C/2024/5048

16.8.2024

MNENJE EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne 21. junija 2024

o predlogu uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o nekaterih zahtevah glede poročanja na področju finančnih storitev in podpore za naložbe

(CON/2024/21)

(C/2024/5048)

Uvod in pravna podlaga

Evropska komisija je 17. oktobra 2023 sprejela predlog uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi uredb (EU) št. 1092/2010, (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 1094/2010, (EU) št. 1095/2010 in (EU) 2021/523 v zvezi z nekaterimi zahtevami glede poročanja na področju finančnih storitev in podpore za naložbe ([1]) (v nadaljnjem besedilu: predlagana uredba). Evropski parlament je 12. marca 2024 sprejel poročilo o predlagani uredbi (v nadaljnjem besedilu: poročilo EP) ([2]).

Evropska centralna banka (ECB) meni, da predlagana uredba sodi v okvir njene pristojnosti, zato je sklenila uveljaviti svojo pravico iz člena 127(4), drugi stavek, in člena 282(5) Pogodbe o delovanju Evropske unije, da poda mnenje na lastno pobudo.

Pristojnost ECB, da poda mnenje, izhaja iz členov 127(4) in 282(5) Pogodbe o delovanju Evropske unije, saj predlagana uredba vsebuje določbe, ki vplivajo na naloge ECB v zvezi z zbiranjem statističnih informacij na podlagi člena 5 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke (v nadaljnjem besedilu: Statut ESCB) ter na posebne naloge, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, prenesene na ECB v skladu s členom 127(6) Pogodbe. V skladu s prvim stavkom člena 17.5 Poslovnika Evropske centralne banke je to mnenje sprejel Svet ECB.

1. Splošne pripombe

1.1 Predlagana uredba uvaja spremembe Uredbe (EU) št. 1092/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]), Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([4]), Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([5]), Uredbe (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([6]) (v nadaljnjem besedilu skupaj: uredbe o evropskih nadzornih organih) in Uredbe (EU) 2021/523 Evropskega parlamenta in Sveta ([7]). ECB pozdravlja cilj predlagane uredbe, da se poenostavijo zahteve za poročanje, prepreči podvajanje pri poročanju nadzorniških podatkov in zmanjša upravno breme za finančne institucije, zlasti z boljšo izmenjavo informacij med evropskimi nadzornimi organi in Evropskim odborom za sistemska tveganja (ESRB) ter pristojnimi organi, kar lahko vključuje ECB v njeni nadzorni funkciji. ECB na splošno podpira pobudo za boljšo izmenjavo nadzorniških podatkov, s katero bi se vzpostavil sistem, ki nadzornim organom na ravni Unije in nacionalni ravni zagotavlja točne, dosledne in pravočasne podatke, hkrati pa čim bolj zmanjšalo skupno breme poročanja za finančne institucije. Poleg tega ECB meni, da je predlagana uredba koristna zaradi preprečevanja podvajanja zahtev za poročanje, kadar je več organov pristojnih, da redno zbirajo iste nadzorniške podatke od finančnih institucij, nimajo pa izrecne pravne podlage, da bi si jih izmenjali.

([1]) COM(2023) 593 final.
([2]) Poročilo o predlogu uredbe Evropskega parlamenta in Sveta o spremembi uredb (EU) št. 1092/2010, (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 1094/2010, (EU) št. 1095/2010 in (EU) 2021/523 v zvezi z nekaterimi zahtevami glede poročanja na področju finančnih storitev in podpore za naložbe (A9-0026/2024).
([3]) Uredba (EU) št. 1092/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o makrobonitetnem nadzoru nad finančnim sistemom Evropske unije in ustanovitvi Evropskega odbora za sistemska tveganja (UL L 331, 15.12.2010, str. 1).
([4]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).
([5]) Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).
([6]) Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84).
([7]) Uredba (EU) 2021/523 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. marca 2021 o vzpostavitvi Programa InvestEU in spremembi Uredbe (EU) 2015/1017 (UL L 107, 26.3.2021, str. 30).

1.2 ECB je z leti razvila različna orodja in forume za izmenjavo informacij z več organi, ki jih obravnavata predlagana uredba in poročilo EP, vključno z oblikovanjem skupnih podatkovnih slovarjev. Najnovejše pobude so bile na primer izvedene pod okriljem skupnega odbora za poročanje bank (JBRC), za katerega sta ECB in Evropski bančni organ marca 2024 podpisala memorandum o soglasju v skladu s členom 430c(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([8]), ki predvideva ustanovitev skupnega odbora, v katerega bosta vključena vsaj EBA in Evropski sistem centralnih bank (ESCB), za razvoj in izvajanje integriranega sistema poročanja ([9]). Drug možen primer je delo ECB za vzpostavitev integriranega okvira za poročanje, da bi se integrirale zahteve za statistično poročanje za banke, kar je prvi korak k širši integraciji statističnih in nadzorniških podatkov ter podatkov v zvezi z reševanjem ([10]).

1.3 Poleg tega je ECB pripravljena tovrstno izmenjavo informacij v prihodnosti izvajati tudi z drugimi organi, da se omogoči učinkovitejši pretok informacij. Dostop do podatkov, ki jih zbirajo evropski organi, na primer v okviru Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ([11]), je zelo koristen za ECB v vlogi denarnega in nadzornega organa. Hkrati bi ECB koristil tudi dostop do nadzorniških podatkov, ki jih nadzorni organi zbirajo o investicijskih skladih, zavarovalnih družbah in pokojninskih skladih, kar bi znatno zmanjšalo breme poročanja za te nadzorovane subjekte.

1.4 Na področju preprečevanja pranja denarja (AML) in boja proti financiranju terorizma (CFT) je ECB v svojem mnenju ([12]) o predlogu uredbe o ustanovitvi organa za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ([13]) (uredba o organu AMLA) podala konkretne predloge za obsežnejšo in učinkovitejšo izmenjavo informacij med organi ter za zmanjšanje bremena poročanja, pri čemer sta sozakonodajalca nekatere od teh predlogov vključila v končno uredbo. Namen konkretnih sprememb uredbe o organu AMLA, ki jih je v zvezi s tem predlagala ECB, je bil zagotoviti učinkovito izmenjavo informacij med nadzorniki za AML/CFT in organi, odgovornimi za bonitetni nadzor kreditnih institucij, kar med drugim vključuje zahtevo, da organ za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (organ AMLA) zagotavlja nadzornikom za AML/CFT in nadzornikom, ki niso pristojni za AML/CFT, informacije iz osrednje podatkovne zbirke AML/CFT tudi na lastno pobudo. Poleg tega je ECB predlagala, naj se doda splošna dolžnost organa AMLA, da zagotovi sorazmerno in učinkovito uporabo orodij za sodelovanje ter s tem olajša izmenjavo informacij med nadzorniki za AML/CFT in bonitetnimi nadzorniki. ECB bo še naprej podpirala razvoj regulativnih instrumentov za učinkovito sodelovanje med organi za AML/CFT in bonitetnimi organi, ki bo temeljilo na celoviti, poenostavljeni, pravočasni in učinkoviti izmenjavi informacij.

1.5 Glede na navedeno bi bilo treba dodatno pojasniti več določb predlagane uredbe, da bi lahko dosegla svoje cilje. Zlasti bi bilo koristno pojasniti področje uporabe predlagane uredbe. Obravnavati bi bilo treba tudi to, ali predlagana uredba zagotavlja ustrezna orodja za doseganje teh ciljev, saj lahko njene določbe nehote ogrozijo učinkovitost nabora orodij za nadzor.

1.6 ECB ugotavlja, da poročilo EP dodatno razširja področje uporabe predlagane uredbe v zvezi z (1) informacijami, ki jih je treba izmenjati ([14]), (2) sodelujočimi organi ([15]) in (3) vzpostavitvijo enotnega integriranega sistema poročanja v treh letih od datuma začetka veljavnosti predlagane uredbe ([16]). ECB bo izkoristila priložnost, da v tem mnenju poda nekatere dodatne pripombe glede teh vidikov poročila EP.

([8]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

([9]) Ko bo skupni odbor za poročanje bank ustanovljen, bi moral spodbujati sodelovanje med evropskimi institucijami in organi, vključno z nacionalnimi organi, ki pripravljajo in sprejemajo zakonodajo o nadzorniškem poročanju, poročanju za namene reševanja in/ali statističnem poročanju na področju bančništva. Glej uvodno izjavo 4 memoranduma o soglasju med Evropsko centralno banko in Evropskim bančnim organom o vzpostavitvi skupnega odbora za poročanje bank (*Memorandum of Understanding on the establishment of the Joint Bank Reporting Committee between the European Central Bank and the European Banking Authority*), ki je dostopen na spletišču ECB na naslovu www.ecb.europa.eu.

([10]) Glej sporočilo za javnost z naslovom *ECB moves towards harmonising statistical reporting to ease burden on banks and improve analysis*, 17. december 2021, dostopno na spletišču ECB na naslovu www.ecb.europa.eu.

([11]) Uredba (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. julija 2012 o izvedenih finančnih instrumentih OTC, centralnih nasprotnih strankah in repozitorijih sklenjenih poslov (UL L 201, 27.7.2012, str. 1).

([12]) Mnenje Evropske centralne banke CON/2022/4 z dne 16. februarja 2022 o predlogu uredbe o ustanovitvi organa za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (OJ C 210, 25.5.2022, p. 5).

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

([14]) Glej na primer člen 1(1a) poročila EP, ki uvaja nadomestitev člena 15, odstavek 1, Uredbe (EU) št. 1092/2010: „Evropski nadzorni organi, Evropski sistem centralnih bank (ESCB), Komisija, nacionalni nadzorni organi in nacionalni statistični organi tesno sodelujejo z ESRB z izmenjavo **informacij in analiz**, potrebnih za izpolnjevanje njihovih nalog [...]“ [poudarek je dodan].

([15]) Glej na primer člen 3(4) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1094/2010 vstavlja nov člen 35a(1b), ki zajema organ AMLA, Enotni odbor za reševanje ter vse ustrezne pristojne in nadzorne organe ter organe za reševanje v državah članicah.

([16]) Glej na primer člen 2(4a) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1093/2010 vstavlja nov člen 35b(1).

2. **Pripombe k predlagani uredbi**

2.1 *Obseg informacij, ki jih zajema predlagana uredba*

2.1.1 Obseg informacij, ki se izmenjajo, v predlagani uredbi ni opredeljen. Zato ni jasno, ali bi bil omejen na redno poročanje, kakor izhaja iz obrazložitvenega memoranduma k predlagani uredbi, ali pa bi zajemal tudi vertikalne, decentralizirane in nestrukturirane informacije, ki jih ECB v nadzorni funkciji prejme od bank priložnostno. Natančneje, medtem ko obrazložitveni memorandum govori o zbiranju „podatkov" od finančnih institucij na podlagi „obveznosti poročanja" ([17]), določbe predlagane uredbe navajajo „informacije, ki so jih pridobili od finančnih institucij" na splošno ([18]). Ta terminološka razlika bi lahko omogočila širšo razlago od predvidene in bi zajemala vse nadzorne dejavnosti v okviru nadzorniških nalog ECB. Zdi se, da je ta širši pristop predviden tudi v poročilu EP ([19]).

2.1.2 Obsežno področje uporabe, ki bi vključevalo majhne ali enkratne zahteve za pridobitev nadzorniških podatkov, naslovljene na nadzorovane subjekte, ter vsebino sestankov in vseh dokumentov, bi bilo težko in drago izvajati. Z operativnega vidika bi vključitev takih priložnostnih zahtev za pridobitev nadzorniških podatkov tudi negativno vplivala na učinkovitost nadzora, kakor je podrobneje pojasnjeno v nadaljevanju.

2.1.3 Obseg informacij, ki se izmenjajo v skladu s predlagano uredbo, bi morali zato dodatno opredeliti, na primer z omejitvijo njihovega obsega na strukturirano redno nadzorniško poročanje z uporabo standardnih predlog za poročanje ([20]), s čimer bi izključili priložnostne zahteve za pridobitev nadzorniških informacij, analize in obdelane podatke. S tem bi se tudi razjasnilo, da predlagana uredba ne posega v druge regulativne ureditve, ki urejajo dostop nadzornih organov do virov informacij, ki ne izhajajo iz nadzorniškega poročanja, na primer do statističnih informacij, ki jih zbira ESCB ali evropski statistični sistem.

2.2 *Zahteve za zbiranje in izmenjavo informacij*

2.2.1 Predlagana uredba lahko vpliva na učinkovitost nadzora. Prvič, zahtevo po preverjanju, ali so posamezne informacije že na voljo drugim organom, preden se informacije zahtevajo od finančnih institucij, kakor je izrecno navedeno v poročilu EP ([21]), bi bilo težko izvajati za vsak primer posebej. ECB ne dvomi o relevantnosti te zahteve za doseganje cilja predlagane uredbe, vendar bi ta zahteva lahko ogrozila zmožnost ECB, da pravočasno prepozna tveganja, in ji preprečila takojšnje ukrepanje, kadar je to potrebno za izpolnitev njenih nalog bonitetnega nadzora, saj bi ECB morala počakati na odgovor različnih organov Unije in nacionalnih organov, preden bi lahko informacije pridobila od zadevnega nadzorovanega subjekta. Enaki pomisleki veljajo v zvezi z morebitnim učinkom take zahteve na nadzorne dejavnosti, ki jih izvajajo pristojni nacionalni organi v okviru enotnega mehanizma nadzora (EMN), saj lahko ta nova zahteva negativno vpliva na splošno delovanje EMN. To bi se nanašalo zlasti na zahteve za pridobitev časovno občutljivih informacij, na primer v izrednih razmerah. Zato bi bilo treba v predlagano uredbo vključiti izvzetje iz te zahteve za časovno občutljive zahteve.

2.2.2 Drugič, kakor je navedeno v odstavku 2.1.3, potreba po oceni, ali so tudi drugi organi upravičeni zahtevati informacije od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov, preden se te informacije z njimi izmenjajo ([22]), bo zahtevala dodatna in zamudna operativna prizadevanja, kar bi lahko dodatno upočasnilo zmožnost ECB in pristojnih nacionalnih organov za pravočasno ukrepanje ([23]). To velja za organe Unije in zlasti nacionalne organe, saj bo treba oceniti nacionalni pravni okvir, ki velja za prejemni organ.

([17]) Glej zlasti odstavek 1 („Ozadje predloga") obrazložitvenega memoranduma.

([18]) Glej na primer člen 2(4) predlagane uredbe, ki v Uredbo (EU) št. 1093/2010 vstavlja nov člen 35a(1).

([19]) Glej na primer člen 2(4) predlagane uredbe, ki v Uredbo (EU) št. 1093/2010 vstavlja nov člen 35a. Ta določba predvideva, da pristojni organi za vsak primer posebej ali redno z drugimi organi delijo informacije, ki so jih pridobili od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov pri opravljanju svojih nalog.

([20]) To bi bilo v skladu z obsegom preverjanja primernosti zahtev EU glede nadzorniškega poročanja, ki jasno vključuje „ponavljajoče" poročanje v skladu s prvo in drugo ravnjo zakonodaje EU ter izključuje „priložnostne" zahteve nadzornikov za poročanje, s katerimi se pridobivajo novi ali podrobnejši podatki za zbiranje informacij o posameznih tveganjih. Glej SWD(2019) 403 final, str. 11.

([21]) Glej na primer člen 3(4) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1094/2010 vstavlja nov člen 35a(1a). Izpostaviti je treba, da predlog sprememb Uredbe (EU) št. 1093/2010 ne vsebuje člena 35a(1a) in (1b), kakor je vključen v druge uredbe, kar kaže na redakcijsko napako.

([22]) Glej člen 2(4) predlagane uredbe, ki v Uredbo (EU) št. 1093/2010 vstavlja nov člen 35a(1); člen 3(4) predlagane uredbe, ki v Uredbo (EU) št. 1094/2010 vstavlja nov člen 35a(1); in člen 4(4) predlagane uredbe, ki v Uredbo (EU) št. 1095/2010 vstavlja nov člen 35a(1).

([23]) Nasprotno pa bi obveznost, da mora organ, ki deli informacije, zagotoviti informacije ECB, kadar je ta te informacije upravičena pridobiti od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov, pomeni, da bi moral organ, ki deli informacije, oceniti obseg upravičenosti ECB do prejema takih informacij. Glede na široko ubeseditev člena 10 Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (UL L 287, 29.10.2013, str. 63) (v nadaljnjem besedilu: uredba o EMN), ki določa, da lahko ECB od pravnih in fizičnih oseb zahteva, da predložijo vse informacije, potrebne za izvajanje njenih nadzorniških nalog, lahko izpolnjevanje te obveznosti pomeni zahtevno in zamudno nalogo.

2.2.3 Tretjič, zahteva po obveščanju nadzorovanih subjektov, kadar se informacije izmenjajo z drugimi organi ([24]), bo predvidoma povečala operativno breme ECB in pristojnih nacionalnih organov ter bi lahko negativno vplivala na njihovo zmožnost, da z drugimi organi zaupno in brez opozarjanja preiskovanih subjektov izmenjajo informacije v zvezi s preiskavami, ki so v teku. Zlasti če obseg informacij, ki se izmenjajo v skladu s predlagano uredbo, ni omejen na redno regulativno poročanje z uporabo standardnih predlog za poročanje, ECB meni, da bo imela zahteva po obveščanju nadzorovanih subjektov o nadaljnji izmenjavi njihovih informacij negativen učinek, zlasti kadar se take informacije nanašajo na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. Glede obveznosti naknadnega poročanja v primeru izmenjave informacij med dvema organoma bi se morala kakršna koli obveznost organa, ki deli informacije, da o taki izmenjavi obvesti „drug pristojni organ“, nanašati samo na pristojni organ, pri katerem so nastale informacije, ki jih je organ, ki deli informacije, posredoval tretjemu organu.

2.3 *Pravna varnost*

2.3.1 Predlagana uredba določa, da kadar so določbe v nasprotju z določbami druge zakonodaje Unije, ki urejajo izmenjavo informacij med organi, prevladajo določbe te druge zakonodaje Unije ([25]).

2.3.2 ECB ugotavlja, da predlagana uredba uvaja spremembe uredb o evropskih nadzornih organih, ki so v nasprotju z obstoječimi določbami o poslovni skrivnosti in izmenjavi informacij z drugimi organi ([26]). Predlagana uredba bi se zlasti prekrivala s sedanjo diskrecijsko pravico organov, da izmenjajo informacije z drugimi organi („lahko“), saj bi določala obveznost („morajo“). Poleg tega ECB ugotavlja, da klavzula o prevladi določb v uredbe, ki se spreminjajo, ni vnesena dosledno (npr. v spremembe Uredbe (EU) št. 1092/2010 v poročilu EP ([27])). Zato pomen sklicevanja na prevlado zakonodaje Unije, s katero so določbe v nasprotju, ostaja nedorečen in dopušča negotovost.

2.4 *Informacije, ki se izmenjajo z ESRB*

2.4.1 Iz besedila poročila EP ni jasno, ali obveznost izmenjave informacij in analiz ECB velja za namene izvajanja nalog ESRB ali tudi za namene izvajanja nalog drugih organov ([28]). Podobno se zdi, da predlagane spremembe uredb o evropskih nadzornih organih ([29]) ne omejujejo obveznosti izmenjave informacij na naloge ESRB, temveč jo širijo na naloge evropskih nadzornih organov. Po drugi strani predlagani člen 15(2) Uredbe (EU) št. 1092/2010 iz poročila EP ponovno navaja samo obveznost izmenjave informacij in analiz za izpolnjevanje „njegovega“ (tj. ESRB) poslanstva, ciljev in nalog ([30]). ECB zato poziva, naj se v predlagani uredbi določi jasno in usklajeno sklicevanje.

([24]) Glej člen 2(4) predlagane uredbe, ki v Uredbo (EU) št. 1093/2010 vstavlja nov člen 35a(2); člen 3(4) predlagane uredbe, ki v Uredbo (EU) št. 1094/2010 vstavlja nov člen 35a(2); in člen 4(4) predlagane uredbe, ki v Uredbo (EU) št. 1095/2010 vstavlja nov člen 35a(2).

([25]) Glej na primer člen 2(4) predlagane uredbe, ki v Uredbo (EU) št. 1093/2010 vstavlja nov člen 35a(5).

([26]) Glej zlasti člen 53 in nadaljnje člene Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338) ter člen 27 uredbe o EMN.

([27]) Člen 1(2) poročila EP dodaja nov odstavek 12 (klavzula o prevladi določb) v člen 15 Uredbe (EU) št. 1092/2010, ki se ne uporablja za izmenjavo informacij v skladu s členom 15(1) do (4), temveč le za člen 15(7) do (9). Člen 1(1a) poročila EP uvaja nadomestitev člena 15(1) Uredbe (EU) št. 1092/2010, ki določa: „[...] **Ne glede na druge določbe** o izmenjavi informacij o nadzoru in statističnih informacij v tem členu in drugih zakonodajnih aktih Unije, evropski nadzorni organi in ECB z ESRB brez nepotrebnega odlašanja po tem, ko postanejo dostopne, delijo **vse pomembne informacije**, **vključno z informacijami o nadzoru in statističnimi informacijami**, ter rezultate svojih analiz teh informacij, ki so potrebne za izpolnjevanje njegovega **poslanstva, ciljev in nalog**“ [poudarek je dodan].

([28]) Glej člen 1(1a) poročila EP, ki uvaja nadomestitev člena 15(1) Uredbe (EU) št. 1092/2010: „Evropski nadzorni organi, Evropski sistem centralnih bank (ESCB), Komisija, nacionalni nadzorni organi in nacionalni statistični organi tesno sodelujejo z ESRB z izmenjavo informacij in analiz, potrebnih za izpolnjevanje **njihovih nalog**. [...]“ [poudarek je dodan].

([29]) Glej člena 2 in 3 ter člen 4(4b) poročila EP, ki uvajajo nadomestitev člena 36(2) uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 1094/2010 in (EU) št. 1095/2010 ter ponovno govorijo o „njihovih“ in ne „njegovih“ nalogah.

([30]) Člen 1(2) poročila EP dodaja nov odstavek 12 (klavzula o prevladi določb) v člen 15 Uredbe (EU) št. 1092/2010, ki se ne uporablja za izmenjavo informacij v skladu s členom 15(1) do (4), temveč le za člen 15(7) do (9). Člen 1(1a) poročila EP uvaja nadomestitev člena 15(1) Uredbe (EU) št. 1092/2010, ki določa: „[...] **Ne glede na druge določbe** o izmenjavi informacij o nadzoru in statističnih informacij v tem členu in drugih zakonodajnih aktih Unije, evropski nadzorni organi in ECB z ESRB brez nepotrebnega odlašanja po tem, ko postanejo dostopne, delijo **vse pomembne informacije**, **vključno z informacijami o nadzoru in statističnimi informacijami**, ter rezultate svojih analiz teh informacij, ki so potrebne za izpolnjevanje njegovega **poslanstva, ciljev in nalog**“ [poudarek je dodan].

2.4.2 ECB ugotavlja, da poročilo EP znatno olajšuje izmenjavo nadzorniških informacij in analiz med evropskimi nadzornimi organi in ESRB ([31]). Vendar so določbe, ki urejajo izmenjavo informacij z ESRB, dvoumne glede zahtev za redno izmenjavo zaupnih informacij, ki so potrebne za izvajanje nalog ESRB, in za izmenjavo zaupnih informacij na zahtevo ESRB, kar bi bilo treba pojasniti.

2.4.3 Poleg tega lahko predlagana sprememba v zvezi z obveznostjo zagotavljanja statističnih informacij in analiz, ki jih ESCB pošlje ESRB, zbuja pomisleke ([32]). Sedanje besedilo Uredbe (EU) št. 1092/2010 ([33]) že določa obveznost, da ESCB zagotovi ESRB vse informacije, ki jih ESRB potrebuje za izpolnjevanje svojih nalog, vključno s statističnimi informacijami, vendar le nalog „v skladu z zakonodajo Unije“. Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 ([34]) se uporablja v zvezi z zaupnimi statističnimi informacijami in njeno sedanje besedilo predvideva samo možnost, ne pa tudi obveznosti, da ESCB prenese zaupne statistične informacije („lahko prenese“) organom, ki so odgovorni za nadzor ali stabilnost finančnega sistema, in sicer pod strogimi pogoji ([35]). Predlagane spremembe Uredbe (EU) št. 1092/2010, katerih cilj je olajšati izmenjavo nadzorniških podatkov, ne bi smele spremeniti načina, na katerega izmenjavo zaupnih statističnih informacij ureja druga zakonodaja (kot na primer predlagani člen 15(2) Uredbe (EU) št. 1092/2010 iz poročila EP, ki uvaja omejitev v obliki besedila „ne glede na druge določbe [...]“).

2.4.4 Poleg tega se zdi, kakor je navedeno v odstavku 2.3.2, da se klavzula o prevladi določb v poročilu EP ([36]) ne uporablja za nekatere določbe Uredbe (EU) št. 1092/2010.

2.5 *Enotni integrirani sistem poročanja, kakor je predlagan v poročilu EP*

2.5.1 V poročilu EP se predlaga sprememba predlagane uredbe, s katero bi se vzpostavil enotni integrirani sistem poročanja ([37]). ECB zlasti razume, da je namen poročila EP ta, da se naloži obveznost med drugim ESRB in ECB ([38]), v sodelovanju z drugimi organi. Namen te obveznosti je, da se v dveh letih po začetku uporabe predlagane uredbe pripravita poročilo o tehničnih podrobnostih enotnega integriranega sistema poročanja in časovni načrt, kar vključuje skupni podatkovni slovar za zagotovitev doslednosti in jasnosti zahtev glede poročanja in standardizacije podatkov; skupni repozitorij zahtev glede poročanja in razkritja; osrednji podatkovni prostor, vključno s tehnično zasnovo za zbiranje in izmenjavo informacij; in stalno enotno točko za poročanje, ki subjektom omogoča opozarjanje na podvajanje pri poročanju ter odvečne ali zastarele zahteve glede poročanja ali razkritja. Poleg tega je v poročilu EP predvidena vzpostavitev enotnega integriranega sistema poročanja v treh letih od datuma začetka veljavnosti predlagane uredbe ([39]).

2.5.2 ECB razume, da je splošni cilj vzpostavitve enotnega integriranega sistema poročanja postati sestavni del dolgoročnega projekta razvoja centraliziranega orodja za zbiranje podatkov, ki bo vključeval vidike izmenjave in integracije podatkov. ECB kljub temu priporoča, naj se konsolidirajo projekti in orodja, ki se v Uniji že izvajajo, vključno s predlagano uredbo, preden se prizadevanja razširijo na nove pobude, ki bi se lahko izkazale za zelo drage. Ta model usklajevanja je predviden tudi v strategiji Komisije za nadzorniške podatke v finančnih storitvah Unije ([40]), ki bi se lahko prekrivala z enotnim integriranim sistemom poročanja.

([31]) Glej člen 1(2) poročila EP, ki v člen 15 Uredbe (EU) št. 1092/2010 dodaja nov odstavek 8a.
([32]) Glej člen 1(1a) poročila EP, ki uvaja nadomestitev člena 15(1) Uredbe (EU) št. 1092/2010.
([33]) Glej člen 15(2) Uredbe (EU) št. 1092/2010.
([34]) Uredba Sveta (ES) št. 2533/98 z dne 23. novembra 1998 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L 318, 27.11.1998, str. 8).
([35]) Glej člen 8 Uredbe (ES) št. 2533/98.
([36]) Člen 1(2) poročila EP dodaja nov odstavek 12 (klavzula o prevladi določb) v člen 15 Uredbe (EU) št. 1092/2010, ki se ne uporablja za izmenjavo informacij v skladu s členom 15(1) do (4), temveč le za člen 15(7) do (9). Člen 1(1a) poročila EP uvaja nadomestitev člena 15(1) Uredbe (EU) št. 1092/2010, ki določa: „[...] **Ne glede na druge določbe** o izmenjavi informacij o nadzoru in statističnih informacij v tem členu in drugih zakonodajnih aktih Unije, evropski nadzorni organi in ECB z ESRB brez nepotrebnega odlašanja po tem, ko postanejo dostopne, delijo **vse pomembne informacije**, **vključno z informacijami o nadzoru in statističnimi informacijami**, ter rezultate svojih analiz teh informacij, ki so potrebne za izpolnjevanje njegovega **poslanstva, ciljev in nalog**“ [poudarek je dodan].
([37]) Glej člen 1(2a) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1092/2010 vstavlja nov člen 15a; člen 2(4a) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1093/2010 vstavlja nov člen 35b; člen 3(4a) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1094/2010 vstavlja nov člen 35b; in člen 4(4a) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1095/2010 vstavlja nov člen 35b.
([38]) Glej na primer člen 1(2) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1092/2010 vstavlja nov člen 15(8b).
([39]) Glej člen 1(2a) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1092/2010 vstavlja nov člen 15a; člen 2(4a) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1093/2010 vstavlja nov člen 35b; člen 3(4a) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1094/2010 vstavlja nov člen 35b; in člen 4(4a) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1095/2010 vstavlja nov člen 35b.
([40]) COM(2021) 798 final.

2.5.3 ECB meni, da so dodatni izzivi v zvezi s predlagano vzpostavitvijo enotnega integriranega sistema poročanja povezani z njegovim področjem uporabe in ambicioznim časovnim okvirom, predvidenim za njegovo vzpostavitev, tj. najpozneje v treh letih od datuma začetka veljavnosti predlagane uredbe, ki sovpada s časovnim okvirom, predvidenim za zagotovitev potrebnih finančnih in človeških virov ter virov informacijske tehnologije za njegovo vzpostavitev ([41]).

2.5.4 Pojasniti bi bilo treba, da je področje uporabe enotnega integriranega sistema poročanja omejeno na nadzorniške informacije in ne zajema statističnih informacij, ki jih ECB zbira na podlagi člena 5 Statuta ESCB in jih pošilja ESRB v skladu z Uredbo Sveta (EU) št. 1096/2010 ([42]). Zaradi pravne podlage za sprejetje navedene uredbe in z njo povezanega zakonodajnega postopka poročilo EP ne vsebuje predlogov za njeno spremembo. Načini analitične, statistične, administrativne in logistične podpore, ki jo ECB zagotavlja ESRB, so določeni v Uredbi (EU) št. 1096/2010, ureditev zaupnosti, ki se uporablja za zaupne statistične informacije, pa je določena v Uredbi (EU) št. 2533/98, nobene od teh uredb pa ni mogoče spremeniti na podlagi stališč EP v rednem zakonodajnem postopku.

2.6 *Predlog iz poročila EP, da se vloži predlog Komisije za spremembo uredbe o EMN*

2.6.1 V poročilu EP se predlaga, naj Komisija v treh mesecih od datuma začetka veljavnosti predlagane uredbe Svetu po potrebi predloži zakonodajni predlog za uskladitev sprememb uredb (EU) št. 1092/2010, (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 1094/2010, (EU) št. 1095/2010, (EU) št. 806/2014 in prihodnje uredbe o organu AMLA z uredbo o EMN ([43]).

2.6.2 Postopek za spremembo uredbe o EMN je določen v členu 127(6) Pogodbe in ne v členu 114 Pogodbe (na katerem temelji predlagana uredba). V skladu z ustaljeno sodno prakso Sodišča Evropske unije ([44]), se teh dveh pravnih podlag zaradi različnih postopkov ne more skupaj uporabiti kot pravno podlago za predlagano uredbo. Ukrepe, ki se sprejmejo na podlagi člena 114 Pogodbe, namreč sprejmeta Evropski parlament in Svet po rednem zakonodajnem postopku in po posvetovanju z Ekonomsko-socialnim odborom (in po potrebi z ECB v skladu s členoma 127(4) in 282(5) Pogodbe). Nasprotno pa uredbe, ki se sprejmejo na podlagi člena 127(6) Pogodbe, sprejme Svet sam po posebnem zakonodajnem postopku, v katerem Svet odloča soglasno po posvetovanju z Evropskim parlamentom in ECB.

2.6.3 V poročilu EP ni navedeno, kaj naj bi vseboval predlog Komisije za spremembo uredbe o EMN. Vendar ECB razume, da je osnovni namen uskladiti uredbo o EMN z vsebino predlagane uredbe. ECB prav tako razume, da se želi s to spremembo doseči, da bo morala ECB v svoji nadzorni funkciji izpolnjevati enake zahteve kot druge institucije in organi, navedeni v poročilu EP. Vendar obstaja tveganje, da se bodo s tem pristopom vnaprej določile možne spremembe uredbe o EMN, kar bo težko uskladiti z drugačnim zakonodajnim postopkom za spremembe uredbe o EMN. Poleg tega bi lahko vsaka sprememba uredbe o EMN imela pravni učinek na ECB samo v njeni funkciji bonitetnega nadzora in ne v njeni centralnobančni funkciji.

Kadar ECB priporoča, da se predlagana uredba spremeni, so konkretni predlogi sprememb besedila s pripadajočimi pojasnili navedeni v ločenem tehničnem delovnem dokumentu. Tehnični delovni dokument je dostopen v angleščini na spletišču EUR-Lex.

V Frankfurtu na Majni, 21. junija 2024

Predsednica ECB
Christine LAGARDE

([41]) Glej na primer člen 2(4a) poročila EP, ki v Uredbo (EU) št. 1093/2010 vstavlja nov člen 35b.
([42]) Uredba Sveta (EU) št. 1096/2010 z dne 17. novembra 2010 o dodelitvi posebnih nalog Evropski centralni banki v zvezi z delovanjem Evropskega odbora za sistemska tveganja (UL L 331, 15.12.2010, str. 162).
([43]) Glej člen 5a poročila EP.
([44]) Sodba z dne 29. aprila 2004, Komisija proti Svetu, C-338/01, ECLI:EU:C:2004:253, točki 57 in 58; sodba z dne 10. januarja 2006, Komisija proti Parlamentu in Svetu, C-178/03, ECLI:EU:C:2006:4, točke 43 do 60.