

EUROPEJSKA RADA DS. RYZYKA SYSTEMOWEGO

DECYZJA EUROPEJSKIEJ RADY DS. RYZYKA SYSTEMOWEGO

z dnia 21 września 2011 r.

w sprawie przekazywania i zbierania informacji dotyczących nadzoru makroostrożnościowego nad systemem finansowym w Unii

(ERRS/2011/6)

(2011/C 302/04)

RADA GENERALNA EUROPEJSKIEJ RADY DS. RYZYKA SYSTEMOWEGO,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1092/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie unijnego nadzoru makroostrożnościowego nad systemem finansowym i ustanowienia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego⁽¹⁾, w szczególności art. 3 ust. 2, art. 4 ust. 2, art. 8 ust. 2 oraz art. 15,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1096/2010 z dnia 17 listopada 2010 r. w sprawie powierzenia Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególnych zadań w zakresie funkcjonowania Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego⁽²⁾, w szczególności art. 5 i art. 6 ust. 4,

uwzględniając decyzję Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego ERRS/2011/1 z dnia 20 stycznia 2011 r. ustanawiającą regulamin Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego⁽³⁾, w szczególności art. 28 ust. 1,

a także mając na uwadze, co następuje:

(1) Artykuł 3 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1092/2010 stanowi, że Europejska Rada ds. Ryzyka Systemowego (ERRS) identyfikuje lub gromadzi oraz analizuje wszystkie informacje istotne i niezbędne dla wykonywania nadzoru makroostrożnościowego nad systemem finansowym w Unii w celu przyczyniania się do przeciwdziałania ryzykom systemowym dla stabilności finansowej w Unii, które pojawiają się w związku z wydarzeniami w obrębie systemu finansowego, lub ograniczania tych ryzyk, z uwzględnieniem zmian natury makroekonomicznej, tak aby zapobiegać okresom rozpowszechnionego występowania trudności finansowych.

(2) Artykuł 15 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1092/2010 stanowi, że Europejskie Urzędy Nadzoru, Europejski System Banków Centralnych (ESBC), Komisja, krajowe organy nadzoru i krajowe organy statystyczne współ-

pracują ściśle z ERRS i dostarczają jej wszelkich informacji koniecznych do realizacji zadań ERRS zgodnie z przepisami unijnymi.

(3) Zgodnie z art. 15 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1092/2010 ERRS może zażądać od Europejskich Urzędów Nadzoru informacji zasadniczo w postaci skróconej lub zbiorczej, która uniemożliwia zidentyfikowanie poszczególnych instytucji finansowych.

(4) Motyw 10 rozporządzenia (UE) nr 1096/2010 stanowi: „EBC należy powierzyć zadanie zapewniania ERRS wsparcia w zakresie statystyki (...)”, zgodnie z motywem 9 tego rozporządzenia.

(5) Niniejsza decyzja nie narusza prawa EBC do wykorzystywania dla własnych celów informacji zbieranych na podstawie rozporządzenia Rady (WE) nr 2533/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczącego zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny⁽⁴⁾.

(6) Treść informacji zagregowanych niezbędnych dla działalności ERRS w krótkim terminie została zdefiniowana we współpracy z EBC oraz Europejskimi Organami Nadzoru na bazie wspólnego raportu,

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

Zakres

Niniejsza decyzja wskazuje informacje zagregowane niezbędne dla ERRS w związku z wykonywaniem powierzonych jej zadań oraz określa szczegółowe zasady przekazywania i zbierania takich informacji.

Artykuł 2

Regularne przekazywanie informacji zagregowanych

1. Regularne przekazywanie informacji zagregowanych niezbędnych dla ERRS w związku z wykonywaniem powierzonych jej zadań odbywa się w sposób określony w załączniku I i II.

⁽¹⁾ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 1.

⁽²⁾ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 162.

⁽³⁾ Dz.U. C 58 z 24.2.2011, s. 4.

⁽⁴⁾ Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 8.

2. Informacje zagregowane określone w załączniku I przekazuje EBC.

3. Informacje zagregowane określone w załączniku II przekazują odpowiednie Europejskie Organy Nadzoru.

4. Sekretariat ERRS:

a) określa, tam, gdzie to konieczne, specyfikacje techniczne dotyczące informacji, o których mowa w ust. 1, po zasięgnięciu opinii EBC lub Europejskich Organów Nadzoru; oraz

b) zbiera informacje, o których mowa w ust. 1, oraz współpracuje z EBC i Europejskimi Organami Nadzoru w tym zakresie.

Artykuł 3

Doraźne przekazywanie informacji zagregowanych

Procedury stosowane przez Sekretariat ERRS do realizacji żądań doraźnego przekazania informacji zagregowanych określa załącznik III.

Artykuł 4

Wejście w życie

Niniejsza decyzja wchodzi w życie z dniem 15 października 2011 r.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 21 września 2011 r.

Jean-Claude TRICHET
Przewodniczący ERRS

ZAŁĄCZNIK I

Regularne przekazywanie informacji zagregowanych przez Europejski Bank Centralny

Europejski Bank Centralny (EBC) przekazuje zbiory danych, publikowanych i niepublikowanych, dotyczących państw członkowskich, których walutą jest euro, w dziedzinie statystyk monetarnych i finansowych, których treść oraz częstotliwość i terminy przekazywania podlegają wskazanym poniżej aktom prawnym lub zwyczajowo ustalonym zasadom. EBC przekazuje również dane dotyczące państw członkowskich, których walutą nie jest euro, w zakresie, w jakim dane te są udostępniane dobrowolnie za zgodą odpowiednich krajowych banków centralnych.

1. Dane dotyczące bilansu monetarnych instytucji finansowych (MIF) określone w rozporządzeniu EBC/2008/32 z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie bilansu skonsolidowanego sektora monetarnych instytucji finansowych (wersja przekształcona) ⁽¹⁾.
2. Dane statystyczne w zakresie stóp procentowych MIF określone w rozporządzeniu EBC/2001/18 z dnia 20 grudnia 2001 r. w sprawie statystyki dotyczącej stóp procentowych stosowanych przez monetarne instytucje finansowe w odniesieniu do depozytów i kredytów dla gospodarstw domowych i przedsiębiorstw ⁽²⁾.
3. Dane statystyczne funduszy inwestycyjnych określone w rozporządzeniu EBC/2007/8 z dnia 27 lipca 2007 r. dotyczącym danych statystycznych w zakresie aktywów i zobowiązań funduszy inwestycyjnych ⁽³⁾.
4. Dane statystyczne dotyczące sekurytyzacji określone w rozporządzeniu EBC/2008/30 z dnia 19 grudnia 2008 r. dotyczącym danych statystycznych w zakresie aktywów i pasywów podmiotów sekurytyzacyjnych ⁽⁴⁾.
5. Wybrane dane dotyczące statystyki pieniężnej oraz instytucji i rynków finansowych określone w wytycznych EBC/2007/9 z dnia 1 sierpnia 2007 r. w sprawie statystyki pieniężnej oraz instytucji i rynków finansowych (wersja przekształcona) ⁽⁵⁾.
6. Skonsolidowane dane banków, zatwierdzone przez Radę Prezesów i Radę Ogólną EBC, obejmujące zagregowane dane dotyczące bilansu, rachunku zysków i strat oraz wypłacalności grup bankowych.

⁽¹⁾ Dz.U. L 15 z 20.1.2009, s. 14.

⁽²⁾ Dz.U. L 10 z 12.1.2002, s. 24.

⁽³⁾ Dz.U. L 211 z 14.8.2007, s. 8.

⁽⁴⁾ Dz.U. L 15 z 20.1.2009, s. 1.

⁽⁵⁾ Dz.U. L 341 z 27.12.2007, s. 1.

ZAŁĄCZNIK II

Regularne przekazywanie informacji zagregowanych przez Europejskie Organy Nadzoru

ZASADY OGÓLNE

Zagregowane informacje przekazywane przez Europejskie Organy Nadzoru obejmują dane dotyczące co najmniej trzech osób prawnych, z których żadna nie stanowi 85 % lub więcej odpowiedniego rynku, niezależnie od tego, czy na rynek ten składa się jedno państwo członkowskie, większa liczba państw członkowskich lub Unia jako całość. Jeżeli jednak oprócz informacji zagregowanych przekazuje się również miary dyspersji, informacje zagregowane obejmują dane dotyczące co najmniej pięciu osób prawnych w przypadku danych dostępnych publicznie, oraz dane dotyczące co najmniej sześciu osób prawnych jeżeli istnieje potrzeba ochrony poufnych danych na poziomie przedsiębiorstw.

A. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA)

EBA przekazuje następujące zbiory danych dla próbkki dużych grup bankowych uzgodnionej pomiędzy ERRS a EBA:

A1. Zbiór danych: dane kwartalne z formularzy COREP i FINREP ⁽¹⁾

W zakresie, w jakim odpowiednie informacje zostały zebrane we współpracy z krajowymi organami nadzoru, EBA przekazuje ERRS dane niezbędne do opracowania wskaźników wymienionych poniżej, które są również przekazywane przez EBA, jak również korelacji pomiędzy tymi wskaźnikami a następującymi miarami dyspersji: minimum, pierwszy (dolny) i trzeci (górnny) kwartył, mediana, średnia, maksimum. EBA przekazuje te informacje z częstotliwością kwartalną, pięć dni roboczych po otrzymaniu danych od krajowych organów nadzoru, co ma miejsce 90 dni po dacie odniesienia. Data pierwszej transmisji informacji jest uzgadniana pomiędzy ERRS a EBA. Należy również przekazywać spójne dane wsteczne za poprzednie pięć do ośmiu kwartałów, jeżeli są one dostępne przy zachowaniu należytej staranności.

Przekazaniu podlegają następujące wskaźniki:

a) wskaźniki wypłacalności:

współczynnik wypłacalności na bazie kapitałów podstawowych (tier 1); współczynnik wypłacalności; współczynnik wypłacalności na bazie kapitałów podstawowych (tier 1) (z wyłączeniem instrumentów hybrydowych); udział wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego w całkowitych wymogach kapitałowych; udział wymogów kapitałowych według metody standardowej w całkowitych wymogach kapitałowych; udział wymogów kapitałowych z tytułu sekurytyzacji w całkowitych wymogach kapitałowych; udział wymogów kapitałowych według metody ratingów wewnętrznych w całkowitych wymogach kapitałowych; udział wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego w całkowitych wymogach kapitałowych; udział wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego w całkowitych wymogach kapitałowych; udział wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rozliczenia i ryzyka dostawy w całkowitych wymogach kapitałowych; udział pozostałych wymogów kapitałowych w całkowitych wymogach kapitałowych;

b) wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego i jakości aktywów:

udział kredytów przeterminowanych (> 90 dni) w kredytach i pożyczkach ogółem; udział kredytów ze stwierdzoną utratą wartości w kredytach ogółem; współczynnik pokrycia odpisami (stosunek odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów do kredytów ze stwierdzoną utratą wartości brutto ogółem); udział przeterminowanych (> 90 dni) kredytów i instrumentów dłużnych w kredytach i instrumentach dłużnych ogółem; współczynnik pokrycia odpisami (stosunek odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i instrumentów dłużnych do kredytów i instrumentów dłużnych ze stwierdzoną utratą wartości brutto ogółem); współczynnik pokrycia odpisami (stosunek wszystkich odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i instrumentów dłużnych do kredytów i instrumentów dłużnych ze stwierdzoną utratą wartości brutto ogółem); udział aktywów finansowych ze stwierdzoną utratą wartości w aktywach ogółem; udział instrumentów dłużnych ze stwierdzoną utratą wartości w instrumentach dłużnych ogółem; udział skumulowanych odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w aktywach (brutto) ogółem;

c) wskaźniki ryzyka dla wyniku finansowego:

zwrot z kapitału; zwrot z wymogów kapitałowych; wskaźnik kosztów do przychodów; zwrot z aktywów; udział przychodów netto z tytułu odsetek w przychodach operacyjnych ogółem; udział przychodów netto z tytułu prowizji w przychodach operacyjnych ogółem; udział przychodów z tytułu dywidendy w przychodach operacyjnych ogółem; udział zrealizowanych zysków (strat) netto z aktywów i zobowiązań finansowych, których wycena według wartości godziwej nie jest odnoszona do rachunku zysków i strat, w przychodach operacyjnych ogółem; udział zysku netto z aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu w przychodach operacyjnych ogółem; udział zysku netto z aktywów i zobowiązań finansowych, których wycena według wartości godziwej jest odnoszona do rachunku zysków i strat, w przychodach operacyjnych ogółem; udział pozostałych przychodów operacyjnych w przychodach operacyjnych ogółem; udział przychodów netto w przychodach operacyjnych ogółem; udział odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w przychodach operacyjnych ogółem;

⁽¹⁾ Formularze COREP i FINREP w brzmieniu obowiązującym w terminie składania sprawozdania, w formie wytycznych EBA opublikowanych na stronie internetowej EBA pod adresem <http://www.eba.europa.eu> lub w formie standardów technicznych stworzonych przez EBA i przyjętych przez Komisję na podstawie art. 74 ust. 2 dyrektywy 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (Dz.U. L 177 z 30.6.2006, s. 1).

d) struktura bilansu:

relacja kredytów do depozytów; udział depozytów klientów w pasywach ogółem; wskaźnik dźwigni finansowej (udział bazy kapitałów podstawowych (tier 1) w (aktywa ogółem – aktywa niematerialne ogółem)); udział dłużnych papierów wartościowych w pasywach ogółem; udział depozytów instytucji kredytowych w pasywach ogółem; udział kapitałów własnych w sumie bilansowej; udział gotówki i aktywów przeznaczonych do obrotu w aktywach ogółem; udział gotówki, aktywów przeznaczonych do obrotu i aktywów dostępnych do sprzedaży w aktywach ogółem; udział aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu w aktywach ogółem; udział zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu w sumie bilansowej; udział kredytów i pożyczek (z wyłączeniem księgi handlowej) w aktywach ogółem; wskaźnik zadłużenia do kapitału własnego; udział pozycji pozabilansowych w aktywach ogółem;

e) roczne tempo wzrostu (%):

aktywa ogółem; kredyty ogółem; depozyty klientów ogółem; przychody operacyjne ogółem; odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości aktywów finansowych; kredyty i instrumenty dłużne przeterminowane (> 90 dni); kredyty i instrumenty dłużne ze stwierdzoną utratą wartości brutto ogółem; aktywa ważone ryzykiem.

A2. Zbiór danych: dane kwartalne o płynności

EBA przekazuje ERRS dane niezbędne do opracowania wskaźników wymienionych poniżej, które są również przekazywane przez EBA, jak również następujące miary dyspersji: minimum, pierwszy (dolny) i trzeci (górnny) kwartył, mediana, średnia, maksimum. Informacje te są przekazywane z częstotliwością kwartalną, pięć dni roboczych po otrzymaniu przez EBA danych od krajowych organów nadzoru, co ma miejsce 90 dni po dacie odniesienia. Informacje przekazywane w ramach pierwszej transmisji odnoszą się do stanu w połowie roku 2013, w zależności od ostatecznych zmian przepisów dotyczących sprawozdawczości zawartych w dyrektywie 2006/48/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe (wersja przekształcona) ⁽¹⁾ oraz dyrektywie 2006/49/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 14 czerwca 2006 r. w sprawie adekwatności kapitałowej firm inwestycyjnych i instytucji kredytowych (wersja przekształcona) ⁽²⁾. Data pierwszej transmisji informacji jest uzgadniana pomiędzy ERRS a EBA. Nie ma obowiązku przekazywania danych historycznych.

Przekazaniu podlegają następujące wskaźniki: przybliżona wartość krótkoterminowego wskaźnika płynności (LCR) i współczynnika pokrycia aktywów stabilnymi źródłami finansowania (NSFR) na podstawie dostępnych danych.

A3. Zbiór danych: dane kwartalne z formularzy sprawozdawczych EBA dotyczących dużych ekspozycji ⁽³⁾

W zakresie, w jakim odpowiednie informacje zostały zebrane we współpracy z krajowymi organami nadzoru, oraz zgodnie z zasadami ogólnymi dotyczącymi informacji zagregowanych, EBA przekazuje ERRS dane niezbędne do opracowania wskaźników wymienionych poniżej, które są również przekazywane przez EBA, jak również miary dyspersji uzgodnione pomiędzy ERRS a EBA. Informacje te są przekazywane z częstotliwością kwartalną, pięć dni roboczych po otrzymaniu przez EBA danych od krajowych organów nadzoru, co ma miejsce 90 dni po dacie odniesienia. Informacje przekazywane w ramach pierwszej transmisji odnoszą się do stanu na koniec grudnia 2011 r. Data pierwszej transmisji informacji jest uzgadniana pomiędzy ERRS a EBA. Nie ma obowiązku przekazywania danych historycznych.

Przekazaniu podlegają następujące wskaźniki: liczba dużych ekspozycji dużych grup bankowych w Unii; kwoty dużych ekspozycji w rozbięciu na kraj i sektor kontrahenta (sektor instytucji rządowych i samorządowych; pozostałe duże grupy bankowe w Unii; pozostałe banki; pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego; przedsiębiorstwa; klienci detaliczni); kwota (ekspozycja przed uwzględnieniem metod redukcji ryzyka kredytowego) dużych ekspozycji dużych grup bankowych w Unii w rozbięciu na instrumenty (aktywa, instrumenty pochodne; pozabilansowe; ekspozycje pośrednie) oraz udział środków własnych; kwoty (ekspozycja po uwzględnieniu metod redukcji ryzyka kredytowego, w tym księga bankowa) dużych ekspozycji dużych grup bankowych w Unii oraz udział środków własnych.

B. Europejski Organ Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA)

EIOPA przekazuje następujące zbiory danych. Zbiór danych B1 odnosi się do dużych unijnych towarzystw ubezpieczeniowych wskazanych przez EIOPA. Zbiór danych B2 odnosi się do wszystkich unijnych towarzystw ubezpieczeniowych, przy czym informacje zagregowane zbiera się w postaci nieskonsolidowanej.

B1. Zbiór danych: roczna sprawozdawczość przyspieszona (*fast-track reporting*)

W zakresie, w jakim odpowiednie informacje zostały zebrane we współpracy z krajowymi organami nadzoru, oraz zgodnie z zasadami ogólnymi dotyczącymi informacji zagregowanych, EIOPA przekazuje ERRS dane niezbędne do opracowania wskaźników wymienionych poniżej, które są również przekazywane przez EIOPA, w formie kwot całkowitych lub następujących miar dyspersji: średnia prosta, średnia ważona składką brutto, mediana, pierwszy kwartył, trzeci

⁽¹⁾ Dz.U. L 177 z 30.6.2006, s. 1.

⁽²⁾ Dz.U. L 177 z 30.6.2006, s. 201.

⁽³⁾ Formularze dotyczące dużych ekspozycji, w brzmieniu obowiązującym w terminie składania sprawozdania, w formie wytycznych EBA opublikowanych na stronie internetowej EBA pod adresem <http://www.eba.europa.eu> lub w formie standardów technicznych (część pakietu COREP) stworzonych przez EBA i przyjętych przez Komisję na podstawie art. 110 dyrektywy 2006/48/WE.

kwartył, minimum, maksimum. Informacje przekazuje się z częstotliwością roczną, w przybliżeniu 80 dni kalendarzowych po zakończeniu roku sprawozdawczego. Data pierwszej transmisji informacji jest uzgadniana pomiędzy ERRS a EIOPA.

Przekazaniu podlegają następujące wskaźniki:

a) kwoty ogółem (sumy):

- (i) ubezpieczenia ogółem (na życie, osobowe i majątkowe): składka przypisana brutto; składka zarobiona netto; odszkodowania i świadczenia netto; koszty operacyjne netto; dostępny kapitał wypłacalności, wymagany kapitał wypłacalności;
- (ii) ubezpieczenia majątkowe i osobowe: składka przypisana brutto w rozbiciu na grupy ubezpieczeń (ubezpieczenia następstw wypadków i choroby; ubezpieczenia komunikacyjne; ubezpieczenia komunikacyjne odpowiedzialności cywilnej; pozostałe grupy ubezpieczeń komunikacyjnych; ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe; ubezpieczenie od ognia i innych szkód majątkowych; ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej; ubezpieczenia kredytu i gwarancje ubezpieczeniowe; pozostałe ubezpieczenia majątkowe i osobowe); składka zarobiona netto; odszkodowania i świadczenia netto; koszty operacyjne netto; dostępny kapitał wypłacalności, wymagany kapitał wypłacalności;
- (iii) ubezpieczenia na życie: składka przypisana brutto w rozbiciu na grupy ubezpieczeń (powiązane ubezpieczenia na życie; niepowiązane ubezpieczenia na życie; ubezpieczenia spłaty kapitału; grupowe ubezpieczenia emerytalne; pozostałe ubezpieczenia na życie); składka zarobiona netto; odszkodowania i świadczenia netto; koszty operacyjne netto; dostępny kapitał wypłacalności, wymagany kapitał wypłacalności;

b) miary dyspersji:

- (i) ubezpieczenia ogółem (na życie, osobowe i majątkowe): tempo wzrostu składki przypisanej brutto; zwrot z kapitału; zwrot z aktywów; wskaźnik wypłacalności;
- (ii) ubezpieczenia majątkowe i osobowe: tempo wzrostu składki przypisanej brutto w rozbiciu na grupy ubezpieczeń (ubezpieczenia następstw wypadków i choroby; ubezpieczenia komunikacyjne; ubezpieczenia komunikacyjne odpowiedzialności cywilnej; pozostałe grupy ubezpieczeń; ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe; ubezpieczenie od ognia i innych szkód majątkowych; ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej; ubezpieczenia kredytu i gwarancje ubezpieczeniowe; pozostałe ubezpieczenia majątkowe i osobowe); współczynnik szkodowości; wskaźnik wydatków operacyjnych; wskaźnik szkodowo-kosztowy; zwrot z kapitału; zwrot z aktywów; wskaźnik wypłacalności;
- (iii) ubezpieczenia na życie: tempo wzrostu składki przypisanej brutto w rozbiciu na grupy ubezpieczeń (powiązane ubezpieczenia na życie; niepowiązane ubezpieczenia na życie; ubezpieczenia spłaty kapitału; grupowe ubezpieczenia emerytalne; pozostałe ubezpieczenia na życie); zwrot z kapitału; zwrot z aktywów; wskaźnik wypłacalności.

B2. Zbiór danych: roczna sprawozdawczość zwykła

W zakresie, w jakim odpowiednie informacje zostały zebrane we współpracy z krajowymi organami nadzoru, oraz zgodnie z zasadami ogólnymi dotyczącymi informacji zagregowanych, EIOPA przekazuje ERRS dane niezbędne do opracowania wskaźników wymienionych poniżej, które są również przekazywane przez EIOPA, w formie kwot całkowitych: średnia prosta, średnia ważona składką brutto, wskaźniki dużych unijnych towarzystw ubezpieczeniowych, mediana, pierwszy kwartył, trzeci kwartył, minimum, maksimum. Informacje przekazuje się z częstotliwością roczną, w przybliżeniu 270 dni kalendarzowych po zakończeniu roku sprawozdawczego. Data pierwszej transmisji danych jest uzgadniana pomiędzy ERRS a EIOPA. Przekazuje się dane historyczne za okres od roku 2003.

Przekazaniu podlegają następujące wskaźniki:

- a) ubezpieczenia ogółem (na życie, osobowe i majątkowe): składka przypisana brutto; składka zarobiona netto; odszkodowania i świadczenia netto; koszty operacyjne netto; dostępny kapitał wypłacalności, wymagany kapitał wypłacalności;
- b) ubezpieczenia majątkowe i osobowe: składka przypisana brutto w rozbiciu na grupy ubezpieczeń (ubezpieczenia następstw wypadków i choroby; ubezpieczenia komunikacyjne; ubezpieczenia komunikacyjne odpowiedzialności cywilnej; pozostałe grupy ubezpieczeń; ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe; ubezpieczenie od ognia i innych szkód majątkowych; ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej; ubezpieczenia kredytu i gwarancje ubezpieczeniowe; pozostałe ubezpieczenia majątkowe i osobowe); składka zarobiona netto; odszkodowania i świadczenia netto; koszty operacyjne netto; dostępny kapitał wypłacalności, wymagany kapitał wypłacalności;
- c) ubezpieczenia na życie: składka przypisana brutto w rozbiciu na grupy ubezpieczeń (powiązane ubezpieczenia na życie; niepowiązane ubezpieczenia na życie; ubezpieczenia spłaty kapitału; grupowe ubezpieczenia emerytalne; pozostałe ubezpieczenia na życie); składka zarobiona netto; odszkodowania i świadczenia netto; koszty operacyjne netto; dostępny kapitał wypłacalności, wymagany kapitał wypłacalności.

C. Europejski Organ Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA)

ESMA przekazuje następujące zbiory danych.

C1. Zbiór danych: Baza danych prowadzona na podstawie dyrektywy w sprawie rynków instrumentów finansowych ⁽¹⁾

ESMA przekazuje ERRS dane, zebrane we współpracy z krajowymi organami nadzoru, niezbędne do opracowania wskaźników wymienionych poniżej, które są również przekazywane przez ESMA. Informacje przekazuje się z częstotliwością kwartalną, pięć dni po zakończeniu okresu sprawozdawczego. Data pierwszej transmisji informacji jest uzgadniana pomiędzy ERRS a ESMA. Dane historyczne przekazuje się za okres od listopada 2007 r.

Przekazaniu podlegają następujące wskaźniki: nazwa oraz oznaczenie państwa członkowskiego właściwego organu, który wydał zezwolenie na działanie podmiotów systematycznie internalizujących transakcje (systematic internalisers); nazwa oraz oznaczenie państwa członkowskiego właściwego organu, który wydał zezwolenie na działanie wielostronnych systemów obrotu; nazwa oraz oznaczenie państwa członkowskiego właściwego organu, który wydał zezwolenie na działanie rynku regulowanego; nazwa oraz oznaczenie państwa członkowskiego właściwego organu, który wydał zezwolenie na działanie partnerów centralnych.

C2. Zbiór danych: baza danych systemu danych referencyjnych

ESMA przekazuje ERRS dane, zebrane we współpracy z krajowymi organami nadzoru, niezbędne do opracowania wskaźników wymienionych poniżej, które są również przekazywane przez ESMA, jak również miary dyspersji uzgodnione pomiędzy ERRS a ESMA. Informacje przekazuje się z częstotliwością kwartalną, pięć dni po zakończeniu okresu sprawozdawczego. Data pierwszej transmisji informacji jest uzgadniana pomiędzy ERRS a ESMA. Dane historyczne przekazuje się za okres od czerwca 2009 r.

Przekazaniu podlegają następujące wskaźniki: rozbieżność instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu na rynkach Europejskiego Obszaru Gospodarczego, których kod w ramach klasyfikacji instrumentów finansowych to ES (akcje zwykłe); liczba instrumentów w poszczególnych państwach członkowskich; liczba instrumentów dopuszczonych do obrotu na poszczególnych rynkach; liczba nowych instrumentów wyemitowanych na poszczególnych rynkach; liczba nowych instrumentów wyemitowanych w poszczególnych państwach członkowskich.

⁽¹⁾ Dyrektywa 2004/39/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 kwietnia 2004 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych zmieniająca dyrektywę Rady 85/611/EWG i 93/6/EWG i dyrektywę 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady oraz uchylająca dyrektywę Rady 93/22/EWG (Dz.U. L 145 z 30.4.2004, s. 1).

ZAŁĄCZNIK III

Żądanie ERRS doraźnego przekazania informacji zagregowanych**A. CHARAKTERYSTYKA OGÓLNA****1. Określenie potrzeby badania *ad hoc***

- 1.1. Europejska Rada Ryzyka Systemowego (ERRS) może zażądać doraźnego przekazania informacji zagregowanych. Żądanie takie można spełnić: a) przekazując informacje udostępnione już przez Europejski System Banków Centralnych (ESBC), Europejskie Organy Nadzoru, komercyjne podmioty dostarczające dane lub bazy danych organizacji międzynarodowych, np. Banku Rozrachunków Międzynarodowych (BIS); lub b) przeprowadzając badanie *ad hoc*.
- 1.2. W związku z powyższym wstępne żądanie struktur ERRS o doraźne przekazanie informacji zagregowanych zasadniczo skutkuje rozpoczęciem analizy wstępnej, której celem jest zweryfikowanie potrzeby przeprowadzenia badania *ad hoc*. W ramach analizy wstępnej w szczególności ocenia się dostępność danych ilościowych i jakościowych oraz ich ewentualną przydatność. Jeżeli dostępne dane okażą się nieprzydatne i powstanie potrzeba zebrania danych od podmiotów sprawozdających w badaniu *ad hoc*, już w ramach analizy wstępnej można określić właściwą populację sprawozdawczą oraz implikacje w zakresie kosztów przeprowadzenia badania *ad hoc* przez podmioty sprawozdające. W wyniku analizy może nastąpić przyjęcie decyzji Rady Generalnej ERRS o zebraniu informacji zagregowanych w badaniu *ad hoc*.
- 1.3. ERRS i Europejskie Organy Nadzoru lub jeden z tych organów mogą – z uwagi na wspólne zainteresowanie danym tematem – rozpocząć wspólne badanie *ad hoc*, w którym to przypadku analiza wstępna nie jest potrzebna.

2. Rodzaje badań *ad hoc*

- 2.1. Można przeprowadzać dwa rodzaje badań *ad hoc*:
 - a) badania pierwszego rodzaju skupiają się na określonych kwestiach, np. adekwatnej ocenie ekspozycji, i mają zwykle na celu przedstawienie danych zebranych w ramach regularnego przekazywania danych w rozbiciu na bardziej szczegółowe pozycje, np. w pozycjach „w tym”. Badania pierwszego rodzaju mogą również dotyczyć zbiorów danych skutkujących (regularnym) zbieraniem danych w innym kontekście lub przez inną organizację, taką jak np. Międzynarodowy Fundusz Walutowy lub BIS, w odniesieniu do którego ustalone ramy metodologiczne już istnieją;
 - b) badania drugiego rodzaju dotyczą zjawisk, które nie były wcześniej analizowane i dla których nie istnieją ramy metodologiczne oraz nie przeprowadza się regularnego zbierania danych. Badania drugiego rodzaju są znacznie bardziej pracochłonne niż badania pierwszego rodzaju i nie posiadają wzorców odniesienia. Informacje uzyskane w ramach badań drugiego rodzaju mogą być trudniejsze do zinterpretowania. Konieczność ustalenia odpowiedniej grupy podmiotów sprawozdających oraz określenia ram metodologicznych może spowodować, że zebranie danych zabierze znaczną ilość czasu.
- 2.2. Radę Generalną ERRS informuje się o prawdopodobnych kosztach oraz harmonogramie przeprowadzenia badania *ad hoc*. Podejmując decyzję w przedmiocie przeprowadzenia takiego badania Rada Generalna bierze te informacje pod uwagę.

B. ZASADY I PROCEDURY DOTYCZĄCE ŻĄDAŃ DORAŻNEGO PRZEKAZANIA INFORMACJI**3. Zasady**

Realizując żądania ERRS doraźnego przekazania informacji Sekretariat ERRS, Europejski Bank Centralny (EBC) oraz Europejskie Organy Nadzoru (zwane dalej „stronami”) stosują następujące zasady:

- a) należy przestrzegać uzgodnionych kroków proceduralnych, wykonywanych w przejrzysty sposób;
- b) należy unikać nadmiernych kontaktów z podmiotami sprawozdającymi;
- c) do celów analitycznych i operacyjnych należy w maksymalny sposób wykorzystywać informacje istniejące, przestrzegając jednocześnie niezbędnych ograniczeń prawnych i środków ochrony poufności;
- d) w możliwie szerokim zakresie należy stosować istniejące (o ile to możliwe zharmonizowane) metodologie i zbiory danych;
- e) należy tworzyć dobre praktyki przeprowadzania badań *ad hoc*, wprowadzając mechanizmy przekazywania informacji zwrotnych oraz wymieniając się informacjami dotyczącymi metodologii z wszystkimi zaangażowanymi stronami.

4. Procedura

4.1 Analiza wstępna

4.1.1 Struktury ERRS przekazują początkowe żądanie doraźnego zabrania informacji zagregowanych Sekretariatowi ERRS, który następnie organizuje analizę wstępną z pomocą EBC, podejmując działania opisane poniżej. Początkowe żądanie przekazania informacji przekształca się w rzeczywiste zapotrzebowanie na dane, a dostępność i jakość odpowiednich informacji ocenia się we właściwych organizacjach. Europejskie Organy Nadzoru oraz Wspólny Komitet Europejskich Organów Nadzoru informuje się o treści początkowego żądania przekazania informacji oraz zaprasza do współpracy z EBC przy ocenie dostępnych informacji, mając na uwadze maksymalne wykorzystanie uprzednio zebranych informacji oraz ograniczenie obciążeń sprawozdawczych. W ramach analizy wstępnej można także korzystać ze wsparcia ESBC, w tym Komitetu ESBC ds. Statystyki (STC) i Komitetu ESBC ds. Stabilności Finansowej (FSC), innych źródeł w ramach Europejskiego Systemu Statystycznego, komercyjnych podmiotów dostarczających dane oraz organizacji międzynarodowych, np. BIS.

4.1.2 Jeżeli analiza wstępna wykaże, że: a) dostępne istniejące dane, których przydatność została potwierdzona, lub dane przybliżone, są dostatecznej jakości; oraz b) uzyskano zgodę właściciela na wykorzystanie danych, które nie są w pełni dostępne publicznie, dane te przekazuje się za pośrednictwem Sekretariatu ERRS odpowiedniej strukturze ERRS, która o nie wystąpiła, wraz z wymaganą oceną jakości i informacjami dotyczącymi kosztów danych uzyskanych ze źródeł komercyjnych.

4.1.3 W pozostałych przypadkach, w szczególności gdy: a) dane przybliżone są dostępne, ale są one nieznanego lub niedostatecznej jakości; b) dane i dane przybliżone nie są dostępne; c) nie uzyskano zgody właściciela na wykorzystanie danych, które nie są w pełni dostępne publicznie, EBC informuje ERRS o wyniku oceny dostępności informacji oraz proponuje możliwe źródła oraz metodologię badania *ad hoc*, w tym: (i) kategorie i liczbę podmiotów sprawozdających; (ii) kanały sprawozdawcze, np. STC, FSC lub Europejskie Organy Nadzoru; (iii) przybliżone oszacowanie kosztów i harmonogram; (iv) przewidywane trudności.

4.2 Zbieranie danych

4.2.1. Po otrzymaniu rezultatów analizy wstępnej Sekretariat ERRS przedkłada do zatwierdzenia Radzie Generalnej ERRS, za pośrednictwem Komitetu Sterującego ERRS, propozycję działań następczych wraz z przybliżonym oszacowaniem korzyści i kosztów. Rada Generalna ERRS podejmuje decyzję przedmiocie przeprowadzenia badania *ad hoc*, które może uwzględniać udział podmiotów sprawozdawczych. Decyzja Rady Generalnej może określać w szczególności: a) stopień uszczegółowienia wymaganych informacji na poziomie instytucjonalnym i na poziomie poszczególnych pozycji; b) mające zastosowanie zasady poufności, w szczególności co do tego, kto może mieć dostęp do jakich danych oraz w jaki sposób dane te będą przechowywane i transmitowane; c) granice czasowe przekazywania informacji.

4.2.2. Jeżeli badanie *ad hoc* jest przeprowadzane przez jeden z Europejskich Organów Nadzoru, Sekretariat ERRS kontaktuje się z tym organem oraz Wspólnym Komitetem. Dane mogą być przekazywane za pośrednictwem EBC, w sposób w pełni zgodny z art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1092/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie unijnego nadzoru makroostrożnościowego nad systemem finansowym i ustanowienia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego⁽¹⁾.

4.2.3. Jeżeli badanie *ad hoc* przeprowadza ESBC, Sekretariat ERRS kontaktuje się z EBC, który z kolei nawiązuje kontakt z potencjalnymi podmiotami sprawozdającymi za pośrednictwem właściwych organów krajowych, wykorzystując odpowiednie komitety ESBC oraz przestrzegając mających zastosowanie ograniczeń w zakresie poufności.

4.2.4. Mając na uwadze poprawę efektywności i skuteczności przyszłych badań, po zakończeniu danego badania *ad hoc* strony wymieniają się informacjami dotyczącymi przeprowadzenia badania, w szczególności dotyczącymi zastosowanej metodologii, środków kontroli jakości i napotkanych trudności.

⁽¹⁾ Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 1.