C/2024/5048

2024.8.16.

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK VÉLEMÉNYE

(2024. június 21.)

a pénzügyi szolgáltatások és a beruházástámogatás területére vonatkozó egyes jelentéstételi követelményekről szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatról

(CON/2024/21)

(C/2024/5048)

Bevezetés és jogalap

2023. október 17-én az Európai Bizottság az 1092/2010/EU, az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU, az 1095/2010/EU és az (EU) 2021/523 rendeletnek a pénzügyi szolgáltatások és a beruházástámogatás területére vonatkozó egyes jelentéstételi követelmények tekintetében történő módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatot ([1]) (a továbbiakban: a javasolt rendelet) fogadott el. Az Európai Parlament 2024. március 12-én jelentést fogadott el a javasolt rendeletről (a továbbiakban: az EP jelentése) ([2]).

Az Európai Központi Bank (EKB) úgy ítéli meg, hogy a javasolt rendelet a hatáskörébe tartozik, ezért úgy döntött, hogy él az Európai Unió működéséről szóló szerződés 127. cikke (4) bekezdésének második mondatában és 282. cikkének (5) bekezdésében biztosított azon jogával, hogy saját kezdeményezésre véleményt adjon.

Az EKB véleményalkotásra szolgáló hatásköre az Európai Unió működéséről szóló szerződés 127. cikkének (4) bekezdésén és 282. cikkének (5) bekezdésén alapul, mivel a javasolt rendelet olyan rendelkezéseket tartalmaz, amelyek érintik az EKB-nak a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányának (a továbbiakban: a KBER Alapokmánya) 5. cikke szerinti statisztikai adatgyűjtéssel kapcsolatos feladatait, valamint a Szerződés 127. cikkének (6) bekezdésében említett, a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatban az EKB-ra ruházott külön feladatokat. Az Európai Központi Bank eljárási szabályzata 17.5. cikkének első mondatával összhangban a Kormányzótanács fogadta el ezt a véleményt.

1. Általános észrevételek

1.1 A javasolt rendelet módosítja az 1092/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet ([3]), az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet ([4]), az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet ([5]), az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletet ([6]) (a továbbiakban együttesen: az európai felügyeleti hatóságokról szóló rendeletek), valamint az (EU) 2021/523 európai parlamenti és tanácsi rendeletet ([7]). Az EKB üdvözli a javasolt rendelet azon célját, hogy észszerűsítse a jelentéstételi követelményeket, elkerülje a felügyeleti adatokra vonatkozó kettős jelentéstételt, és csökkentse a pénzügyi intézmények adminisztratív terheit, különösen az európai felügyeleti hatóságok (EFH-k) és az Európai Rendszerkockázati Testület (ERKT), valamint – felügyeleti funkciója tekintetében az EKB-t is ideértve – az illetékes hatóságok közötti információmegosztás fokozása révén. Az EKB általánosságban támogatja a jobb felügyeleti adatmegosztásra irányuló kezdeményezést egy olyan rendszer létrehozására, amely uniós és nemzeti szinten egyaránt pontos, következetes és időszerű adatokkal szolgál a felügyeleti hatóságok számára, ugyanakkor minimálisra csökkenti a pénzügyi intézményekre háruló összesített adatszolgáltatási terhet. Emellett az EKB úgy látja, hogy a javasolt rendeletből származó előnyök a párhuzamos adatkérések elkerülésében nyilvánulnak meg olyan helyzetekben, amelyek során több hatóság is felhatalmazással rendelkezik ugyanazon felügyeleti adatok rendszeres gyűjtésére a pénzügyi intézményektől, de nincs kifejezett jogalapjuk az adatok egymás közötti megosztására.

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

([2]) JELENTÉS az 1092/2010/EU, az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU, az 1095/2010/EU és az (EU) 2021/523 rendeletnek a pénzügyi szolgáltatások és a beruházástámogatás területére vonatkozó egyes jelentéstételi követelmények tekintetében történő módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatról (A9-0026/2024).

([3]) Az Európai Parlament és a Tanács 1092/2010/EU rendelete (2010. november 24.) a pénzügyi rendszer európai uniós makroprudenciális felügyeletéről és az Európai Rendszerkockázati Testület létrehozásáról (HL L 331., 2010.12.15, 1. o.).

([4]) Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

([5]) Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

([6]) Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

([7]) Az Európai Parlament és a Tanács 2021/523/EU rendelete (2021. március 24.) az InvestEU program létrehozásáról és az (EU) 2015/1017 rendelet módosításáról (HL L 107., 2021.3.26., 30. o.).

1.2 Az EKB az évek során különböző eszközöket és fórumokat fejlesztett ki a javasolt rendelet és az EP jelentése által érintett számos hatósággal való információmegosztásra, ideértve a közös adatszótárak létrehozását is. A legutóbbi kezdeményezésekre például a közös banki adatszolgáltatási bizottság (JBRC) égisze alatt került sor, amelyre vonatkozóan az EKB és az Európai Bankhatóság (EBH) 2024 márciusában olyan egyetértési megállapodást írt alá az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 430c. cikke (2) bekezdésének c) pontjával összhangban ([8]), amely egy integrált jelentéstételi rendszer kidolgozására és megvalósítására irányuló vegyes bizottság létrehozását irányozza elő, legalább az EBH és a Központi Bankok Európai Rendszere (KBER) részvételével ([9]). Egy másik lehetséges példa az EKB-nak az integrált adatszolgáltatási keretrendszer létrehozása érdekében végzett munkája, amelynek célja, hogy a statisztikai, felügyeleti és szanálási adatok szélesebb körű integrációja felé tett első lépésként integrálja a bankokra vonatkozó statisztikai adatszolgáltatási követelményeket ([10]).

1.3 Ezen túlmenően az EKB a hatékonyabb információáramlás elősegítése érdekében kész a jövőben más hatóságokkal is ilyen jellegű információmegosztást végezni. Monetáris és felügyeleti hatóságként az EKB-nak jelentős előnye származik az európai hatóságok által gyűjtött adatokhoz való hozzáférésből, például a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel ([11]) összefüggésben. Ezzel párhuzamosan az EKB számára hozzáférést kellene biztosítani a felügyeleti hatóságok által a befektetési alapokról, biztosítókról és nyugdíjalapokról gyűjtött felügyeleti adatokhoz is, ami jelentősen csökkentené az említett felügyelt szervezetek adatszolgáltatási terheit.

1.4 A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem területén az EKB a vonatkozó véleményében ([12]) konkrét javaslatokat tett a hatóságok közötti információmegosztás szintjének és hatékonyságának növelésére, valamint az adatszolgáltatási terhek minimalizálására a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Hatóság létrehozásáról szóló rendelet (AMLA rendelet) iránti javaslat tekintetében ([13]), amelyek közül néhány javaslat esetében a társjogalkotók a végleges rendeletbe történő belefoglalásuk mellett döntöttek. Az AMLA rendelet EKB által e tekintetben javasolt konkrét módosításainak célja a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéért felelős hatóságok közötti hatékony információcsere biztosítása volt, ideértve többek között azt a követelményt, hogy a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Hatóság (AMLA) saját kezdeményezésére is szolgáltasson információkat mind a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok, mind a nem a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok számára. Ezen túlmenően az EKB javasolta az AMLA-t terhelő azon általános kötelezettség bevezetését, hogy biztosítsa az együttműködési eszközök arányos és hatékony használatát a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni felügyeletet ellátó hatóságok és a prudenciális felügyeleti hatóságok közötti információcsere elősegítése érdekében. Az EKB továbbra is támogatja az átfogó, egyszerűsített, időszerű és hatékony információcserén alapuló, a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó hatóságok és a prudenciális hatóságok közötti hatékony együttműködést szolgáló szabályozási eszközök kidolgozását.

1.5 Mindezek alapján a javasolt rendelet számos rendelkezését tovább kell pontosítani annak érdekében, hogy az elérhesse célkitűzéseit. A javasolt rendelet hatályának pontosítása különösen előnyös lenne. Azt is meg kell vitatni, hogy a javasolt rendelet megfelelő eszközöket biztosít-e e célok eléréséhez, mivel rendelkezései azzal a nem szándékolt következménnyel járhatnak, hogy veszélyeztetik a felügyeleti eszköztár hatékonyságát.

1.6 Az EKB megjegyzi, hogy az EP jelentése tovább bővíti a javasolt rendelet hatályát 1. a megosztandó információk ([14]), 2. a részt vevő hatóságok ([15]) és 3. az egységes integrált jelentéstételi rendszernek (SIRS) a javasolt rendelet hatálybalépésétől számított három éven belüli létrehozása tekintetében ([16]). Az EKB él az e vélemény által kínált lehetőséggel, hogy további észrevételeket tegyen az EP jelentésének ezen aspektusaival kapcsolatban.

([8]) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

([9]) Létrehozását követően a JBRC-nek elő kell mozdítania az együttműködést azon európai intézmények és szervek – köztük a nemzeti hatóságok – között, amelyek a bankfelügyeletre, szanálásra és/vagy statisztikai jelentéstételre vonatkozó jogszabályokat készítenek elő és bocsátanak ki. Lásd: Az Európai Központi Bank és az Európai Bankhatóság között létrejött, a közös banki adatszolgáltatási bizottság létrehozásáról szóló egyetértési megállapodás 4. preambulumbekezdését, amely elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

([10]) Lásd: az „ECB moves towards harmonising statistical reporting to ease burden on banks and improve analysis" (Az EKB a statisztikai adatszolgáltatás harmonizálása felé halad a bankok terheinek enyhítése és az elemzés javítása érdekében)" című sajtóközleményt, 2021. december 17., elérhető az EKB honlapján: www.ecb.europa.eu.

([11]) Az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról (HL L 201., 2012.7.27., 1. o.).

([12]) Az Európai Központi Bank CON/2022/4 véleménye (2022. február 16.) a Pénzmosás és a Terrorizmusfinanszírozás Elleni Küzdelem Hatóságának létrehozásáról szóló rendelet iránti javaslatról (HL C 210., 2022.5.25., 5. o.).

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

([14]) Lásd például az EP-jelentés 1. cikkének (1a) bekezdését, amely bevezeti az 1092/2010/EU rendelet 15. cikke (1) bekezdése helyébe lépő szöveget: „Az EFH-k, a Központi Bankok Európai Rendszere (KBER), a Bizottság, a nemzeti felügyeleti hatóságok és a nemzeti statisztikai hatóságok szorosan együttműködnek az ERKT-val azáltal, hogy megosztják az olyan **információkat és elemzéseket**, amelyekre szükségük van a feladataik teljesítéséhez [...]" [utólagos kiemelés].

([15]) Lásd például az EP-jelentés 3. cikkének 4. pontját, amely egy új 35a. cikk (1b) bekezdéssel egészíti ki az 1094/2010/EU rendeletet, amely az AMLA-ra, az Egységes Szanálási Testületre és a tagállamok valamennyi illetékes, felügyeleti és szanálási hatóságára vonatkozik.

([16]) Lásd például az EP-jelentés 2. cikkének (4a) bekezdését, amely bevezeti az 1093/2010/EU rendelet új 35b. cikkének (1) bekezdését.

2. **Észrevételek a javasolt rendelettel kapcsolatban**

2.1 *A javasolt rendelet hatálya alá tartozó információk köre*

2.1.1 A javasolt rendelet nem határozza meg a megosztandó információk körét. Ezért nem világos, hogy ez a javasolt rendelet indokolásában javasolt rendszeres jelentéstételre korlátozódna-e, vagy kiterjedne-e az EKB felügyeleti funkciójából adódóan a bankoktól eseti alapon kapott vertikális, decentralizált és strukturálatlan információkra is. Konkrétan, míg az indokolás a pénzügyi intézményektől a „jelentéstételi kötelezettségek" alapján történő „adatok" gyűjtéséről szól ([17]), a javasolt rendelet rendelkezései általában a „pénzügyi intézményektől származó [...] információkra" utalnak ([18]). Ez a terminológiai eltérés az esetlegesen szándékolthoz képest szélesebb értelmezést tehet lehetővé, amely kiterjed az EKB felügyeleti feladataival összefüggő bármely felügyeleti tevékenységre. Úgy tűnik, hogy ezt a tágabb megközelítést az EP jelentése is előirányozza ([19]).

2.1.2 A széles – a felügyelt szervezetekhez intézett kis vagy egyszeri felügyeleti adatkéréseket, valamint az ülések és bármely dokumentum tartalmát magában foglaló – alkalmazási kör végrehajtása nehézségekbe ütközne és költséges lenne. Operatív szempontból az ilyen eseti felügyeleti adatkérések szintén hátrányosan befolyásolnák a felügyeleti hatékonyságot, amint ez az alábbiakban részletesebben kifejtésre kerül.

2.1.3 A javasolt rendelet értelmében megosztandó információk körét ezért tovább kell pontosítani, például azáltal, hogy azok hatályát a standard adatszolgáltatási formanyomtatványok használatával történő strukturált, rendszeres felügyeleti adatszolgáltatásra korlátozzák ([20]), kizárva ezáltal az eseti felügyeleti információkéréseket és -elemzéseket, valamint a feldolgozott adatokat. Ez azt is egyértelművé tenné, hogy a javasolt rendelet nem érinti a felügyeleti hatóságoknak a felügyeleti adatszolgáltatástól eltérő információforrásokhoz – például a KBER vagy az európai statisztikai rendszer által gyűjtött statisztikai információkhoz – való hozzáférését szabályozó egyéb szabályozási rendszereket.

2.2 *Az információk gyűjtésére és megosztására vonatkozó követelmények*

2.2.1 A javasolt rendelet hatással lehet a felügyelet hatékonyságára. Először is, az EP jelentésében kifejezetten előírtak ([21]) szerint nehéz lenne eseti alapon végrehajtani azt a követelményt, hogy ellenőrizzék, hogy egy adott információ már azelőtt rendelkezésre áll-e más hatóságok számára, hogy információt kérnének a pénzügyi intézményektől. Bár az EKB nem kérdőjelezi meg e követelmény relevanciáját a javasolt rendelet céljának elérése szempontjából, ez a követelmény veszélyeztetheti az EKB azon képességét, hogy kellő időben azonosítsa a kockázatokat, és megakadályozhatja abban, hogy szükség esetén azonnali intézkedéseket tegyen prudenciális felügyeleti feladatainak ellátása érdekében, mivel az EKB-nak meg kellene várnia a különböző uniós és nemzeti hatóságok válaszát, mielőtt az érintett felügyelt szervezettől információt kapna. Azonos megfontolások alkalmazandók az ilyen követelménynek az illetékes nemzeti hatóságok által az egységes felügyeleti mechanizmus (SSM) keretében végzett felügyeleti tevékenységeire gyakorolt lehetséges hatása tekintetében, amely tevékenységek általános működését ez az új követelmény negatívan befolyásolhatja. Ez különösen az időérzékeny jellegű információkérésekre vonatkozna, például vészhelyzetekben. Ezért a javasolt rendeletbe bele kell foglalni az e követelmény alóli mentességet az időérzékeny jellegű információkérésekre vonatkozóan.

2.2.2 Másodszor, amint azt a 2.1.3. pont említi, azon felmérés szükségessége, hogy más hatóságok is jogosultak-e információt kérni a pénzügyi intézményektől vagy más illetékes hatóságoktól, mielőtt ezeket az információkat megosztanák velük ([22]), további és időigényes operatív erőfeszítést igényel majd, ami tovább késleltetheti az EKB, valamint az illetékes nemzeti hatóságok azon képességét, hogy időben cselekedjenek ([23]). Ez a helyzet az uniós hatóságok és különösen a nemzeti hatóságok esetében, amelyek előírják a címzett hatóságra alkalmazandó nemzeti jogi keret értékelését.

([17]) Lásd különösen az indokolás (1) bekezdését („A javaslat háttere").

([18]) Lásd például a javasolt rendelet 2. cikkének (4) bekezdését, amely bevezeti az 1093/2010/EU rendelet új 35a. cikkének (1) bekezdését.

([19]) Lásd például a javasolt rendelet 2. cikkének (4) bekezdését, amely bevezeti az 1093/2010/EU rendelet új 35a. cikkét. Ez a rendelkezés előírja, hogy az illetékes hatóságok eseti alapon vagy rendszeresen megosztják más hatóságokkal azokat az információkat, amelyeket a pénzügyi intézményektől vagy más illetékes hatóságoktól a feladataik ellátása során szereztek.

([20]) Ez összhangban lenne az uniós felügyeleti jelentéstételi követelmények célravezetőségi vizsgálatának hatályával, amely egyértelműen magában foglalja az 1. és 2. szintű jogszabályok szerinti „ismételt" jelentéstételt, és kizárja a felügyeleti hatóságok arra irányuló „eseti" adatszolgáltatásra irányuló kéréseit, hogy új vagy részletesebb adatokat kérjenek a konkrét kockázatokra vonatkozó információk gyűjtése érdekében. Lásd: SWD (2019) 403 final, 11. o.

([21]) Lásd például a javasolt rendelet 3. cikkének 4. pontját, amely bevezeti az 1094/2010/EU rendelet új 35a. cikkének (1a) bekezdését. Meg kell jegyezni, hogy az 1093/2010/EU rendelet módosítástervezetei elhagyják a többi rendeletben szereplő 35a. cikk (1a) és (1b) bekezdését, ami szerkesztési hibának tűnik.

([22]) Lásd a javasolt rendelet 2. cikkének 4. pontját, amely bevezeti az 1093/2010/EU rendelet új 35a. cikkének (1) bekezdését; a javasolt rendelet 3. cikkének 4. pontját, amely bevezeti az 1094/2010/EU rendelet új 35a. cikkének (1) bekezdését; a javasolt rendelet 4. cikkének 4. pontját, amely bevezeti az 1095/2010/EU rendelet új 35a. cikkének (1) bekezdését.

([23]) Ezzel szemben az adatmegosztó hatóság azon kötelezettsége, hogy információkat szolgáltasson az EKB-nak, amennyiben az EKB jogosult ezeket az információkat pénzügyi intézményektől vagy más illetékes hatóságoktól beszerezni, szükségessé tenné, hogy az adatmegosztó hatóság értékelje az EKB ilyen információk beszerzésére vonatkozó jogosultságának terjedelmét. Tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendelet (HL L 287., 2013.10.29., 63. o.) (a továbbiakban: az SSM-rendelet) 10. cikkének tág megfogalmazására, amely kimondja, hogy az EKB előírhatja jogi és természetes személyek számára, hogy „a felügyeleti feladatainak végrehajtásához szükséges valamennyi információt bocsássanak a rendelkezésére", e kötelezettség teljesítése összetett és időigényes feladat lehet.

2.2.3 Harmadszor, az a követelmény, hogy a felügyelt szervezeteket tájékoztatni kell minden olyan esetben, amikor információkat osztanak meg más hatóságokkal ([24]), várhatóan növelni fogja az EKB és az illetékes nemzeti hatóságok működési terheit, és negatívan befolyásolhatja azon képességüket, hogy bizalmasan cseréljenek információkat más hatóságokkal a folyamatban lévő vizsgálatokkal kapcsolatban anélkül, hogy riasztanák a vizsgált szervezeteket. Közelebbről, ha a javasolt rendelet értelmében megosztandó információk köre nem korlátozódik a standard adatszolgáltatási formanyomtatványokból származó rendszeres szabályozói adatszolgáltatásra, az EKB úgy véli, hogy az a követelmény, amely előírja a felügyelt szervezetek tájékoztatását az információik további megosztásáról, ellentétes hatású, különösen, ha ezek az információk a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésével kapcsolatosak. Tekintettel a két hatóság közötti információmegosztás esetén fennálló későbbi jelentéstételi kötelezettségekre, az adatmegosztó hatóság azon kötelezettsége, hogy tájékoztassa a „más illetékes hatóságot" az ilyen adatmegosztásról, csak azzal az illetékes hatósággal szemben állhat fenn, amelytől az adatmegosztó hatóság által egy harmadik hatóságnak továbbított információ származik.

2.3 *Jogbiztonság*

2.3.1. A javasolt rendelet úgy rendelkezik, hogy amennyiben a rendelkezések ütköznek más uniós jogszabályok azon rendelkezéseivel, amelyek a hatóságok közötti információcserét szabályozzák, az ilyen más uniós jogszabályok rendelkezései az irányadók ([25]).

2.3.2. Az EKB megjegyzi, hogy a javasolt rendelet olyan módosításokat vezet be az európai felügyeleti hatóságokról szóló rendeletekben, amelyek ütköznek a szakmai titoktartásra és a más hatóságokkal való információcserére vonatkozó hatályos rendelkezésekkel ([26]). Közelebbről, a javasolt rendelet átfedésbe kerülne a hatóságok más hatóságokkal való információmegosztásra vonatkozó jelenlegi mérlegelési jogkörével („lehet"), mivel kötelezettséget („köteles") írna elő. Az EKB megjegyzi továbbá, hogy a módosítandó rendeletekben (pl. az 1092/2010/EU rendeletnek az EP jelentésében szereplő módosításaiban ([27])) nem alkalmazzák következetesen az irányadóságra vonatkozó rendelkezést. Az egymással ütköző uniós jogszabályok esetén az irányadóságra való hivatkozás jelentése ennek megfelelően továbbra is átláthatatlan, és így bizonytalanságra ad okot.

2.4 *Az ERKT-val megosztandó információk*

2.4.1 Az EP jelentésének szövegéből ([28]) nem derül ki egyértelműen, hogy az EKB információinak és elemzéseinek megosztására vonatkozó kötelezettség az ERKT feladataira alkalmazandó-e, vagy vonatkozik a többi hatóság feladataira is. Hasonlóképpen úgy tűnik, hogy az európai felügyeleti hatóságokról szóló rendeletek javasolt módosításai ([29]) nem korlátozzák az adatmegosztási kötelezettséget az ERKT feladataira, hanem kiterjesztik azt az EFH-k feladataira. Másrészről az EP-jelentésben szereplő, az 1092/2010/EU rendelet javasolt 15. cikkének (2) bekezdése ismét csak arra a kötelezettségre utal, hogy meg kell osztani az információkat és elemzéseket az [ERKT] küldetésének, célkitűzéseinek és feladatainak teljesítése érdekében ([30]). Az EKB ezért kéri, hogy a javasolt rendeletben határozzanak meg egyértelmű és harmonizált kereszthivatkozásokat.

([24]) Lásd a javasolt rendelet 2. cikkének 4. pontját, amely bevezeti az 1093/2010/EU rendelet új 35a. cikkének (2) bekezdését; a javasolt rendelet 3. cikkének 4. pontját, amely bevezeti az 1094/2010/EU rendelet új 35a. cikkének (2) bekezdését; a javasolt rendelet 4. cikkének 4. pontját, amely bevezeti az 1095/2010/EU rendelet új 35a. cikkének (2) bekezdését.

([25]) Lásd például a javasolt rendelet 2. cikkének (4) bekezdését, amely bevezeti az 1093/2010/EU rendelet új 35a. cikkének (5) bekezdését.

([26]) Lásd különösen a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.) 53. és azt követő cikkeit, továbbá az SSM rendelet 27. cikkét.

([27]) Az EP-jelentés 1. cikkének 2. pontja az 1092/2010/EU rendelet 15. cikkét egy új (12) bekezdéssel (az irányadóságra vonatkozó rendelkezés) egészíti ki, amely nem alkalmazandó a 15. cikk (1)–(4) bekezdése szerinti információmegosztásra, hanem csak a 15. cikk (7)–(9) bekezdésére. Az EP-jelentés 1. cikkének (1a) bekezdése az 1092/2010/EU rendelet 15. cikke (1) bekezdésének helyébe lép, amely a következőképpen szól: „[...] Az e cikkben és **más uniós jogalkotási aktusokban foglalt, a felügyeleti és statisztikai információk megosztására vonatkozó egyéb rendelkezések ellenére** az EFH-k és az EKB indokolatlan késedelem **nélkül megosztanak az ERKT-val minden releváns információt, beleértve a felügyeleti és statisztikai** információkat, valamint az ilyen információk elemzésének eredményeit, amelyek az ERKT **küldetésének, célkitűzéseinek és feladatainak** teljesítéséhez szükségesek" [utólagos kiemelés].

([28]) Lásd az EP-jelentés 1. cikkének 1a. pontját, amely bevezeti az 1092/2010/EU rendelet 15. cikke (1) bekezdése helyébe lépő szöveget: „Az EFH-k, a Központi Bankok Európai Rendszere (KBER), a Bizottság, a nemzeti felügyeleti hatóságok és a nemzeti statisztikai hatóságok szorosan együttműködnek az ERKT-val azáltal, hogy megosztják az olyan **információkat és elemzéseket**, amelyekre szükségük van a feladataik teljesítéséhez [...]" [utólagos kiemelés].

([29]) Lásd az EP-jelentés 2. és 3. cikkét, valamint 4. cikkének 4b. pontját, amelyek az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet 36. cikke (2) bekezdése helyébe lépő szöveget vezetik be, amelyek szintén a „feladataikra", nem pedig a „feladataira" hivatkoznak.

([30]) Az EP-jelentés 1. cikkének 2. pontja az 1092/2010/EU rendelet 15. cikkét egy új (12) bekezdéssel (az irányadóságra vonatkozó rendelkezés) egészíti ki, amely nem alkalmazandó a 15. cikk (1)–(4) bekezdése szerinti információmegosztásra, hanem csak a 15. cikk (7)–(9) bekezdésére. Az EP-jelentés 1. cikkének (1a) bekezdése az 1092/2010/EU rendelet 15. cikke (1) bekezdésének helyébe lép, amely a következőképpen szól: „[...] Az e cikkben és **más uniós jogalkotási aktusokban foglalt, a felügyeleti és statisztikai információk megosztására vonatkozó egyéb rendelkezések ellenére** az EFH-k és az EKB indokolatlan késedelem **nélkül megosztanak az ERKT-val minden releváns információt, beleértve a felügyeleti és statisztikai** információkat, valamint az ilyen információk elemzésének eredményeit, amelyek az ERKT **küldetésének, célkitűzéseinek és feladatainak** teljesítéséhez szükségesek" [utólagos kiemelés].

2.4.2 Az EKB megjegyzi, hogy az EP jelentése látszólag jelentősen megkönnyíti a felügyeleti információk és elemzések megosztását az EFH-k és az ERKT között ([31]). Az ERKT-val folytatott információcserét szabályozó rendelkezések azonban nem egyértelműek az ERKT feladataihoz szükséges bizalmas információk rendszeres megosztására és a bizalmas információknak az ERKT kérésére történő megosztására vonatkozó követelményeket illetően, amit pontosítani kell.

2.4.3 Ezenkívül aggodalomra adhat okot az a javasolt módosítás ([32]), amely a KBER által az ERKT részére történő statisztikai információk és elemzések rendelkezésre bocsátásának kötelezettségére vonatkozik. Valójában az 1092/2010/EU rendelet jelenlegi szövege ([33]) már előírja a KBER számára, hogy a feladatai ellátásához szükséges valamennyi információt – ideértve a statisztikai információkat is – köteles az ERKT rendelkezésére bocsátani, de csak „az uniós jogszabályokkal összhangban". A bizalmas statisztikai információkra alkalmazni kell a 2533/98/EK tanácsi rendeletet ([34]), és annak hatályos szövege ([35]) kötelezettség helyett csak lehetőségként („továbbíthat") és szigorú feltételek mellett írja elő a KBER számára a bizalmas statisztikai információk továbbítását a pénzügyi rendszer felügyeletéért vagy stabilitásáért felelős hatóságok részére. Az 1092/2010/EU rendeletnek a felügyeleti adatok megosztásának megkönnyítését célzó javasolt módosításai nem változtathatják meg a bizalmas statisztikai információk megosztásának más jogszabály által szabályozott módját (erre lehet példa az EP-jelentésben szereplő, az 1092/2010/EU rendelet javasolt 15. cikkének (2) bekezdése, amely korlátozást vezet be az „egyéb rendelkezések ellenére..." megfogalmazás révén).

2.4.4 Továbbá a 2.3.2. bekezdésben említettek szerint úgy tűnik, hogy az EP jelentésében szereplő, irányadóságra vonatkozó rendelkezés ([36]) nem alkalmazandó az 1092/2010/EU rendelet bizonyos rendelkezéseire.

2.5 *Az EP jelentésében javasolt SIRS*

2.5.1 Az EP jelentése a javasolt rendelet módosítását javasolja a SIRS létrehozása céljából ([37]). Közelebbről, az EKB értelmezése szerint az EP jelentése kötelezettséget kíván róni többek között az ERKT-ra és az EKB-ra ([38]) a többi hatósággal egyeztetve. E kötelezettség arra irányul, hogy a javasolt rendelet alkalmazását követő két éven belül jelentés és ütemterv készüljön a SIRS technikai részleteiről, ideértve egy közös adatszótárt a jelentéstételi követelmények és az adatok szabványosítása következetességének és egyértelműségének biztosítása érdekében; a jelentéstételi és közzétételi követelmények közös adattárát; egy központi adatteret, beleértve az információgyűjtés és -csere műszaki kialakítását; valamint egy állandó egyedüli kapcsolattartó pontot a szervezetek számára a kettős, a felesleges vagy elavult jelentéstételi vagy közzétételi követelmények jelzésére. Az EP jelentése továbbá a javasolt rendelet hatálybalépésétől számított három éven belül előirányozza ([39]) a SIRS létrehozását.

2.5.2 Az EKB úgy értelmezi a SIRS létrehozásának általános célját, hogy az a központosított adatgyűjtési eszköz kifejlesztésére irányuló hosszú távú projekt részét képezi, ideértve az adatmegosztási és adatintegrációs jellemzőket is. Mindazonáltal az EKB azt javasolja, hogy a potenciálisan nagyon költségesnek bizonyuló új kezdeményezésekre irányuló erőfeszítések kiterjesztése előtt konszolidálják az Unióban már folyamatban lévő projekteket és eszközöket, ideértve a javasolt rendeletet is. Ezt a koordinációs modellt az uniós pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos felügyeleti adatokra vonatkozó bizottsági stratégia ([40]) is előirányozza, amely potenciálisan átfedésben lehet a SIRS-sel.

([31]) Lásd az EP-jelentés 1. cikkének 2. pontját, amely az 1092/2010/EU rendelet 15. cikkét egy új (8a) bekezdéssel egészíti ki.
([32]) Lásd az EP-jelentés 1. cikkének 1a. pontját, amely bevezeti az 1092/2010/EU rendelet 15. cikke (1) bekezdése helyébe lépő szöveget.
([33]) Lásd az 1092/2010/EU rendelet 15. cikkének (2) bekezdését.
([34]) A Tanács 2533/98/EK rendelete (1998. november 23.) az Európai Központi Bank által végzett statisztikai adatgyűjtésről (HL L 318., 1998.11.27., 8. o.).
([35]) Lásd a 2533/98/EK rendelet 8. cikkét.
([36]) Az EP-jelentés 1. cikkének 2. pontja az 1092/2010/EU rendelet 15. cikkét egy új (12) bekezdéssel (az irányadóságra vonatkozó rendelkezés) egészíti ki, amely nem alkalmazandó a 15. cikk (1)–(4) bekezdése szerinti információmegosztásra, hanem csak a 15. cikk (7)–(9) bekezdésére. Az EP-jelentés 1. cikkének (1a) bekezdése az 1092/2010/EU rendelet 15. cikke (1) bekezdésének helyébe lép, amely a következőképpen szól: „[...] Az e cikkben és **más uniós jogalkotási aktusokban foglalt, a felügyeleti és statisztikai információk megosztására vonatkozó egyéb rendelkezések ellenére** az EFH-k és az EKB indokolatlan késedelem **nélkül megosztanak az ERKT-val minden releváns információt, beleértve a felügyeleti és statisztikai** információkat, valamint az ilyen információk elemzésének eredményeit, amelyek az ERKT **küldetésének, célkitűzéseinek és feladatainak** teljesítéséhez szükségesek" [utólagos kiemelés].
([37]) Lásd az EP-jelentés 1. cikkének 2a. pontját, amely bevezeti az 1092/2010/EU rendelet új 15a. cikkét; az EP-jelentés 2. cikkének 4a. pontját, amely bevezeti az 1093/2010/EU rendelet új 35b. cikkét; az EP-jelentés 3. cikkének 4a. pontját, amely bevezeti az 1094/2010/EU rendelet új 35b. cikkét; valamint az EP-jelentés 4. cikkének 4a. pontját, amely bevezeti az 1095/2010/EU rendelet új 35b. cikkét.
([38]) Lásd például az EP-jelentés 1. cikkének 2. pontját, amely az 1092/2010/EU rendelet 15. cikkét egy új 8b bekezdéssel egészíti ki.
([39]) Lásd az EP-jelentés 1. cikkének 2a. pontját, amely bevezeti az 1092/2010/EU rendelet új 15a. cikkét; az EP-jelentés 2. cikkének 4a. pontját, amely bevezeti az 1093/2010/EU rendelet új 35b. cikkét; az EP-jelentés 3. cikkének 4a. pontját, amely bevezeti az 1094/2010/EU rendelet új 35b. cikkét; valamint az EP-jelentés 4. cikkének 4a. pontját, amely bevezeti az 1095/2010/EU rendelet új 35b. cikkét.
([40]) COM (2021) 798 final.

2.5.3 Az EKB úgy véli, hogy a SIRS javasolt létrehozásával összefüggő további kihívások kapcsolódnak a SIRS hatályához és az ambiciózus, a javasolt rendelet hatálybalépésétől számított legkésőbb három éven belüli létrehozásra előirányzott ütemtervhez, amely egybeesik a létrehozásához szükséges pénzügyi, emberi és informatikai erőforrások biztosítására előirányzott ütemtervvel ([41]).

2.5.4 Egyértelművé kell tenni, hogy a SIRS alkalmazási köre a felügyeleti információkra korlátozódik, és nem terjed ki az EKB által a KBER Alapokmányának 5. cikke alapján gyűjtött és az 1096/2010/EU tanácsi rendelet ([42]) alapján az ERKT-val megosztott statisztikai információkra. Az említett rendelet elfogadásához megjelölt jogalap és az ahhoz kapcsolódó jogalkotási eljárás miatt az EP jelentése nem tartalmaz annak módosítására irányuló javaslatokat. Az EKB által az ERKT-nak nyújtott elemzési, statisztikai, adminisztratív és logisztikai támogatás módozatait az 1096/2010/EU rendelet, a bizalmas statisztikai információkra vonatkozó titoktartási szabályokat pedig a 2533/98/EU rendelet határozza meg, amelyek egyike sem módosítható rendes jogalkotási eljárás keretében elfogadott EP álláspont alapján.

2.6 *Az EP jelentésben szereplő javaslat az SSM-rendelet módosítására irányuló bizottsági javaslat kezdeményezésére*

2.6.1 Az EP jelentése azt javasolja ([43]), hogy a Bizottság a javasolt rendelet hatálybalépésétől számított három hónapon belül adott esetben nyújtson be jogalkotási javaslatot a Tanácsnak az 1092/2010/EU, az 1093/2010/EU, az 1094/2010/EU, az 1095/2010/EU, a 806/2014/EU rendeletek módosításainak és a jövőbeli AMLA rendeletnek az SSM-rendelettel való összehangolása érdekében.

2.6.2 Az SSM-rendelet módosítására vonatkozó eljárást a Szerződés 127. cikkének (6) bekezdése határozza meg, nem pedig a Szerződés 114. cikke (amelyen a javasolt rendelet alapul). Az Európai Unió Bíróságának állandó ítélkezési gyakorlata szerint ([44]) a különböző eljárások miatt e két jogalap nem képezheti a javasolt rendelet halmozott jogalapját. Közelebbről, a Szerződés 114. cikke alapján elfogadott intézkedéseket az Európai Parlament és a Tanács fogadja el rendes jogalkotási eljárás keretében, a Gazdasági és Szociális Bizottsággal (és adott esetben a Szerződés 127. cikkének (4) bekezdésével és 282. cikkének (5) bekezdésével összhangban az EKB-val) folytatott konzultációt követően. Ezzel szemben a Szerződés 127. cikkének (6) bekezdése alapján elfogadott rendeleteket kizárólag a Tanács fogadja el különleges jogalkotási eljárás keretében, amelynek során a Tanács az Európai Parlamenttel és az EKB-val folytatott konzultációt követően egyhangúlag határoz.

2.6.3. Az EP jelentése nem határozza meg, hogy mit kell tartalmaznia az SSM-rendelet módosítására irányuló bizottsági javaslatnak. Az EKB értelmezése szerint azonban az alapul szolgáló cél az, hogy az SSM-rendeletet össze kell hangolni a javasolt rendelet tartalmával. Az EKB további értelmezése szerint ezt a módosítást annak érdekében hajtják végre, hogy az EKB-t felügyeleti funkciójában arra kötelezzék, hogy ugyanazoknak a követelményeknek feleljen meg, mint az EP jelentésében említett többi intézmény és szerv. Ez a megközelítés azonban azzal a veszéllyel jár, hogy előre meghatározzák az SSM-rendelet lehetséges módosításait, ami nehezen egyeztethető össze az SSM-rendelet módosítására vonatkozó eltérő jogalkotási eljárással. Ezenkívül az SSM-rendelet bármilyen módosítása csak az EKB prudenciális felügyeleti funkciójára gyakorolhat joghatást, az EKB központi banki funkcióira nem.

Abban az esetben, ahol az EKB a javasolt rendelet módosítására tesz javaslatot, külön technikai munkadokumentum tartalmazza a szövegezési javaslatokat és az azokhoz fűzött magyarázatot. A technikai munkadokumentum angol nyelven elérhető az EUR-Lexen.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2024. június 21-én.

az EKB elnöke
Christine LAGARDE

([41]) Lásd például az EP-jelentés 2. cikkének 4a. pontját, amely bevezeti az 1093/2010/EU rendelet új 35b. cikkét.
([42]) A Tanács 1096/2010/EU rendelete (2010. november 17.) az Európai Központi Banknak az Európai Rendszerkockázati Testület működését érintő külön feladatokkal történő felruházásáról (HL L 331., 2010.12.15., 162. o.).
([43]) Lásd az EP jelentésének 5a. cikkét.
([44]) A Bíróság 2004. április 29-i Európai Közösségek Bizottsága kontra Európai Unió Tanácsa ítélete, C-338/01, ECLI:EU:C:2004:253, 57. és 58. pont; a Bíróság 2006. január 10-i Európai Közösségek Bizottsága kontra Európai Parlament és Európai Unió Tanácsa ítélete, C-178/03, ECLI:EU:C:2006:4, 43-60. pont.