

SKLEP EVROPSKEGA ODBORA ZA SISTEMSKA TVEGANJA**z dne 16. decembra 2015****o okviru za koordinacijo uradnih obvestil ustreznih organov o nacionalnih ukrepih makrobonitetne politike in izdaje mnenj in priporočil s strani ESRB ter razveljavitvi Sklepa ESRB/2014/2****(ESRB/2015/4)**

(2016/C 97/12)

SPLOŠNI ODBOR EVROPSKEGA ODBORA ZA SISTEMSKA TVEGANJA JE –

ob upoštevanju Uredbe (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 sistemsko tveganja ⁽¹⁾ ter zlasti člena 3 Uredbe,

ob upoštevanju Uredbe (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 ⁽²⁾ ter zlasti člena 458 Uredbe,

ob upoštevanju Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES ⁽³⁾ ter zlasti členov 133, 134, 138 in 139 Direktive,

ob upoštevanju Priporočila ESRB/2015/1 Evropskega odbora za sistemsko tveganja z dne 11. decembra 2015 o priznavanju in določanju stopenj proticikličnega blažilnika za izpostavljenosti do tretjih držav ⁽⁴⁾ ter zlasti priporočila A, priporočila B(3) in priporočila C Priporočila,

ob upoštevanju Priporočila ESRB/2015/2 Evropskega odbora za sistemsko tveganja z dne 15. decembra 2015 o ocenjevanju čezmejnih učinkov ukrepov makrobonitetne politike in njihovi prostovoljni vzajemnosti ⁽⁴⁾ ter zlasti priporočil B in D Priporočila,

ob upoštevanju Sklepa ESRB/2011/1 Evropskega odbora za sistemsko tveganja z dne 20. januarja 2011 o sprejetju Poslovnika Evropskega odbora za sistemsko tveganja ⁽⁵⁾ in zlasti člena 6 Sklepa,

ob upoštevanju Sklepa ESRB/2015/3 Evropskega odbora za sistemsko tveganja z dne 11. decembra 2015 o ocenjevanju pomembnosti tretjih držav za bančni sistem Unije v povezavi s priznavanjem in določanjem stopenj proticikličnega blažilnika ⁽⁴⁾ ter zlasti člena 4 Sklepa,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Evropski odbor za sistemsko tveganja (ESRB) je odgovoren za makrobonitetni nadzor v Uniji. V tej zvezi je cilj ESRB, da pripomore k preprečitvi ali ublažitvi sistemskih tveganj za finančno stabilnost v Uniji, vključno s tveganji, ki izvirajo zunaj Unije. V okviru te naloge si ESRB prizadeva za izognitev regulativni arbitraži in čezmejnemu uhajanjem, in sicer z zagotavljanjem, da se v celotni Uniji za enaka tveganja uporabljajo enake ali enakovredne makrobonitetne zahteve. ESRB meni, da so za zagotavljanje učinkovitosti ukrepov makrobonitetne politike posebno pomembne tri naloge. Te naloge so določene v pravu Unije in/ali izhajajo iz Uredbe (EU) št. 1092/2010.
- (2) Prvič, člen 133 Direktive 2013/36/EU in člen 458 Uredbe (EU) št. 575/2013 ESRB pooblašata za ocenjevanje primernosti ukrepov makrobonitetne politike, preden jih sprejmejo države članice ali Evropska centralna banka (ECB).
- (3) Drugič, ESRB ocenjuje možne negativne čezmejne učinke prelivanja posebnih ukrepov makrobonitetne politike in v primeru, da od ustreznega organa, pristojnega za aktiviranje, prejme zahtevo za vzajemnost, presodi, ali bi bilo treba za posebne ukrepe makrobonitetne politike, ki jih sprejmejo države članice, zagotoviti vzajemnost v celotni Uniji v skladu z okvirom, določenim v Priporočilu ESRB/2015/2 Evropskega odbora za sistemsko tveganja. V skladu s členom 134 Direktive 2013/36/EU in členom 458 Uredbe (EU) št. 575/2013 lahko države članice zaprosijo ESRB, da drugim državam članicam izda priporočila, s katerimi zahteva vzajemnost njihovih ukrepov makrobonitetne politike. ESRB lahko v skladu s svojim mandatom priporoči tudi vzajemnost ukrepov, pri katerih za vzajemnost velja nacionalna diskrecijska pravica.

⁽¹⁾ UL L 331, 15.12.2010, str. 1.

⁽²⁾ UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

⁽³⁾ UL L 176, 27.6.2013, str. 338.

⁽⁴⁾ Različica v angleščini je dostopna na spletni strani ESRB na naslovu www.esrb.europa.eu.

⁽⁵⁾ UL C 58, 24.2.2011, str. 4.

- (4) Tretjič, ESRB prispeva k doseganju skladnosti stopenj proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporabljajo za izpostavljenosti do tretjih držav, v celotni Uniji. Člen 138 Direktive 2013/36/EU ga posebej pooblašča za izdajo priporočil za zagotavljanje, da take stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika zadostujejo za zaščito institucij Unije pred tveganjem prekomerne kreditne rasti v tretjih državah. V skladu s členom 139 Direktive 2013/36/EU lahko ESRB izda priporočila za doseganje skladnosti v vseh državah članicah, kadar izvajajo pooblastila, ki jih podeljuje navedeni člen za področje določanja in priznavanja stopenj proticikličnega kapitalskega blažilnika za izpostavljenosti do tretjih držav.
- (5) ESRB je leta 2014 v povezavi s svojo prvo nalogo, da ocenjuje primernost nekaterih ukrepov makrobonitetne politike pred njihovim sprejetjem, ustanovil ocenjevalno skupino, ki je pooblaščen za analizo teh ukrepov ter pripravo mnenj in priporočil. Ker imata druga in tretja naloga ESRB več skupnih vidikov z njegovo prvo nalogo, bi bilo priporočljivo mandat sedanje ocenjevalne skupine dopolniti tako, da bi vključeval vse tri naloge. Glede na dopolnjeni mandat ocenjevalne skupine bi bilo potem treba tudi njeno sestavo spremeniti tako, da bi vključili širši obseg strokovnega znanja. Poleg tega se mora mandat nekaterih članov ocenjevalne skupine, imenovanih v skladu s Sklepom ESRB/2014/2 Evropskega odbora za sistemska tveganja ⁽¹⁾, nadaljevati do izteka zadevnega mandata.
- (6) Ustreznim organom se priporoča, da za to, da se ESRB omogoči opravljanje teh treh nalog, ESRB uradno obvestijo o ukrepih makrobonitetne politike, vključno s tistimi, ki presegajo zahteve, določene v pravu Unije. Te zahteve glede uradnega obveščanja so določene v členih 129(2), 130(2), 131(7) in (12), 133, 134(2), 136(7) in 160 Direktive 2013/36/EU ter v členu 99(7) in členu 458 Uredbe (EU) št. 575/2013. Poleg tega Priporočilo ESRB/2015/2 priporoča, da ustrezni organi uradno obvestijo ESRB o vseh sprejetih ukrepih makrobonitetne politike.
- (7) Operativni postopki ocenjevalne skupine za vsako od njenih treh nalog morajo upoštevati različne roke, do katerih mora ESRB te naloge opraviti. ESRB bo mnenja ali priporočila o zadevnem ukrepu dal v enem mesecu od prejema uradnega obvestila v skladu s členom 133 Direktive 2013/36/EU in členom 458 Uredbe (EU) št. 575/2013. ESRB si bo prizadeval spremeniti Priporočilo ESRB/2015/2 v treh mesecih od prejema uradnega obvestila o teh ukrepih. Če bo ESRB menil, da je treba ukrepati v zvezi s stopnjo proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za izpostavljenosti do posamezne tretje države, si bo prizadeval izdati priporočilo v treh mesecih od seznanitve z možnim tveganjem prekomerne kreditne rasti v zadevni tretji državi.
- (8) Sklep ESRB/2014/2 je treba razveljaviti in nadomestiti s tem sklepom, da se vključijo dodatni nalogi ocenjevalne skupine in ustrezne spremembe njene sestave –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Področje uporabe

1. Ta sklep vzpostavlja skupen postopkovni okvir v zvezi z izdajo mnenj in priporočil ESRB kot odziv na sprejetje ukrepov makrobonitetne politike v Uniji na področjih, opredeljenih v odstavku 2.
2. Namen tega sklepa je zlasti določiti postopke za analizo ukrepov makrobonitetne politike in – če je primerno – za izdajo:
 - (a) priporočil in mnenj ESRB o nacionalnih ukrepih makrobonitetne politike v skladu s členom 133(14) in (15) Direktive 2013/36/EU ter členom 458(4) Uredbe (EU) št. 575/2013;
 - (b) sprememb Priporočila ESRB/2015/2 za vključitev dodatnih uradno sporočenih ukrepov makrobonitetne politike, za katere se priporoča vzajemnost med drugim v skladu s členom 134(4) Direktive 2013/36/EU in členom 458(8) Uredbe (EU) št. 575/2013;
 - (c) priporočil ESRB o določanju in priznavanju posebnih stopenj proticikličnega kapitalskega blažilnika za izpostavljenosti do posameznih tretjih držav med drugim v skladu s členoma 138 in 139 Direktive 2013/36/EU (v nadaljnjem besedilu: priporočila ESRB o posebnih stopnjah proticikličnega kapitalskega blažilnika za tretje države).

⁽¹⁾ Sklep ESRB/2014/2 Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 27. januarja 2014 o okviru za koordinacijo v zvezi z uradnimi obvestili pristojnih ali imenovanih organov o nacionalnih ukrepih makrobonitetne politike ter v zvezi s predložitvijo mnenj in izdajo priporočil s strani ESRB (UL C 98, 3.4.2014, str. 3).

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tem sklepu se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

1. „sprejetje“ ima enak pomen kot v oddelku 2(1) Priporočila ESRB/2015/2;
2. „stopnja proticikličnega blažilnika“ pomeni stopnjo proticikličnega blažilnika, kakor je določena v členu 128(7) Direktive 2013/36/EU;
3. „Darwin“ pomeni notranji sistem ESRB za upravljanje z dokumenti;
4. „ukrep makrobonitetne politike“ ima enak pomen kot v oddelku 2(1) Priporočila ESRB/2015/2;
5. „uradno obvestilo“ ima enak pomen kot v oddelku 2(1) Priporočila ESRB/2015/2;
6. „organ, ki pošlje uradno obvestilo“ pomeni ustrezní organ, ki pošlje ESRB uradno obvestilo;
7. „mnenje“ pomeni katero koli mnenje, ki ESRB izda po prejemu uradnega obvestila o ukrepu makrobonitetne politike v skladu s členom 133 Direktive 2013/36/EU in členom 458 Uredbe (EU) št. 575/2013;
8. „vzajemnost“ ima enak pomen kot v oddelku 2(1) Priporočila ESRB/2015/2;
9. „priporočilo“ pomeni katero koli priporočilo, ki ga ESRB izda med drugim v skladu s členi 133(14), 134(4), 138 in 139 Direktive 2013/36/EU ter členom 458 Uredbe (EU) št. 575/2013;
10. „ustrezni organ, pristojen za aktiviranje“ ima enak pomen kot v oddelku 2(1) Priporočila ESRB/2015/2;
11. „ustrezni organ“ ima enak pomen kot v oddelku 2(1) Priporočila ESRB/2015/2;
12. „ustrezni organ tretje države“ ima enak pomen kot v oddelku 2(1) Priporočila ESRB/2015/1;
13. „tretja država“ ima enak pomen kot v oddelku 2(1) Priporočila ESRB/2015/1.

Člen 3

Objava ukrepov makrobonitetne politike

1. Ustrezni organi za uradno obveščanje ESRB o vseh sprejetih ukrepih makrobonitetne politike s področja uporabe tega sklepa uporabijo predloge, ki so objavljene na spletni strani ESRB. Sekretariat ESRB objavi ukrepe makrobonitetne politike, ki so jih ustrezni organi sprejeli in objavili ter o njih uradno obvestili ESRB. Organ, ki pošlje uradno obvestilo, lahko zahteva, vodja sekretariata ESRB pa lahko odobri, da se ti ukrepi zaradi razlogov finančne stabilnosti ne objavijo.
2. Mnenja in priporočila, izdana v skladu s tem sklepom, ter vse njihove spremembe se objavijo na spletni strani ESRB, ko jih odobri splošni odbor. Organ, ki pošlje uradno obvestilo, lahko zahteva, ESRB pa lahko odloči, da se ta mnenja in priporočila ali kakršne koli njihove spremembe zaradi razlogov finančne stabilnosti ne objavijo. Javna priporočila, vključno z njihovimi spremembami, ki so naslovljena na ustrezne organe v vseh državah članicah, se objavijo v *Uradnem listu Evropske unije*.

Člen 4

Mnenja in priporočila ESRB o nacionalnih ukrepih makrobonitetne politike

1. Ta člen se uporablja za mnenja in priporočila v smislu člena 1(2)(a).
2. Sekretariat ESRB po prejemu uradnega obvestila v skladu s členom 133 Direktive 2013/36/EU ali členom 458 Uredbe (EU) št. 575/2013 tega prek sistema Darwin nemudoma predloži članom splošnega odbora in ocenjevalni skupini.

3. V petih delovnih dneh ECB po prejemu uradnega obvestila, kakor je navedeno v odstavku 2, lahko člani splošnega odbora izpostavijo pomembna vprašanja v zvezi s kakršnimi koli negativnimi zunanji učinki, kakršni so negativni čezmejni učinki preliivanja uradno sporočenega ukrepa makrobonitetne politike. Ti člani lahko tudi navedejo, da želi njihov organ sodelovati v ocenjevalni skupini kot opazovalec, če še ni zastopan. Za zagotovitev nemotenega in učinkovitega postopka člani taka pomembna vprašanja po možnosti izpostavijo v angleščini.
4. V 12 delovnih dneh ECB po prejemu uradnega obvestila v skladu z odstavkom 2 ocenjevalna skupina pripravi oceno in osnutek mnenja ali priporočila o primernosti ukrepa makrobonitetne politike, ob upoštevanju ustreznih zahtev Direktive 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 575/2013 z makrobonitetnega vidika in vidika finančne stabilnosti.
5. Ko ocenjevalna skupina dokonča osnutek mnenja ali priporočila, ga sekretariat ESRB nemudoma prek sistema Darwin predloži vsem članom splošnega odbora v proučitev po pisnem postopku. V štirih delovnih dneh ECB po dnevu predložitve lahko člani splošnega odbora dajo pripombe k osnutku mnenja ali priporočila, preden splošni odbor sprejme odločitev.
6. V dveh delovnih dneh ECB po dnevu, do katerega lahko člani splošnega odbora dajo pripombe, ocenjevalna skupina prouči, ali je treba osnutek mnenja ali priporočila glede na te pripombe spremeniti, in prek sekretariata ESRB splošnemu odboru predloži končni osnutek mnenja ali priporočila.
7. Na podlagi ocene in osnutka, ki ju pripravi ocenjevalna skupina, splošni odbor sprejme odločitev o osnutku mnenja ali priporočila. Razen če se skliče seja splošnega odbora v skladu s Poslovníkom ESRB, se odločitev splošnega odbora sprejme po pisnem postopku, pri čemer imajo člani splošnega odbora na voljo najmanj pet delovnih dni ECB, da oddajo svoj glas. Odločitev splošnega odbora se sprejme najmanj en delovni dan ECB pred iztekom enomesečnega obdobja, določenega v členu 133(14) Direktive 2013/36/EU ali členu 458(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.
8. Če po zahtevi za dodatne informacije, ki jo ESRB naslovi na organe, ki pošljejo uradno obvestilo, prejete informacije še vedno ne vsebujejo vseh ustreznih informacij za oceno primernosti nameravanega ukrepa, vključno z njegovo skladnostjo z ustreznimi zahtevami Direktive 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 575/2013, lahko ESRB da mnenje, v katerem navede, da ni mogoče oceniti skladnosti z zahtevami Direktive 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 575/2013. ESRB lahko po potrebi izda tudi negativno mnenje ali priporočilo.

Člen 5

Priporočilo ESRB o vzajemnosti ukrepov makrobonitetne politike

1. Ta člen se uporablja za spremembe Priporočila ESRB/2015/2 v smislu člena 1(2)(b).
2. V petih delovnih dneh ECB po tem, ko ESRB od države članice prejme zahtevo za vzajemnost med drugim v skladu s členom 134(4) Direktive 2013/36/EU ali členom 458(8) Uredbe (EU) št. 575/2013, sekretariat ESRB to zahtevo prek sistema Darwin predloži članom svetovalnega tehničnega odbora, splošnega odbora in ocenjevalne skupine.
3. V petih delovnih dneh ECB po prenosu informacij iz odstavka 2 lahko člani splošnega odbora dokažejo ESRB, da bi imel uradno sporočeni ukrep makrobonitetne politike znatne negativne čezmejne učinke preliivanja v njihovi jurisdikciji, in navedejo, da želi njihov organ sodelovati v ocenjevalni skupini kot opazovalec, če njegova država še ni zastopana. Za zagotovitev nemotenega in učinkovitega postopka člani splošnega odbora ustrezne informacije po možnosti predložijo ESRB v angleščini.
4. V 25 delovnih dneh ECB po prenosu informacij iz odstavka 3 ocenjevalna skupina pripravi oceno potrebe po sprejetju priporočila o vzajemnosti skupaj z osnutkom spremembe Priporočila ESRB/2015/2, kadar je to potrebno. Ocenjevalna skupina predlaga svetovalnemu tehničnemu odboru vzajemnost uradno sporočenega ukrepa in sredstva, s katerimi bi bilo mogoče doseči vzajemnost, v skladu s Priporočilom ESRB/2015/2.
 - (a) Če ocenjevalna skupina ugotovi, da je potrebna razprava o vzajemnosti obravnavanega ukrepa, sekretariat ESRB predloži oceno ocenjevalne skupine in osnutek spremembe Priporočila ESRB/2015/2 svetovalnemu tehničnemu odboru v razpravo na seji. Taka razprava zajema tudi vrste ukrepov, s katerimi bi bilo mogoče doseči vzajemnost glede obravnavanega ukrepa z drugimi državami članicami. Če ni v nacionalni zakonodaji vseh drugih držav članic na voljo enak ukrep, kot je obravnavani ukrep, ocenjevalna skupina opredeli druge ukrepe z enakovrednim učinkom, ki jih ustrezni organi, ki zagotavljajo vzajemnost, lahko uporabijo po najboljših prizadevanjih.

- (b) Če ocenjevalna skupina ugotovi, da razprava ni potrebna, ker uradno sporočeni ukrep temelji na izpostavljenosti in je na voljo v vseh drugih državah članicah, lahko sekretariat ESRB prenese osnutek spremembe Priporočila ESRB/2015/2 prek sistema Darwin vsem članom svetovalnega tehničnega odbora v pisni postopek. V tem primeru zahteva osnutek spremembe Priporočila ESRB/2015/2 vzajemnost tega ukrepa v vseh drugih državah članicah.
5. Če je po seji svetovalnega tehničnega odbora, na kateri je bila razprava o vzajemnosti ukrepa, ali v skladu z odstavkom 4(b) potreben pisni postopek svetovalnega tehničnega odbora, lahko člani tega odbora v petih delovnih dneh ECB po dnevu prenosa prek sistema Darwin dajo pripombe k osnutku priporočila.
6. V petih delovnih dneh ECB po dnevu, do katerega lahko svetovalni tehnični odbor da pripombe, ali dnevu seje tega odbora, na kateri je bila razprava o vzajemnosti ukrepa, sekretariat ESRB – če je primerno – prek sistema Darwin predloži osnutek spremembe Priporočila ESRB/2015/2 v posvetovanje splošnemu odboru. Če člani svetovalnega tehničnega odbora v pisnem postopku iz odstavka 5 ali med sejo svetovalnega tehničnega odbora dajo bistvene pripombe, se lahko priprava osnutka spremembe Priporočila ESRB/2015/2 podaljša za največ 25 delovnih dni ECB.
7. Splošni odbor lahko – če je primerno – da pripombe k osnutku spremembe Priporočila ESRB/2015/2 v petih delovnih dneh ECB po predložitvi osnutka splošnemu odboru.
8. V petih delovnih dneh ECB po dnevu, do katerega lahko člani splošnega odbora dajo pripombe, sekretariat ESRB – če je primerno – predloži končni osnutek spremembe Priporočila ESRB/2015/2 splošnemu odboru v odobritev po pisnem postopku ali ga predloži splošnemu odboru v odobritev na seji. Splošni odbor lahko sprejme odločitev o osnutku spremembe Priporočila ESRB/2015/2 po pisnem postopku ali na seji v skladu s členom 6 Sklepa ESRB/2011/1.

Člen 6

Priporočila ESRB o posebnih stopnjah proticikličnega kapitalskega blažilnika za tretje države

1. Ta člen se uporablja za priporočila v smislu člena 1(2)(c).
2. Od ocenjevalne skupine se lahko zahteva analiza kreditnih gibanj v tretji državi, ki je lahko podlaga za osnutek priporočila ESRB o posebni stopnji proticikličnega kapitalskega blažilnika za tretjo državo, ki se uporablja za zadevno tretjo državo, v naslednjih primerih:
 - (a) če ustrezní organ tretje države zaprosi za priznanje stopnje blažilnika nad 2,5 %;
 - (b) če imenovani organ ESRB obvesti v skladu s priporočilom A(1) Priporočila ESRB/2015/1 ali se – v zvezi z državami, ki so članice Baselskega odbora za bančni nadzor (BCBS) – sekretariat ESRB seznani s tem, da je ustrezní organ tretje države za to tretjo državo določil stopnjo proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki presega 2,5 %;
 - (c) če imenovani organ ESRB obvesti v skladu s priporočiloma A(2) in B(3) Priporočila ESRB/2015/1;
 - (d) če imenovani organ ESRB obvesti v skladu s priporočilom C(1) Priporočila ESRB/2015/1 ali je bila stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo je določil ustrezní organ tretje države, ki je članica BCBS, priznana na podlagi priporočila ESRB in se sekretariat ESRB seznani s tem, da je ustrezní organ tretje države določil nižjo stopnjo proticikličnega kapitalskega blažilnika;
 - (e) če imenovani organ ESRB obvesti v skladu s priporočilom C(2) Priporočila ESRB/2015/1 ali je bila stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo je določil ustrezní organ tretje države, ki je članica BCBS, določena na podlagi priporočila ESRB in se sekretariat ESRB seznani s tem, da je ustrezní organ tretje države določil nižjo stopnjo proticikličnega kapitalskega blažilnika;
 - (f) če sekretariat ESRB ugotovi znake prekomerne kreditne rasti v eni od tretjih držav, ki so določene kot pomembne za Unijo, kakor je opredeljeno v členu 4 Sklepa ESRB/2015/3.
3. V petih delovnih dneh ECB po dnevu, ko nastane eden od primerov iz odstavka 2, sekretariat ESRB prek sistema Darwin predloži vse ustrezne informacije članom svetovalnega tehničnega odbora, splošnega odbora in ocenjevalne skupine. Predsednik ocenjevalne skupine bo odločil, ali in kdaj se ustrezní organ tretje države uradno obvesti in povabi, da se njegov predstavnik kot opazovalec pridruži ocenjevalni skupini.

4. V petih delovnih dneh ECB po prenosu informacij iz odstavka 3 lahko člani splošnega odbora dokažejo ESRB, da ima njihova država članica pomembne izpostavljenosti do zadevne tretje države, in navedejo, da želijo sodelovati v ocenjevalni skupini kot opazovalci, če njihov organ ni zastopan. Za zagotovitev nemotenega in učinkovitega postopka člani ustrezne informacije po možnosti predložijo ESRB v angleščini.
5. V 25 delovnih dneh ECB po prenosu informacij iz odstavka 4 ocenjevalna skupina pripravi oceno potrebe po sprejetju priporočila o posebnih stopnjah proticikličnega kapitalskega blažilnika za tretjo državo, ki se uporabljajo za zadevno tretjo državo. Če ocenjevalna skupina presodi, da je potrebno priporočilo, pripravi poleg ocene tudi osnutek priporočila. Sekretariat ESRB predloži oceno in – če je primerno – osnutek priporočila svetovalnemu tehničnemu odboru v razpravo na seji ali prek sistema Darwin v pisni postopek.
6. V petih delovnih dneh ECB po dnevu predložitve po pisnem postopku lahko člani svetovalnega tehničnega odbora dajo pripombe k oceni in – če je primerno – k osnutku priporočila.
7. V petih delovnih dneh ECB po dnevu, do katerega lahko svetovalni tehnični odbor da pripombe, ali po dnevu seje svetovalnega tehničnega odbora sekretariat ESRB predloži oceno in – če je primerno – osnutek priporočila prek sistema Darwin splošnemu odboru v posvetovanje.
8. V petih delovnih dneh ECB po dnevu predložitve lahko člani splošnega odbora dajo pripombe k oceni in – če je primerno – k osnutku priporočila.
9. Če je ocenjevalna skupina presodila, da je potrebno priporočilo, pri posvetovanju s splošnim odborom pa se niso izpostavile bistvene pripombe, sekretariat ESRB v petih delovnih dneh ECB po dnevu, do katerega so lahko člani splošnega odbora dali pripombe, predloži končni osnutek priporočila splošnemu odboru v odobritev po pisnem postopku ali v odobritev na seji tega odbora.
10. Če se pri posvetovanju s splošnim odborom izpostavijo bistvene pripombe, bo sekretariat ESRB zadevo predložil splošnemu odboru v razpravo na naslednji seji.
11. Splošni odbor lahko sprejme odločitev o končnem osnutku priporočila po pisnem postopku ali na seji v skladu s členom 6 Sklepa ESRB/2011/1.
12. Postopek, opisan v odstavkih 3 do 11, se lahko skrajša, če se od ESRB zahteva nujna odločitev o posebnih stopnjah proticikličnega kapitalskega blažilnika za tretjo državo, ki se uporabijo za izpostavljenosti do posamezne tretje države. Predsednik ocenjevalne skupine lahko odloči o skrajšanju zgoraj navedenega postopka na zahtevo organa, ki pošlje uradno obvestilo, in/ali na podlagi narave osnovnega tveganja za bančni sistem Unije.

Člen 7

Ocenjevalna skupina

1. Ocenjevalna skupina pripravlja ocene in osnutke mnenj ali priporočil o ukrepih makrobonitetne politike, vzajemnosti ukrepov makrobonitetne politike in stopnjah proticikličnega kapitalskega blažilnika za tretje države. Člani ocenjevalne skupine in vsi opazovalci morajo imeti dovolj izkušenj tako s tehničnega kot s političnega vidika.
2. Ocenjevalni skupini predseduje vodja sekretariata ESRB ali njegov/njen imenovani namestnik.
3. Ocenjevalno skupino sestavljajo: (a) dva predstavnika sekretariata ESRB, vključno s predsednikom ocenjevalne skupine, (b) en predstavnik nadzorne funkcije ECB, (c) en predstavnik makrobonitetne funkcije ECB, (d) en predstavnik Evropske komisije, (e) en predstavnik Evropskega bančnega organa (EBA) in (f) devet predstavnikov, od katerih vsak zastopa nacionalno centralno banko (NCB) države članice. Med devetimi predstavniki NCB so predstavniki NCB, ki so članice pripravljalnega odbora, vključno s predstavniki NCB, iz katerih sta imenovana prvi podpredsednik ESRB in predsednik svetovalnega tehničnega odbora.
4. Splošni odbor na podlagi imenovanj iz NCB, ki so članice splošnega odbora, imenuje devet predstavnikov NCB iz odstavka 3. Imenovani so za enako obdobje kot predstavnik njihovega organa v pripravljalnem odboru, drugače pa za tri leta. Predstavniki NCB v ocenjevalni skupini so lahko ponovno imenovani, če njihov organ ni zastopan v pripravljalnem odboru.

5. Vsi drugi člani ocenjevalne skupine so imenovani za nedoločen čas.
6. Vse institucije, ki so članice ESRB in so zastopane v ocenjevalni skupini, lahko zamenjajo svoje člane ali glede na potrebno strokovno znanje in vrsto ocene, ki jo mora ocenjevalna skupina izvesti v skladu s členom 1(2), imenujejo več kot eno osebo. Take spremembe mora odobriti predsednik ocenjevalne skupine. Sestava ocenjevalne skupine mora zagotavljati uravnoteženo zastopnost držav članic, ki so v euroobmočju, in držav članic, ki niso v euroobmočju.
7. Opazovalci lahko sodelujejo v ocenjevalni skupini z namenom prispevanja k razpravi. Vsako državo članico lahko zastopata največ dva opazovalca, eden iz NCB in eden iz ustreznega organa ali drugega organa, zastopanega v splošnem odboru ESRB, ki je izpostavil pomembna vprašanja v skladu s členom 4(3) ali opozoril, da bi imel zadevni ukrep makrobonitetne politike znatne negativne čezmejne učinke prelivanja na nacionalni ravni, v skladu s členom 5(3) ali je iz države članice, ki ima pomembne izpostavljenosti do zadevne tretje države v skladu s členom 6(4). Člani splošnega odbora usklajujejo nacionalno zastopnost v ocenjevalni skupini z ustreznimi nacionalnimi organi, če ti niso zastopani v splošnem odboru in spada ukrep, o katerem se razpravlja, v njihovo pristojnost. Kadar se pripravlja priporočilo ali mnenje v skladu s členom 133(14) in (15) Direktive 2013/36/EU in členom 458(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, so opazovalci predstavniki Komisije in EBA. Med opazovalci v ocenjevalni skupini sta lahko tudi največ dva predstavnika iz države članice, ki je poslala uradno obvestilo o ukrepu makrobonitetne politike in/ali zahtevala vzajemnost ukrepa makrobonitetne politike, eden iz ustrezne NCB in eden iz ustreznega nacionalnega organa. Kot opazovalci so lahko povabljeni tudi predstavniki tretjih držav, kadar se razpravlja o njihovih stopnjah proticikličnega kapitalskega blažilnika, in v tem primeru zanje veljajo sporazumi o zaupnosti.
8. Kadar v skladu s členom 5(2) Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013⁽¹⁾ ECB namesto nacionalnega organa pošlje uradno obvestilo o ukrepu makrobonitetne politike na nacionalni ravni, ECB zastopata dva opazovalca in vsako zadevno državo zastopata dva opazovalca, imenovana po enakem postopku, kot je opisan v odstavku 7.
9. V izogib nasprotju interesov pri ocenjevanju ukrepov makrobonitetne politike v skladu s členom 1(2)(a) predstavnikom držav članic ali ECB status člana ocenjevalne skupine začasno in brez zamenjave teh članov preneha v vseh primerih, kadar ustrezni organi zadevne države članice ali ECB pošljejo uradno obvestilo o ukrepu makrobonitetne politike, izpostavijo pomembna vprašanja v zvezi z ukrepom makrobonitetne politike ali zahtevajo, da ocenjevalna skupina oceni vzajemnost ukrepa makrobonitetne politike.
10. Člani ocenjevalne skupine v skladu s členi 4(4), 5(4) in 6(5) pripravijo osnutke mnenj ali priporočil, o katerih lahko glasuje splošni odbor. Ocenjevalna skupina si prizadeva, da se med njenimi člani doseže soglasje. Kadar okoliščine to zahtevajo, lahko v oceni, ki jo predloži splošnemu odboru, navede večinsko in manjšinsko stališče.

Člen 8

Prehodne določbe

1. Devet predstavnikov NCB, ki so imenovani v skladu s členom 5(2) in (8) Sklepa ESRB/2014/2, ohrani svojo funkcijo do konca prvega mandata iz člena 5(8) Sklepa ESRB/2014/2.
2. Po izteku prvega dveletnega mandata 27. januarja 2016 zadevne štiri predstavnike NCB nadomesti po en predstavnik iz vsake od štirih NCB, zastopanih v pripravljalnem odboru. Če je NCB iz pripravljalnega odbora po 27. januarju 2016 že zastopana v ocenjevalni skupini, njenega člana ocenjevalne skupine nadomesti predstavnik iz NCB, iz katere je bil imenovan predsednik svetovalnega tehničnega odbora.
3. Po izteku prvega triletnega mandata 27. januarja 2017 zadevnih pet predstavnikov NCB nadomestijo štirje predstavniki iz štirih NCB, imenovani v skladu s členom 7(4), in eden iz NCB, iz katere je bil imenovan prvi podpredsednik ESRB.

Člen 9

Razveljavitev

Ta sklep razveljavlja in nadomešča Sklep ESRB/2014/2.

⁽¹⁾ Uredba 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).

*Člen 10***Začetek veljavnosti**

Ta sklep začne veljati 1. januarja 2016.

V Frankfurtu na Majni, 16. decembra 2015

Predsednik ESRB

Mario DRAGHI
