

EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDEN

EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDENS BESLUT

av den 21 september 2011

om tillhandahållande och insamling av uppgifter för makrotillsynen av det finansiella systemet i unionen

(ESRB/2011/6)

(2011/C 302/04)

EUROPEISKA SYSTEMRISKNÄMNDENS STYRELSE HAR ANTAGIT
DETTA BESLUT

ESRB och lämna alla uppgifter som denna behöver för att kunna fullgöra sitt uppdrag i enlighet med unionslagstiftningen.

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,

(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.

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,

(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.

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

(5) Detta beslut påverkar inte ECB:s rätt att för egna syften använda uppgifter som den samlar in enligt rådets förordning (EG) nr 2533/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter⁽⁴⁾.

av följande skäl:

(6) Innehållet i de aggregerade uppgifter som behövs på kort sikt för ESRB:s verksamhet har fastställts i samarbete med ECB och de europeiska tillsynsmyndigheterna på grundval av en gemensam rapport.

(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.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Tillämpningsområde

I detta beslut fastställs de aggregerade uppgifter som ESRB behöver för att utföra sitt arbete samt de detaljerade reglerna för tillhandahållande och insamling av 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.

⁽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⁾ EGT L 318, 27.11.1998, s. 8.

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

Ikraftträdande

Detta beslut träder i kraft den 15 oktober 2011.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 21 september 2011.

Jean-Claude TRICHET
ESRB:s ordförande

BILAGA I

Aggregerade uppgifter som regelbundet ska tillhandahållas av Europeiska centralbanken

Europeiska centralbanken (ECB) rapporterar offentliggjorda och icke-offentliggjorda datamängder för medlemsstater som har euron som valuta inom områdena monetär och finansiell statistik, vars innehåll, frekvens och aktualitet regleras genom nedanstående rättsakter eller fastställs genom allmän praxis. Om uppgifter tillhandahålls på frivillig basis för medlemsstater som inte har euron som valuta och detta sker med de berörda nationella centralbankernas godkännande, rapporterar ECB även dessa uppgifter.

1. Balansräkningsuppgifter för monetära finansinstitut (MFI) enligt definitionen i förordning ECB/2008/32 av den 19 december 2008 om de monetära finansinstitutens balansräkningar (omarbetning) ⁽¹⁾.
2. MFIs räntestatistik enligt definitionen i förordning ECB/2001/18 av den 20 december 2001 om statistik över räntesatser som tillämpas av monetära finansinstitut på inlåning och utlåning i förhållande till hushåll och icke-finansiella företag ⁽²⁾.
3. Statistik över investeringsfonder enligt definitionen i förordning ECB/2007/8 av den 27 juli 2007 om statistik över tillgångar och skulder hos investeringsfonder ⁽³⁾.
4. Statistik över värdepapperisering enligt definitionen i förordning ECB/2008/30 av den 19 december 2008 om statistik över tillgångar och skulder hos finansiella företag som deltar i värdepapperiseringstransaktioner ⁽⁴⁾.
5. Utvald monetär statistik samt statistik över finansinstitut och finansmarknader enligt definitionen i riktlinje ECB/2007/9 av den 1 augusti 2007 om monetär statistik samt statistik över finansinstitut och finansmarknader (omarbetning) ⁽⁵⁾.
6. Konsoliderade bankuppgifter, som har godkänts av ECB-rådet och allmänna rådet och som täcker uppgifter om bankgruppers balansräkning, resultaträkning och solvens på aggregerad basis.

⁽¹⁾ EUT L 15, 20.1.2009, s. 14.

⁽²⁾ EGT L 10, 12.1.2002, s. 24.

⁽³⁾ EUT L 211, 14.8.2007, s. 8.

⁽⁴⁾ EUT L 15, 20.1.2009, s. 1.

⁽⁵⁾ EUT L 341, 27.12.2007, s. 1.

BILAGA II

Aggregerade uppgifter som regelbundet ska tillhandahållas av de europeiska tillsynsmyndigheterna**GENERELL REGEL**

Aggregerade uppgifter som tillhandahålls av de europeiska tillsynsmyndigheterna ska omfatta uppgifter för minst tre juridiska personer, varav ingen får representera 85 procent eller mer av den berörda marknaden, oavsett om den omfattar en eller flera medlemsstater eller unionen som helhet. Men om spridningsmått tillhandahålls utöver de aggregerade uppgifterna, ska dessa aggregerade uppgifter omfatta uppgifter för minst fem juridiska personer när de avser uppgifter som är tillgängliga offentligt samt uppgifter för minst sex juridiska personer när det finns ett behov att skydda konfidentiella uppgifter på företagsnivå.

A. Europeiska bankmyndigheten (EBA)

EBA rapporterar följande datamängder för ett stickprov av stora bankgrupper som fastställs i samråd mellan ESRB och EBA:

A1 Datamängd: kvartalsvisa uppgifter från COREP- och FINREP-mallar ⁽¹⁾

Om relevant information har samlats in i samarbete med de nationella tillsynsmyndigheterna, ska EBA till ESRB översända de uppgifter som krävs för att sammanställa nedanstående indikatorer, vilka även tillhandahålls av EBA, samt korrelationerna mellan indikatorer och följande spridningsmått: lägsta värdet, den första (undre) och tredje (övre) kvartilen, medianen, genomsnittet, högsta värdet. EBA ska översända dessa uppgifter kvartalsvis, fem arbetsdagar efter det att EBA tagit emot uppgifter från de nationella tillsynsmyndigheterna, vilket sker 90 dagar efter referensdagen. Datum för första överföringen av uppgifter kommer att fastställas genom överenskommelse mellan ESRB och EBA. Om konsistenta historiska uppgifter finns tillgängliga för föregående fem-åtta kvartal, ska dessa också översändas efter bästa förmåga.

Följande indikatorer ska tillhandahållas:

a) Solvensindikatorer:

Primärkapitaltäckningsgrad; total kapitaltäckningsgrad; primärkapitalgrad (exklusive hybridinstrument); kapitalkrav för kreditrisker i förhållande till totala kapitalkrav; kapitalkrav enligt schablonmetoden i förhållande till totala kapitalkrav; kapitalkrav för värdepapperisering i förhållande till totala kapitalkrav; kapitalkrav enligt metoden för "intern riskklassificering" i förhållande till totala kapitalkrav; kapitalkrav för marknadsrisk i förhållande till totala kapitalkrav; kapitalkrav för operativ risk i förhållande till totala kapitalkrav; kapitalkrav för avvecklings- och leveransrisker i förhållande till totala kapitalkrav; övriga kapitalkrav i förhållande till totala kapitalkrav.

b) Indikatorer för kreditrisk och tillgångskvalitet:

Förfallna lån (> 90 dagar) i förhållande till totala lån och förskott; osäkra lån i förhållande till totala lån; täckningsgrad (specifika reserveringar för lån i förhållande till totala osäkra lån brutto); förfallna lån och skuldförbindelser (> 90 dagar) i förhållande till totala lån och skuldförbindelser; täckningsgrad (specifika reserveringar för lån och skuldförbindelser i förhållande till totala osäkra lån och skuldförbindelser brutto); täckningsgrad (samtliga reserveringar för lån och skuldförbindelser i förhållande till totala osäkra lån och skuldförbindelser brutto); nedskrivna finansiella tillgångar i förhållande till totala tillgångar; osäkra skuldförbindelser i förhållande till totala skuldförbindelser; ackumulerade nedskrivningar av finansiella tillgångar i förhållande till totala tillgångar (brutto).

c) Indikatorer för resultatrisker:

Avkastning på eget kapital; avkastning på lagstadgade kapitalkrav; K/I-tal; avkastning på totalt kapital; räntenetto i förhållande till totala rörelseintäkter; nettointäkter på avgifter och provisioner i förhållande till totala rörelseintäkter; intäkter från utdelning i förhållande till totala rörelseintäkter; realiserade nettovinst (-förluster) på finansiella tillgångar och skulder som inte värderas till verkligt värde i resultatet i förhållande till totala rörelseintäkter; nettovinst på finansiella tillgångar och skulder som innehas för handel i förhållande till totala rörelseintäkter; nettovinst på finansiella tillgångar och skulder som värderas till verkligt värde i resultatet i förhållande till totala rörelseintäkter; övriga nettorörelseintäkter i förhållande till totala rörelseintäkter; nettointäkter i förhållande till totala rörelseintäkter.

⁽¹⁾ COREP- och FINREP-mallar som var giltiga på rapporteringsdagen, i form av EBA-riktlinjer som finns på EBA:s webbplats på <http://www.eba.europa.eu> eller i tillämpliga fall i form av tekniska standarder som har utarbetats av EBA och antagits av kommissionen enligt artikel 74.2 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG av den 14 juni 2006 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (EUT L 177, 30.6.2006, s. 1).

d) Balansräkningsstruktur:

Utlånings-/inlåningskvot; kundinlåning i förhållande till totala skulder; belåningsgrad; [primärkapital i förhållande till (totala tillgångar – immateriella tillgångar)]; skuldförbindelser i förhållande till totala skulder; inlåning från kreditinstitut i förhållande till totala skulder; eget kapital i förhållande till totala skulder och eget kapital; kontanttillgångar och tillgångar som innehas för handel i förhållande till totala tillgångar; kontanttillgångar, tillgångar som innehas för handel och tillgångar som kan säljas i förhållande till totala tillgångar; finansiella tillgångar som innehas för handel i förhållande till totala tillgångar; finansiella skulder som innehas för handel i förhållande till totala skulder och eget kapital; lån och förskott (exklusive handelslager) i förhållande till totala tillgångar; skuldsättningsgrad, poster utanför balansräkningen i förhållande till totala tillgångar.

e) Tillväxttakt (%) per år:

Totala tillgångar; totala lån; total kundinlåning; totala rörelseintäkter; nedskrivningar av finansiella tillgångar; förfallna lån och skuldförbindelser (> 90 dagar); totala osäkra lån och skuldförbindelser brutto; riskvägda tillgångar.

A2 *Datamängd: kvartalsuppgifter om likviditet*

EBA ska till ESRB översända de uppgifter som krävs för att sammanställa nedanstående indikatorer, vilka även tillhandahålls av EBA, samt följande spridningsmått: lägsta värdet, den första (undre) och tredje (övre) kvartilen, medianen, genomsnittet, högsta värdet. Dessa uppgifter ska översändas kvartalsvis, fem arbetsdagar efter det att EBA tagit emot uppgifter från de nationella tillsynsmyndigheterna, vilket sker 90 dagar efter referensdagen. Uppgifterna i den första överföringen kommer att avse mitten av 2013, beroende på de slutliga ändringarna av de rapporteringsbestämmelser som fastställs i Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG av den 14 juni 2006 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (omarbetning)⁽¹⁾ och Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG av den 14 juni 2006 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut (omarbetning)⁽²⁾. Datum för första överföringen av uppgifter kommer att fastställas genom överenskommelse mellan ESRB och EBA. Det krävs inga historiska uppgifter.

Följande indikatorer ska tillhandahållas: approximativa värden på basis av tillgängliga uppgifter för likviditetstäckningskvot (liquidity coverage ratio, LQR) och stabil nettofinansieringskvot (net stable funding ratio, NSFR).

A3 *Datamängd: kvartalsuppgifter från EBA:s mallar för gemensam rapportering av stora exponeringar*⁽³⁾

Om relevant information har samlats in i samarbete med de nationella tillsynsmyndigheterna och i enlighet med den generella regeln om aggregerade uppgifter, ska EBA till ESRB översända de uppgifter som krävs för att sammanställa nedanstående indikatorer, vilka även tillhandahålls av EBA, samt de spridningsmått som fastställts genom överenskommelse mellan ESRB och EBA. Dessa uppgifter ska översändas kvartalsvis, fem arbetsdagar efter det att uppgifter har tagits emot från de nationella tillsynsmyndigheterna, vilket sker 90 dagar efter referensdagen. Uppgifterna i den första överföringen kommer att avse slutet av december 2011. Datum för första överföringen av uppgifter kommer att fastställas genom överenskommelse mellan ESRB och EBA. Det krävs inga historiska uppgifter.

Följande indikatorer ska tillhandahållas: antal stora exponeringar för stora bankgrupper inom unionen; antal stora exponeringar uppdelat efter land och motpartssektor (offentlig sektor, andra stora bankgrupper inom unionen, andra banker, andra finansinstitut, icke-finansiella företag, hushåll); belopp (exponering före reducering av kreditrisker) som avser stora exponeringar för stora bankgrupper inom unionen, uppdelat efter instrument (tillgångar, derivat, poster utanför balansräkningen, indirekta exponeringar) och procentandel av kapitalbasen; belopp (exponering efter reducering av kreditrisker, varav handelslager) som avser stora exponeringar för stora bankgrupper inom unionen och procentandel av kapitalbasen.

B. Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa)

Eiopa ska rapportera följande datamängder. Datamängden B1 avser stora försäkringsföretag i unionen, som har fastställts av Eiopa. Datamängden B2 avser alla försäkringsföretag i unionen, där dessa aggregerade uppgifter samlas in för enskilda enheter.

B1 *Datamängd: årlig påskyndad rapportering*

Om relevant information har samlats in i samarbete med de nationella tillsynsmyndigheterna och i enlighet med den generella regeln om aggregerade uppgifter, ska Eiopa till ESRB översända de uppgifter som krävs för att sammanställa nedanstående indikatorer, vilka även tillhandahålls av Eiopa, antingen som totala belopp eller också som följande

⁽¹⁾ EUT L 177, 30.6.2006, s. 1.

⁽²⁾ EUT L 177, 30.6.2006, s. 201.

⁽³⁾ Mallar för stora exponeringar, som var giltiga på rapporteringsdagen, i form av EBA-riktlinjer som finns på EBA:s webbplats på <http://www.eba.europa.eu> eller i tillämpliga fall i form av tekniska standarder (ingår i COREP-ramverket) som har utarbetats av EBA och antagits av kommissionen enligt artikel 110 i direktiv 2006/48/EG.

spridningsmått: det ovägda genomsnittet, det vägda genomsnittet efter bruttopremier, medianen, den första kvartilen, den tredje kvartilen, lägsta värdet, högsta värdet. Uppgifterna översänds årligen, ungefär 80 kalenderdagar efter referensåret. Datum för första överföringen av uppgifter kommer att fastställas genom överenskommelse mellan ESRB och Eiopa.

Följande indikatorer ska tillhandahållas:

a) Totala belopp (summa):

- i) All försäkringsverksamhet (liv- och sakförsäkring): tecknade bruttopremier; intjänade nettopremier; inträffade nettoskador; driftskostnader netto; tillgängligt solvenskapital; nödvändigt solvenskapital.
- ii) Sakförsäkringsverksamhet: tecknade bruttopremier uppdelade efter verksamhetsgren (olycksfalls- och sjukförsäkring; motorfordonsförsäkring; trafikförsäkring; andra försäkringsklasser; sjö-, luftfarts- och transportförsäkring; försäkring mot brand och annan skada på egendom; allmän ansvarighetsförsäkring; kredit- och borgensförsäkring; annan sakförsäkring); intjänade nettopremier; inträffade nettoskador; driftskostnader netto; tillgängligt solvenskapital; nödvändigt solvenskapital.
- iii) Livförsäkringsverksamhet: tecknade bruttopremier uppdelade efter verksamhetsgren (fondanknuten livförsäkring; återbärande livförsäkring; kapitalförsäkring; gruppensionsförsäkring; annan livförsäkring); intjänade nettopremier; inträffade nettoskador; driftskostnader netto; tillgängligt solvenskapital; nödvändigt solvenskapital.

b) Spridningsmått:

- i) All försäkringsverksamhet (liv- och sakförsäkring): tillväxttakt för tecknade bruttopremier; avkastning på eget kapital; avkastning på totalt kapital; kapitaltäckningsgrad.
- ii) Sakförsäkringsverksamhet: tillväxttakt för tecknade bruttopremier uppdelade efter verksamhetsgren (olycksfalls- och sjukförsäkring; motorfordonsförsäkring; trafikförsäkring; andra försäkringsklasser; sjö-, luftfarts- och transportförsäkring; försäkring mot brand och annan skada på egendom; allmän ansvarighetsförsäkring; kredit- och borgensförsäkring; annan sakförsäkring); skadekvot; kostnadskvot; totalkostnadsprocent (combined ratio); avkastning på eget kapital; avkastning på totalt kapital; kapitaltäckningsgrad.
- iii) Livförsäkringsverksamhet: tillväxttakt för tecknade bruttopremier uppdelade efter verksamhetsgren (fondanknuten livförsäkring; återbärande livförsäkring; kapitalförsäkring; gruppensionsförsäkring; annan livförsäkring); avkastning på eget kapital; avkastning på totalt kapital; kapitaltäckningsgrad.

B2 Datamängd: årlig regelbunden rapportering

Om relevant information har samlats in i samarbete med de nationella tillsynsmyndigheterna och i enlighet med den generella regeln om aggregerade uppgifter ska Eiopa till ESRB översända de uppgifter som krävs för att sammanställa nedanstående indikatorer, vilka även tillhandahålls av Eiopa, som totala belopp, det ovägda genomsnittet, det vägda genomsnittet efter bruttopremier, stora EU-försäkringsbolag samlade nyckeltal, medianen, den första kvartilen, den tredje kvartilen, lägsta värdet, högsta värdet. Dessa uppgifter översänds årligen, cirka 270 kalenderdagar efter referensåret. Datum för första överföringen av uppgifter kommer att fastställas genom överenskommelse mellan ESRB och Eiopa. Historiska serier lämnas från 2003.

Följande indikatorer ska tillhandahållas:

- a) All försäkringsverksamhet (liv- och sakförsäkring): tecknade bruttopremier; intjänade nettopremier; inträffade nettoskador; driftskostnader netto; tillgängligt solvenskapital; nödvändigt solvenskapital.
- b) Sakförsäkringsverksamhet: tecknade bruttopremier uppdelade efter verksamhetsgren (olycksfalls- och sjukförsäkring; motorfordonsförsäkring; trafikförsäkring; andra försäkringsklasser; sjö-, luftfarts- och transportförsäkring; försäkring mot brand och annan skada på egendom; allmän ansvarighetsförsäkring; kredit- och borgensförsäkring; annan sakförsäkring); intjänade nettopremier; inträffade nettoskador; driftskostnader netto; tillgängligt solvenskapital; nödvändigt solvenskapital.
- c) Livförsäkringsverksamhet: tecknade bruttopremier uppdelade efter verksamhetsgren (fondanknuten livförsäkring; återbärande livförsäkring; kapitalförsäkring; gruppensionsförsäkring; annan livförsäkring); intjänade nettopremier; inträffade nettoskador; driftskostnader netto; tillgängligt solvenskapital; nödvändigt solvenskapital.

C. Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma)

Esma tillhandahåller följande datamängder:

C1 *Datamängd: databas enligt direktivet om marknader för finansiella instrument* ⁽¹⁾

Esma ska till ESRB översända uppgifter som har samlats in i samarbete med de nationella tillsynsmyndigheterna och som krävs för att sammanställa nedanstående indikatorer, vilka även tillhandahålls av Esma. Dessa uppgifter överförs kvartalsvis, fem dagar efter referensperioden. Datum för första överföringen av uppgifter kommer att fastställas genom överenskommelse mellan ESRB och Esma. Historiska uppgifter tillhandahålls från och med november 2007.

Följande indikatorer ska tillhandahållas: namn och beteckning på medlemsstaten för den behöriga myndighet som har auktoriserat de systematiska internhandlarna; namn och beteckning på medlemsstaten för den behöriga myndighet som har auktoriserat de multilaterala handelsplattformarna; namn och beteckning på medlemsstaten för den behöriga myndighet som har auktoriserat den reglerade marknaden; namn och beteckning på medlemsstaten för den behöriga myndighet som har auktoriserat den centrala motpartens clearingorganisationer.

C2 *Datamängd: Reference Data System-databasen*

Esma ska till ESRB översända uppgifter som har samlats in i samarbete med de nationella tillsynsmyndigheterna och som krävs för att sammanställa nedanstående indikatorer, vilka även tillhandahålls av Esma, samt spridningsmått som har fastställts genom överenskommelse mellan ESRB och Esma. Dessa uppgifter överförs kvartalsvis, fem dagar efter referensperioden. Datum för första överföringen av uppgifter kommer att fastställas genom överenskommelse mellan ESRB och Esma. Historiska uppgifter tillhandahålls från och med juni 2009.

Följande indikatorer ska tillhandahållas: fördelning av finansiella instrument upptagna till handel på marknader i EES-området vars kod för klassificering av finansiella instrument är ES (stamaktier); antal instrument per medlemsstat; antal instrument som är upptagna per marknad; antal nya instrument som är emitterade per marknad; antal nya instrument som är emitterade per medlemsstat.

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG av den 21 april 2004 om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG (EUT L 145, 30.4.2004, s. 1).

BILAGA III

Ad hoc-förfrågningar från ESRB om aggregerade uppgifter**A. ALLMÄNNA ÖVERVÄGANDEN****1. Fastställande av behovet av en ad hoc-undersökning**

- 1.1 Europeiska systemrisknämnden (ESRB) kan begära att aggregerade uppgifter ska tillhandahållas på ad hoc-basis. Sådana ad hoc-förfrågningar från ESRB om uppgifter 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 betalningsutjämnning (BIS), eller b) en ad hoc-undersökning genomförs.
- 1.2 ESRB-enheters inledande ad hoc-förfrågningar om aggregerade uppgifter resulterar därför inledningsvis normalt i en undersökningsfas, som syftar till att fastställa om det behöver utföras 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 eventuellt redan under undersökningsfasen fastställas vilken rapporteringspopulation som är relevant samt vilka de ungefärliga kostnaderna för en ad hoc-undersökning skulle bli för uppgiftslämnarna. En sådan undersökning kan resultera i att ESRB:s styrelse antar ett beslut om att aggregerade uppgifter ska samlas in via en ad hoc-undersökning.
- 1.3 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

- 2.1 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 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 och för vilka man ej genomför regelbunden datainsamling. Typ 2-undersökningar är betydligt mer arbetsintensiva än typ 1-undersökningar och kan också sakna riktmärke. Uppgifter som extraheras från typ 2-undersökningar kan vara svårare att tolka. Behovet att kartlägga relevanta uppgiftslämnare och fastställa en metodologisk ram kan medföra att det tar lång tid innan uppgifterna har samlats in.
- 2.2 När beslut fattas om behovet av en ad hoc-undersökning ska ESRB:s styrelse informeras om detta samt beakta de sannolika kostnaderna och tidsplanen för att genomföra en sådan undersökning.

B. PRINCIPER OCH FÖRFARANDE FÖR ATT HANTERA AD HOC-FÖRFRÅGNINGAR**3. Principer**

ESRB-sekretariatet, Europeiska centralbanken (ECB) och de europeiska tillsynsmyndigheterna (nedan kallade *parterna*) ska iaktta följande principer när de hanterar ESRB:s ad hoc-förfrågningar om uppgifter:

- a) Följa överenskomna tillvägagångssätt, som ska tillämpas på ett öppet sätt.
- b) Undvika alltför mycket kontakter med uppgiftslämnare.
- c) Se till att befintliga uppgifter utnyttjas maximalt för olika analytiska och operativa ändamål och samtidigt ta hänsyn till nödvändiga rättsliga begränsningar och skyddsåtgärder i fråga om konfidentialitet.
- d) Utnyttja befintliga och i möjligaste mån harmoniserade metoder och uppgiftssamlingar så mycket som möjligt.
- e) Utarbeta bästa praxis för ad hoc-undersökningar genom att införa återkopplingsmekanismer och utbyta metodinformation mellan alla berörda parter.

4. Förfarande

4.1 Undersökningsfas

4.1.1 ESRB-enheterna översänder sina inledande förfrågningar om ad hoc-insamling av aggregerade uppgifter till ESRB-sekretariatet, som därefter organiserar undersökningsfasen med stöd från ECB genom att vidta nedanstående åtgärder. Den inledande informationsförfrågan omvandlas till faktiska uppgiftskrav och det görs en bedömning av vilka relevanta uppgifter som finns tillgängliga inom olika organisationer och deras kvalitet. De europeiska tillsynsmyndigheterna och deras gemensamma kommitté informeras om innehållet i den inledande ad hoc-förfrågan och uppmanas att samarbeta med ECB när det gäller bedömningen av tillgängliga uppgifter i syfte att maximera användningen av tidigare insamlad information och förhindra att rapporteringsbördan ökar. I 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.

4.1.2 Om undersökningsfasen resulterar i att a) det finns tillgängliga uppgifter som är lämpliga för ändamålet eller godtagbara approximativa värden som håller tillräcklig kvalitet, och b) ägaren har gett sitt tillstånd för att uppgifter som inte är fullt ut offentliga används, tillhandahålls dessa uppgifter via ESRB-sekretariatet till berörd ESRB-enhet som begärt informationen tillsammans med en nödvändig kvalitetsbedömning och information om kostnaden för uppgifter som erhålls från kommersiella källor.

4.1.3 I övriga fall – framför allt 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, c) tillstånd har inte erhållits för att uppgifter som inte är fullt ut offentligt tillgängliga får användas – ska ECB informera ESRB 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 ungefärlig uppskattning av kostnader och tidsram, samt iv) beräknade svårigheter.

4.2 Datainsamlingsfas

4.2.1 Efter att ha tagit emot undersökningsresultaten ska ESRB-sekretariatet via ESRB:s styrkommitté 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 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.

4.2.2 Om en ad hoc-undersökning ska genomföras av en europeisk tillsynsmyndighet, kontaktar ESRB-sekretariatet den berörda tillsynsmyndigheten och den gemensamma kommittén. Uppgifter får översändas via ECB i fullständig överensstämmelse med artikel 8 i 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⁾.

4.2.3 Om en ad hoc-undersökning ska genomföras av ECBS, kontaktar ESRB-sekretariatet ECB, som därefter tar den inledande kontakten med potentiella uppgiftslämnare via nationella behöriga myndigheter med hjälp av lämpliga ECBS-kommittéer och med beaktande av tillämpliga begränsningar i fråga om konfidentialitet.

4.2.4 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⁾ EUT L 331, 15.12.2010, s. 1.