgozott) ⁽¹⁾, valamint a befektetési vállalkozások és hitelintézetek tőke megfeleléséről szóló, 2006. június 14-i 2006/49/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvben (átdolgozott) ⁽²⁾ szereplő, adatszolgáltatási rendelkezések végleges változásától függően. Az első információtovábbítás időpontját az ERKT és az EBA egyezteteti. Visszamenőleges adatokat nem kell megadni.

A következő mutatókat kell megadni: helyettesek a likvid eszközzel való fedezettség arányára és nettó stabil finanszírozási arányra rendelkezésre álló adatok alapján.

A3. adatsor: negyedéves adatok az EBA nagy kitettségek sablonok közös adatszolgáltatásából ⁽³⁾

Amennyiben a vonatkozó információkat a nemzeti felügyeleti hatóságokkal együttműködésben gyűjtik és az összesített információkra vonatkozó általános szabálynak megfelelően az EBA továbbítja az ERKT-nek az alábbiakban felsorolt, úgyszintén az EBA által megadott mutatók összeállításához szükséges adatokat, valamint az ERKT és az EBA által egyeztetett szóródási mutatókat. Ezeket az információkat negyedévenként kell továbbítani, öt munkanappal azt követően, hogy az adatok a nemzeti felügyeleti hatóságoktól beérkeztek, amire a referencia-időpontot követő 90 nappal kerül sor. Az első adattovábbítás 2011. december végére fog vonatkozni. Az első információtovábbítás időpontját az ERKT és az EBA egyezteteti. Visszamenőleges adatokat nem kell megadni.

A következő mutatókat kell megadni: a nagy uniós banki csoportok nagy kitettségeinek száma; nagy kitettségek összege országokénti és ügyfélszektorokénti bontásban (kormányzat; egyéb nagy uniós banki csoportok; egyéb bankok; egyéb pénzügyi közvetítők; nem pénzügyi vállalatok; lakossági); nagy uniós banki csoportok nagy kitettségeinek összege (kitettség hitelezési kockázatsökkentést megelőzően) eszközökénti bontásban (eszközök; származtatott eszközök; mérlegen kívüli eszközök; közvetett kitettségek) és saját pénzeszközök százalékában; nagy uniós banki csoportok nagy kitettségeinek összege (kitettség hitelezési kockázatsökkentés követően, ebből banki könyvben szereplő) és saját pénzeszközök százaléka.

B. Európai Biztosítási és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság (EIOPA)

Az EIOPA a következő adatsorokat jelenti. A B1 adatsor az EIOPA által meghatározott nagy uniós biztosítótársaságokra vonatkozik. A B2 adatsor valamennyi uniós biztosítótársaságra vonatkozik, egyéni alapon gyűjtött összesített információkkal.

B1. adatsor: éves gyorsjelentés

Amennyiben a vonatkozó információkat a nemzeti felügyeleti hatóságokkal együttműködésben gyűjtik és az összesített információkra vonatkozó általános szabálynak megfelelően, az EIOPA továbbítja az ERKT-nek az alábbiakban felsorolt, úgyszintén az EIOPA által megadott mutatók összeállításához szükséges adatokat, vagy összesített összegként vagy a

⁽¹⁾ HL L 177., 2006.6.30., 1. o.

⁽²⁾ HL L 177., 2006.6.30., 201. o.

⁽³⁾ Az adatszolgáltatás napján hatályos nagy kitettségi sablonok, az EBA weboldalán (<http://www.eba.europa.eu>) közzétett iránymutatás vagy az EBA által kidolgozott és a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló, 2006. június 14-i 2006/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (HL L 177., 2006.6.30., 1. o.) 110. cikke értelmében a Bizottság által jóváhagyott technikai standardok formájában elkészítve (a COREP keretrendszer részeként).

következő szóródási mutatók formájában: súlyozatlan átlag, bruttó díjbevételrel súlyozott átlag, medián, alsó kvartilis, felső kvartilis, minimum, maximum. Az adatok továbbítása évente történik, körülbelül 80 naptári nappal a referenciaévet követően. Az első adattovábbítás időpontját az ERKT és az EIOPA egyezteti.

A következő mutatókat kell megadni:

a) teljes összeg (összesítés):

- i. teljes biztosítási üzlet (életbiztosítás és nem életbiztosítás): előjegyzett bruttó díjak; nettó realizált díjbevétel; kárigényből eredő nettó kötelezettségek; nettó üzemi ráfordítások; rendelkezésre álló szavatoló-tőke; előírt szavatoló-tőke;
- ii. nem életbiztosítási üzletág: előjegyzett bruttó díjak üzletágankénti bontásban (baleset- és egészségbiztosítás, gépjárműbiztosítás; gépjármű felelősségbiztosítás; egyéb gépjármű biztosítási osztályok; tengeri, légi és szállítási; ingatlanok tűz és más károk elleni biztosítása; általános felelősségbiztosítás; hitel- és kezességi biztosítás; egyéb nem életbiztosítás); nettó realizált díjbevétel; kárigényből eredő nettó kötelezettségek; nettó üzemi ráfordítások; rendelkezésre álló szavatoló-tőke; előírt szavatoló-tőke;
- iii. életbiztosítási üzletág: előjegyzett bruttó díjak üzletágankénti bontásban (kapcsolt életbiztosítás; nem kapcsolt életbiztosítás; tőkeviszaváltási biztosítás; csoportos nyugdíjbiztosítás; más életbiztosítás); nettó realizált díjbevétel; kárigényből eredő nettó kötelezettségek; nettó üzemi ráfordítások; rendelkezésre álló szavatoló-tőke; előírt szavatoló-tőke.

b) szóródási mutatók:

- i. teljes biztosítási üzlet (életbiztosítás és nem életbiztosítás): előjegyzett bruttó díjbevételek növekedési rátája; saját-tőke-arányos megtérülés, eszközarányos megtérülés; szolvenciamutató;
- ii. nem életbiztosítási üzletág: előjegyzett bruttó díjak üzletágankénti bontásban (baleset- és egészségbiztosítás, gépjárműbiztosítás; gépjármű felelősségbiztosítás; egyéb osztályok; tengeri, légi és szállítási; ingatlanok tűz és más károk elleni biztosítása; általános felelősségbiztosítás; hitel- és kezességi biztosítás; egyéb nem életbiztosítás); veszteség-hányad, kombinált arány, saját-tőke-arányos megtérülés, eszközarányos megtérülés, szolvenciamutató;
- iii. életbiztosítási üzletág: előjegyzett bruttó díjak növekedési rátája üzletágankénti bontásban (kapcsolt életbiztosítás; nem kapcsolt életbiztosítás; tőkeviszaváltási biztosítás; csoportos nyugdíjbiztosítás; más életbiztosítás) saját-tőke-arányos megtérülés, eszközarányos megtérülés, szolvenciamutató.

B2. *adatsor: éves rendszeres adatszolgáltatás*

Amennyiben a vonatkozó információkat a nemzeti felügyeleti hatóságokkal együttműködésben és az összesített információkra vonatkozó általános szabálynak megfelelően gyűjtik, az EIOPA továbbítja az ERKT-nek az alábbiakban felsorolt és úgyszintén az EIOPA által megadott mutatók összeállításához szükséges adatokat összesített összegként: súlyozatlan átlag, bruttó díjbevételrel súlyozott átlag, nagy uniós biztosítók összesített mutatói, medián, alsó kvartilis, felső kvartilis, minimum, maximum. Az adatok továbbítása évente történik, körülbelül 270 naptári nappal a referenciaévet követően. Az első adattovábbítás időpontját az ERKT és az EIOPA egyezteti. Visszamenőleges adatszolgáltatásra 2003-tól kerül sor.

A következő mutatókat kell megadni:

- a) teljes biztosítási üzlet (életbiztosítás és nem életbiztosítás): előjegyzett bruttó díjak; nettó realizált díjbevétel; kárigényből eredő nettó kötelezettségek; nettó üzemi ráfordítások; rendelkezésre álló szavatoló-tőke; előírt szavatoló-tőke;
- b) nem életbiztosítási üzletág: előjegyzett bruttó díjak üzletágankénti bontásban (baleset- és egészségbiztosítás, gépjárműbiztosítás; gépjármű felelősségbiztosítás; egyéb osztályok; tengeri, légi és szállítási; ingatlanok tűz és más károk elleni biztosítása; általános felelősségbiztosítás; hitel- és kezességi biztosítás; egyéb nem életbiztosítás); nettó realizált díjbevétel; kárigényből eredő nettó kötelezettségek; nettó üzemi ráfordítások; rendelkezésre álló szavatoló-tőke; előírt szavatoló-tőke;
- c) életbiztosítási üzletág: előjegyzett bruttó díjak üzletágankénti bontásban (kapcsolt életbiztosítás; nem kapcsolt életbiztosítás; tőkeviszaváltási biztosítás; csoportos nyugdíjbiztosítás; más életbiztosítás); nettó realizált díjbevétel; kárigényből eredő nettó kötelezettségek; nettó üzemi ráfordítások; rendelkezésre álló szavatoló-tőke; előírt szavatoló-tőke.

C. Európai Értékpapír-piaci Felügyeleti Hatóság (ESMA)

Az ESMA a következő adatsorokat jelenti.

C1. adatsor: A pénzügyi eszközök piacairól szóló irányelv⁽¹⁾ („MIFID”) szerinti adatbázis

Az ESMA az alábbiakban felsorolt és úgyszintén az ESMA által megadott mutatók összeállításához szükséges, a nemzeti felügyeleti hatóságokkal együttműködésben összegyűjtött adatokat továbbítja az ERKT-nak. Az adatok továbbítása negyedévente történik, öt nappal a referenciaidőszakot követően. Az első információtovábbítás időpontját az ERKT és az ESMA egyezteteti. Visszamenőleges adatszolgáltatásra 2007 novemberétől kerül sor.

A következő mutatókat kell megadni: a rendszerszintű internalizálókat engedélyező illetékes hatóság tagállamának neve és megnevezése; a többoldalú kereskedési platformokat engedélyező illetékes hatóság tagállamának neve és megnevezése; a szabályozott piacot engedélyező illetékes hatóság tagállamának neve és megnevezése; a központi szerződő fél elszámolóházat engedélyező illetékes hatóság tagállamának neve és megnevezése.

C2. adatsor: referenciaadat-rendszer adatbázis

Az ESMA az alábbiakban felsorolt és úgyszintén az ESMA által megadott mutatók összeállításához szükséges, a nemzeti felügyeleti hatóságokkal együttműködésben összegyűjtött adatokat, illetve az ERKT és az ESMA által egyeztetett szóródási mutatókat továbbítja az ERKT-nak. Az adatok továbbítása negyedévente történik, öt nappal a referenciaidőszakot követően. Az első információtovábbítás időpontját az ERKT és az ESMA egyezteteti. Visszamenőleges adatszolgáltatásra 2009 júniusától kerül sor.

A következő mutatókat kell megadni: az Európai Gazdasági Térség piacain bevezetett, ES pénzügyi instrumentum besorolási kóddal rendelkező pénzügyi instrumentumok szerinti bontás (tőzsrészevények); instrumentumok száma tagállamonként; piacra bevezetett instrumentumok száma; piaci kibocsátású új instrumentumok száma; tagállami kibocsátású új instrumentumok száma.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2004/39/EK irányelve (2004. április 21.) a pénzügyi eszközök piacairól, a 85/611/EGK és a 93/6/EGK tanácsi irányelv, és a 2000/12/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 93/22/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 145., 2004.4.30., 1. o.).

III. MELLÉKLET

Az ERKT összesített adatok iránti eseti kérései

A. ÁLTALÁNOS SZEMPONTOK

1. Az eseti felmérés szükségességének megállapítása

- 1.1. Az Európai Rendszerkockázati Testület (ERKT) kérheti összesített adatok eseti megadását. Az ilyen eseti adatszolgáltatási kérések az alábbi módon teljesíthetők: a) a Központi Bankok Európai Rendszerénél (KBER), az európai felügyeleti hatóságoknál (EFH-k), kereskedelmi adatszolgáltatóknál vagy nemzetközi szervezetek – pl. a Nemzetközi Elszámolások Bankjánál – adatbázisaiban rendelkezésre álló adatok felhasználása; vagy b) eseti felmérés elvégzése révén.
- 1.2. A fentiekre figyelemmel az ERKT szervei által összesített adatok iránt benyújtott kérések alapján elsőként vizsgálati szakasz indul, melynek célja annak meghatározása, hogy eseti felmérést kell-e végezni vagy sem. A vizsgálati szakasz különösen azt fogja értékelni, hogy milyen kvantitatív és kvalitatív adatok állnak már rendelkezésre, és hogy azok alkalmasak-e a célra. Amennyiben a rendelkezésre álló adatok a célra nem alkalmasak és felmerül annak szükségessége, hogy az adatszolgáltatóktól eseti felmérés keretében gyűjtsenek be adatokat, a vizsgálati szakasz már meghatározhatja a vonatkozó adatszolgáltatói kört, és az eseti felmérés elvégzésével az adatszolgáltatóknál felmerülő átfogó költséghatást. A vizsgálat eredménye lehet az ERKT igazgatótanácsa által összesített adatok eseti felmérés útján történő összegyűjtésére vonatkozó határozata.
- 1.3. Az ERKT és egy vagy több EFH megállapodhat – egy adott témakörhöz fűződő közös érdekük alapján – eseti felmérés indításában, mely esetben a vizsgálati szakaszra nincs szükség.

2. Az eseti felmérések típusai

- 2.1. Kétféle típusú eseti felmérés vehető igénybe:
 - a) Az 1. típusú felmérés egyedi kérdésekre összpontosít, pl. a kitétségek megfelelő értékelésére, és célja rendszerint a rendszeres adatszolgáltatáson belül részletesebb bontás elérése, pl. „ebből:” pozíciók révén. Az 1. típusú felmérések kiterjedhetnek olyan adatsorokra is, melyek más összefüggésben történő vagy más szervezet – pl. a Nemzetközi Valutaalap vagy a BIS – általi (rendszeres) adatszolgáltatásra vezetnek, és amelyekre már létezik bevett módszertani keretrendszer;
 - b) A 2. típusú felmérések olyan jelenségekre terjednek ki, melyeket korábban nem elemeztek, és amelyekre nincs kialakult módszertan és rendszeres adatgyűjtés nem folyik. A 2. típusú felmérések lényegesen nagyobb munkateherrel járnak, mint az 1. típusú felmérések, és nem feltétlenül vannak esetükben referenciapontok. A 2. típusú felmérésekből nyert információk értelmezése is nehezebb lehet. A megfelelő adatszolgáltatói kör azonosítása és a módszertani keret meghatározása azt is jelentheti, hogy az adatgyűjtés megkezdése előtt jelentős időre van szükség.
- 2.2. Az eseti felmérés szükségességének eldöntésekor az ERKT igazgatótanácsát tájékoztatni kell a valószínűleg felmerülő költségekről és a felmérés elvégzésének időigényéről, mely információkat az igazgatótanács figyelembe vesz.

B. AZ ESETI KÉRÉSEK ELINTÉZÉSÉRE IRÁNYADÓ ELVEK ÉS ELJÁRÁS

3. Elvek

Az ERKT Titkársága, az Európai Központi Bank (EKB) és az EFH-k (a továbbiakban: a felek) a következő elvekhez tartják magukat az ERKT eseti információk iránti kéréseinek teljesítésekor:

- a) követik az egyeztetett eljárási lépéseket, melyeket átláthatóan kell alkalmazni;
- b) kerülnek az adatszolgáltatókkal való túlzott érintkezést;
- c) a lehető legnagyobb mértékben felhasználják a rendelkezésre álló adatokat különféle elemzési és operatív célokra, egyidejűleg tiszteletben tartva a szükséges jogszabályi korlátokat és a titoktartással kapcsolatos biztonságtechnikákat;
- d) meglévő, a lehető legnagyobb mértékben harmonizált módszertanok és adatgyűjtések lehetőség szerinti használata;
- e) visszacsatolási mechanizmusok bevezetése, valamint az érintett felek között a módszertani információk megosztása révén az eseti felmérések bevált gyakorlatának kialakítása.

4. Eljárás

4.1. Vizsgálati szakasz

4.1.1. Az ERKT szervei az összesített adatok eseti gyűjtésére vonatkozó kérésüket az ERKT Titkárságához intézik, amely az EKB támogatásával megszervezi a vizsgálati szakaszt az alább ismertetett intézkedések megtételével. Az információkérésre irányuló felkérés átfordításra kerül tényleges adatkövetelményre, és megtörténik a vonatkozó adatok adott szervezeteken belüli rendelkezésre állásának és minőségének értékelése. Az EFH-kat és az EFH-k egyes bizottságát értesítik az eseti kérésről, és felkéri azokat az EKB-val a rendelkezésre álló adatok értékelésében való együttműködésre abból a célból, hogy a korábban begyűjtött adatok felhasználása a lehető legnagyobb mértékű legyen és elkerülhető legyen az adatszolgáltatási teher növekedése. A vizsgálati szakasz igénybe veheti a KBER-t is, beleértve a KBER Statisztikai Bizottságát, a KBER Pénzügyi Stabilitási Bizottságát vagy az európai statisztikai rendszer, a kereskedelmi adatszolgáltatók és a nemzetközi szervezetek – pl. a BIS – más forrásait.

4.1.2. Ha a vizsgálati szakasz eredményeként: a) a célra alkalmas adatok vagy elfogadható helyettesek állnak kielégítő minőségben rendelkezésre, és b) a nem nyilvános adatok felhasználásához a tulajdonos hozzájárul, ezeket az adatokat az ERKT Titkárságán keresztül továbbítják az ERKT információkat kérő szervéhez, a szükséges minőségértékeléssel és a kereskedelmi forrásokból beszerzett adatok költségére vonatkozó tájékoztatással együtt.

4.1.3. Más esetekben, különösen az alábbiak egyikének bekövetkezésekor: a) a helyettesek elérhetők, de minőségük nem ismert vagy nem megfelelő; (b) adatok és helyettesítők nem állnak rendelkezésre; (c) a nem teljes mértékben nyilvános adatok felhasználásra az engedélyt nem sikerült beszerezni, az EKB tájékoztatja az ERKT-t az adatok elérhetőségével kapcsolatos értékelés eredményéről, és javaslatot tesz az eseti felmérés lehetséges forrásaira és módszertanaira, beleértve a következőket: i. az adatszolgáltatók kategóriái és száma, ii. adatszolgáltatási csatornák, pl. az STC, az FSC vagy az EFH-k, iii. a költségek és az időigény közelítő becslése, iv. a várható nehézségek.

4.2. Adatgyűjtési szakasz

4.2.1. A vizsgálat eredményeinek beérkezését követően az ERKT Titkársága az ERKT irányító bizottságán keresztül továbbítja az utánkötető intézkedésre vonatkozó javaslatát – a javaslat érdemének és költségvonzatának közelítő értékelésével – az ERKT igazgatótanácsa általi jóváhagyásra. Az ERKT igazgatótanácsa dönt arról, hogy az – adatszolgáltatók közreműködésével járó – eseti felmérés elvégzésre kerüljön-e vagy sem. Az igazgatótanács határozata különösen az alábbiakat határozhatja meg: a) a szükséges adatok intézményi és tételes granularitása, b) az alkalmazandó titoktartási szabályok, különösen az, hogy mely adatokhoz ki férhet hozzá, az adatok tárolása és továbbítása hogyan történik, c) az adatszolgáltatás határidői.

4.2.2. Amennyiben az eseti felmérést valamely EFH végzi el, az ERKT Titkársága felveszi a kapcsolatot az illetékes EFH-val és a vegyes bizottsággal. Az adatok továbbítása az EKB-n keresztül történhet a pénzügyi rendszer európai uniós makroprudenciális felügyeletéről és az Európai Rendszerkockázati Testület létrehozásáról szóló, 2010. november 24-i 1092/2010/EU rendelet⁽¹⁾ 8. cikkének teljes betartásával.

4.2.3. Amennyiben az eseti felmérést a KBER végzi el, az ERKT titkársága kapcsolatba lép az EKB-val, amely a megfelelő KBER-bizottságot igénybe vevő illetékes nemzeti hatóságokon keresztül és a vonatkozó titoktartási korlátok tiszteletben tartásával kapcsolatot kezdeményez a lehetséges adatszolgáltatókkal.

4.2.4. Az egyes eseti felmérések lezárultával a felek megosztják a felmérés elvégzésével, és különösen az alkalmazott módszertannal és minőségellenőrzéssel, illetve a tapasztalt nehézségekkel kapcsolatos információkat a jövőbeli felmérések eredményességének és hatékonyságának javítása érdekében.

⁽¹⁾ HL L 331., 2010.12.15., 1. o.