C/2024/5048

16.8.2024

STANOVISKO EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY

ze dne 21. června 2024

k návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady, pokud jde o některé požadavky na podávání zpráv v oblasti finančních služeb a podpory investic

(CON/2024/21)

(C/2024/5048)

Úvod a právní základ

Dne 17. října 2023 přijala Evropská komise návrh nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se mění nařízení (EU) č. 1092/2010, (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010, (EU) č. 1095/2010 a (EU) 2021/523, pokud jde o některé požadavky na podávání zpráv v oblasti finančních služeb a podpory investic ([1]) (dále jen „navrhované nařízení“). Dne 12. března 2024 přijal Evropský parlament zprávu k navrhovanému nařízení (dále jen „zpráva EP“) ([2]).

Evropská centrální banka (ECB) má za to, že navrhované nařízení spadá do oblasti její působnosti, a rozhodla se proto uplatnit své právo předložit stanovisko, jak je uvedeno v čl. 127 odst. 4 druhé větě a v čl. 282 odst. 5 Smlouvy o fungování Evropské unie.

Pravomoc ECB zaujmout stanovisko je založena na čl. 127 odst. 4 a čl. 282 odst. 5 Smlouvy o fungování Evropské unie, neboť navrhované nařízení obsahuje ustanovení, která mají vliv na úkoly ECB týkající se shromažďování statistických informací podle článku 5 statutu Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky (dále jen „statut ESCB“), jakož i na zvláštní úkoly, které jsou ECB svěřeny v oblasti politik, které se týkají dohledu nad úvěrovými institucemi podle čl. 127 odst. 6 Smlouvy. V souladu s čl. 17.5 první větou jednacího řádu Evropské centrální banky přijala toto stanovisko Rada guvernérů.

1. Obecné připomínky

1.1 Navrhované nařízení zavádí změny nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010 ([3]), nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ([4]), nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ([5]), nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ([6]) (dále společně jen „nařízení o evropských orgánech dohledu“) a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/523 ([7]). ECB vítá cíl navrhovaného nařízení, kterým je zjednodušit požadavky na podávání zpráv, zabránit duplicitnímu vykazování údajů v oblasti dohledu a snížit administrativní zátěž finančních institucí, zejména posílením sdílení informací mezi evropskými orgány dohledu a Evropskou radou pro systémová rizika (ESRB) a příslušnými orgány, které mohou zahrnovat ECB v její funkci dohledu. ECB obecně podporuje iniciativu lepšího sdílení údajů v oblasti dohledu, která zavádí systém, jenž orgánům dohledu na úrovni Unie a na vnitrostátní úrovni poskytuje přesné, konzistentní a včasné údaje a zároveň minimalizuje celkovou zátěž finančních institucí v oblasti podávání zpráv. Kromě toho se ECB domnívá, že navrhované nařízení přináší výhody spočívající v tom, že se zamezí duplicitním žádostem o podávání zpráv, kdy má více orgánů pravomoc pravidelně shromažďovat stejné údaje z oblasti dohledu od finančních institucí, ale nemá výslovný právní základ pro jejich vzájemné sdílení.

([1]) COM(2023) 593 final.

([2]) Zpráva k návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se mění nařízení (EU) č. 1092/2010, (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010, (EU) č. 1095/2010 a (EU) 2021/523, pokud jde o některé požadavky na podávání zpráv v oblasti finančních služeb a investiční podpory (A9–0026/2024).

([3]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1092/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o makroobezřetnostním dohledu nad finančním systémem na úrovni Evropské unie a o zřízení Evropské rady pro systémová rizika (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 1).

([4]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovnictví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

([5]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1094/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/79/ES ((Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 48).

([6]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1095/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/77/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 84).

([7]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2021/523 ze dne 24. března 2021, kterým se zavádí program InvestEU a mění nařízení (EU) 2015/1017 (Úř. věst. L 107, 26.3.2021, s. 30).

1.2 ECB v průběhu let vyvinula různé nástroje a fóra pro sdílení informací s několika orgány, jimiž se zabývá navrhované nařízení a zpráva EP, včetně vytvoření společných datových slovníků. Například nejnovější iniciativy byly provedeny pod záštitou Společného výboru pro bankovní výkaznictví (Joint Bank Reporting Committee - JBRC), k němuž ECB a Evropský orgán pro bankovnictví (EBA) podepsaly v březnu 2024 memorandum o porozumění v souladu s čl. 430c odst. 2 písm. c) nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ([8]), který předpokládá zřízení smíšeného výboru, v němž jsou přinejmenším zastoupeny EBA a Evropský systém centrálních bank (ESCB) a jenž je pověřen vývojem a zavedením integrovaného systému pro podávání zpráv ([9]). Dalším možným příkladem je práce ECB na vytvoření integrovaného rámce pro podávání zpráv s cílem začlenit statistickou zpravodajskou povinnost bank jako první krok k širší integraci statistických a dohledových údajů a údajů o řešení krize ([10]).

1.3 Kromě toho je ECB rovněž ochotna v budoucnu informace tímto způsobem sdílet i s jinými orgány, aby se usnadnil účinnější tok informací. ECB jakožto měnový orgán a orgán dohledu významně těží z přístupu k údajům shromážděným evropskými orgány, například v souvislosti s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 ([11]). Zároveň by ECB měla těžit též z přístupu k údajům v oblasti dohledu, které orgány dohledu shromažďují o investičních fondech, pojišťovnách a penzijních fondech, což by výrazně snížilo zpravodajskou zátěž těchto dohlížených subjektů.

1.4 V oblasti boje proti praní peněz (AML) a financování terorismu (CFT) předložila ECB ve svém stanovisku ([12]) k návrhu nařízení, kterým se zřizuje Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu ([13]) (AMLAR), konkrétní návrhy na zvýšení úrovně a účinnosti sdílení informací mezi orgány a na minimalizaci zátěže spojené s podáváním zpráv, z nichž některé se spolunormotvůrci rozhodli zahrnout do konečného nařízení. Cílem konkrétních změn nařízení AMLAR, které ECB v tomto ohledu navrhla, bylo zajištění účinné výměny informací mezi orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a orgány odpovědnými za obezřetnostní dohled nad úvěrovými institucemi, mimo jiné včetně požadavku, aby Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu (AMLA) poskytoval informace z centrální databáze AML/CFT orgánům dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a jiným orgánům dohledu, než jsou orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu, a to i z vlastního podnětu. ECB navíc navrhla, aby byla doplněna obecná povinnost AMLA zajistit přiměřené a účinné využívání nástrojů spolupráce s cílem usnadnit výměnu informací mezi orgány dohledu v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a orgány obezřetnostního dohledu. ECB bude i nadále podporovat rozvoj regulačních nástrojů pro účinnou spolupráci mezi orgány v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a obezřetnostními orgány na základě komplexní, zjednodušené, včasné a účinné výměny informací.

1.5 V této souvislosti by několik ustanovení navrhovaného nařízení mělo být dále vyjasněno, aby mohlo dosáhnout navrhovaných cílů. Bylo by prospěšné, aby byla zejména vyjasněna oblast působnosti navrhovaného nařízení. Mělo by být rovněž projednáno, zda navrhované nařízení stanoví vhodné nástroje k dosažení těchto cílů, neboť jeho ustanovení mohou ve svém důsledku nezamýšleně ohrožovat účinnost souboru nástrojů dohledu.

1.6 ECB konstatuje, že zpráva EP dále rozšiřuje oblast působnosti navrhovaného nařízení, pokud jde o: (1) informace, které mají být sdíleny ([14]), (2) zúčastněné orgány ([15]) a (3) vytvoření jednotného integrovaného systému podávání zpráv (SIRS) do tří let ode dne vstupu navrhovaného nařízení v platnost ([16]). ECB tak využije příležitosti, kterou toto stanovisko nabízí, a poskytne další připomínky k těmto aspektům zprávy EP.

([8]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

([9]) Jakmile bude Společný výbor pro bankovní výkaznictví zřízen, měl by podporovat spolupráci mezi evropskými orgány a institucemi – včetně vnitrostátních orgánů –, které připravují a vydávají právní předpisy v oblasti dohledu, řešení problémů a/nebo statistického výkaznictví v oblasti bankovnictví. Viz 4. bod odůvodnění memoranda o porozumění o zřízení Společného výboru pro bankovní výkaznictví, které bylo uzavřeno mezi Evropskou centrální bankou a Evropským orgánem pro bankovnictví, je k dispozici na internetových stránkách ECB www.ecb.europa.eu.

([10]) Viz tisková zpráva „ECB moves towards harmonising statistical reporting to ease burden on banks and improve analysis“ ze dne 17. prosince 2021, která je k dispozici na internetových stránkách ECB www.ecb.europa.eu.

([11]) Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 ze dne 4. července 2012 o OTC derivátech, ústředních protistranách a registrech obchodních údajů (Úř. věst. L 201, 27.7.2012, s. 1).

([12]) Stanovisko Evropské centrální banky CON/2022/4 ze dne 16. února 2022 k návrhu nařízení, kterým se zřizuje Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu (Úř. věst. C 210, 25.5.2022, s. 5).

([13]) COM(2021) 421 final.

([14]) Viz například čl. 1 bod 1a zprávy EP, kterým se má nahradit čl. 15 odst. 1 nařízení (EU) č. 1092/2010: „Evropské orgány dohledu, Evropský systém centrálních bank (ESCB), Komise, vnitrostátní orgány dohledu a národní statistické úřady úzce spolupracují s ESRB a sdílejí **informace a analýzy**, které jsou nezbytné pro plnění jejich úkolů [...]“ [zdůraznění doplněno].

([15]) Viz například čl. 3 bod 4 zprávy EP, který do nařízení (EU) č. 1094/2010 vkládá nový čl. 35a odst. 1b , jenž se týká orgánu AMLA, Jednotného výboru pro řešení krizí a všech příslušných orgánů, orgánů dohledu a orgánů příslušných k řešení krize v členských státech.

([16]) Viz čl. 2 bod 4a zprávy EP, kterým se do nařízení (EU) č. 1093/2010 vkládá nový čl. 35b odst. 1.

2. **Připomínky k navrhovanému nařízení**

2.1 *Rozsah informací, na něž se vztahuje navrhované nařízení*

2.1.1 Rozsah informací, které mají být sdíleny, není v navrhovaném nařízení definován. Není proto jasné, zda by se omezovalo na pravidelné podávání zpráv, jak navrhuje důvodová zpráva k navrhovanému nařízení, nebo zda by se vztahovalo i na vertikální, decentralizované a nestrukturované informace, které ECB ve funkci dohledu získává ad hoc od bank. Konkrétně lze poukázat na skutečnost, že zatímco důvodová zpráva hovoří o shromažďování „údajů" od finančních institucí na základě „povinnosti podávat zprávy" ([17]), ustanovení navrhovaného nařízení obecně odkazují na „informace... získané od finančních institucí" ([18]). Tento rozdíl v terminologii by mohl umožnit širší výklad, než jaký je případně zamýšlen, a sice výklad, který zahrnuje jakoukoli činnost v oblasti dohledu v souvislosti s úkoly ECB v oblasti dohledu. Zdá se, že tento širší přístup předpokládá i zpráva EP ([19]).

2.1.2 Provedení širokého rozsahu působnosti, včetně malých nebo jednorázových žádostí o údaje v oblasti dohledu adresovaných dohlíženým subjektům, jakož i obsahu zasedání a jakýchkoli dokumentů, by bylo obtížné a nákladné. Z provozního hlediska by zahrnutí takových ad hoc žádostí o údaje v oblasti dohledu rovněž nepříznivě ovlivnilo účinnost dohledu, jak je dále vysvětleno níže.

2.1.3 Rozsah informací, které mají být podle navrhovaného nařízení sdíleny, by proto měl být dále upřesněn, například omezením jeho oblasti působnosti na strukturované pravidelné podávání zpráv pro účely dohledu za použití standardních šablon pro podávání zpráv ([20]), čímž se vyloučí ad hoc žádosti o informace v oblasti dohledu, analýzy těchto informací a zpracované údaje. Z toho by rovněž vyplývalo, že navrhovaným nařízením nejsou dotčeny jiné regulační režimy, které upravují přístup orgánů dohledu k jiným zdrojům informací, než jsou zprávy pro účely dohledu, jako jsou statistické informace shromažďované ESCB nebo Evropským statistickým systémem.

2.2 *Požadavky na shromažďování a sdílení informací*

2.2.1 Navrhované nařízení může mít dopad na účinnost dohledu. Za prvé, požadavek ověřit, zda jsou dané informace již k dispozici jiným orgánům před vyžádáním informací od finančních institucí, jak je výslovně stanoveno ve zprávě EP ([21]), by bylo obtížné provádět případ od případu. Ačkoli ECB nezpochybňuje význam tohoto požadavku pro dosažení cíle navrhovaného nařízení, tento požadavek by mohl ohrozit schopnost ECB včas identifikovat rizika a zabránit jí v tom, aby v případě potřeby přijala okamžitá opatření k plnění svých úkolů v oblasti obezřetnostního dohledu, neboť ECB by byla povinna vyčkat odpovědi od různých unijních a vnitrostátních orgánů před tím, než získá informace od příslušného dohlíženého subjektu. Obdobně je třeba uvažovat, pokud jde o možný dopad takového požadavku na dohledové činnosti prováděné příslušnými vnitrostátními orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu, jejichž celkové fungování může být tímto novým požadavkem negativně ovlivněno. To by se týkalo zejména žádostí o informace citlivé z hlediska času, například v mimořádných situacích. Proto by do navrhovaného nařízení měla být pro časově citlivé žádosti zahrnuta výjimka z tohoto požadavku.

2.2.2 Za druhé, jak je uvedeno v bodě 2.1.3, potřeba posoudit, zda jsou jiné orgány rovněž oprávněny vyžádat si informace od finančních institucí nebo jiných příslušných orgánů před jejich sdílením ([22]), bude vyžadovat dodatečné a časově náročné provozní úsilí, které může dále zpozdit schopnost ECB i vnitrostátních příslušných orgánů jednat včas ([23]). To je případ orgánů Unie, a zejména vnitrostátních orgánů, které vyžadují posouzení vnitrostátního právního rámce použitelného na přijímající orgán.

([17]) Viz zejména odstavec 1 („Souvislosti návrhu") důvodové zprávy.

([18]) Viz čl. 2 odst. 4 navrhovaného nařízení, kterým se do nařízení (EU) č. 1093/2010 vkládá nový článek 35a odst. 1.

([19]) Viz například čl. 2 odst. 4 navrhovaného nařízení, kterým se do nařízení (EU) č. 1093/2010 vkládá nový článek 35a. Toto ustanovení předpokládá, že příslušné orgány budou v jednotlivých případech nebo pravidelně sdílet s jinými orgány informace, které získaly od finančních institucí nebo jiných příslušných orgánů při plnění svých povinností.

([20]) To by bylo v souladu s rozsahem kontroly účelnosti požadavků EU na podávání zpráv v oblasti dohledu, která jasně zahrnuje „opakované" podávání zpráv podle právních předpisů úrovně 1 a úrovně 2 a vylučuje „ad hoc" žádosti orgánů dohledu s cílem vyžádat si nové nebo podrobnější údaje za účelem shromáždění informací o konkrétních rizicích. Viz SWD(2019) 403 final, s. 11.

([21]) Viz čl. 3 bod 4 zprávy EP, kterým se do nařízení (EU) č. 1094/2010 vkládá nový čl. 35a odst. 1a. Je třeba poznamenat, že návrhy změn nařízení (EU) č. 1093/2010 opomíjejí čl. 35a odst. 1a a 1b, jak jsou obsaženy v ostatních nařízeních, což se jeví jako redakční chyba.

([22]) Viz čl. 2 odst. 4 navrhovaného nařízení, který do nařízení (EU) č. 1093/2010 vkládá nový čl. 35a odst. 1; čl. 3 odst. 4 navrhovaného nařízení, který do nařízení (EU) č. 1094/2010 vkládá čl. 35a odst. 1; a čl. 4 odst. 4 navrhovaného nařízení, který do nařízení (EU) č. 1095/2010 vkládá čl. 35a odst. 1.

([23]) Naopak povinnost, aby orgán, který sdílí informace, poskytl ECB informace, pokud je ECB oprávněna tyto informace získat od finančních institucí nebo jiných příslušných orgánů, by vyžadovala posouzení rozsahu nároku ECB na získání těchto informací ze strany orgánu, který informace sdílí. Vzhledem k širokému znění článku 10 nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi (Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63) (dále jen „nařízení o jednotném mechanismu dohledu"), který stanoví, že ECB může od právnických nebo fyzických osob požadovat poskytnutí všech informací nutných k provádění jejích úkolů v oblasti dohledu, může být splnění této povinnosti složitým a časově náročným úkolem.

2.2.3 Za třetí se očekává, že požadavek informovat dohlížené subjekty vždy, když jsou informace sdíleny s jinými orgány ([24]), zvýší provozní zátěž ECB i vnitrostátních příslušných orgánů a mohl by negativně ovlivnit jejich schopnost důvěrně si vyměňovat informace s jinými orgány, pokud jde o probíhající vyšetřování, aniž by byly vyšetřované subjekty upozorněny. Zejména pokud se rozsah informací, které mají být podle navrhovaného nařízení sdíleny, neomezuje na pravidelné podávání zpráv pro regulatorní účely ze standardních šablon pro podávání zpráv, považuje ECB požadavek informovat dohlížené subjekty o dalším sdílení jejich informací za kontraproduktivní, zejména pokud se tyto informace týkají předcházení praní peněz a financování terorismu. Pokud jde o následné oznamovací povinnosti v případě sdílení informací mezi dvěma orgány, jakákoli povinnost orgánu, který informace sdílí, informovat o tomto sdílení „jiný příslušný orgán" by se měla vztahovat pouze na příslušný orgán, od něhož pocházejí informace, které orgán poskytující informace předal třetímu orgánu.

2.3 *Právní jistota*

2.3.1 Navrhované nařízení stanoví, že pokud jsou ustanovení v rozporu s ustanoveními jiných právních předpisů Unie, která upravují výměnu informací mezi orgány, mají přednost ustanovení těchto jiných právních předpisů Unie ([25]).

2.3.2 ECB konstatuje, že navrhované nařízení zavádí změny nařízení o evropských orgánech dohledu, jež jsou v rozporu se stávajícími ustanoveními o služebním tajemství a výměně informací s jinými orgány ([26]). Navrhované nařízení by se zejména překrývalo se současnou pravomocí orgánů na základě vlastního uvážení sdílet informace s jinými orgány („mohou"), neboť by stanovilo povinnost („musí"). ECB dále konstatuje, že v nařízeních, která mají být změněna (např. ve změnách nařízení (EU) č. 1092/2010 uvedených ve zprávě EP ([27])), není ustanovení o přednosti norem uplatňováno důsledně. Význam odkazu na přednost protichůdných právních předpisů Unie proto zůstává nejasný, a ponechává tak prostor pro nejistotu.

2.4 *Informace, které mají být sdíleny s ESRB*

2.4.1 Ze znění zprávy EP není jasné, zda se povinnost sdílet informace a analýzy ECB vztahuje na úkoly ESRB, nebo zda se vztahuje i na úkoly ostatních orgánů ([28]). Podobně se zdá, že navrhované změny nařízení o evropských orgánech dohledu ([29]) neomezují povinnost sdílení na úkoly ESRB, ale rozšiřují ji na úkoly evropských orgánů dohledu. Na druhé straně navrhovaný čl. 15 odst. 2 nařízení (EU) č. 1092/2010 uvedený ve zprávě EP opět odkazuje pouze na povinnost sdílet informace a analýzy za účelem dosažení „jejích" poslání, cílů a úkolů (tedy poslání, cílů a úkolů ESRB) ([30]). ECB proto požaduje, aby byly v navrhovaném nařízení stanoveny jasné a harmonizované křížové odkazy.

([24]) Viz čl. 2 odst. 4 navrhovaného nařízení, který do nařízení (EU) č. 1093/2010 vkládá nový čl. 35a odst. 2; čl. 3 odst. 4 navrhovaného nařízení, který do nařízení (EU) č. 1094/2010 vkládá nový čl. 35a odst. 2; a čl. 4 odst. 4 navrhovaného nařízení, který do nařízení (EU) č. 1095/2010 vkládá nový čl. 35a odst. 2.

([25]) Viz například čl. 2 odst. 4 navrhovaného nařízení, kterým se do nařízení (ES) č. 1093/2010 vkládá nový čl. 35a odst. 5.

([26]) Viz zejména článek 53 a násl. směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338) a článek 27 nařízení o jednotném mechanismu dohledu.

([27]) Ustanovení čl. 1 bodu 2 zprávy EP doplňuje nový odstavec 12 (ustanovení o přednosti norem) do článku 15 nařízení (EU) č. 1092/2010, který se nevztahuje na sdílení informací podle čl. 15 odst. 1 až 4, ale pouze na čl. 15 odst. 7 až 9. Čl. 1 bod 1a zprávy EP nahrazuje čl. 15 odst. 1 nařízení (EU) č. 1092/2010 tímto: „...**Bez ohledu na jiná ustanovení** o sdílení informací v oblasti dohledu a statistických informací uvedená v tomto článku a v jiných legislativních aktech Unie sdílejí evropské orgány dohledu a ECB bez zbytečného odkladu, jakmile jsou k dispozici, **veškeré relevantní informace**, **včetně informací v oblasti dohledu a statistických informací**, jakož i výsledky své analýzy těchto informací, s ESRB, které jsou nezbytné pro dosažení jejích **poslání, cílů a úkolů**" [zdůraznění doplněno].

([28]) Viz čl. 1 bod 1a zprávy EP, kterým se nahrazuje čl. 15 odst. 1 nařízení (EU) č. 1092/2010: „Evropské orgány dohledu, Evropský systém centrálních bank (ESCB), Komise, vnitrostátní orgány dohledu a národní statistické úřady úzce spolupracují s ESRB tím, že sdílejí informace a analýzy nezbytné pro plnění **jejich úkolů**." [zdůraznění doplněno].

([29]) Viz články 2 a 3 a čl. 4 bod 4b zprávy EP, které nahrazují čl. 36 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010 a které opět odkazují na „jejich" úkoly, a nikoli na „její" úkoly.

([30]) Ustanovení čl. 1 bodu 2 zprávy EP doplňuje nový odstavec 12 (ustanovení o přednosti norem) do článku 15 nařízení (EU) č. 1092/2010, který se nevztahuje na sdílení informací podle čl. 15 odst. 1 až 4, ale pouze na čl. 15 odst. 7 až 9. Čl. 1 bod 1a zprávy EP nahrazuje čl. 15 odst. 1 nařízení (EU) č. 1092/2010 tímto: „...**Bez ohledu na jiná ustanovení** o sdílení informací v oblasti dohledu a statistických informací uvedená v tomto článku a v jiných legislativních aktech Unie sdílejí evropské orgány dohledu a ECB bez zbytečného odkladu, jakmile jsou k dispozici, **veškeré relevantní informace**, **včetně informací v oblasti dohledu a statistických informací**, jakož i výsledky své analýzy těchto informací, s ESRB, které jsou nezbytné pro dosažení jejích **poslání, cílů a úkolů**" [zdůraznění doplněno].

2.4.2 ECB konstatuje, že zpráva EP zjevně významně usnadňuje sdílení informací a analýz v oblasti dohledu mezi evropskými orgány dohledu a ESRB ([31]). Ustanovení upravující výměnu informací s ESRB jsou však nejednoznačná, pokud jde o požadavky na pravidelné sdílení těchto důvěrných informací nezbytných pro úkoly ESRB a na sdílení důvěrných informací na žádost ESRB, což by mělo být vyjasněno.

2.4.3 Kromě toho může vyvolat obavy navrhovaná změna týkající se povinnosti poskytovat ESRB statistické informace a analýzy ESCB ([32]). Stávající znění nařízení (EU) č. 1092/2010 ([33]) již ve skutečnosti stanoví povinnost ESCB poskytovat ESRB veškeré informace nezbytné pro plnění jejích úkolů, včetně statistických informací, ale pouze „v souladu s právními předpisy Unie". Nařízení Rady (ES) č. 2533/98 ([34]) se vztahuje na důvěrné statistické informace a jeho stávající znění stanoví pouze možnost, nikoli povinnost ESCB předávat důvěrné statistické informace („může předávat") orgánům odpovědným za dohled nebo stabilitu finančního systému, a to za přísných podmínek ([35]). Navrhované změny nařízení (EU) č. 1092/2010, jejichž cílem je usnadnit sdílení údajů v oblasti dohledu, by neměly měnit způsob, jakým je sdílení důvěrných statistických informací upraveno jinými právními předpisy (jak tomu může být například v navrhovaném čl. 15 odst. 2 nařízení (EU) č. 1092/2010, jak je uveden ve zprávě EP a který zavádí omezení formulací „bez ohledu na jiná ustanovení...").

2.4.4 Kromě toho je třeba poukázat na skutečnost, že - jak je uvedeno v odstavci 2.3.2 - ustanovení o přednosti norem, které je obsaženo ve zprávě EP ([36]), se zřejmě nevztahuje na některá ustanovení nařízení (EU) č. 1092/2010.

2.5 *Jednotný integrovaný systém podávání zpráv (SIRS) podle návrhu obsaženého ve zprávě EP*

2.5.1 Zpráva EP navrhuje změnit navrhované nařízení s cílem vytvořit SIRS ([37]). ECB zejména chápe, že cílem zprávy EP je uložit povinnost mimo jiné ESRB a ECB ([38])" ve spolupráci s ostatními orgány. Cílem této povinnosti je do dvou let od použitelnosti navrhovaného nařízení vypracovat zprávu a plán pro technické podrobnosti systému SIRS, včetně společného datového slovníku, aby byla zajištěna jednotnost a jasnost požadavků na podávání zpráv a standardizace údajů; společné úložiště požadavků na podávání zpráv a zpřístupňování informací; centrální datový prostor včetně technického návrhu pro shromažďování a výměnu informací; a stálé jednotné kontaktní místo pro subjekty, které upozorní na případy duplicitního oznamování a nadbytečných nebo zastaralých požadavků na podávání zpráv nebo zveřejňování. Zpráva EP dále předpokládá zřízení systému SIRS do tří let ode dne vstupu navrhovaného nařízení v platnost ([39])..

2.5.2 ECB chápe obecný cíl zřízení systému SIRS jako součást dlouhodobého projektu vývoje centralizovaného nástroje pro shromažďování údajů, včetně prvků sdílení a integrace údajů. ECB nicméně doporučuje konsolidovat projekty a nástroje, které již v Unii probíhají, včetně navrhovaného nařízení, dříve než se úsilí rozšíří o nové iniciativy, které mohou být potenciálně velmi nákladné. S tímto modelem koordinace se počítá i ve strategii Komise pro údaje týkající se dohledu v oblasti finančních služeb Unie ([40]), která by se mohla potenciálně překrývat se systémem SIRS.

([31]) Viz čl. 1 bod 2 zprávy EP, kterým se do článku 15 nařízení (EU) č. 1092/2010 vkládá nový odstavec 8a.
([32]) Viz čl. 1 bod 1a zprávy EP, kterým se nahrazuje čl. 15 odst. 1 nařízení (EU) č. 1092/2010.
([33]) Viz čl. 15 odst. 2 nařízení (EU) č. 1092/2010.
([34]) Nařízení Rady (ES) č. 2533/98 ze dne 23. listopadu 1998 o shromažďování statistických informací Evropskou centrální bankou (Úř. věst. L 318, 27.11.1998, s. 8).
([35]) Viz článek 8 nařízení (ES) č. 2533/98.
([36]) Ustanovení čl. 1 bodu 2 zprávy EP doplňuje nový odstavec 12 (ustanovení o přednosti norem) do článku 15 nařízení (EU) č. 1092/2010, který se nevztahuje na sdílení informací podle čl. 15 odst. 1 až 4, ale pouze na čl. 15 odst. 7 až 9. Čl. 1 bod 1a zprávy EP nahrazuje čl. 15 odst. 1 nařízení (EU) č. 1092/2010 tímto: „...**Bez ohledu na jiná ustanovení** o sdílení informací v oblasti dohledu a statistických informací uvedená v tomto článku a v jiných legislativních aktech Unie sdílejí evropské orgány dohledu a ECB bez zbytečného odkladu, jakmile jsou k dispozici, **veškeré relevantní informace**, **včetně informací v oblasti dohledu a statistických informací**, jakož i výsledky své analýzy těchto informací, s ESRB, které jsou nezbytné pro dosažení jejích **poslání, cílů a úkolů**" [zdůraznění doplněno].
([37]) Viz čl. 1 bod 2a zprávy EP, který do nařízení (EU) č. 1092/2010 vkládá nový článek 15a; čl. 2 bod 4a zprávy EP, který do nařízení (EU) č. 1093/2010 vkládá nový článek 35b; čl. 3 bod 4a zprávy EP, který do nařízení (EU) č. 1094/2010 vkládá nový článek 35b; a čl. 4 bod 4a zprávy EP, který do nařízení (EU) č. 1095/2010 vkládá nový článek 35b.
([38]) Viz například čl. 1 bod 2 zprávy EP, který do nařízení (EU) č. 1092/2010 vkládá nový čl. 15 odst. 8b.
([39]) Viz čl. 1 bod 2a zprávy EP, který do nařízení (EU) č. 1092/2010 vkládá nový článek 15a; čl. 2 bod 4a zprávy EP, který do nařízení (EU) č. 1093/2010 vkládá nový článek 35b; čl. 3 bod 4a zprávy EP, který do nařízení (EU) č. 1094/2010 vkládá nový článek 35b; a čl. 4 bod 4a zprávy EP, který do nařízení (EU) č. 1095/2010 vkládá nový článek 35b.
([40]) COM(2021) 798 final.

2.5.3 ECB se domnívá, že další výzvy týkající se navrhovaného zřízení systému SIRS souvisejí s jeho oblastí působnosti a s ambiciózním harmonogramem jeho zřízení, a to nejpozději tři roky ode dne vstupu navrhovaného nařízení v platnost, což se shoduje s harmonogramem pro zajištění nezbytných finančních, lidských a IT zdrojů pro jeho zřízení ([41]).

2.5.4 Mělo by být vyjasněno, že oblast působnosti systému SIRS je omezena na informace v oblasti dohledu a nezahrnuje statistické informace shromažďované ECB na základě článku 5 statutu ESCB a sdílené s ESRB podle nařízení Rady (EU) č. 1096/2010 ([42]). Vzhledem k právnímu základu pro přijetí tohoto nařízení a legislativnímu postupu s ním spojenému neobsahuje zpráva EP návrhy na jeho změnu. Postupy pro analytickou, statistickou, administrativní a logistickou podporu, kterou ECB poskytuje ESRB, jsou stanoveny v nařízení (EU) č. 1096/2010 a režim důvěrnosti, který se vztahuje na důvěrné statistické informace, je stanoven v nařízení (EU) č. 2533/98, z nichž ani jedno nemůže být změněno v souladu s postojem EP v rámci řádného legislativního postupu.

2.6 *Návrh EP, aby Komise svým návrhem iniciovala změnu nařízení o jednotném mechanismu dohledu*

2.6.1 Zpráva EP navrhuje, aby Komise do tří měsíců ode dne vstupu navrhovaného nařízení v platnost případně předložila Radě legislativní návrh na sladění změn nařízení (EU) č. 1092/2010, (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010, (EU) č. 1095/2010, (EU) č. 806/2014 a budoucího nařízení AMLAR s nařízením o jednotném mechanismu dohledu ([43]).

2.6.2 Postup pro změnu nařízení o jednotném mechanismu dohledu je stanoven v čl. 127 odst. 6 Smlouvy, nikoli v článku 114 Smlouvy (na němž je navrhované nařízení založeno). Podle ustálené judikatury Soudního dvora Evropské unie ([44]), nelze tyto dva právní základy s ohledem na různé postupy kombinovat jako právní základ navrhovaného nařízení. Opatření přijatá podle článku 114 Smlouvy tak konkrétně přijímají Evropský parlament a Rada řádným legislativním postupem po konzultaci s Hospodářským a sociálním výborem (a případně s ECB v souladu s čl. 127 odst. 4 a čl. 282 odst. 5 Smlouvy). Naproti tomu nařízení přijatá na základě čl. 127 odst. 6 Smlouvy přijímá pouze Rada zvláštním legislativním postupem, v němž Rada rozhoduje jednomyslně po konzultaci s Evropským parlamentem a ECB.

2.6.3 Zpráva EP neuvádí, co má návrh Komise na změnu nařízení o jednotném mechanismu dohledu zahrnovat. ECB však chápe, že základním záměrem je, aby nařízení o jednotném mechanismu dohledu bylo sladěno s obsahem navrhovaného nařízení. ECB dále chápe, že tento pozměňovací návrh je prováděn s cílem uložit ECB v její funkci dohledu, aby plnila stejné požadavky jako ostatní instituce a orgány uvedené ve zprávě EP. Tento přístup však může předurčovat možné změny nařízení o jednotném mechanismu dohledu, které se jeví jako obtížně slučitelné s odlišným legislativním postupem pro změny nařízení o jednotném mechanismu dohledu. Jakákoli změna nařízení o jednotném mechanismu dohledu by navíc mohla mít pouze právní účinek na ECB v rámci její funkce obezřetnostního dohledu, a nikoli na funkce ECB v oblasti centrálního bankovnictví.

Konkrétní pozměňovací návrhy k těm ustanovením navrhovaného nařízení, která ECB doporučuje změnit, jsou uvedeny v samostatném technickém pracovním dokumentu včetně příslušného odůvodnění. Technický pracovní dokument je k dispozici v anglickém jazyce na internetových stránkách EUR-Lex.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 21. června 2024.

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

([41]) Viz čl. 2 bod 4a zprávy EP, kterým se do nařízení (EU) č. 1093/2010 vkládá nový článek 35b.
([42]) Nařízení Rady (EU) č. 1096/2010 ze dne 17. listopadu 2010 o pověření Evropské centrální banky zvláštními úkoly, které se týkají fungování Evropské rady pro systémová rizika (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 162).
([43]) Viz článek 5a zprávy EP.
([44]) Rozsudek ze dne 29. dubna 2004, *Komise v. Rada*, C-338/01, ECLI:EU:C:2004:253, body 57 a 58; rozsudek ze dne 10. ledna 2006, *Komise v. Parlament a Rada*, C-178/03, ECLI:EU:C:2006:4, body 43 až 60.