C/2024/5048

16.8.2024

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS UDTALELSE

af 21. juni 2024

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning for så vidt angår visse rapporteringskrav inden for finansielle tjenesteydelser og investeringsstøtte

(CON/2024/21)

(C/2024/5048)

Indledning og retsgrundlag

Den 17. oktober 2023 vedtog Europa-Kommissionen et forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om ændring af forordning (EU) nr. 1092/2010, (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010, (EU) nr. 1095/2010 og (EU) 2021/523 for så vidt angår visse rapporteringskrav inden for finansielle tjenesteydelser og investeringsstøtte ([1]) (herefter »forordningsforslaget«). Den 12. marts 2024 vedtog Europa-Parlamentet en betænkning om forordningsforslaget (herefter »Europa-Parlamentets betænkning«) ([2]).

Den Europæiske Centralbank (ECB) mener, at forordningsforslaget er omfattet af dens kompetenceområde, og har derfor besluttet at udøve sin ret i henhold til artikel 127, stk. 4, andet punktum, og artikel 282, stk. 5, i traktaten om Den Europæiske Unions Funktionsmåde til at afgive en initiativudtalelse.

ECB's kompetence til at afgive udtalelse fremgår af artikel 127, stk. 4, og artikel 282, stk. 5, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, da forordningsforslaget indeholder bestemmelser, der berører ECB's opgaver med at indsamle statistisk information i henhold til artikel 5 i statutten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank (herefter »ESCB-statutten«) og de specifikke opgaver, der overdrages til ECB i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter, jf. traktatens artikel 127, stk. 6. I overensstemmelse med artikel 17.5, første punktum, i forretningsordenen for Den Europæiske Centralbank er denne udtalelse vedtaget af ECB's Styrelsesråd.

1. Generelle bemærkninger

1.1 Der indføres med forordningsforslaget ændringer af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1092/2010 ([3]), Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([4]), Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 ([5]), Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 ([6]) (herefter samlet »ESA-forordningerne«) og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2021/523 ([7]). ECB glæder sig over formålet med forordningsforslaget om at strømline indberetningskravene, undgå dobbelt indberetning af tilsynsdata og mindske den administrative byrde for finansielle institutioner, navnlig ved at styrke informationsudvekslingen mellem de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er) og Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici (ESRB) og de kompetente myndigheder, som kan inddrage ECB i dens tilsynsfunktion. ECB støtter generelt initiativet om bedre udveksling af tilsynsdata ved at indføre et system, der leverer nøjagtige, konsekvente og rettidige data til tilsynsmyndighederne på EU- og nationalt niveau, samtidig med at den samlede indberetningsbyrde for finansielle institutioner minimeres. Desuden ser ECB de fordele, der følger af forordningsforslaget hvad angår at undgå overlappende indberetningsanmodninger, hvor flere myndigheder har beføjelse til regelmæssigt at indsamle de samme tilsynsdata fra finansielle institutioner, men mangler et eksplicit retsgrundlag til at dele dem indbyrdes.

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

([2]) Betænkning om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om ændring af forordning (EU) nr. 1092/2010, (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010, (EU) nr. 1095/2010 og (EU) 2021/523 for så vidt angår visse rapporteringskrav inden for finansielle tjenesteydelser og investeringsstøtte (A9-0026/2024).

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1092/2010 af 24. november 2010 om makrotilsyn på EU-plan med det finansielle system og om oprettelse af et europæisk udvalg for systemiske risici (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 1) (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 1).

([4]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

([5]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1094/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/79/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 48).

([6]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1095/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/77/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 84).

([7]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2021/523 af 24. marts 2021 om oprettelse af InvestEU-programmet og om ændring af forordning (EU) 2015/1017 (EUT L 107 af 26.3.2021, s. 30).

1.2 ECB har i årenes løb udviklet forskellige værktøjer og fora til udveksling af oplysninger med flere myndigheder, der er omfattet af forordningsforslaget og Europa-Parlamentets betænkning, herunder oprettelsen af fælles dataordbøger. De seneste initiativer er f.eks. blevet gennemført inden for rammerne af det fælles udvalg for bankindberetning (Joint Bank Reporting Committee, JBRC), for hvilke der i marts 2024 blev undertegnet et aftalememorandum mellem ECB og Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) i overensstemmelse med artikel 430c, stk. 2, litra c), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ([8]), som indeholder bestemmelser om nedsættelse af et fælles udvalg, der som minimum omfatter EBA og Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB), til udvikling og gennemførelse af et integreret rapporteringssystem ([9]). Et andet muligt eksempel er det arbejde, som ECB udfører for at etablere den integrerede rapporteringsramme med henblik på at integrere statistiske rapporteringskrav for banker som et første skridt i retning af en bredere integration af statistiske data, tilsyns- og afviklingsdata ([10]).

1.3 Desuden er ECB også villig til at foretage denne form for udveksling med andre myndigheder i fremtiden for at fremme en mere effektiv informationsstrøm. Som monetær myndighed og tilsynsmyndighed drager ECB i høj grad fordel af adgang til data indsamlet af europæiske myndigheder, f.eks. i forbindelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 ([11]). Sideløbende hermed bør ECB også drage fordel af adgang til tilsynsdata indsamlet af tilsynsmyndighederne om investeringsfonde, forsikringsselskaber og pensionskasser, hvilket i væsentlig grad vil mindske indberetningsbyrden for disse enheder under tilsyn.

1.4 På området for bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme fremsatte ECB konkrete forslag om at øge niveauet og effektiviteten af informationsudvekslingen mellem myndighederne og minimere indberetningsbyrden i sin udtalelse ([12]) om et forslag til en forordning om oprettelse af Myndigheden for Bekæmpelse af Hvidvask af Penge og Finansiering af Terrorisme ([13]) (AMLAR), som medlovgiverne besluttede at medtage nogle af i den endelige forordning. De specifikke ændringer af AMLAR, som ECB har foreslået i denne henseende, havde til formål at sikre effektiv informationsudveksling mellem AML/CFT-tilsynsmyndigheder og myndigheder med ansvar for tilsyn med kreditinstitutter, herunder blandt andet kravet om, at Myndigheden for Bekæmpelse af Hvidvask af Penge og Finansiering af Terrorisme (AMLA) skal levere oplysninger fra den centrale AML/CFT-database til AML/CFT-tilsynsmyndigheder og ikke-AML/CFT-tilsynsmyndigheder også på eget initiativ. ECB foreslog desuden, at der tilføjes en generel forpligtelse for AMLA til at sikre en forholdsmæssig og effektiv anvendelse af samarbejdsværktøjer for at lette udvekslingen af oplysninger mellem AML/CFT og tilsynsmyndigheder. ECB vil fortsat støtte udviklingen af lovgivningsmæssige instrumenter med henblik på et effektivt samarbejde mellem AML/CFT og tilsynsmyndigheder på grundlag af omfattende, forenklede, rettidige og effektive informationsudvekslinger.

1.5 På denne baggrund bør flere bestemmelser i forordningsforslaget præciseres yderligere med henblik på at nå målene. Navnlig vil forordningsforslaget drage fordel af præciseringer hvad angår til dens anvendelsesområde. Det bør også drøftes, om forordningsforslaget indeholder passende redskaber til at nå disse mål, da bestemmelserne i forslaget kan have den utilsigtede konsekvens at true tilsynsværktøjernes effektivitet.

1.6 ECB bemærker, at Europa-Parlamentets betænkning yderligere udvider anvendelsesområdet for forordningsforslaget hvad angår 1) de oplysninger, der skal udveksles ([14]), 2) de deltagende myndigheder ([15]) og 3) oprettelsen af et fælles integreret rapporteringssystem (SIRS) senest tre år efter datoen for forordningsforslagets ikrafttræden ([16]). ECB vil benytte lejligheden i denne udtalelse til at fremsætte yderligere bemærkninger om disse aspekter af Europa-Parlamentets betænkning.

([8]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

([9]) Når JBRC er oprettet, bør det fremme samarbejdet mellem europæiske institutioner og organer - herunder nationale myndigheder - der udarbejder og vedtager lovgivning om tilsyn, afvikling og/eller statistisk rapportering på bankområdet. Jf. betragtning 4 til aftalememorandum om oprettelse af det fælles udvalg for bankindberetning mellem Den Europæiske Centralbank og Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, som findes på ECB's websted www.ecb.europa.eu.

([10]) Jf. pressemeddelelsen »ECB moves towards harmonising statistical reporting to ease burden on banks and improve analysis«, 17. december 2021, som findes på ECB's websted www.ecb.europa.eu.

([11]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 af 4. juli 2012 om OTC-derivater, centrale modparter og transaktionsregistre (EUT L 201 af 27.7.2012, s. 1).

([12]) Den Europæiske Centralbanks udtalelse CON/2022/4 af 16. februar 2022 om et forslag til en forordning om oprettelse af Myndigheden for Bekæmpelse af Hvidvask af Penge og Finansiering af Terrorisme (EUT C 210 af 25.5.2022, s. 5).

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

([14]) Jf. f.eks. artikel 1, stk. 1a, i Europa-Parlamentets betænkning, der indfører en ny artikel 15, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1092/2010: »ESA'erne, Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB), Kommissionen, de nationale tilsynsmyndigheder og nationale statistikmyndigheder arbejder tæt sammen med ESRB ved at udveksle de **oplysninger og analyser**, der er nødvendige for, at de kan udføre deres opgaver...« [fremhævelse tilføjet].

([15]) Jf. f.eks. artikel 3, stk. 4, i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 35a, stk. 1b, i forordning (EU) nr. 1094/2010, der omfatter AMLA, Den Fælles Afviklingsinstans og alle de respektive kompetente myndigheder, tilsyns- og afviklingsmyndigheder i medlemsstaterne.

([16]) Jf. eksempelvis artikel 2, stk. 4a), i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 35b, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

2. **Bemærkninger til forordningsforslaget**

2.1 *Omfanget af de oplysninger, der er omfattet forordningsforslaget*

2.1.1 Omfanget af de oplysninger, der skal udveksles, er ikke defineret i forordningsforslaget. Det er derfor uklart, om den vil være begrænset til regelmæssig rapportering som foreslået i den begrundelse, der ledsager forordningsforslaget, eller om den også vil omfatte vertikale, decentraliserede og ustrukturerede oplysninger, som ECB's tilsynsfunktion modtager fra banker på ad hoc-basis. Mens der i begrundelsen tales om indsamling af »data« fra finansielle institutioner på grundlag af »indberetningsforpligtelser« ([17]), henviser bestemmelserne i forordningsforslaget specifikt til »oplysninger [...] indhentet fra finansielle institutioner« i almindelighed ([18]). Denne forskel i terminologien kan give mulighed for en bredere fortolkning end den, der eventuelt er tilsigtet, og som omfatter enhver form for tilsynsaktivitet i forbindelse med ECB's tilsynsopgaver. Denne bredere tilgang synes også at indgå i Europa-Parlamentets betænkning ([19]).

2.1.2 Det vil være vanskeligt og dyrt at gennemføre et stort anvendelsesområde, herunder små eller enkeltstående anmodninger om tilsynsdata til enheder under tilsyn, samt indholdet af møder og eventuelle dokumenter. Ud fra et operationelt perspektiv vil sådanne anmodninger om ad hoc-tilsynsdata også have en negativ indvirkning på tilsynseffektiviteten som forklaret nedenfor.

2.1.3 Omfanget af de oplysninger, der skal udveksles i henhold til forordningsforslaget, bør derfor præciseres yderligere, f.eks. ved at begrænse anvendelsesområdet til struktureret regelmæssig tilsynsindberetning ved hjælp af standardindberetningsskemaer ([20]), hvorved anmodninger om ad hoc-tilsynsoplysninger og analyser og behandlede data udelukkes. Det ville også gøre det klart, at forordningsforslaget ikke berører andre reguleringsordninger, der regulerer tilsynsmyndighedernes adgang til andre informationskilder end tilsynsrapportering, såsom statistisk information indsamlet af ESCB eller det europæiske statistiske system.

2.2 *Krav til indsamling og udveksling af oplysninger*

2.2.1 Forordningsforslaget kan påvirke tilsynseffektiviteten. For det første vil det være vanskeligt at gennemføre kravet om at kontrollere, om de givne oplysninger allerede er tilgængelige for andre myndigheder, inden de anmoder om oplysninger fra finansielle institutioner ([21]), som det udtrykkeligt er fastsat i Europa-Parlamentets betænkning, efter en konkret vurdering. Selv om ECB ikke sætter spørgsmålstegn ved relevansen af dette krav for at nå målet med forordningsforslaget, kan dette krav bringe ECB's evne til rettidigt at identificere risici i fare og forhindre ECB i at træffe øjeblikkelige foranstaltninger, hvor det er nødvendigt for at udføre sine tilsynsopgaver, da ECB vil skulle afvente et svar fra forskellige EU-myndigheder og nationale myndigheder, inden den indhenter oplysninger fra den relevante enhed under tilsyn. Tilsvarende overvejelser gælder med hensyn til den eventuelle indvirkning af et sådant krav på de tilsynsaktiviteter, der udføres af de nationale kompetente myndigheder inden for den fælles tilsynsmekanisme (SSM), hvis overordnede funktion kan blive påvirket negativt af dette nye krav. Dette vil navnlig vedrøre anmodninger om oplysninger af tidsfølsom karakter, f.eks. i nødsituationer. Derfor bør forordningsforslaget indeholde en undtagelse fra dette krav for tidsfølsomme anmodninger.

2.2.2 For det andet vil behovet for at vurdere, om andre myndigheder også har ret til at anmode om oplysninger fra finansielle institutioner eller andre kompetente myndigheder, inden de deler sådanne oplysninger med dem ([22]), som nævnt i afsnit 2.1.3, kræve en yderligere og tidskrævende operationel indsats, hvilket kan forsinke ECB's og de kompetente nationale myndigheders evne til at handle rettidigt ([23]). Dette er tilfældet for EU-myndigheder og navnlig nationale myndigheder, der kræver en vurdering af den nationale retlige ramme, der gælder for den modtagende myndighed.

([17]) Jf. navnlig afsnit 1 (»Baggrund for forslaget«) i begrundelsen.

([18]) Jf. eksempelvis forordningsforslagets artikel 2, stk. 4, som indsætter en ny artikel 35a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

([19]) Jf. eksempelvis forordningsforslagets artikel 2, stk. 4, som indsætter en ny artikel 35a i forordning (EU) nr. 1093/2010. Denne bestemmelse indeholder bestemmelser om, at de kompetente myndigheder efter konkret vurdering eller regelmæssigt udveksler oplysninger, som de har indhentet fra finansielle institutioner eller andre kompetente myndigheder i forbindelse med udførelsen af deres opgaver.

([20]) Dette vil være i overensstemmelse med anvendelsesområdet for kvalitetskontrollen af EU's tilsynsmæssige indberetningskrav, som klart omfatter »gentagen« indberetning i henhold til niveau 1- og niveau 2-lovgivningen og udelukker »ad hoc«-rapporteringsanmodninger fra tilsynsmyndigheder om at søge nye eller mere detaljerede data for at indsamle oplysninger om specifikke risici. Jf. SWD(2019) 403 final, s. 11.

([21]) Jf. eksempelvis artikel 3, stk. 4, i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 35a, stk. 1a), i forordning (EU) nr. 1094/2010. Det bemærkes, at de foreslåede ændringer af forordning (EU) nr. 1093/2010 udelader artikel 35, stk. 1a og 1b, som er medtaget i de andre forordninger, hvilket fremstår som en redaktionel fejl.

([22]) Jf. forordningsforslagets artikel 2, stk. 4, som indsætter en ny artikel 35a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordningsforslagets artikel 3, stk. 4, som indsætter en ny artikel 35a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1094/2010, og forordningsforslagets artikel 4, stk. 4, som indsætter en ny artikel 35a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1095/2010.

([23]) Omvendt ville forpligtelsen for en delende myndighed til at give ECB oplysninger, når ECB har ret til at indhente disse oplysninger fra finansielle institutioner eller andre kompetente myndigheder, kræve, at den fælles myndighed vurderer omfanget af ECB's ret til at modtage sådanne oplysninger. I betragtning af den brede ordlyd af artikel 10 i Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter (EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63) (herefter »SSM-forordningen«), hvorefter ECB kan kræve, at juridiske og fysiske personer »udleverer alle de oplysninger, der er nødvendige for, at den kan udføre sine tilsynsopgaver«, kan opfyldelsen af denne forpligtelse være en kompleks og tidskrævende opgave.

2.2.3 For det tredje forventes kravet om at underrette enhederne under tilsyn, når der udveksles oplysninger med andre myndigheder ([24]), at øge ECB's og de kompetente nationale myndigheders operationelle byrde og kan have en negativ indvirkning på deres evne til at udveksle oplysninger fortroligt med andre myndigheder vedrørende igangværende undersøgelser uden at advare de undersøgte enheder. Hvis omfanget af de oplysninger, der skal udveksles i henhold til forordningsforslaget, ikke er begrænset til regelmæssig lovgivningsmæssig rapportering fra standardindberetningsskemaer, anser ECB navnlig et krav om at underrette enheder under tilsyn om videredeling af deres oplysninger for at være kontraproduktivt, navnlig når sådanne oplysninger vedrører forebyggelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. Hvad angår de efterfølgende indberetningsforpligtelser i tilfælde af udveksling af oplysninger mellem to myndigheder bør den formidlende myndigheds eventuelle forpligtelse til at underrette den »anden kompetente myndighed« om en sådan udveksling kun være i forhold til den kompetente myndighed, hvorfra de oplysninger, som den videregivende myndighed har videregivet til en tredje myndighed, stammer fra.

2.3 *Retssikkerhed*

2.3.1 Det fastsættes i forordningsforslaget, at hvis bestemmelserne er i strid med bestemmelserne i anden EU-lovgivning, der regulerer udveksling af oplysninger mellem myndigheder, har bestemmelserne i denne anden EU-lovgivning forrang ([25]).

2.3.2 ECB bemærker, at forordningsforslaget indfører ændringer af ESA-forordningerne, som er i strid med de eksisterende bestemmelser om tavshedspligt og udveksling af oplysninger med andre myndigheder ([26]). Forordningsforslaget vil navnlig overlappe med myndighedernes nuværende beføjelse til at dele oplysninger med andre myndigheder (»kan«), da den vil indeholde en forpligtelse (»skal«). ECB bemærker desuden, at klausulen om udbredelse ikke anvendes konsekvent i de forordninger, der skal ændres (f.eks. i de ændringer af forordning (EU) nr. 1092/2010, der er fastsat i Europa-Parlamentets betænkning) ([27]). Betydningen af henvisningen til udbredelsen af modstridende EU-lovgivning er derfor fortsat uigennemsigtig og giver således plads til usikkerhed.

2.4 *Oplysninger, der skal deles med ESRB*

2.4.1 Det fremgår ikke klart af ordlyden af Europa-Parlamentets betænkning, om forpligtelsen til at dele ECB's oplysninger og analyser finder anvendelse med henblik på ESRB's opgaver, eller om den også finder anvendelse på de øvrige myndigheders opgaver ([28]). På samme måde synes de foreslåede ændringer af ESA-forordningerne ([29]) ikke at begrænse forpligtelsen til at dele til ESRB's opgaver, men at udvide den til at omfatte ESA'ernes opgaver. På den anden side henviser den foreslåede artikel 15, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1092/2010 i Europa-Parlamentets betænkning igen kun til forpligtelsen til at udveksle oplysninger og analyser med henblik på opfyldelsen af »dets« (dvs. ESRB's) mission, mål og opgaver ([30]). ECB opfordrer derfor til, at der fastsættes klare og harmoniserede krydshenvisninger i forordningsforslaget.

([24]) Jf. forordningsforslagets artikel 2, stk. 4, som indsætter en ny artikel 35a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, forordningsforslagets artikel 3, stk. 4, som indsætter en ny artikel 35a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1094/2010, og forordningsforslagets artikel 4, stk. 4, som indsætter en ny artikel 35a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1095/2010.

([25]) Jf. eksempelvis forordningsforslagets artikel 2, stk. 4, som indsætter en ny artikel 35a, stk. 5, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

([26]) Jf. navnlig artikel 53 ff. i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 (OJ L 176, 27.6.2013, p. 338) om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338) og artikel 27 i SSM-forordningen.

([27]) Artikel 1, stk. 2, i Europa-Parlamentets betænkning tilføjer et nyt stk. 12 (klausul om udbredelse) til artikel 15 i forordning (EU) nr. 1092/2010, som ikke finder anvendelse på udveksling af oplysninger i henhold til artikel 15, stk. 1-4, men kun på artikel 15, stk. 7-9. Artikel 1, stk. 1a, i Europa-Parlamentets betænkning indfører en erstatning af artikel 15, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1092/2010, som har følgende ordlyd: »**Uanset andre bestemmelser** om udveksling af tilsynsmæssige og statistiske oplysninger i denne artikel og i andre EU-retsakter deler ESA'erne og ECB **alle relevante oplysninger** uden unødig forsinkelse, efter at de er blevet tilgængelige – **herunder tilsynsmæssige og statistiske oplysninger** samt resultaterne af deres analyse af sådanne oplysninger – med ESRB, i det omfang de er nødvendige for at opfylde dets **mission, mål og opgaver**.[fremhævelse tilføjet].«

([28]) Jf. artikel 1, stk. 1a, i Europa-Parlamentets betænkning, der indfører en ny artikel 15, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1092/2010: »ESA'erne, Det Europæiske System af Centralbanker (ESCB), Kommissionen, de nationale tilsynsmyndigheder og nationale statistikmyndigheder arbejder tæt sammen med ESRB ved at udveksle de **oplysninger og analyser**, der er nødvendige for, at de kan udføre deres opgaver...« [fremhævelse tilføjet].

([29]) Jf. og 3 og artikel 4, stk. 4b, i Europa-Parlamentets betænkning, som indfører en erstatning for artikel 36, stk. 2, i henholdsvis forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 1095/2010, hvori der igen henvises til »deres« opgaver snarere end »dets« opgaver.

([30]) Artikel 1, stk. 2, i Europa-Parlamentets betænkning tilføjer et nyt stk. 12 (klausul om udbredelse) til artikel 15 i forordning (EU) nr. 1092/2010, som ikke finder anvendelse på udveksling af oplysninger i henhold til artikel 15, stk. 1-4, men kun på artikel 15, stk. 7-9. Artikel 1, stk. 1a, i Europa-Parlamentets betænkning indfører en erstatning af artikel 15, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1092/2010, som har følgende ordlyd: »**Uanset andre bestemmelser** om udveksling af tilsynsmæssige og statistiske oplysninger i denne artikel og i andre EU-retsakter deler ESA'erne og ECB **alle relevante oplysninger** uden unødig forsinkelse, efter at de er blevet tilgængelige – **herunder tilsynsmæssige og statistiske oplysninger** samt resultaterne af deres analyse af sådanne oplysninger – med ESRB, i det omfang de er nødvendige for at opfylde dets **mission, mål og opgaver**.[fremhævelse tilføjet].«

2.4.2 ECB bemærker, at Europa-Parlamentets betænkning synes at lette udvekslingen af tilsynsoplysninger og -analyser mellem ESA'erne og ESRB betydeligt ([31]). Bestemmelserne om udveksling af oplysninger med ESRB er imidlertid tvetydige med hensyn til kravene til regelmæssig udveksling af sådanne fortrolige oplysninger, der er nødvendige for ESRB's opgaver, og til udveksling af fortrolige oplysninger efter anmodning fra ESRB, hvilket bør præciseres.

2.4.3 Desuden kan den foreslåede ændring vedrørende forpligtelsen til at levere statistisk information og analyse fra ESCB til ESRB give anledning til bekymring ([32]). Faktisk indeholder den nuværende ordlyd af forordning (EU) nr. 1092/2010 ([33]) allerede en forpligtelse for ESCB til at give ESRB alle de oplysninger, der er nødvendige for udførelsen af dets opgaver, herunder statistisk information, men kun »i overensstemmelse med EU-lovgivningen«. Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 finder ([34]) anvendelse på fortrolig statistisk information, og dens nuværende ordlyd giver kun ESCB mulighed for snarere end en forpligtelse til at overføre fortrolig statistisk information (»kan overføre«) til myndigheder med ansvar for tilsyn eller for det finansielle systems stabilitet og på strenge betingelser ([35]). De foreslåede ændringer af forordning (EU) nr. 1092/2010, der har til formål at lette udvekslingen af tilsynsdata, bør ikke ændre den måde, hvorpå deling af fortrolige statistiske oplysninger reguleres af anden lovgivning (som det f.eks. kan være tilfældet i henhold til den foreslåede artikel 15, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1092/2010, der er fastsat i Europa-Parlamentets betænkning, som indfører en begrænsning i formuleringen »uanset andre bestemmelser...«).

2.4.4 Som nævnt i punkt 2.3.2 ([36]) synes klausulen om udbredelse i Europa-Parlamentets betænkning desuden ikke at finde anvendelse på visse bestemmelser i forordning (EU) nr. 1092/2010.

2.5 *Det fælles integrerede indberetningssystem som foreslået i Europa-Parlamentets betænkning*

2.5.1 I Europa-Parlamentets betænkning foreslås det at ændre forordningsforslaget med henblik på oprettelsen af det fælles integrerede indberetningssystem ([37]). ECB forstår navnlig, at Europa-Parlamentets betænkning har til formål at pålægge bl.a. ESRB og ECB ([38]) en forpligtelse i samarbejde med de øvrige myndigheder. Denne forpligtelse har til formål senest to år efter anvendelsen af forordningsforslaget at udarbejde en rapport og køreplan for de tekniske detaljer i det fælles integrerede indberetningssystem, herunder en fælles dataordbog for at sikre konsekvens og klarhed i indberetningskravene og datastandardiseringen, et fælles register over indberetnings- og oplysningskrav et centralt dataområde, herunder den tekniske udformning til indsamling og udveksling af oplysninger og et permanent centralt kontaktpunkt for enheder til at angive tilfælde af dobbelt indberetning og overflødige eller forældede rapporterings- eller oplysningskrav. Desuden forventes det i Europa-Parlamentets betænkning, at det fælles integrerede indberetningssystem skal oprettes senest tre år efter datoen for forordningsforslagets ikrafttræden ([39]).

2.5.2 ECB forstår det generelle mål med oprettelsen af det fælles integrerede indberetningssystem som en del af det langsigtede projekt om udvikling af et centraliseret dataindsamlingsværktøj, herunder datadeling og dataintegrationsfunktioner. Ikke desto mindre anbefaler ECB at konsolidere de projekter og værktøjer, der allerede er i brug i Unionen, herunder forordningsforslaget, inden indsatsen for nye initiativer, der eventuelt kan vise sig at være meget dyre, udvides. Denne koordineringsmodel indgår også i Kommissionens strategi for tilsynsdata i Unionens finansielle tjenesteydelser ([40]), som potentielt kan overlappe med det fælles integrerede indberetningssystem.

([31]) Jf. artikel 1, stk. 2, i Europa-Parlamentets betænkning, der indfører et nyt stk. 8a til artikel 15 i forordning (EU) nr. 1092/2010.
([32]) Jf. artikel 1, stk. 1a, i Europa-Parlamentets betænkning, der indfører en ny artikel 15, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1092/2010.
([33]) Jf. artikel 15, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1092/2010.
([34]) Rådets forordning (EF) nr. 2533/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks indsamling af statistisk information (EFT L 318 af 27.11.1998, s. 8).
([35]) Jf. artikel 8 i forordning (EF) nr. 2533/98.
([36]) Artikel 1, stk. 2, i Europa-Parlamentets betænkning tilføjer et nyt stk. 12 (klausul om udbredelse) til artikel 15 i forordning (EU) nr. 1092/2010, som ikke finder anvendelse på udveksling af oplysninger i henhold til artikel 15, stk. 1-4, men kun på artikel 15, stk. 7-9. Artikel 1, stk. 1a, i Europa-Parlamentets betænkning indfører en erstatning af artikel 15, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1092/2010, som har følgende ordlyd: »**Uanset andre bestemmelser** om udveksling af tilsynsmæssige og statistiske oplysninger i denne artikel og i andre EU-retsakter deler ESA'erne og ECB **alle relevante oplysninger** uden unødig forsinkelse, efter at de er blevet tilgængelige – **herunder tilsynsmæssige og statistiske oplysninger** samt resultaterne af deres analyse af sådanne oplysninger – med ESRB, i det omfang de er nødvendige for at opfylde dets **mission, mål og opgaver**.[fremhævelse tilføjet].«
([37]) Jf. artikel 1, stk. 2a, i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 15a i forordning (EU) nr. 1092/2010, artikel 2, stk. 4a, i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 35b i forordning (EU) nr. 1093/2010, artikel 3, stk. 4a, i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 35b i forordning (EU) nr. 1094/2010 og artikel 4, stk. 4a, i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 35b i forordning (EU) nr. 1095/2010.
([38]) Jf. eksempelvis artikel 1, stk. 2, i Europa-Parlamentets betænkning, som tilføjer en ny artikel 15, stk. 8b, i forordning (EU) nr. 1092/2010.
([39]) Jf. artikel 1, stk. 2a, i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 15a i forordning (EU) nr. 1092/2010, artikel 2, stk. 4a, i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 35b i forordning (EU) nr. 1093/2010, artikel 3, stk. 4a, i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 35b i forordning (EU) nr. 1094/2010 og artikel 4, nr. 4a, i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 35b i forordning (EU) nr. 1095/2010.
([40]) COM(2021) 798 final.

2.5.3 ECB er af den opfattelse, at yderligere udfordringer i forbindelse med den foreslåede oprettelse af det fælles integrerede indberetningssystem vedrører dens anvendelsesområde og den ambitiøse tidsplan for dens oprettelse senest tre år efter datoen for forordningsforslagets ikrafttræden, hvilket falder sammen med den planlagte tidsplan for at sikre de nødvendige finansielle, menneskelige og IT-mæssige ressourcer til dens oprettelse ([41]).

2.5.4 Det bør præciseres, at anvendelsesområdet for det fælles integrerede indberetningssystem er begrænset til tilsynsoplysninger og ikke omfatter statistisk information, der indsamles af ECB på grundlag af artikel 5 i ESCB-statutten og deles med ESRB i henhold til Rådets forordning (EU) nr. 1096/2010 ([42]). På grund af det retsgrundlag, der er angivet for vedtagelsen af denne forordning og den dertil knyttede lovgivningsprocedure, indeholder Europa-Parlamentets betænkning ikke forslag til ændring heraf. De nærmere bestemmelser for den analytiske, statistiske, administrative og logistiske støtte, som ECB yder ESRB, er fastsat i forordning (EU) nr. 1096/2010, og den fortrolighedsordning, der gælder for fortrolig statistisk information, er fastsat i forordning (EU) nr. 2533/98, hvoraf ingen af dem kan ændres i henhold til Europa-Parlamentets holdning efter den almindelige lovgivningsprocedure.

2.6 *Forslaget i Europa-Parlamentets betænkning om, at Kommissionen fremsætter forslag om ændring af SSM-forordningen*

2.6.1 I Europa-Parlamentets betænkning foreslås det, at Kommissionen senest tre måneder efter datoen for forordningsforslagets ikrafttræden, hvor det er relevant, bør forelægge Rådet et lovgivningsforslag for at tilpasse ændringerne til forordning (EU) nr. 1092/2010, (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010, (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 806/2014 og den fremtidige AMLAR til SSM-forordningen ([43]).

2.6.2 Proceduren for ændring af SSM-forordningen er fastsat i traktatens artikel 127, stk. 6, ikke traktatens artikel 114 (som forordningsforslaget er baseret på). Ifølge Den Europæiske Unions Domstols faste retspraksis ([44]), kan disse to retsgrundlag ikke kombineres som retsgrundlag for forordningsforslaget på grund af de forskellige procedurer, der er tale om. Navnlig vedtages de foranstaltninger, der vedtages i henhold til traktatens artikel 114, af Europa-Parlamentet og Rådet efter den almindelige lovgivningsprocedure og efter høring af Det Økonomiske og Sociale Udvalg (og, hvis det er relevant, ECB i henhold til traktatens artikel 127, stk. 4, og 282, stk. 5. Derimod vedtages de forordninger, der vedtages i henhold til traktatens artikel 127, stk. 6, alene af Rådet efter en særlig lovgivningsprocedure, hvor Rådet træffer afgørelse med enstemmighed efter høring af Europa-Parlamentet og ECB.

2.6.3 Europa-Parlamentets betænkning fastsætter ikke, hvad Kommissionens forslag om ændring af SSM-forordningen skal omfatte. ECB forstår imidlertid, at den underliggende hensigt er, at SSM-forordningen skal tilpasses indholdet af forordningsforslaget. ECB forstår endvidere, at denne ændring forfølges for at forpligte ECB i dens tilsynsfunktion til at opfylde de samme krav som de andre institutioner og myndigheder, der henvises til i Europa-Parlamentets betænkning. Denne tilgang risikerer imidlertid at forudbestemme de mulige ændringer af SSM-forordningen, hvilket forekommer vanskeligt at forene med den forskellige lovgivningsprocedure for ændringer af SSM-forordningen. Desuden kan enhver ændring af SSM-forordningen kun have retsvirkning for ECB i dens tilsynsfunktion og ikke for ECB's centralbankfunktioner.

Hvor ECB foreslår ændringer af forordningsforslaget, vedlægges som bilag ændringsforslag med en begrundelse herfor i et separat teknisk arbejdsdokument. Det tekniske arbejdsdokument er tilgængeligt på engelsk i EUR-Lex.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 21. juni 2024.

Christine LAGARDE
Formand for ECB

([41]) Jf. eksempelvis artikel 2, stk. 4a, i Europa-Parlamentets betænkning, som indsætter en ny artikel 35b i forordning (EU) nr. 1093/2010.
([42]) Rådets forordning (EU) nr. 1096/2010 af 17. november 2010 om overdragelse til Den Europæiske Centralbank af specifikke opgaver i relation til Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis funktionsmåde (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 162).
([43]) Jf. artikel 5a i Europa-Parlamentets betænkning.
([44]) EU-Domstolens dom af 29. april 2004, Kommissionen mod Rådet, C-338/01, ECLI:EU:C:2004:253, præmis 57 og 58; EU-Domstolens dom af 10. januar 2006, Kommissionen mod Parlamentet og Rådet, C-178/03, ECLI:EU:C:2006:4, præmis 43-60.