C/2024/5048

16.8.2024

STANOVISKO EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY

z 21. júna 2024

k návrhu nariadenia Európskeho parlamentu a Rady, pokiaľ ide o určité požiadavky na podávanie správ v oblasti finančných služieb a investičnej podpory

(CON/2024/21)

(C/2024/5048)

Úvod a právny základ

Európska komisia 17. októbra 2023 prijala návrh nariadenia Európskeho parlamentu a Rady, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 1092/2010, (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010, (EÚ) č. 1095/2010 a (EÚ) 2021/523, pokiaľ ide o určité požiadavky na podávanie správ v oblasti finančných služieb a investičnej podpory ([1]) (ďalej len „navrhované nariadenie"). Európsky parlament 12. marca 2024 prijal správu o navrhovanom nariadení (ďalej len „správa EP") ([2]).

Európska centrálna banka (ECB) sa domnieva, že navrhované nariadenie patrí do oblasti jej pôsobnosti, a preto sa rozhodla uplatniť svoje právo vydať stanovisko z vlastnej iniciatívy, ako je ustanovené v článku 127 ods. 4 druhej vete a v článku 282 ods. 5 Zmluvy o fungovaní Európskej únie.

Právomoc ECB vydať stanovisko vychádza z článku 127 ods. 4 a článku 282 ods. 5 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, keďže navrhované nariadenie obsahuje ustanovenia, ktoré majú vplyv na úlohy ECB týkajúce sa zberu štatistických informácií podľa článku 5 Štatútu Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (ďalej len „štatút ESCB") a osobitné úlohy, ktorými je ECB poverená, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami, ako sa uvádza v článku 127 ods. 6 zmluvy. V súlade s článkom 17.5 prvou vetou rokovacieho poriadku Európskej centrálnej banky Rada guvernérov prijala toto stanovisko.

1. Všeobecné pripomienky

1.1 Navrhovaným nariadením sa zavádzajú zmeny nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010 ([3]), nariadenia Európskeho parlamentu a Rady(EÚ) č. 1093/2010 ([4]), nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 ([5]), nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 ([6]) (ďalej spoločne len „nariadenia o európskych orgánoch dohľadu") a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/523 ([7]). ECB víta cieľ navrhovaného nariadenia, ktorým je zefektívniť povinnosti podávania správ, zabrániť dvojitému predkladaniu správ o údajoch v oblasti dohľadu a znížiť administratívne zaťaženie finančných inštitúcií, a to najmä zlepšením výmeny informácií medzi európskymi orgánmi dohľadu a Európskym výborom pre systémové riziká (ESRB) a príslušnými orgánmi, ktoré môžu zahŕňať ECB v jej funkcii dohľadu. ECB vo všeobecnosti podporuje iniciatívu lepšej výmeny údajov v oblasti dohľadu zavedením systému, ktorý bude orgánom dohľadu na úrovni EÚ a na vnútroštátnej úrovni poskytovať presné, konzistentné a včasné údaje a zároveň minimalizovať celkové zaťaženie finančných inštitúcií spojené s podávaním správ. ECB okrem toho vníma výhody, ktoré vyplývajú z navrhovaného nariadenia, pokiaľ ide o zabránenie duplicitným žiadostiam o podávanie správ, keď viaceré orgány majú právomoc pravidelne zhromažďovať tie isté údaje v oblasti dohľadu od finančných inštitúcií, ale nemajú výslovný právny základ na to, aby si ich navzájom poskytovali.

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

([2]) Správa o návrhu nariadenia Európskeho parlamentu a Rady, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 1092/2010, (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010, (EÚ) č. 1095/2010 a (EÚ) 2021/523, pokiaľ ide o určité požiadavky na podávanie správ v oblastiach finančných služieb a investičnej podpory (A9-0026/2024).

([3]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010 z 24. novembra 2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 1).

([4]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

([5]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 48).

([6]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/77/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 84).

([7]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/523 z 24. marca 2021, ktorým sa zriaďuje Program InvestEU a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) 2015/1017 (Ú. v. EÚ L 107, 26.3.2021, s. 30).

1.2 ECB postupom času vytvorila rôzne nástroje a fóra na výmenu informácií s viacerými orgánmi, ktorých sa týka navrhované nariadenie a správa EP, vrátane vytvorenia spoločných údajových slovníkov. Najnovšie iniciatívy sa napríklad uskutočnili pod záštitou Spoločného výboru pre bankové výkazníctvo (Joint Bank Reporting Committee – JBRC), pričom v tejto súvislosti ECB a Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) v marci 2024 podpísali memorandum o porozumení v súlade s článkom 430c ods. 2 písm. c) nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 ([8]), v ktorom sa predpokladá zriadenie spoločného výboru s účasťou prinajmenšom EBA a ESCB, ktorého cieľom by bol vývoj a zavedenie integrovaného systému podávania správ ([9]). Ďalším možným príkladom je práca ECB na vytvorení integrovaného rámca pre podávanie správ s cieľom integrovať požiadavky na štatistické vykazovanie pre banky ako prvý krok smerom k širšej integrácii štatistických údajov, údajov v oblasti dohľadu a v oblasti riešenia krízových situácií ([10]).

1.3 Okrem toho je ECB ochotná v budúcnosti uskutočňovať tento druh výmeny aj s inými orgánmi, aby umožnila efektívnejší tok informácií. Prístup k údajom zhromaždeným európskymi orgánmi, napríklad v kontexte nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 ([11]) predstavuje pre ECB ako menový orgán a orgán dohľadu značnú výhodu. Výhodu by pre ECB zároveň mal predstavovať aj prístup k údajom v oblasti dohľadu, ktoré zhromaždili orgány dohľadu nad investičnými fondmi, poisťovacími korporáciami a penzijnými fondmi, čím by sa výrazne znížilo zaťaženie týchto dohliadaných subjektov v súvislosti s vykazovaním.

1.4 V oblasti boja proti praniu špinavých peňazí (AML) a financovaniu terorizmu (CFT) predložila ECB vo svojom stanovisku ([12]) k návrhu nariadenia, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu ([13]) (nariadenie o úrade AMLA), konkrétne návrhy na zvýšenie úrovne a efektívnosti výmeny informácií medzi orgánmi a na minimalizáciu záťaže spojenej s podávaním správ, pričom niektoré z nich sa spoluzákonodarcovia rozhodli zahrnúť do konečného nariadenia. Konkrétne zmeny nariadenia o úrade AMLA, ktoré v tejto súvislosti navrhla ECB, boli zamerané na zabezpečenie účinnej výmeny informácií medzi orgánmi dohľadu v oblasti AML/CFT a orgánmi zodpovednými za prudenciálny dohľad nad úverovými inštitúciami, okrem iného vrátane požiadavky, aby úrad AMLA poskytoval informácie z centrálnej databázy v oblasti AML/CFT orgánom dohľadu v oblasti AML/CFT, ako aj orgánom dohľadu mimo oblasti AML/CFT aj z vlastnej iniciatívy. ECB okrem toho navrhla, aby sa pre úrad AMLA doplnila všeobecná povinnosť zabezpečiť primerané a efektívne využívanie nástrojov spolupráce na uľahčenie výmeny informácií medzi orgánmi dohľadu v oblasti AML/CFT a orgánmi prudenciálneho dohľadu. ECB bude naďalej podporovať vývoj regulačných nástrojov na účinnú spoluprácu medzi orgánmi AML/CFT a prudenciálnymi orgánmi na základe komplexnej, zjednodušenej, včasnej a efektívnej výmeny informácií.

1.5 V tejto súvislosti by sa malo upraviť niekoľko ustanovení navrhovaného nariadenia, aby sa mohli dosiahnuť navrhované ciele. Navrhovanému nariadeniu by prospeli najmä úpravy týkajúce sa jeho rozsahu pôsobnosti. Malo by sa tiež diskutovať o tom, či sa v navrhovanom nariadení stanovujú primerané nástroje na dosiahnutie týchto cieľov, keďže neželaným následkom jeho ustanovení môže byť ohrozenie efektívnosti súboru nástrojov dohľadu.

1.6 ECB poukazuje na to, že v správe EP sa ďalej rozširuje rozsah pôsobnosti navrhovaného nariadenia, pokiaľ ide o 1) informácie, ktoré sa majú vymieňať ([14]), 2) zúčastnené orgány ([15]) a 3) vytvorenie jednotného integrovaného systému podávania správ (SIRS) do troch rokov od dátumu nadobudnutia účinnosti navrhovaného nariadenia ([16]). ECB využije príležitosť, ktorú jej ponúka toto stanovisko, a predloží niekoľko ďalších pripomienok k týmto aspektom správy EP.

([8]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

([9]) Po zriadení by mal JBRC podporovať spoluprácu medzi európskymi inštitúciami a orgánmi vrátane vnútroštátnych orgánov, ktoré pripravujú a vydávajú právne predpisy v oblasti dohľadu, riešenia krízových situácií a/alebo štatistického vykazovania v oblasti bankovníctva. Pozri odôvodnenie 4 memoranda o porozumení týkajúce sa zriadenia spoločného výboru pre bankové výkazníctvo medzi Európskou centrálnou bankou a Európskym orgánom pre bankovníctvo je k dispozícii na webovom sídle ECB www.ecb.europa.eu.

([10]) Pozri tlačovú správu „ECB moves towards harmonising statistical reporting to ease burden on banks and improve analysis“ (ECB smeruje k harmonizácii štatistického vykazovania s cieľom odbremeniť banky a zlepšiť analýzu), 17. decembra 2021, ktorá je k dispozícii na webovom sídle ECB www.ecb.europa.eu.

([11]) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 zo 4. júla 2012 o mimoburzových derivátoch, centrálnych protistranách a archívoch obchodných údajov (Ú. v. EÚ L 201, 27.7.2012, s. 1).

([12]) Stanovisko Európskej centrálnej banky CON/2022/4 zo 16. februára 2022 k návrhu nariadenia, ktorým sa zriaďuje Úrad pre boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu (Ú. v. EÚ C 210, 25.5.2022, s. 5).

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

([14]) Pozri napríklad článok 1 bod 1a správy EP, v ktorom sa nahrádza článok 15 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010: „Európske orgány dohľadu, Európsky systém centrálnych bánk (ESCB), Komisia, vnútroštátne orgány dohľadu a národné štatistické orgány úzko spolupracujú s ESRB tým, že si navzájom poskytujú **informácie a analýzy** potrebné na plnenie svojich úloh…“ [zvýraznenie doplnené].

([15]) Pozri napríklad článok 3 bod 4 správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 vkladá nový článok 35a ods. 1b, ktorý sa týka úradu AMLA, Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, ako aj všetkých príslušných orgánov, orgánov dohľadu a orgánov pre riešenie krízových situácií v členských štátoch.

([16]) Pozri napríklad článok 2 bod 4a správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 vkladá nový článok 35b ods. 1.

2. **Pripomienky k navrhovanému nariadeniu**

2.1 *Rozsah informácií, na ktoré sa vzťahuje navrhované nariadenie*

2.1.1 Rozsah informácií, ktoré sa majú poskytovať, nie je v navrhovanom nariadení vymedzený. Nie je preto jasné, či by sa nariadenie obmedzovalo na pravidelné podávanie správ, ako sa navrhuje v dôvodovej správe k navrhovanému nariadeniu, alebo či by sa vzťahovalo aj na vertikálne, decentralizované a neštruktúrované informácie, ktoré ECB dostáva od bánk na báze *ad hoc*. Konkrétne, zatiaľ čo v dôvodovej správe sa hovorí o zhromažďovaní „údajov" od finančných inštitúcií na základe „povinnosti podávať správy" ([17]), v ustanoveniach navrhovaného nariadenia sa odkazuje na „informácie, ktoré sa získali od finančných inštitúcií" vo všeobecnosti ([18]). Tento rozdiel v terminológii môže umožňovať širší výklad, než bol potenciálne zamýšľaný, a zahrnutá môže byť akákoľvek činnosť dohľadu v súvislosti s úlohami ECB v oblasti dohľadu. Tento širší prístup sa podľa všetkého predpokladá aj v správe EP ([19]).

2.1.2 Ak by sa uplatňoval širší prístup, ktorý by zahŕňal aj malé alebo jednorazové žiadosti o údaje v oblasti dohľadu predkladané dohliadaným subjektom, ako aj obsah zasadnutí a akékoľvek dokumenty, bolo by jeho vykonávanie náročné a nákladné. Z prevádzkového hľadiska by zahrnutie takýchto *ad hoc* žiadostí o údaje v oblasti dohľadu malo aj nepriaznivý vplyv na efektívnosť dohľadu, ako sa podrobnejšie vysvetľuje ďalej.

2.1.3 Rozsah informácií, ktoré sa majú poskytovať podľa navrhovaného nariadenia, by sa preto mal bližšie špecifikovať, napríklad jeho obmedzením na štruktúrované pravidelné podávanie správ o dohľade vo forme štandardných vzorov na podávanie správ ([20]), čím sa vylúčia *ad hoc* žiadosti o informácie z dohľadu a analýzy a spracúvané údaje. Tým by sa objasnilo, že navrhovaným nariadením nie sú dotknuté iné regulačné režimy, ktoré upravujú prístup orgánov dohľadu k iným zdrojom informácií než je podávanie správ o dohľade, ako sú štatistické informácie zozbierané ESCB alebo Európskym štatistickým systémom.

2.2 *Požiadavky na zhromažďovanie a výmenu informácií*

2.2.1 Navrhované nariadenie môže mať vplyv na účinnosť dohľadu. Po prvé by bolo ťažké uplatňovať požiadavku, aby sa pred vyžiadaním informácií od finančných inštitúcií v každom jednotlivom prípade overilo, či sú poskytnuté informácie už k dispozícii iným orgánom, ako sa výslovne uvádza v správe EP ([21]). Hoci ECB nespochybňuje, že táto požiadavka je relevantná pre dosiahnutie cieľa navrhovaného nariadenia, mohla by ohroziť schopnosť ECB včas identifikovať riziká a zabrániť jej prijať okamžité opatrenia potrebné na plnenie jej úloh prudenciálneho dohľadu, keďže ECB by pred získaním informácií od príslušného dohliadaného subjektu musela čakať na odpoveď od rôznych orgánov Únie a vnútroštátnych orgánov. Rovnaké úvahy sa vzťahujú na možný vplyv takejto požiadavky na činnosti dohľadu vykonávané príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v rámci jednotného mechanizmu dohľadu, ktorých celkové fungovanie môže táto nová požiadavka negatívne ovplyvniť. Týkalo by sa to najmä žiadostí o informácie citlivé z hľadiska času, napríklad v krízových situáciách. Preto by sa do navrhovaného nariadenia mala zahrnúť výnimka z tejto požiadavky pre žiadosti citlivé z hľadiska času.

2.2.2 Po druhé, ako sa uvádza v ods. 2.1.3, potreba posúdiť, či sú aj iné orgány oprávnené požadovať informácie od finančných inštitúcií alebo iných príslušných orgánov pred tým, než dôjde k vzájomnej výmene takýchto informácií ([22]), si bude vyžadovať ďalšie časovo náročné prevádzkové úsilie, ktoré môže ešte viac zbrzdiť schopnosť ECB, ako aj príslušných vnútroštátnych orgánov včas konať ([23]). Týka sa to orgánov Únie, a najmä vnútroštátnych orgánov, ktoré potrebujú posúdiť vnútroštátny právny rámec, ktorý sa vzťahuje na prijímajúci orgán.

([17]) Pozri najmä odsek 1 („Kontext návrhu") dôvodovej správy.

([18]) Pozri napríklad článok 2 ods. 4 navrhovaného nariadenia, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 vkladá nový článok 35a ods. 1.

([19]) Pozri napríklad článok 2 ods. 4 navrhovaného nariadenia, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 vkladá nový článok 35a. V tomto ustanovení sa predpokladá, že príslušné orgány si s inými orgánmi v jednotlivých prípadoch alebo pravidelne vymieňajú informácie, ktoré získali od finančných inštitúcií alebo iných príslušných orgánov pri vykonávaní svojich povinností.

([20]) Zodpovedalo by to rozsahu kontroly vhodnosti požiadaviek EÚ na podávanie správ orgánom dohľadu, ktorý jasne zahŕňa „opakujúce sa" podávanie správ na základe právnych predpisov úrovne 1 a úrovne 2 a vylučuje *ad hoc* žiadosti orgánov dohľadu o podávanie správ s cieľom získať nové alebo podrobnejšie údaje na získanie informácií o konkrétnych rizikách. Pozri SWD(2019) 403 final, s. 11.

([21]) Pozri napríklad článok 3 bod 4 správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 vkladá nový článok 35a ods. 1. Treba poznamenať, že v navrhovaných zmenách nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 sa vynecháva článok 35a ods. 1a a 1b, zahrnutý v iných nariadeniach, pričom podľa všetkého ide o chybu pri editácii.

([22]) Pozri článok 2 ods. 4 navrhovaného nariadenia, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 vkladá nový článok 35a ods. 1; článok 3 bod 4 navrhovaného nariadenia, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 vkladá nový článok 35a ods. 1; a článok 4 ods. 4 navrhovaného nariadenia, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 vkladá nový článok 35a ods. 1.

([23]) Naopak, ak by bol orgán poskytujúci informácie povinný poskytnúť ECB informácie, keď je oprávnená tieto informácie od finančných inštitúcií alebo iných príslušných orgánov získať, vyžadovalo by si to, aby orgán poskytujúci informácie posúdil rozsah práva ECB na získanie takýchto informácií. Vzhľadom na široké znenie článku 10 nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63) (ďalej len „nariadenie o jednotnom mechanizme dohľadu"), v ktorom sa stanovuje, že ECB môže požadovať od právnických a fyzických osôb „poskytnutie všetkých informácií, ktoré sú potrebné na vykonávanie jej úloh v oblasti dohľadu", môže byť splnenie tejto povinnosti zložitou a časovo náročnou úlohou.

2.2.3 Po tretie sa očakáva, že požiadavka informovať dohliadané subjekty vždy, keď sa informácie poskytnú iným orgánom ([24]), zvýši prevádzkové zaťaženie ECB, ako aj príslušných vnútroštátnych orgánov, a mohla by negatívne ovplyvniť ich schopnosť dôvernej výmeny informácií s inými orgánmi o prebiehajúcich vyšetrovaniach bez vzbudenia pozornosti vyšetrovaných subjektov. Najmä ak rozsah informácií, ktoré sa majú poskytovať podľa navrhovaného nariadenia, nie je obmedzený na pravidelné podávanie správ regulačným orgánom formou štandardných vzorov na podávanie správ, ECB považuje požiadavku informovať dohliadané subjekty o ďalšom poskytovaní informácií za kontraproduktívnu, najmä ak sa takéto informácie týkajú predchádzania praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu. Pokiaľ ide o súvisiace povinnosti podávať správy v prípade výmeny informácií medzi dvoma orgánmi, akákoľvek povinnosť zo strany orgánu poskytujúceho informácie informovať „iný príslušný orgán" o takomto poskytnutí informácií by sa mala vzťahovať len na príslušný orgán, od ktorého pochádzajú informácie, ktoré orgán poskytujúci informácie postúpil tretiemu orgánu.

2.3 *Právna istota*

2.3.1. V navrhovanom nariadení sa stanovuje, že ak sú ustanovenia v rozpore s ustanoveniami iných právnych predpisov Únie, ktorými sa upravuje výmena informácií medzi orgánmi, prednosť majú ustanovenia takýchto iných právnych predpisov Únie ([25]).

2.3.2. ECB poukazuje na to, že navrhovaným nariadením sa zavádzajú zmeny nariadení o európskych orgánoch dohľadu, ktoré sú v rozpore s existujúcimi ustanoveniami o služobnom tajomstve a výmene informácií s inými orgánmi ([26]). Navrhované nariadenie by sa predovšetkým prekrývalo so súčasnou diskrečnou právomocou orgánov vymieňať si informácie s inými orgánmi („môžu"), keďže by sa v ňom stanovila povinnosť („musia"). ECB okrem toho poukazuje na to, že doložka prednosti sa neuplatňuje jednotne v nariadeniach, ktoré sa majú zmeniť [napr. v zmenách nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 uvedených v správe EP ([27])]. Význam odkazu na prednosť protichodných právnych predpisov Únie preto ostáva nejasný, a ponecháva tak priestor na neistotu.

2.4 *Informácie, ktoré sa majú poskytovať ESRB*

2.4.1 Zo znenia správy EP nie je jasné, či sa povinnosť poskytovať informácie a analýzy ECB uplatňuje na účely plnenia úloh ESRB alebo aj na úlohy ostatných orgánov ([28]). Podobne sa zdá, že navrhované zmeny nariadení o európskych orgánoch dohľadu ([29]) neobmedzujú povinnosť poskytovať informácie na úlohy ESRB, ale rozširujú ju na úlohy európskych orgánov dohľadu. Na druhej strane navrhovaný článok 15 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 uvedený v správe EP opäť odkazuje len na povinnosť vymieňať si informácie a analýzy na dosiahnutie „jeho" (t. j. ESRB) poslania, cieľov a úloh ([30]). ECB preto žiada, aby sa v navrhovanom nariadení uvádzali jasné a harmonizované odkazy.

([24]) Pozri článok 2 ods. 4 navrhovaného nariadenia, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 vkladá nový článok 35a ods. 2; článok 3 ods. 4 navrhovaného nariadenia, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 vkladá nový článok 35a ods. 2; a článok 4 ods. 4 navrhovaného nariadenia, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 vkladá nový článok 35a ods. 2.

([25]) Pozri napríklad článok 2 ods. 4 navrhovaného nariadenia, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 vkladá nový článok 35a ods. 5.

([26]) Pozri najmä článok 53 a nasl. smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338) a článok 27 nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu.

([27]) V článku 1 bode 2 správy EP sa do článku 15 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 dopĺňa nový odsek 12 (doložka prednosti), ktorý sa nevzťahuje na výmenu informácií v súlade s článkom 15 ods. 1 až 4, ale len na výmenu informácií v súlade s článkom 15 ods. 7 až 9. V článku 1 bode 1a správy EP sa nahrádza článok 15 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010, ktorý znie takto: „…**Bez ohľadu na iné ustanovenia** o spoločnom využívaní informácií v oblasti dohľadu a štatistických informácií v tomto článku a v iných legislatívnych aktoch Únie si európske orgány dohľadu a ECB vymieňajú spoločne s ESRB všetky **relevantné informácie** bez zbytočného odkladu po ich sprístupnení **vrátane informácií v oblasti dohľadu a štatistických informácií,** ako aj výsledky ich analýzy takýchto informácií, ktoré sú potrebné na dosiahnutie jeho **poslania, cieľov a úloh**." [zvýraznenie doplnené].

([28]) Pozri článok 1 bod 1a správy EP, v ktorom sa nahrádza článok 15 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010: „Európske orgány dohľadu, Európsky systém centrálnych bánk (ESCB), Komisia, vnútroštátne orgány dohľadu a národné štatistické orgány úzko spolupracujú s ESRB tým, že si navzájom poskytujú informácie a analýzy potrebné na plnenie **svojich úloh**…" [zvýraznenie doplnené].

([29]) Pozri články 2 a 3 a článok 4 bod 4b správy EP, v ktorých sa nahrádza článok 36 ods. 2 nariadení (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010 a (EÚ) č. 1095/2010, v ktorom sa opäť odkazuje na „ich" úlohy, a nie na „jeho" úlohy.

([30]) V článku 1 bode 2 správy EP sa do článku 15 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 dopĺňa nový odsek 12 (doložka prednosti), ktorý sa nevzťahuje na výmenu informácií v súlade s článkom 15 ods. 1 až 4, ale len na výmenu informácií v súlade s článkom 15 ods. 7 až 9. V článku 1 bode 1a správy EP sa nahrádza článok 15 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010, ktorý znie takto: „…**Bez ohľadu na iné ustanovenia** o spoločnom využívaní informácií v oblasti dohľadu a štatistických informácií v tomto článku a v iných legislatívnych aktoch Únie si európske orgány dohľadu a ECB vymieňajú spoločne s ESRB všetky **relevantné informácie** bez zbytočného odkladu po ich sprístupnení **vrátane informácií v oblasti dohľadu a štatistických informácií,** ako aj výsledky ich analýzy takýchto informácií, ktoré sú potrebné na dosiahnutie jeho **poslania, cieľov a úloh**." [zvýraznenie doplnené].

2.4.2 ECB poukazuje na to, že správa EP podľa všetkého výrazne uľahčuje výmenu informácií a analýz z dohľadu medzi európskymi orgánmi dohľadu a ESRB ([31]). Ustanovenia upravujúce výmenu informácií s ESRB sú však nejednoznačné, pokiaľ ide o požiadavky na pravidelnú výmenu dôverných informácií potrebných na plnenie úloh ESRB a na poskytovanie dôverných informácií na žiadosť ESRB, ktoré by sa preto mali objasniť.

2.4.3 Obavy však môže vyvolávať aj navrhovaná zmena týkajúca sa povinnosti poskytovať štatistické informácie a analýzy z ESCB Európskemu výboru pre systémové riziká (ESRB) ([32]). V súčasnom znení nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 ([33]) sa už stanovuje povinnosť ESCB poskytovať ESRB všetky informácie potrebné na plnenie jeho úloh vrátane štatistických informácií, ale len „v súlade s právnymi predpismi Únie". Nariadenie Rady (ES) č. 2533/98 ([34]) sa uplatňuje v súvislosti s dôvernými štatistickými informáciami a v jeho súčasnom znení sa stanovuje len možnosť, a nie povinnosť ESCB zasielať dôverné štatistické informácie („môže zasielať") orgánom zodpovedným za dohľad alebo stabilitu finančného systému, a to za prísnych podmienok ([35]). Navrhované zmeny nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 zamerané na uľahčenie výmeny údajov v oblasti dohľadu by nemali zmeniť spôsob, akým výmenu dôverných štatistických informácií upravujú iné právne predpisy [ako to môže byť napríklad podľa navrhovaného článku 15 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 uvedeného v správe EP, ktorým sa zavádza obmedzenie v znení „bez ohľadu na iné ustanovenia..."].

2.4.4 Okrem toho, ako sa uvádza v ods. 2.3.2, doložka prednosti obsiahnutá v správe EP ([36]) sa podľa všetkého nevzťahuje na určité ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 1092/2010.

2.5 *SIRS navrhovaný v správe EP*

2.5.1 V správe EP sa navrhuje zmena navrhovaného nariadenia s cieľom vytvoriť SIRS ([37]). ECB si je predovšetkým vedomá toho, že cieľom správy EP je uložiť povinnosť, okrem iného, ESRB a ECB ([38]), v koordinácii s ostatnými orgánmi. Cieľom tejto povinnosti je do dvoch rokov od začatia uplatňovania navrhovaného nariadenia vypracovať správu a plán technických špecifikácií SIRS vrátane spoločného údajového slovníka s cieľom zabezpečiť konzistentnosť a jasnosť požiadaviek na podávanie správ a štandardizáciu údajov; spoločný register požiadaviek na podávanie správ a zverejňovanie informácií; centrálny dátový priestor vrátane technického návrhu na zhromažďovanie a výmenu informácií; a trvalé jednotné kontaktné miesto pre subjekty na oznamovanie prípadov dvojitého podávania správ a nadbytočných alebo zastaraných požiadaviek na podávanie správ alebo zverejňovanie informácií. Okrem toho sa v správe EP predpokladá zriadenie SIRS do troch rokov od dátumu nadobudnutia účinnosti navrhovaného nariadenia ([39])..

2.5.2 ECB chápe všeobecný cieľ zriadenia SIRS ako súčasť dlhodobého projektu vývoja centralizovaného nástroja na zhromažďovanie údajov vrátane funkcií výmeny a integrácie údajov. ECB však odporúča skonsolidovať projekty a nástroje, na ktorých sa v rámci Únie už pracuje, vrátane navrhovaného nariadenia, pred rozšírením úsilia o nové iniciatívy, ktoré sa môžu ukázať ako veľmi nákladné. S týmto modelom koordinácie sa počíta aj v stratégii Komisie týkajúcej sa údajov v oblasti dohľadu v oblasti finančných služieb Únie ([40]), ktorá by sa mohla potenciálne prekrývať so SIRS.

([31]) Pozri článok 1 bod 2 správy EP, ktorým sa vkladá nový odsek 8a do článku 15 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010.
([32]) Pozri článok 1 bod 1a správy EP, v ktorom sa nahrádza článok 15 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010.
([33]) Pozri článok 15 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010.
([34]) Nariadenie Rady (ES) č. 2533/98 z 23. novembra 1998 o zbere štatistických informácií Európskou centrálnou bankou (Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 8).
([35]) Pozri článok 8 nariadenia (ES) č. 2533/98.
([36]) V článku 1 bode 2 správy EP sa do článku 15 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 dopĺňa nový odsek 12 (doložka prednosti), ktorý sa nevzťahuje na výmenu informácií v súlade s článkom 15 ods. 1 až 4, ale len na výmenu informácií v súlade s článkom 15 ods. 7 až 9. V článku 1 bode 1a správy EP sa nahrádza článok 15 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010, ktorý znie takto: „…**Bez ohľadu na iné ustanovenia** o spoločnom využívaní informácií v oblasti dohľadu a štatistických informácií v tomto článku a v iných legislatívnych aktoch Únie si európske orgány dohľadu a ECB vymieňajú spoločne s ESRB všetky **relevantné informácie** bez zbytočného odkladu po ich sprístupnení **vrátane informácií v oblasti dohľadu a štatistických informácií,** ako aj výsledky ich analýzy takýchto informácií, ktoré sú potrebné na dosiahnutie jeho **poslania, cieľov a úloh**." [zvýraznenie doplnené].
([37]) Pozri článok 1 ods. 2a správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 vkladá nový článok 15a; článok 2 ods. 4a správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 vkladá nový článok 35b; článok 3 ods. 4a správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 vkladá nový článok 35b; a článok 4 ods. 4a správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 vkladá nový článok 35b.
([38]) Pozri napríklad článok 1 ods. 2 správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 vkladá nový článok 15 ods. 8b.
([39]) Pozri článok 1 ods. 2a správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 vkladá nový článok 15a; článok 2 ods. 4a správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 vkladá nový článok 35b; článok 3 ods. 4a správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1094/2010 vkladá nový článok 35b; a článok 4 ods. 4a správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1095/2010 vkladá nový článok 35b.
([40]) COM(2021) 798 final.

2.5.3 ECB sa domnieva, že ďalšie problematické body týkajúce sa navrhovaného zriadenia SIRS sa týkajú jeho rozsahu pôsobnosti a navrhovaného ambiciózneho harmonogramu jeho zriadenia, a to najneskôr do troch rokov od dátumu nadobudnutia účinnosti navrhovaného nariadenia, čo sa zhoduje s harmonogramom plánovaným na zabezpečenie potrebných finančných, ľudských a IT zdrojov na jeho zriadenie ([41]).

2.5.4 Malo by sa objasniť, že rozsah uplatňovania SIRS sa obmedzuje na informácie z dohľadu a nezahŕňa štatistické informácie zozbierané ECB na základe článku 5 štatútu ESCB a poskytované ESRB podľa nariadenia Rady (EÚ) č. 1096/2010 ([42]). Vzhľadom na právny základ, ktorý sa uvádza ako základ na prijatie tohto nariadenia a s tým súvisiaci legislatívny postup správa EP neobsahuje návrhy na jeho zmenu. Spôsoby poskytovania analytickej, štatistickej, administratívnej a logistickej podpory, ktorú ECB poskytuje ESRB, sú stanovené v nariadení (EÚ) č. 1096/2010 a režim dôvernosti, ktorý sa vzťahuje na dôverné štatistické informácie, je stanovený v nariadení (EÚ) č. 2533/98, pričom ani jedno z nich nemožno meniť na základe pozície EP v rámci riadneho legislatívneho postupu.

2.6 *Návrh správy EP na začatie návrhu Komisie na zmenu nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu*

2.6.1 V správe EP sa navrhuje, aby Komisia do troch mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti navrhovaného nariadenia v prípade potreby predložila Rade legislatívny návrh na zosúladenie zmien nariadení (EÚ) č. 1092/2010, (EÚ) č. 1093/2010, (EÚ) č. 1094/2010, (EÚ) č. 1095/2010, (EÚ) č. 806/2014 a budúceho nariadenia, ktorým sa zriaďuje úrad AMLA, s nariadením o jednotnom mechanizme dohľadu ([43]).

2.6.2 Postup zmeny nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu je stanovený v článku 127 ods. 6 zmluvy, a nie v článku 114 zmluvy (na ktorom je založené navrhované nariadenie). Podľa ustálenej judikatúry Súdneho dvora Európskej únie ([44]), nemožno tieto dva právne základy kombinovať ako právny základ navrhovaného nariadenia vzhľadom na odlišnosť uplatňovaných postupov. Opatrenia prijímané podľa článku 114 zmluvy prijímajú Európsky parlament a Rada v súlade s riadnym legislatívnym postupom a po porade s Hospodárskym a sociálnym výborom (a v prípade potreby s ECB v súlade s článkom 127 ods. 4 a článkom 282 ods. 5 zmluvy). Naproti tomu nariadenia prijaté podľa článku 127 ods. 6 zmluvy prijíma len Rada jednomyseľne v súlade s mimoriadnym legislatívnym postupom po porade s Európskym parlamentom a ECB.

2.6.3. V správe EP sa neuvádza, čo má návrh Komisie na zmenu nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu zahŕňať. ECB však vychádza z toho, že základným zámerom je, aby sa nariadenie o jednotnom mechanizme dohľadu zosúladilo s obsahom navrhovaného nariadenia. ECB ďalej chápe, že táto zmena sa uskutočňuje s cieľom dosiahnuť, aby ECB v jej funkcii dohľadu mala povinnosť spĺňať rovnaké požiadavky ako ostatné inštitúcie a orgány uvedené v správe EP. Pri tomto prístupe však hrozí, že sa vopred určia možné zmeny nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu, čo by bolo len ťažko zlučiteľné s rozdielnym legislatívnym postupom pre zmeny nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu. Ďalej platí, že akákoľvek zmena nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu by mohla mať právny účinok len na funkciu prudenciálneho dohľadu ECB, nie však na jej funkcie v oblasti centrálneho bankovníctva.

V prípadoch, kde ECB odporúča zmenu navrhovaného nariadenia, navrhované znenie príslušných zmien je uvedené spolu s odôvodnením v osobitnom technickom pracovnom dokumente. Technický pracovný dokument je dostupný v anglickom jazyku na webovom sídle EUR-Lex.

Vo Frankfurte nad Mohanom 21. júna 2024

Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

([41]) Pozri napríklad článok 2 bod 4a správy EP, ktorým sa do nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 vkladá nový článok 35b.
([42]) Nariadenie Rady (EÚ) č. 1096/2010 zo 17. novembra 2010, ktorým sa Európskej centrálnej banke udeľujú osobitné úlohy týkajúce sa fungovania Európskeho výboru pre systémové riziká (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 162).
([43]) Pozri článok 5a správy EP.
([44]) Rozsudok z 29. apríla 2004, Komisia/Rada, C-338/01, ECLI:EU:C:2004:253, body 57 a 58; rozsudok z 10. januára 2006, Komisia/Parlament a Rada, C-178/03, ECLI:EU:C:2006:4, body 43 až 60.