

## NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2019/2176

z 18. decembra 2019,

**ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1092/2010 o makroprudenciálnom dohľade Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru pre systémové riziká**

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKY PARLAMENT A RADA EURÓPSKEJ ÚNIE,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 114,

so zreteľom na návrh Európskej komisie,

po postúpení návrhu legislatívneho aktu národným parlamentom,

so zreteľom na stanovisko Európskej centrálnej banky <sup>(1)</sup>,so zreteľom na stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru <sup>(2)</sup>,konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom <sup>(3)</sup>,

keďže:

- (1) Európsky parlament a Rada v súlade s článkom 20 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1092/2010 <sup>(4)</sup> na základe správy Komisie Európskemu parlamentu a Rade z 8. augusta 2014 o poslaní a organizácii Európskeho výboru pre systémové riziká preskúmali nariadenie (EÚ) č. 1092/2010 s cieľom rozhodnúť, či je potrebné prehodnotiť poslanie a organizáciu Európskeho výboru pre systémové riziká (ďalej len „ESRB“). Takisto sa preskúmali podmienky menovania predsedu ESRB.
- (2) V analýze Komisie týkajúcej sa účinkov, ktorá sprevádza návrh tohto nariadenia, sa dospelo k záveru, že ESRB vo všeobecnosti funguje dobre, je ale potrebné zlepšiť určité konkrétne prvky.
- (3) Nedávne inštitucionálne zmeny týkajúce sa bankovej únie spolu s úsilím o vytvorenie únie kapitálových trhov, ako aj technologické zmeny, skutočne zmenili prostredie, v ktorom ESRB pôsobí. ESRB by mal prispievať k predchádzaniu systémovým rizikám pre finančnú stabilitu v Únii alebo k ich zmierneniu, a tak k dosahovaniu cieľov vnútorného trhu. Makroprudenciálny dohľad Únie nad finančným systémom je neoddeliteľnou súčasťou Európskeho systému finančného dohľadu. Inštitucionálne mechanizmy, ktoré účinne identifikujú a riešia mikroprudenciálne a makroprudenciálne riziká, môžu zabezpečiť, aby všetky zainteresované strany nadobudli dostatočnú dôveru, ak sa majú zapojiť do finančných činností, a to predovšetkým cezhraničných činností. ESRB by podporou včasných a konzistentných politických reakcií v členských štátoch na identifikované systémové riziká mal prispievať k tomu, aby sa zabránilo rozdielnym prístupom, ako aj k zlepšeniu fungovania vnútorného trhu.
- (4) Veľkým prínosom je široké členstvo generálnej rady ESRB (ďalej len „generálna rada“). V zložení generálnej rady však nie je zohľadnený najnovší vývoj architektúry finančného dohľadu v Únii, a najmä vytvorenie bankovej únie. Vzhľadom na to by sa členmi generálnej rady bez hlasovacieho práva mali stať predseda Rady pre dohľad Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) a predseda Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií zriadenej nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 <sup>(5)</sup>. Zodpovedajúce úpravy by sa mali vykonať aj v poradnom výbore pre technické otázky ESRB (ďalej len „poradný výbor pre technické otázky“).

<sup>(1)</sup> Ú. v. EÚ C 120, 6.4.2018, s. 2.

<sup>(2)</sup> Ú. v. EÚ C 227, 28.6.2018, s. 63.

<sup>(3)</sup> Pozícia Európskeho parlamentu zo 16. apríla 2019 (zatiaľ neuverejnená v úradnom vestníku) a rozhodnutie Rady z 2. decembra 2019.

<sup>(4)</sup> 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).

<sup>(5)</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1).

- (5) Prezident ECB bol predsedom ESRB od jeho zriadenia podľa nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 do 15. decembra 2015 a následne jeho dočasným predsedom. Počas tohto obdobia prezident ECB preniesol na ESRB autoritu a dôveryhodnosť a zabezpečil, že ESRB môže efektívne vychádzať z odborných znalostí ECB v oblasti finančnej stability a opierať sa o ne. Preto je vhodné, aby sa prezident ECB stal trvalým predsedom ESRB.
- (6) ESRB zodpovedá za makroprudenciálny dohľad nad finančným systémom v rámci Únie a prispieva k prevencii systémových rizík v celej Únii alebo jej častiach alebo k ich zmierneniu vrátane identifikácie rizík pre finančnú stabilitu bez ohľadu na ich pôvod a diskusie o týchto rizikách. Finančnú stabilitu môžu ovplyvňovať menové podmienky a diskusia o uvedených vplyvoch patrí do mandátu ESRB v oblasti makroprudenciálneho dohľadu, pričom sa zároveň plne rešpektuje nezávislosť centrálnych bánk. ESRB je tiež zodpovedný za monitorovanie a posudzovanie rizík pre finančnú stabilitu vznikajúcich v dôsledku vývoja, ktorý môže mať vplyv na sektorovej úrovni alebo na úrovni finančného systému ako celku vrátane rizík a slabých miest vyplývajúcich z technologických zmien alebo z environmentálnych alebo sociálnych faktorov. ESRB by tiež mal analyzovať zmeny mimo bankového sektora vrátane tých, ktoré vedú k dobudovaniu únie kapitálových trhov.
- (7) Členovia generálnej rady spoločne zodpovedajú za naplnenie poslania, dosiahnutie cieľov a splnenie úloh ESRB. Všetci členovia sú tiež zodpovední za formovanie agendy a pracovného programu ESRB a aktívne prispievanie k jeho riadnej práci vrátane predloženia relevantných tém do pozornosti ďalších členov generálnej rady.
- (8) Predseda ESRB by s cieľom posilniť viditeľnosť ESRB mal mať možnosť delegovať úlohy, napríklad tie, ktoré sa týkajú zastupovania ESRB navonok, na prvého podpredsedu, alebo – ak prvý podpredseda nie je k dispozícii a ak je to vhodné – na druhého podpredsedu alebo najvyššieho predstaviteľa sekretariátu ESRB. Takéto delegovanie by sa nemalo vzťahovať na účasť na verejných vypočutiach a diskusiách za zatvorenými dverami v Európskom parlamente.
- (9) S cieľom zaručiť flexibilitu pri výbere člena generálnej rady s hlasovacím právom by mali mať členské štáty možnosť zvoliť si za svojho zástupcu s hlasovacím právom buď guvernéra národnej centrálnej banky, alebo zástupcu určeného orgánu na vysokej úrovni podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ<sup>(6)</sup> alebo nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013<sup>(7)</sup>, ak tento určený orgán zohráva v oblasti svojej právomoci vedúcu úlohu, pokiaľ ide o finančnú stabilitu. Uvedená flexibilita pri výbere člena generálnej rady s hlasovacím právom nemá vplyv v prípade členských štátov, v ktorých je národná centrálna banka aj určeným orgánom podľa smernice 2013/36/EÚ alebo nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Aby sa zabránilo politickému ovplyvňovaniu, žiadny člen generálnej rady by nemal zastávať funkciu v ústrednej štátnej správe členského štátu.
- (10) V súlade s článkom 5 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 bol doteraz prvý podpredseda ESRB volený členmi Generálnej rady ECB a spomedzi nich, zohľadňujúc pritom potrebu vyváženého zastúpenia členských štátov vo všeobecnosti, ako aj tých členských štátov, ktorých menou je euro, a členských štátov, ktorých menou nie je euro. Po vytvorení bankovej únie je vhodné nahradiť odkaz na členské štáty, ktorých menou je euro, a členské štáty, ktorých menou nie je euro, odkazom na členské štáty, ktoré sú zúčastnenými členskými štátmi v zmysle nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013<sup>(8)</sup>, a členské štáty, ktoré nimi nie sú. Prvého podpredsedu by si mali voliť spomedzi seba členovia generálnej rady s hlasovacím právom zastupujúci jednotlivé krajiny, pričom sa zohľadňuje väčšia flexibilita členstva v generálnej rade.
- (11) V nariadení Rady (EÚ) č. 1096/2010<sup>(9)</sup> sa stanovuje, že najvyššieho predstaviteľa sekretariátu ESRB vymenúva ECB po konzultáciách s generálnou radou. S cieľom zvýšiť autoritu postu najvyššieho predstaviteľa sekretariátu ESRB by generálna rada mala v rámci otvoreného a transparentného postupu posúdiť, či uchádzači o pozíciu najvyššieho predstaviteľa sekretariátu ESRB zaradení do užšieho zoznamu majú kvality a skúsenosti potrebné na riadenie sekretariátu ESRB. ECB by mala zväziť možnosť systematicky otvárať výberové konanie pre externých uchádzačov. Generálna rada by mala informovať Európsky parlament a Radu o postupe posudzovania. Okrem toho by sa mali spresniť úlohy najvyššieho predstaviteľa sekretariátu ESRB.

<sup>(6)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, 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).

<sup>(7)</sup> 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).

<sup>(8)</sup> Nariadenie 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).

<sup>(9)</sup> 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).

- (12) Vzhľadom na to, že nariadenie (EÚ) č. 1092/2010 bolo začlenené do Dohody o Európskom hospodárskom priestore, mal by sa zmeniť článok 9 ods. 5 uvedeného nariadenia.
- (13) S cieľom znížiť náklady a zvýšiť účinnosť postupov by sa počet zástupcov Komisie v poradnom výbore pre technické otázky mal znížiť zo súčasných dvoch zástupcov na jedného.
- (14) ECB by sa mala doplniť ako prípadný adresát varovaní a odporúčaní vydaných ESRB v súvislosti s úlohami, ktorými bola poverená v súlade s článkom 4 ods. 1 a 2 a článkom 5 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013. Ako prípadní adresáti by sa mali doplniť aj orgány pre riešenie krízových situácií určené členskými štátmi podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ<sup>(10)</sup> a Jednotná rada pre riešenie krízových situácií.

V nariadení (EÚ) č. 1092/2010 sa vyžaduje, aby sa uvedené varovania a odporúčania zasielali Rade a Komisii a ak sú určené jednému alebo viacerým vnútroštátnym orgánom dohľadu, tak sa zasielajú aj Európskemu orgánu dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) zriadenému nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010<sup>(11)</sup>, Európskemu orgánu dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov) zriadený nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010<sup>(12)</sup> a Európskemu orgánu dohľadu (Európsky orgán pre cenné papiere a trhy) zriadený nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1095/2010<sup>(13)</sup> (ďalej spoločne len „ESA“). Na posilnenie demokratickej kontroly a transparentnosti by sa varovania a odporúčania ESRB mali zasielať aj Európskemu parlamentu a jednotlivým ESA. Generálna rada by podľa potreby mala požiadať o uzatvorenie dohody na účely zaistenia dôvery v situáciách, keď sa zasielajú dôverné alebo neverejné varovania či odporúčania.

- (15) Členovia ESRB z národných centrálnych bánk, vnútroštátnych orgánov dohľadu a vnútroštátnych orgánov poverených vykonávaním makroprudenciálnej politiky by mali mať možnosť využívať informácie, ktoré dostávajú od ESRB, pri plnení svojich povinností a v súvislosti s úlohami ESRB vrátane plnenia ich úloh vyplývajúcich z právnych predpisov.
- (16) ESRB by mal uľahčovať výmenu informácií medzi vnútroštátnymi orgánmi alebo subjektmi zodpovednými za stabilitu finančného systému a orgánmi Únie, pokiaľ ide o opatrenia na riešenie systémových rizík v celom finančnom systéme Únie.
- (17) S cieľom zaistiť kvalitu a relevantnosť stanovísk, odporúčaní, varovaní a rozhodnutí ESRB by poradný výbor pre technické otázky a poradný výbor pre vedecké otázky mali v prípade potreby v počiatočnom štádiu a otvoreným a transparentným spôsobom konzultovať so zainteresovanými stranami, a to s čo najširším záberom, aby sa zabezpečil inkluzívny prístup vo vzťahu ku všetkým zainteresovaným stranám.
- (18) Komisia by v rámci prehodnotenia poslania a organizácie ESRB mala osobitne zvážiť prípadné alternatívne inštitucionálne modely. Tak isto by mala zvážiť, či v rámci organizácie ESRB zostáva primerane zachovaná rovnováha medzi členskými štátmi, ktoré sú zúčastnenými členskými štátmi v zmysle nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, a tými, ktoré sa na nej nezúčastňujú.
- (19) Nariadenie (EÚ) č. 1092/2010 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

<sup>(10)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

<sup>(11)</sup> 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).

<sup>(12)</sup> 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).

<sup>(13)</sup> 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).

PRIJALI TOTO NARIADENIE:

### Článok 1

Nariadenie (EÚ) č. 1092/2010 sa mení takto:

1. V článku 2 sa písmeno c) nahrádza takto:

„c) „systémové riziko“ je riziko narušenia finančného systému, ktoré môže mať závažné negatívne dôsledky pre reálnu ekonomiku Únie alebo jedného či viacerých jej členských štátov a pre fungovanie vnútorného trhu. Všetky druhy finančných sprostredkovateľov, trhov a infraštruktúry môžu byť do určitej miery systémovo významné.“

2. Článok 4 sa mení takto:

a) Vkladá sa tento odsek:

„2a. Počas konzultácií o menovaní najvyššieho predstaviteľa sekretariátu v súlade s článkom 3 ods. 2 nariadenia Rady (EÚ) č. 1096/2010 (\*) generálna rada na základe otvoreného a transparentného postupu posúdi, či uchádzači o pozíciu najvyššieho predstaviteľa sekretariátu zaradení do užšieho zoznamu majú kvality a skúsenosti potrebné na riadenie sekretariátu a či sú nestranní. Generálna rada informuje Európsky parlament a Radu dostatočne podrobne o uvedenom posúdení a o konzultačnom postupe.

---

(\*) 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).“

b) Vkladá sa tento odsek:

„3a. Predseda a riadiaci výbor môžu najvyššieho predstaviteľa sekretariátu v súlade s článkom 4 ods. 1 nariadenia Rady (EÚ) č. 1096/2010 usmerňovať v týchto záležitostiach:

- a) každodenné riadenie sekretariátu;
- b) všetky administratívne a rozpočtové otázky týkajúce sa sekretariátu;
- c) koordinácia a príprava práce a rozhodovania generálnej rady;
- d) príprava návrhu ročného programu ESRB a jeho plnenie;
- e) príprava výročnej správy o činnosti ESRB a podávanie správ generálnej rade o plnení ročného programu.“

3. Článok 5 sa mení takto:

a) Odseky 1 a 2 sa nahrádzajú takto:

„1. ESRB predsedá prezident ECB.

2. Prvý podpredseda je volený členmi generálnej rady s hlasovacím právom zastupujúcimi jednotlivé krajiny a spomedzi nich na obdobie piatich rokov pri zohľadnení potreby vyváženého zastúpenia medzi členskými štátmi, ktoré sú zúčastnenými členskými štátmi, ako sa vymedzujú v článku 2 bode 1 nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013 (\*), a členskými štátmi, ktoré zúčastnenými nie sú. Prvý podpredseda môže byť jedenkrát opätovne zvolený.

---

(\*) Nariadenie 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).“

b) Odsek 8 sa nahrádza takto:

„8. Predseda zastupuje ESRB navonok. Predseda môže delegovať úlohy, napríklad tie, ktoré sa týkajú zastupovania ESRB navonok, vrátane predstavenia pracovného programu, na prvého podpredsedu alebo – ak prvý podpredseda nie je k dispozícii a ak je to vhodné – na druhého podpredsedu alebo na najvyššieho predstaviteľa sekretariátu. Úlohy súvisiace so zodpovednosťou ESRB a jeho povinnosťou podávať správy stanovené v článku 19 ods. 1, 4 a 5 nie je možné delegovať.“

## 4. Článok 6 sa mení takto:

## a) Odsek 1 sa mení takto:

## i) písmeno b) sa nahrádza takto:

„b) guvernéri národných centrálnych bánk. Členské štáty, v ktorých národná centrálna banka nie je určeným orgánom podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ (\*) alebo nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) (\*\*) č. 575/2013 a v ktorých tento určený orgán zohráva v oblasti svojej právomoci vedúcu úlohu, pokiaľ ide o finančnú stabilitu, majú popri prípade možnosť nominovať vysokého predstaviteľa určeného orgánu podľa smernice 2013/36/EÚ alebo nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

---

(\*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, 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).

(\*\*) 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).“;

## ii) písmeno c) sa nahrádza takto:

„c) zástupca Komisie;“.

## b) Odsek 2 sa mení takto:

## i) písmeno a) sa nahrádza takto:

„a) s výhradou rozhodnutia každého členského štátu v súlade s odsekom 1 písm. b) a v súlade s odsekom 3, vysoký predstaviteľ za každý členský štát, ktorý zastupuje vnútroštátne orgány dohľadu, vnútroštátny orgán poverený vykonávaním makroprudenciálnej politiky alebo národnú centrálnu banku, za predpokladu, že guvernér národnej centrálnej banky nie je členom generálnej rady s hlasovacím právom podľa odseku 1 písm. b), pričom v takom prípade je vysoký predstaviteľ zastupujúci národnú centrálnu banku členom generálnej rady bez hlasovacieho práva;“;

## ii) dopĺňajú sa tieto písmená:

„c) predseda Rady pre dohľad ECB;

d) predseda Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií zriadenej nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 (\*).

---

(\*) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1).“

## c) Odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Príslušní vysokí predstavitelia uvedení v odseku 2 písm. a) sa striedajú v závislosti od prerokovaných otázok, pokiaľ sa vnútroštátne orgány daného členského štátu nedohodli na spoločnom zástupcovi.“

## 5. Článok 7 sa mení takto:

## a) Odsek 1 sa nahrádza takto:

„1. Členovia ESRB si pri účasti na činnostiach generálnej rady a riadiaceho výboru alebo pri vykonávaní inej činnosti týkajúcej sa ESRB plnia svoje povinnosti nestranne a výlučne v záujme Únie ako celku. Nevyhľadávajú ani neprijímajú pokyny od žiadnej vlády, inštitúcií Únie ani od žiadneho iného verejného či súkromného subjektu.“

## b) Dopĺňa sa tento odsek:

„4. Žiadny člen generálnej rady (s hlasovacím právom i bez neho), nemôže zastávať funkciu v ústrednej štátnej správe členského štátu.“

## 6. Článok 8 sa mení takto:

## a) V odseku 1 sa dopĺňa tento pododsek:

„Týmto odsekom nie sú dotknuté dôverné ústne rokovania, ktoré sa konajú v súlade s článkom 19 ods. 5“.

## b) Vkladajú sa tieto odseky:

„2a. Členovia ESRB z národných centrálnych bánk, vnútroštátnych orgánov dohľadu a vnútroštátnych orgánov poverených vykonávaním makroprudenciálnej politiky môžu vo svojej funkcii členov ESRB vnútroštátnym orgánom alebo subjektom zodpovedným za stabilitu finančného systému poskytovať v súlade s právom Únie alebo vnútroštátnymi opatreniami tie informácie súvisiace s plnením úloh zverených ESRB, ktoré sú nevyhnutné na výkon úloh týchto orgánov alebo subjektov vyplývajúcich z právnych predpisov, a to pod podmienkou, že sú zavedené dostatočné záruky na zaistenie plného dodržiavania príslušného práva Únie a vnútroštátnych opatrení.“

2b. Ak sú pôvodcom informácií iné orgány, ako sú orgány uvedené v odseku 2a, používajú tieto informácie členovia ESRB z národných centrálnych bánk, vnútroštátnych orgánov dohľadu a vnútroštátnych orgánov poverených vykonávaním makroprudenciálnej politiky na plnenie svojich úloh vyplývajúcich z právnych predpisov len s výslovným súhlasom týchto iných orgánov.“

## 7. Článok 9 sa mení takto:

## a) Odsek 4 sa nahrádza takto:

„4. V prípade potreby môžu byť na zasadnutia generálnej rady o témach súvisiacich s právom Únie v oblasti makroprudenciálnej politiky pozvaní vysokí predstavitelia z medzinárodných finančných organizácií, ktoré vykonávajú činnosti priamo súvisiace s úlohami ESRB stanovenými v článku 3 ods. 2, alebo predseda Európskeho parlamentu alebo zástupca Európskeho parlamentu.“

## b) Odsek 5 sa nahrádza takto:

„5. Účasť na práci ESRB sa môže umožniť vysokým predstaviteľom zastupujúcim príslušné orgány z tretích krajín, ak je to relevantné pre Úniu. ESRB môže vytvoriť mechanizmy stanovujúce najmä povahu, rozsah a procedurálne aspekty zapojenia týchto tretích krajín do práce ESRB. V rámci týchto mechanizmov sa môže umožniť ad hoc zastupovanie v generálnej rade v úlohe pozorovateľa, ktoré by sa malo obmedziť iba na otázky, ktoré sú relevantné pre Úniu, pričom sa vylúčia všetky prípady, v ktorých by sa mohlo rokovať o situácii jednotlivých finančných inštitúcií alebo členských štátov.“

## c) Odsek 6 sa nahrádza takto:

„6. Rokovania na zasadnutiach sú dôverné. Generálna rada sa môže rozhodnúť zverejniť výstup zo svojich rokovaní s výhradou uplatniteľných požiadaviek na dôvernosť a spôsobom, ktorý neumožňuje identifikáciu jednotlivých členov generálnej rady alebo jednotlivých inštitúcií. Generálna rada sa môže tiež rozhodnúť uskutočňovať tlačové konferencie po skončení svojich zasadnutí.“

## 8. Článok 11 sa mení takto:

## a) Odsek 1 sa mení takto:

## i) písmeno b) sa nahrádza takto:

„b) z člena Výkonnej rady ECB zodpovedného za finančnú stabilitu a makroprudenciálnu politiku;“;

## ii) písmeno c) sa nahrádza takto:

„c) zo štyroch členov generálnej rady s hlasovacím právom zastupujúcich jednotlivé krajiny pri zohľadnení potreby vyváženého zastúpenia medzi členskými štátmi, ktoré sú zúčastnenými členskými štátmi, ako je vymedzené v článku 2 bode 1 nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013, a členskými štátmi, ktoré zúčastnenými nie sú. Títo členovia sú na obdobie troch rokov volení vnútroštátnymi členmi generálnej rady s hlasovacím právom a spomedzi nich;“;

iii) písmeno d) sa nahrádza takto:

„d) zo zástupcu Komisie;“.

b) Odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Predseda a prvý podpredseda ESRB pred každým zasadnutím generálnej rady spoločne zvolávajú zasadnutia riadiaceho výboru, a to minimálne raz za štvrtrok. Predseda a prvý podpredseda tiež môžu spoločne zvolávať zasadnutia *ad hoc*.“

9. Článok 12 sa mení takto:

a) Odsek 1 sa nahrádza takto:

„1. Poradný výbor pre vedecké otázky sa skladá z predsedu poradného výboru pre technické otázky a 15 expertov pokrývajúcich široké spektrum zručností, skúseností a znalostí súvisiacich so všetkými relevantnými odvetviami finančných trhov, ktorých navrhuje riadiaci výbor a ktorých štvorročný obnoviteľný mandát schvaľuje generálna rada. Kandidáti nesmú byť členmi jednotlivých ESA a musia byť vybraní na základe svojej všeobecnej spôsobilosti a rôznorodých skúseností v akademickej alebo inej oblasti, najmä v oblasti malých a stredných podnikov alebo odborových zväzov, alebo ktoré nadobudli ako poskytovatelia alebo spotrebiteľia finančných služieb.“

b) Odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Predseda a dvaja podpredsedovia poradného výboru pre vedecké otázky, ktorých vymenúva generálna rada na návrh predsedu ESRB, musia mať vysokú úroveň relevantných odborných skúseností a vedomostí, napríklad vzhľadom na ich relevantné akademicke a odborné pôsobenie v oblasti bankovníctva, trhov s cennými papiermi alebo poisťovníctva a dôchodkového poistenia zamestnancov. Vo funkcii predsedu poradného výboru pre vedecké otázky sa na základe rotácie striedajú uvedené tri osoby.“

c) Odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Poradný výbor pre vedecké otázky poskytuje ESRB poradenstvo a pomoc v súlade s článkom 4 ods. 5 na žiadosť predsedu ESRB alebo generálnej rady.“

d) Odsek 5 sa nahrádza takto:

„5. Poradný výbor pre vedecké otázky vykoná v prípade potreby v počiatočnom štádiu a otvoreným a transparentným spôsobom konzultácie so zainteresovanými stranami, ako sú účastníci trhu, spotrebiteľské subjekty či odborníci z akademickej obce, a to so zreteľom na požiadavku zachovávať dôvernosť informácií. Takéto konzultácie sa vedú s čo najširším záberom, aby sa zabezpečil inkluzívny prístup vo vzťahu ku všetkým zainteresovaným stranám a príslušným finančným sektorom, a poskytujú primeraný čas na reakciu zainteresovaných strán.“

10. Článok 13 sa mení takto:

a) Odsek 1 sa mení takto:

i) písmeno f) sa nahrádza takto:

„f) zo zástupcu Komisie;“;

ii) vkladajú sa tieto písmená:

„fa) zo zástupcu Rady pre dohľad ECB;

fb) zo zástupcu Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií;“.

b) Odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Poradný výbor pre technické otázky poskytuje ESRB poradenstvo a pomoc v súlade s článkom 4 ods. 5 na žiadosť predsedu ESRB alebo generálnej rady.“

c) Vkladá sa tento odsek:

„4a. Poradný výbor pre technické otázky vykoná v prípade potreby v počiatočnom štádiu a otvoreným a transparentným spôsobom konzultácie so zainteresovanými stranami, ako sú účastníci trhu, spotrebiteľské subjekty či odborníci z akademickej obce, a to so zreteľom na požiadavku zachovávať dôvernosť informácií. Takéto konzultácie sa vedú s čo najširším záberom, aby sa zabezpečil inkluzívny prístup vo vzťahu ku všetkým zainteresovaným stranám a príslušným finančným sektorom, a poskytujú primeraný čas na reakciu zainteresovaných strán.“

11. Článok 14 sa nahrádza takto:

„Článok 14

#### Ďalšie zdroje poradenstva

ESRB pri plnení úloh stanovených v článku 3 ods. 2 podľa potreby konzultuje s príslušnými zainteresovanými stranami zo súkromného sektora. Takéto konzultácie sa vedú s čo najširším záberom, aby sa zabezpečil inkluzívny prístup vo vzťahu ku všetkým zainteresovaným stranám a príslušným finančným sektorom, a poskytujú primeraný čas na reakciu zainteresovaných strán.“

12. V článku 15 sa odsek 7 nahrádza takto:

„7. ESRB sa pred každou žiadosťou o informácie, ktoré súvisia s dohľadom a nemajú súhrnnú alebo agregovanú formu, náležite poradí s príslušným európskym orgánom dohľadu, aby sa zaistilo, že žiadosť bude odôvodnená a primeraná. Ak príslušný európsky orgán dohľadu nepovažuje žiadosť za odôvodnenú a primeranú, bezodkladne žiadosť vráti ESRB a požiada o dodatočné odôvodnenie. Potom ako ESRB poskytne príslušnému európskemu orgánu dohľadu takéto dodatočné odôvodnenie, adresáti žiadosti zašlú ESRB požadované informácie za predpokladu, že majú k príslušným informáciám zákonný prístup.“

13. Článok 16 sa mení takto:

- a) odsek 2 sa nahrádza takto:

„2. Varovania alebo odporúčania vydané ESRB v súlade s článkom 3 ods. 2 písm. c) a d) tohto nariadenia môžu byť buď všeobecnej, alebo konkrétnej povahy a sú určené predovšetkým Únii alebo jednému či viacerým členským štátom, jednému či viacerým ESA, jednému či viacerým vnútroštátnym orgánom dohľadu, jednému či viacerým vnútroštátnym orgánom určeným na uplatňovanie opatrení zameraných na riešenie systémových alebo makroprudenciálnych rizík, ECB v prípade úloh zverených ECB v súlade s článkom 4 ods. 1 a 2 a článkom 5 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013, orgánom pre riešenie krízových situácií určeným členskými štátmi podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ (\*) alebo Jednotnej rade pre riešenie krízových situácií. Ak je varovanie alebo odporúčanie určené jednému alebo viacerým vnútroštátnym orgánom dohľadu, oznámi sa to aj dotknutému členskému štátu alebo štátom. Odporúčania obsahujú konkrétnu lehotu na politickú reakciu. Odporúčania môžu byť určené aj Komisii v súvislosti s príslušnými právnymi predpismi Únie.

---

(\*) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).“

- b) Odsek 3 sa nahrádza takto:

„3. Varovania alebo odporúčania sa v rovnakom čase ako adresátom podľa odseku 2 a pri dodržaní prísnych pravidiel zachovania dôvernosti informácií zasielajú aj Európskemu parlamentu, Rade, Komisii a jednotlivým ESA. Keď sa zasielajú dôverné alebo neverejné varovania alebo odporúčania, generálna rada podľa potreby požiada o uzatvorenie dohody na účely zaistenia dôvernosti.“

14. V článku 17 sa odseky 1 a 2 nahrádzajú takto:

„1. Ak je odporúčanie uvedené v článku 3 ods. 2 písm. d) určené jednému z adresátov uvedených v článku 16 ods. 2, oznámi tento adresát Európskemu parlamentu, Rade, Komisii a ESRB činnosti vykonané v reakcii na odporúčanie a náležite odôvodní prípadnú nečinnosť. ESRB v relevantných prípadoch bezodkladne a za podmienky dodržania prísnych pravidiel zachovania dôvernosti informácií informuje jednotlivé ESA o doručených odpovediach.

2. Ak ESRB rozhodne, že sa nepostupovalo podľa jeho odporúčania, alebo že adresáti nezdôvodnili svoju nečinnosť, informuje o tom za podmienky dodržania prísnych pravidiel zachovania dôvernosti informácií adresátov, Európsky parlament, Radu a príslušné jednotlivé ESA.“



15. V článku 18 sa odsek 4 nahrádza takto:

„4. Ak generálna rada rozhodne, že nezverejní varovania alebo odporúčania, adresáti a podľa potreby aj Európsky parlament, Rada a jednotlivé ESA prijímú všetky opatrenia potrebné na ochranu dôvernosti uvedeného varovania alebo odporúčania.“

16. Článok 19 sa mení takto:

a) Odseky 1 a 2 sa nahrádzajú takto:

„1. Aspoň raz ročne a v prípade rozsiahlych finančných otrasov aj častejšie príslušný výbor Európskeho parlamentu pozve predsedu ESRB na vypočutie v súvislosti so zverejnením výročnej správy ESRB Európskemu parlamentu a Rade. Toto vypočutie sa uskutoční oddelene od monetárneho dialógu medzi Európskym parlamentom a prezidentom ECB.

2. Výročná správa uvedená v odseku 1 tohto článku obsahuje informácie, o ktorých zverejnení rozhodla generálna rada v súlade s článkom 18 tohto nariadenia. Výročná správa sa sprístupní verejnosti a obsahuje prehľad zdrojov poskytnutých ESRB v súlade s článkom 3 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1096/2010.“

b) Dopĺňa sa tento odsek:

„6. Na otázky Európskeho parlamentu alebo Rady odpovedá ESRB ústne alebo písomne. Odpovedá na uvedené otázky bez zbytočného odkladu. Ak sa zasielajú dôverné informácie, zabezpečí Európsky parlament plnú dôvernost takýchto informácií v súlade s článkom 8 a odsekom 5 tohto článku.“

17. Článok 20 sa nahrádza takto:

„Článok 20

### **Preskúmanie**

Do 31. decembra 2024 Komisia po konzultácii s členmi ESRB podá správu Európskemu parlamentu a Rade o tom, či je potrebné preskúmať poslanie alebo organizáciu ESRB, pričom zohľadní aj prípadné alternatívne modely k tomu, ktorý existuje v súčasnosti.“

### *Článok 2*

Toto nariadenie nadobúda účinnosť tretím dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Štrasburgu 18. decembra 2019

*Za Európsky parlament*  
*predseda*  
D. M. SASSOLI

*Za Radu*  
*predsedníčka*  
T. TUPPURAINEN