Publicatieblad
van de Europese Unie

NL
C-serie

C/2024/5048

16.8.2024

ADVIES VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 21 juni 2024

inzake een voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad wat betreft bepaalde verslaggevingsverplichtingen op het gebied van financiële diensten en investeringsondersteuning

(CON/2024/21)

(C/2024/5048)

Inleiding en rechtsgrondslag

Op 17 oktober 2023 heeft de Europese Commissie een voorstel aangenomen voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1092/2010, (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010, (EU) nr. 1095/2010 en (EU) 2021/523 wat betreft bepaalde verslaggevingsverplichtingen op het gebied van financiële diensten en investeringsondersteuning ([1]) (hierna de "ontwerpverordening" genoemd). Op 12 maart 2024 heeft het Europees Parlement een verslag over de ontwerpverordening aangenomen (hierna het "EP-verslag" genoemd) ([2]).

De Europese Centrale Bank (ECB) is van mening dat de ontwerpverordening binnen haar bevoegdheid valt, en heeft derhalve besloten haar recht uit te oefenen om op eigen initiatief advies uit te brengen, zoals voorzien in artikel 127, lid 4, tweede zin, en in artikel 282, lid 5, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie.

De bevoegdheid van de ECB om advies uit te brengen is gebaseerd op artikel 127, lid 4, en artikel 282, lid 5, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, aangezien de ontwerpverordening bepalingen bevat die van invloed zijn op de taken van de ECB met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens krachtens artikel 5 van de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank (hierna de "ESCB-statuten" genoemd) en de aan de ECB opgedragen specifieke taken betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, als bedoeld in artikel 127, lid 6, van het Verdrag. Overeenkomstig artikel 17.5, eerste zin, van het reglement van orde van de Europese Centrale Bank heeft de Raad van bestuur dit advies goedgekeurd.

1. Algemene opmerkingen

1.1 Met de ontwerpverordening worden wijzigingen ingediend van Verordening (EU) nr. 1092/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([3]), Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([4]), Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([5]), Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad ([6]) (hierna samen de "ESA-verordeningen" genoemd) en Verordening (EU) 2021/523 van het Europees Parlement en de Raad ([7]). De ECB is ingenomen met het doel van de ontwerpverordening om de verslaggevingsverplichtingen te stroomlijnen, de dubbele rapportage van toezichtgegevens te voorkomen en de administratieve lasten voor financiële instellingen te verminderen, met name door de informatie-uitwisseling tussen de Europese toezichthoudende autoriteiten (ESA's) en het Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB), en de bevoegde autoriteiten, die de ECB in haar toezichtfunctie kunnen betrekken, te verbeteren. In het algemeen steunt de ECB het initiatief voor een betere uitwisseling van toezichtgegevens, door een systeem op te zetten dat nauwkeurige, consistente en tijdige gegevens verstrekt aan toezichthoudende autoriteiten op het niveau van de Unie en op nationaal niveau en tegelijkertijd de totale verslaggevingsdruk voor financiële instellingen tot een minimum beperkt. Daarnaast ziet de ECB de voordelen die voortvloeien uit de ontwerpverordening in het voorkomen van overlappende rapportageverzoeken waarbij meerdere autoriteiten bevoegd zijn om op regelmatige basis dezelfde toezichtgegevens van financiële instellingen te verzamelen, maar geen expliciete rechtsgrondslag hebben om deze met elkaar te delen.

([1]) COM(2023) 593 final.
([2]) Verslag over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1092/2010, (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010, (EU) nr. 1095/2010 en (EU) 2021/523 wat betreft bepaalde verslaggevingsverplichtingen op het gebied van financiële diensten en investeringsondersteuning (A9-0026/2024).
([3]) Verordening (EU) nr. 1092/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 betreffende macroprudentieel toezicht van de Europese Unie op het financiële stelsel en tot oprichting van een Europees Comité voor systeemrisico's (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 1).
([4]) Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).
([5]) Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 48).
([6]) Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 84).
([7]) Verordening (EU) 2021/523 van het Europees Parlement en de Raad van 24 maart 2021 tot vaststelling van het InvestEU-programma en tot wijziging van Verordening (EU) 2015/1017 (PB L 107 van 26.3.2021, blz. 30).

1.2 De ECB heeft in de loop der jaren verschillende instrumenten en fora ontwikkeld voor het delen van informatie met verschillende autoriteiten waarop de ontwerpverordening en het EP-verslag betrekking hebben, waaronder de samenstelling van woordenboeken van gemeenschappelijke gegevens. De meest recente initiatieven zijn bijvoorbeeld uitgevoerd onder auspiciën van het Joint Bank Reporting Committee (JBRC), waarvoor in maart 2024 een memorandum van overeenstemming is ondertekend tussen de ECB en de Europese Bankautoriteit (EBA), overeenkomstig artikel 430 quater, lid 2, punt c), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ([8]), dat voorziet in de oprichting van een gemengd comité, met inbegrip van ten minste de EBA en het Europees Stelsel van centrale banken (ESCB), voor de ontwikkeling en invoering van een geïntegreerd rapportagesysteem ([9]). Een ander mogelijk voorbeeld is de werkzaamheden van de ECB met het oog op de totstandbrenging van het geïntegreerd rapportagekader om statistische rapportagevereisten voor banken te integreren, als een eerste stap in de richting van een bredere integratie van statistische, toezichts- en afwikkelingsgegevens ([10]).

1.3 Voorts is de ECB ook bereid dit soort uitwisseling met andere autoriteiten in de toekomst uit te voeren om een efficiëntere informatiestroom te vergemakkelijken. Als monetaire en toezichthoudende autoriteit profiteert de ECB aanzienlijk van de toegang tot gegevens die door Europese autoriteiten zijn verzameld, bijvoorbeeld in het kader van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad ([11]). Tegelijkertijd zou de ECB ook toegang moeten hebben tot door toezichthoudende autoriteiten verzamelde toezichtgegevens over beleggingsfondsen, verzekeringsinstellingen en pensioenfondsen, hetgeen de verslaggevingsdruk voor die onder toezicht staande entiteiten aanzienlijk zou verminderen.

1.4 Op het gebied van de bestrijding van het witwassen van geld (*anti-money laundering* — AML) en de financiering van terrorisme (CFT) heeft de ECB in haar advies ([12]) over een voorstel voor een verordening tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme ([13]) (*Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism* — AMLAR) concrete voorstellen gedaan om het niveau en de efficiëntie van de informatie-uitwisseling tussen autoriteiten te verhogen en de verslaggevingsdruk tot een minimum te beperken. De medewetgevers hebben besloten sommige voorstellen in de definitieve verordening op te nemen. De specifieke wijzigingen van de AMLAR die de ECB in dit verband heeft voorgesteld, waren gericht op het waarborgen van doeltreffende informatie-uitwisseling tussen AML/CFT-toezichthouders en autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, met inbegrip van, onder meer, de verplichting voor de Autoriteit voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (*Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism Authority* — AMLA) om, ook op eigen initiatief, informatie uit de centrale AML/CFT-databank te verstrekken aan AML/CFT en niet-AML/CFT-toezichthouders. Bovendien stelde de ECB voor een algemene verplichting voor de AMLA toe te voegen om te zorgen voor een evenredig en efficiënt gebruik van samenwerkingsinstrumenten om de informatie-uitwisseling tussen AML/CFT-toezichthouders en prudentiële toezichthouders te vergemakkelijken. De ECB zal de ontwikkeling van regelgevingsinstrumenten voor doeltreffende samenwerking tussen AML/CFT en prudentiële autoriteiten blijven ondersteunen op basis van uitgebreide, vereenvoudigde, tijdige en efficiënte informatie-uitwisseling.

1.5 Tegen deze achtergrond moeten verschillende bepalingen van de ontwerpverordening verder worden verduidelijkt om de doelstellingen ervan te kunnen verwezenlijken. De ontwerpverordening zou met name gebaat zijn bij verduidelijking van het toepassingsgebied ervan. Ook moet worden besproken of de ontwerpverordening voorziet in passende instrumenten om deze doelstellingen te bereiken, aangezien de bepalingen ervan het onbedoelde gevolg kunnen hebben dat de doeltreffendheid van de toezichtinstrumenten in gevaar komt.

1.6 De ECB merkt op dat het EP-verslag het toepassingsgebied van de ontwerpverordening verder uitbreidt met betrekking tot 1) de te delen informatie ([14]), 2) de deelnemende autoriteiten ([15]) en 3) de oprichting van een gemeenschappelijk geïntegreerd rapportagesysteem (*Single Integrated Reporting System* – SIRS) binnen drie jaar na de datum van inwerkingtreding van de ontwerpverordening ([16]). De ECB zal van de door dit advies geboden gelegenheid gebruik maken om aanvullende opmerkingen te maken over deze aspecten van het EP-verslag.

([8]) Verordening (EU) Nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen] en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 1).

([9]) Zodra het JBRC is opgericht, moet het de samenwerking bevorderen tussen Europese instellingen en organen - met inbegrip van nationale autoriteiten - die wetgeving inzake toezicht, afwikkeling en/of statistische rapportage op het gebied van het bankwezen voorbereiden en uitvaardigen. Zie overweging 4 van het memorandum van overeenstemming over de oprichting van het Joint Bank Reporting Committee tussen de Europese Centrale Bank en de Europese Bankautoriteit, dat beschikbaar is op de website van de ECB op www.ecb.europa.eu.

([10]) Zie het persbericht "*ECB moves towards harmonisation statistical reporting to ease burden on banks and improve analysis*", 17 december 2021, beschikbaar op de website van de ECB op www.ecb.europa.eu.

([11]) Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters (PB L 201 van 27.7.2012, blz. 1).

([12]) Advies CON/2022/4 van de Europese Centrale Bank van 16 februari 2022 inzake een voorstel voor een verordening tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (PB C 210 van 25.5.2022, blz. 5).

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

([14]) Zie bijvoorbeeld artikel 1, punt 1 bis), van het EP-verslag, waarbij artikel 15, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1092/2010 wordt vervangen door: "De ESA's, het Europees Stelsel van centrale banken (ESCB), de Commissie, de nationale toezichthoudende autoriteiten en de nationale statistische autoriteiten werken nauw met het ESRB samen door de **informatie en analysen** te delen die nodig zijn voor de vervulling van hun taken [...]" [nadruk toegevoegd].

([15]) Zie bijvoorbeeld artikel 3, punt 4), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 35 bis, lid 1 ter, wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1094/2010, dat betrekking heeft op de AMLA, de gemeenschappelijke afwikkelingsraad en alle respectievelijke bevoegde, toezichthoudende en afwikkelingsautoriteiten in de lidstaten.

([16]) Zie bijvoorbeeld artikel 2, punt 4 bis), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 35 ter, lid 1, wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1093/2010.

2. **Opmerkingen over de ontwerpverordening**

2.1 *Reikwijdte van de informatie waarop de ontwerpverordening betrekking heeft*

2.1.1 De reikwijdte van de te delen informatie wordt in de ontwerpverordening niet gedefinieerd. Het is dan ook onduidelijk of deze beperkt zou blijven tot regelmatige rapportage, zoals voorgesteld in de toelichting bij de ontwerpverordening, dan wel of deze ook betrekking zou hebben op verticale, gedecentraliseerde en ongestructureerde informatie die de toezichthoudende functie van de ECB op ad-hocbasis ontvangt van banken. Terwijl in de toelichting wordt gesproken van het verzamelen van "data" van financiële instellingen op basis van "verslaggevingsverplichtingen" ([17]), verwijzen de bepalingen van de ontwerpverordening in het algemeen naar "van financiële instellingen verkregen informatie" ([18]). Deze terminologische divergentie zou een ruimere interpretatie mogelijk kunnen maken dan beoogd, waarbij elke toezichtactiviteit in het kader van de toezichttaken van de ECB wordt bestreken. Deze bredere aanpak lijkt ook te worden overwogen in het EP-verslag ([19]).

2.1.2 Een brede reikwijdte, met inbegrip van kleine of eenmalige verzoeken om toezichtgegevens aan onder toezicht staande entiteiten, alsook de inhoud van vergaderingen en alle documenten, zou de implementatie moeilijk en kostbaar maken. Vanuit operationeel oogpunt zou het opnemen van dergelijke ad-hocverzoeken om toezichtgegevens ook een negatief effect hebben op de efficiëntie van het toezicht, zoals hieronder nader wordt toegelicht.

2.1.3 De reikwijdte van de informatie die in het kader van de ontwerpverordening moet worden gedeeld, moet derhalve nader worden gespecificeerd, bijvoorbeeld door de reikwijdte er te beperken tot gestructureerde, regelmatige toezichtrapportage met gebruikmaking van standaardrapportagetemplates ([20]), waardoor ad-hocverzoeken om toezichtinformatie, evenals analysen en verwerkte gegevens, worden uitgesloten. Dit zou ook duidelijk maken dat de ontwerpverordening geen afbreuk doet aan andere regelgevingsstelsels die de toegang van toezichthoudende autoriteiten tot andere informatiebronnen dan toezichtrapportage regelen, zoals statistische gegevens die door het ESCB of het Europees statistisch systeem zijn verzameld.

2.2 *Voorschriften voor het verzamelen en delen van informatie*

2.2.1 De ontwerpverordening kan gevolgen hebben voor de doeltreffendheid van het toezicht. Ten eerste zou de verplichting om na te gaan of bepaalde informatie reeds beschikbaar is voor andere autoriteiten voordat die informatie van financiële instellingen wordt opgevraagd, zoals uitdrukkelijk bepaald in het EP-verslag ([21]), per geval moeilijk uitvoerbaar zijn. Hoewel de ECB de relevantie van deze verplichting voor de verwezenlijking van de doelstelling van de ontwerpverordening niet in twijfel trekt, kan deze verplichting het vermogen van de ECB om risico's tijdig te identificeren in gevaar brengen en haar beletten onmiddellijk actie te ondernemen wanneer dat nodig is om haar taken op het gebied van prudentieel toezicht te vervullen, aangezien de ECB een antwoord van verschillende Unie- en nationale autoriteiten zou moeten afwachten alvorens informatie te verkrijgen van de betrokken onder toezicht staande entiteit. Er gelden gelijkwaardige overwegingen met betrekking tot de mogelijke gevolgen van een dergelijk vereiste voor de toezichtactiviteiten van de nationale bevoegde autoriteiten (NBA's) in het kader van het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme (GTM), waarvan de algemene werking door dit nieuwe vereiste negatief kan worden beïnvloed. Dit zou met name verzoeken om informatie van tijdsgevoelige aard betreffen, bijvoorbeeld in noodsituaties. Bijgevolg moet in de ontwerpverordening een vrijstelling van deze verplichting voor tijdgevoelige verzoeken worden opgenomen.

2.2.2 Ten tweede, zoals vermeld in punt 2.1.3, zal de noodzaak om te beoordelen of andere autoriteiten ook het recht hebben om informatie op te vragen van financiële instellingen of andere bevoegde autoriteiten alvorens dergelijke informatie met hen te delen ([22]), extra en tijdrovende operationele inspanningen vergen, waardoor het vermogen van de ECB, evenals de NBA's, om tijdig te handelen verder kan worden vertraagd ([23]). Dit is het geval voor de autoriteiten van de Unie en met name voor de nationale autoriteiten, die een beoordeling vereisen van het nationale rechtskader dat van toepassing is op de ontvangende autoriteit.

([17]) Zie met name punt 1) ("Achtergrond van het voorstel") van de toelichting.

([18]) Zie bijvoorbeeld artikel 2, punt 4), van de ontwerpverordening, waarbij een nieuw artikel 35 bis, lid 1, wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1093/2010.

([19]) Zie bijvoorbeeld artikel 2, punt 4), van de ontwerpverordening, waarbij een nieuw artikel 35 bis wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1093/2010. Deze bepaling voorziet erin dat de bevoegde autoriteiten, per geval of op regelmatige basis, informatie delen met andere autoriteiten die zij bij de uitvoering van hun taken van financiële instellingen of andere bevoegde autoriteiten hebben verkregen.

([20]) Dit zou in overeenstemming zijn met het toepassingsgebied van de geschiktheidscontrole van de EU-vereisten inzake toezichtrapportage, die duidelijk "repetitieve" rapportage in het kader van wetgeving op niveau 1 en niveau 2 omvat en "ad-hocrapportageverzoeken" van toezichthouders om nieuwe of meer gedetailleerde gegevens op te vragen om informatie over specifieke risico's te verzamelen, uitsluit. Zie SWD(2019) 403 final, blz. 11.

([21]) Zie bijvoorbeeld artikel 3, punt 4), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 35 bis, lid 1 bis, wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1094/2010. In de ontwerpwijzigingen van Verordening (EU) nr. 1093/2010 wordt artikel 35 bis, leden 1 bis en 1 ter, zoals opgenomen in de andere verordeningen, weggelaten, hetgeen een redactionele fout lijkt te zijn.

([22]) Zie artikel 2, punt 4), van de ontwerpverordening, waarbij een nieuw artikel 35 bis, lid 1, wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1093/2010; artikel 3, punt 4), van de ontwerpverordening, waarbij een nieuw artikel 35 bis, lid 1, wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1094/2010; en artikel 4, punt 4), van de ontwerpverordening, waarbij een nieuw artikel 35 bis, lid 1, wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1095/2010.

([23]) Omgekeerd zou de verplichting voor een delende autoriteit om de ECB informatie te verstrekken, wanneer de ECB gerechtigd is die informatie te verkrijgen van financiële instellingen of andere bevoegde autoriteiten, een beoordeling door de delende autoriteit vereisen van de reikwijdte van het recht van de ECB om dergelijke informatie te ontvangen. Gezien de ruime formulering van artikel 10 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen (PB L 287 van 29.10.2013, blz. 63) (hierna de "GTM-verordening" genoemd), waarin is bepaald dat de ECB van natuurlijke en rechtspersonen alle informatie kan verlangen die noodzakelijk is met het oog op de uitvoering van haar toezichthoudende taken, kan het nakomen van deze verplichting een complexe en tijdrovende taak zijn.

2.2.3 Ten derde, zal de verplichting om onder toezicht staande entiteiten te informeren wanneer informatie met andere autoriteiten ([24]) wordt gedeeld, naar verwachting de operationele lasten van de ECB, evenals de NBA's, verhogen en negatieve gevolgen hebben voor hun vermogen om informatie op vertrouwelijke wijze uit te wisselen met andere autoriteiten met betrekking tot lopende onderzoeken zonder de onderzochte entiteiten te alerteren. Met name indien de reikwijdte van de informatie die in het kader van de ontwerpverordening moet worden gedeeld niet beperkt is tot regelmatige toezichtrapportage uit standaardrapportagetemplates, beschouwt de ECB een verplichting om onder toezicht staande entiteiten in kennis te stellen van verdere uitwisseling van hun informatie als contraproductief, vooral wanneer dergelijke informatie betrekking heeft op het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering. Met betrekking tot de daaropvolgende verslaggevingsverplichtingen in het geval van informatie-uitwisseling tussen twee autoriteiten, mag de verplichting van de delende autoriteit om de "andere bevoegde autoriteit" van een dergelijke uitwisseling in kennis te stellen, alleen betrekking hebben op de bevoegde autoriteit waarvan de informatie die door de delende autoriteit aan een derde autoriteit is doorgegeven, afkomstig is.

2.3 *Rechtszekerheid*

2.3.1 De ontwerpverordening bepaalt dat wanneer bepalingen in strijd zijn met bepalingen in andere Uniewetgeving die de uitwisseling van informatie tussen autoriteiten beregelen, de bepalingen in die andere Uniewetgeving voorrang hebben ([25]).

2.3.2 De ECB merkt op dat de ontwerpverordening wijzigingen in de ESA-verordeningen invoert die in strijd zijn met de bestaande bepalingen inzake beroepsgeheim en informatie-uitwisseling met andere autoriteiten ([26]). De ontwerpverordening zou met name overlappen met de huidige discretionaire bevoegdheid van de autoriteiten om informatie te delen met andere autoriteiten ("kunnen"), aangezien zij zou voorzien in een verplichting ("zullen"). Daarnaast merkt de ECB op dat de voorrangsclausule niet consequent wordt toegepast in de te wijzigen verordeningen (bv. in de wijzigingen van Verordening (EU) nr. 1092/2010 zoals uiteengezet in het EP-verslag ([27])). De betekenis van de verwijzing naar de voorrang van tegenstrijdige Uniewetgeving blijft dan ook ondoorzichtig en laat dus ruimte voor onzekerheid.

2.4 *Met het ESRB te delen informatie*

2.4.1 Uit de bewoordingen van het EP-verslag blijkt niet of de verplichting om de informatie en analysen van de ECB te delen van toepassing is voor wat betreft de taken van het ESRB, of dat zij ook geldt voor de taken van de andere autoriteiten ([28]). Evenzo lijken de voorgestelde wijzigingen van de ESA-verordeningen ([29]) de uitwisselingsverplichting niet te beperken tot de taken van het ESRB, maar uit te breiden tot de taken van de ESA's. Anderzijds, verwijst het in het EP-verslag voorgestelde artikel 15, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1092/2010 opnieuw alleen naar de verplichting om informatie en analysen uit te wisselen met het oog op de verwezenlijking van zijn opdracht, doelstellingen en taken (d.w.z. de opdracht, doelstellingen en taken van het ESRB ([30])). De ECB dringt er derhalve op aan dat in de ontwerpverordening duidelijke en geharmoniseerde kruisverwijzingen worden opgenomen.

([24]) Zie artikel 2, punt 4), van de ontwerpverordening, waarbij een nieuw artikel 35 bis, lid 2, wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1093/2010; artikel 3, punt 4), van de ontwerpverordening, waarbij een nieuw artikel 35 bis, lid 2, wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1094/2010; en artikel 4, punt 4), van de ontwerpverordening, waarbij een nieuw artikel 35 bis, lid 2, wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1095/2010.

([25]) Zie bijvoorbeeld artikel 2, punt 4), van de ontwerpverordening, waarbij een nieuw artikel 35 bis, lid 5, wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1093/2010.

([26]) Zie met name de artikelen 53 *et seq*. van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

([27]) In artikel 1, punt 2), van het EP-verslag wordt een nieuw lid 12 (voorrangsclausule) toegevoegd aan artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1092/2010, dat niet van toepassing is op het delen van informatie overeenkomstig artikel 15, lid 1 tot en met 4, maar alleen op artikel 15, lid 7 tot en met 9. In artikel 1, punt 1 bis), van het EP-verslag wordt artikel 15, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1092/2010 vervangen door: "[...] **Onverminderd andere bepalingen** over het delen van toezicht- en statistische informatie in dit artikel en in andere wetgevingshandelingen van de Unie, delen de ESA's en de ECB met het ESRB onverwijld **alle relevante informatie** zodra deze beschikbaar is, **met inbegrip van toezicht- en statistische informatie**, alsmede de resultaten van hun analyse van die informatie, die het ESRB nodig heeft voor het verwezenlijken van zijn **opdracht, doelstellingen en taken**" [nadruk toegevoegd].

([28]) Zie artikel 1, punt 1 bis), van het EP-verslag, waarbij artikel 15, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1092/2010 wordt vervangen door: "De ESA's, het Europees Stelsel van centrale banken (ESCB), de Commissie, de nationale toezichthoudende autoriteiten en de nationale statistische autoriteiten werken nauw samen met het ESRB door de informatie en analysen te delen die nodig zijn voor de vervulling van **hun taken** [...]" [nadruk toegevoegd].

([29]) Zie de artikelen 2 en 3 en artikel 4, punt 4 ter), van het EP-verslag, die voorzien in de vervanging van artikel 36, lid 2, van respectievelijk Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 en (EU) nr. 1095/2010, waarin opnieuw wordt verwezen naar "hun" en niet naar "zijn" taken.

([30]) In artikel 1, punt 2), van het EP-verslag wordt een nieuw lid 12 (voorrangsclausule) toegevoegd aan artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1092/2010, dat niet van toepassing is op het delen van informatie overeenkomstig artikel 15, lid 1 tot en met 4, maar alleen op artikel 15, lid 7 tot en met 9. In artikel 1, punt 1 bis), van het EP-verslag wordt artikel 15, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1092/2010 vervangen door: "[...] **Onverminderd andere bepalingen** over het delen van toezicht- en statistische informatie in dit artikel en in andere wetgevingshandelingen van de Unie, delen de ESA's en de ECB met het ESRB onverwijld **alle relevante informatie** zodra deze beschikbaar is, **met inbegrip van toezicht- en statistische informatie**, alsmede de resultaten van hun analyse van die informatie, die het ESRB nodig heeft voor het verwezenlijken van zijn **opdracht, doelstellingen en taken**" [nadruk toegevoegd].

2.4.2 De ECB merkt op dat het EP-verslag de uitwisseling van toezichtinformatie en analysen tussen de ESA's en het ESRB aanzienlijk lijkt te vergemakkelijken ([31]). De bepalingen betreffende de uitwisseling van informatie met het ESRB zijn echter dubbelzinnig wat betreft de vereisten voor de regelmatige uitwisseling van dergelijke vertrouwelijke informatie die nodig is voor de taken van het ESRB en voor het delen van vertrouwelijke informatie op verzoek van het ESRB, hetgeen moet worden verduidelijkt.

2.4.3 Bovendien kan de voorgenomen wijziging met betrekking tot de verplichting om statistische gegevens en analysen van het ESCB aan het ESRB te verstrekken aanleiding geven tot bezorgdheid ([32]). De huidige formulering van Verordening (EU) nr. 1092/2010 ([33]) voorziet, in feite, reeds in een verplichting voor het ESCB om het ESRB alle informatie te verstrekken die nodig is voor de vervulling van zijn taken, met inbegrip van statistische gegevens, maar alleen "overeenkomstig de wetgeving van de Unie". Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad ([34]) is van toepassing op vertrouwelijke statistische gegevens en de huidige formulering ervan voorziet alleen in de mogelijkheid, in plaats van een verplichting, voor het ESCB om vertrouwelijke statistische gegevens door te geven ("kan toezenden") aan autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op of de stabiliteit van het financiële stelsel, en onder strikte voorwaarden ([35]). De voorgestelde wijzigingen van Verordening (EU) nr. 1092/2010, die tot doel hebben de uitwisseling van toezichtgegevens te vergemakkelijken, mogen geen verandering brengen in de manier waarop de uitwisseling van vertrouwelijke statistische gegevens door andere wetgeving wordt geregeld (zoals bijvoorbeeld het geval is in het voorgestelde artikel 15, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1092/2010, dat in het EP-verslag is opgenomen en een beperking invoert in de formulering "niettegenstaande andere bepalingen...").

2.4.4 Bovendien lijkt de voorrangsclausule in het EP-verslag ([36]), zoals vermeld in punt 2.3.2, niet van toepassing te zijn op sommige bepalingen van Verordening (EU) nr. 1092/2010.

2.5 *Het gemeenschappelijke geïntegreerde rapportagesysteem zoals voorgesteld in het EP-verslag*

2.5.1 In het EP-verslag wordt voorgesteld de ontwerpverordening te wijzigen met het oog op de oprichting van het gemeenschappelijke geïntegreerde rapportagesysteem ([37]). De ECB begrijpt met name dat het EP-verslag tot doel heeft een verplichting op te leggen aan onder meer het ESRB en de ECB ([38]), in coördinatie met de andere autoriteiten. Deze verplichting heeft tot doel binnen twee jaar na de toepassing van de ontwerpverordening een verslag en een routekaart op te stellen voor de technische details van het SIRS, met inbegrip van een woordenboek van gemeenschappelijk gegevens om de consistentie en duidelijkheid van de rapportagevereisten en de standaardisering van gegevens te waarborgen; een gezamenlijk register van rapportage- en openbaarmakingsvereisten; een centrale gegevensruimte, met inbegrip van het technisch ontwerp voor het verzamelen en uitwisselen van informatie; en een permanent centraal contactpunt voor entiteiten om gevallen van dubbele rapportage en overbodige of verouderde rapportage- of openbaarmakingsvereisten aan te geven. Voorts voorziet het EP-verslag in de oprichting van het gemeenschappelijke geïntegreerde rapportagesysteem binnen drie jaar na de datum van inwerkingtreding van de ontwerpverordening ([39])..

2.5.2 De ECB begrijpt het algemene doel van de oprichting van het gemeenschappelijke geïntegreerde rapportagesysteem als onderdeel van het langetermijnproject om een gecentraliseerd gegevensverzamelingsinstrument te ontwikkelen, met inbegrip van kenmerken voor gegevensuitwisseling en gegevensintegratie. Niettemin beveelt de ECB aan de reeds binnen de Unie lopende projecten en instrumenten te consolideren, met inbegrip van de ontwerpverordening, alvorens de inspanningen voor nieuwe initiatieven die mogelijk zeer kostbaar zijn, uit te breiden. Dit coördinatiemodel wordt ook overwogen in de strategie van de Commissie inzake toezichtgegevens in de financiëledienstensector van de Unie ([40]), dat zou kunnen overlappen met het gemeenschappelijke geïntegreerde rapportagesysteem.

([31]) Zie artikel 1, punt 2), van het EP-verslag, waarbij een nieuw lid 8 bis wordt toegevoegd aan artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1092/2010.
([32]) Zie artikel 1, punt 1 bis), van het EP-verslag, waarbij artikel 15, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1092/2010 wordt vervangen.
([33]) Zie artikel 15, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1092/2010.
([34]) Verordening (EG) nr. 2533/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot het verzamelen van statistische gegevens door de Europese Centrale Bank (PB L 318 van 27.11.1998, blz. 8).
([35]) Zie artikel 8 van Verordening (EG) nr. 2533/98.
([36]) In artikel 1, punt 2), van het EP-verslag wordt een nieuw lid 12 (voorrangsclausule) toegevoegd aan artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1092/2010, dat niet van toepassing is op het delen van informatie overeenkomstig artikel 15, lid 1 tot en met 4, maar alleen op artikel 15, lid 7 tot en met 9. In artikel 1, punt 1 bis), van het EP-verslag wordt artikel 15, lid 1, van Verordening (EU) nr. 1092/2010 vervangen door: "[...] **Onverminderd andere bepalingen** over het delen van toezicht- en statistische informatie in dit artikel en in andere wetgevingshandelingen van de Unie, delen de ESA's en de ECB met het ESRB onverwijld **alle relevante informatie** zodra deze beschikbaar is, **met inbegrip van toezicht- en statistische informatie**, alsmede de resultaten van hun analyse van die informatie, die het ESRB nodig heeft voor het verwezenlijken van zijn **opdracht, doelstellingen en taken**" [nadruk toegevoegd].
([37]) Zie artikel 1, punt 2 bis), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 15 bis wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1092/2010; artikel 2, punt 4 bis), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 35 ter wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1093/2010; artikel 3, punt 4 bis), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 35 ter wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1094/2010; en artikel 4, punt 4 bis), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 35 ter wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1095/2010.
([38]) Zie bijvoorbeeld artikel 1, lid 2, van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 15, lid 8 ter, wordt toegevoegd aan Verordening (EU) nr. 1092/2010.
([39]) Zie artikel 1, lid 2 bis), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 15 bis wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1092/2010; artikel 2, lid 4 bis), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 35 ter wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1093/2010; artikel 3, lid 4 bis), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 35 ter wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1094/2010; en artikel 4, lid 4 bis), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 35 ter wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1095/2010.
([40]) COM(2021) 798 final.

2.5.3 De ECB is van mening dat bijkomende uitdagingen met betrekking tot de voorgestelde oprichting van het gemeenschappelijke geïntegreerde rapportagesysteem verband houden met het toepassingsgebied ervan en met het ambitieuze tijdschema voor de oprichting ervan, uiterlijk drie jaar na de datum van inwerkingtreding van de ontwerpverordening, hetgeen samenvalt met het geplande tijdschema om te zorgen voor de nodige financiële, personele en IT-middelen voor de oprichting ervan ([41]).

2.5.4 Er moet worden verduidelijkt dat het toepassingsgebied van het gemeenschappelijke geïntegreerde rapportagesysteem beperkt is tot toezichtgegevens en niet de statistische gegevens omvat die door de ECB zijn verzameld op grond van artikel 5 van de ESCB-statuten en die met het ESRB worden gedeeld krachtens Verordening (EU) nr. 1096/2010 van de Raad ([42]). Gezien de rechtsgrondslag voor de vaststelling van deze verordening en de bijbehorende wetgevingsprocedure bevat het EP-verslag geen wijzigingsvoorstellen. De modaliteiten van de analytische, statistische, administratieve en logistieke ondersteuning die de ECB aan het ESRB verleent, zijn vastgelegd in Verordening (EU) nr. 1096/2010, en de geheimhoudingsregeling die van toepassing is op vertrouwelijke statistische gegevens is vastgelegd in Verordening (EU) nr. 2533/98, die geen van beide kunnen worden gewijzigd op grond van een standpunt van het EP volgens de gewone wetgevingsprocedure.

2.6 *Het voorstel in het EP-verslag voor het indienen van een voorstel van de Commissie tot wijziging van de GTM-verordening*

2.6.1 In het EP-verslag wordt voorgesteld dat de Commissie, in voorkomend geval, uiterlijk drie maanden na de datum van inwerkingtreding van de ontwerpverordening, zo nodig een wetgevingsvoorstel bij de Raad indient om de wijzigingen van de Verordeningen (EU) nr. 1092/2010, (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010, (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 806/2014 en de toekomstige AMLAR af te stemmen op de GTM-verordening ([43]).

2.6.2 De procedure voor de wijziging van de GTM-verordening is vastgelegd in artikel 127, lid 6, van het Verdrag en niet in artikel 114 van het Verdrag (waarop de ontwerpverordening is gebaseerd). Volgens vaste rechtspraak van het Hof van Justitie van de Europese Unie ([44]), kunnen deze twee rechtsgrondslagen, gezien de verschillende procedures, niet als rechtsgrondslag voor de ontwerpverordening worden gecombineerd. Met name worden de krachtens artikel 114 van het Verdrag vastgestelde maatregelen vastgesteld door het Europees Parlement en de Raad volgens de gewone wetgevingsprocedure en na raadpleging van het Economisch en Sociaal Comité (en, in voorkomend geval, de ECB overeenkomstig artikel 127, lid 4, en artikel 282, lid 5, van het Verdrag). De krachtens artikel 127, lid 6, van het Verdrag vastgestelde verordeningen worden daarentegen alleen door de Raad vastgesteld in het kader van een bijzondere wetgevingsprocedure, waarin de Raad, na raadpleging van het Europees Parlement en de ECB, met eenparigheid van stemmen besluit.

2.6.3 In het EP-verslag wordt niet uiteengezet wat het voorstel van de Commissie tot wijziging van de GTM-verordening beoogt op te nemen. De ECB begrijpt echter dat de onderliggende bedoeling is dat de GTM-verordening in wordt afgestemd op de inhoud van de ontwerpverordening. De ECB begrijpt voorts dat dit amendement wordt nagestreefd om de ECB in haar toezichtfunctie te verplichten aan dezelfde vereisten te voldoen als de andere instellingen en autoriteiten waarnaar in het EP-verslag wordt verwezen. Deze benadering dreigt echter vooruit te lopen op de mogelijke wijzigingen van de GTM-verordening, hetgeen moeilijk te verenigen lijkt met de verschillende wetgevingsprocedure voor wijzigingen van de GTM-verordening. Voorts zou elke wijziging van de GTM-verordening alleen juridische gevolgen kunnen hebben voor de ECB in haar prudentiële toezichtfunctie, en niet voor de centrale-bankfuncties van de ECB.

Voor zover de ECB wijzigingen van de ontwerpverordening aanbeveelt, worden daartoe in een apart technisch werkdocument specifiek onderbouwde formuleringsvoorstellen opgenomen. Het technische werkdocument is in het Engels beschikbaar op EUR-Lex.

Gedaan te Frankfurt am Main, 21 juni 2024.

De president van de ECB
Christine LAGARDE

([41]) Zie bijvoorbeeld artikel 2, punt 4 bis), van het EP-verslag, waarbij een nieuw artikel 35 ter wordt ingevoegd in Verordening (EU) nr. 1093/2010.
([42]) Verordening (EU) nr. 1096/2010 van de Raad van 17 november 2010 tot toewijzing aan de Europese Centrale Bank van specifieke taken betreffende de werking van het Europees Comité voor systeemrisico's (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 162).
([43]) Zie artikel 5 bis van het EP-verslag.
([44]) Arrest van 29 april 2004, Commissie / Raad, C-338/01, ECLI:EU:C:2004:253, punten 57 en 58; Arrest van 10 januari 2006, Commissie / Parlement en Raad, C-178/03, ECLI:EU:C:2006:4, punten 43-60.