



Rada
Európskej únie

V Bruseli 21. septembra 2017
(OR. en)

12430/17

**Medziinštitucionálny spis:
2017/0232 (COD)**

EF 201
ECOFIN 738
SURE 37
CODEC 1435

NÁVRH

Od: Jordi AYET PUIGARNAU, riaditeľ,
v zastúpení generálneho tajomníka Európskej komisie

Dátum doručenia: 20. septembra 2017

Komu: Jeppe TRANHOLM-MIKKELSEN, generálny tajomník Rady Európskej únie

Č. dok. Kom.: COM(2017) 538 final

Predmet: Návrh NARIADENIA EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY, ktorým sa
mení nariadenie (EÚ) č. 1092/2010 o makroprudenciálnom dohľade
Európskej únie nad finančným systémom a o zriadení Európskeho výboru
pre systémové riziká

Delegáciám v prílohe zasielame dokument COM(2017) 538 final.

Príloha: COM(2017) 538 final



V Bruseli 20. 9. 2017
COM(2017) 538 final

2017/0232 (COD)

Návrh

NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,

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

(Text s významom pre EHP)

{SWD(2017) 313 final}

DÔVODOVÁ SPRÁVA

1. KONTEXT NÁVRHU

• Dôvody a ciele návrhu

Po finančnej kríze¹ Európska únia zriadila európsky systém finančného dohľadu (ESFS), ktorý je založený na dvojpilierovom systéme makroprudenciálneho a mikroprudenciálneho dohľadu.

Európsky výbor pre systémové riziká (ESRB) zriadený v decembri 2010 je makroprudenciálnym pilierom ESFS. Je zodpovedný za makroprudenciálny dohľad nad finančným systémom v rámci EÚ. Medzi jeho úlohy patrí: i) prispievať k predchádzaniu alebo zmierňovaniu systémových rizík pre finančnú stabilitu v EÚ, ktoré sa vyskytujú vnútri finančného systému, a zároveň zohľadňovať makroekonomický vývoj, a síce tak, aby sa zabránilo obdobiam rozsiahlych finančných otrasov; ii) prispievať k hladkému fungovaniu vnútorného trhu a zároveň zabezpečovať, aby finančný sektor trvalo prispieval k hospodárskemu rastu.

ESRB má širokú členskú základňu vrátane národných centrálnych bánk, orgánov dohľadu a európskych inštitúcií. Na formovanie makroprudenciálnej politiky disponuje osobitnými nástrojmi, ako sú odporúčania a upozornenia s cieľom formovať makroprudenciálnu politiku v EÚ. Mandát ESRB, ktorý sa vzťahuje na celý systém, je obzvlášť dôležitý pri monitorovaní a posudzovaní medziodvetvových a cezhraničných rizík a účinkov presahovania, pričom jeho koordinačná úloha obmedzuje riziko ďalšieho rozšírenia. Uľahčením uznávania vnútroštátnych makroprudenciálnych opatrení ESRB takisto zabezpečuje minimalizáciu cezhraničných únikov a regulátornej arbitráže. V dôsledku toho má ESRB priamy vplyv na účinnosť makroprudenciálnych opatrení krajín EÚ, a tým na úroveň finančnej stability v EÚ. V tejto súvislosti sa očakáva zlepšenie fungovania ESRB s cieľom zefektívniť makroprudenciálnu politiku.

Od svojho vzniku ESRB:

- vydal odporúčania a upozornenia určené širokému okruhu adresátov;
- prispel k prebiehajúcejmu vývoju makroprudenciálneho rámca v EÚ;
- úspešne využíval zdroje a odborné znalosti svojich mnohých inštitucionálnych členov a nezávislé akademické vstupy poradného výboru pre vedecké otázky;
- zohrával dôležitú úlohu pri koordinácii a posudzovaní oznámení týkajúcich sa makroprudenciálnych opatrení v EÚ.

Dôležitosť ESRB sa potvrdzuje jeho činnosťou ako koordinačná platforma a informačné stredisko v oblasti monitorovania rizika z perspektívy celej EÚ, ako aj stanovovania usmernení týkajúcich sa používania makroprudenciálnych nástrojov.

Nedávnymi inštitucionálnymi zmenami týkajúcimi sa bankovej únie a úsilia vybudovať úniu kapitálových trhov sa však kontext, v ktorom ESRB teraz pôsobí, zmenil od kontextu, v ktorom bol zriadený. Táto skutočnosť má vplyv najmä na zloženie ESRB a na jeho organizáciu. Zlepšením zloženia ESRB a spôsobu jeho spolupráce s európskymi inštitúciami

¹ V Larosièrovej správe (záverečná správa predložená 25. februára 2009) sa odporučilo zriadiť úniu s cieľom dohliadať na riziko vo finančnom systéme ako celku.

sa musia zohľadniť postupné zmeny makroprudenciálneho rámca a vlny regulačného vývoja, ku ktorým došlo.

Zmeny sú okrem toho potrebné na zabezpečenie toho, aby ESRB mohol vykonávať makroprudenciálny dohľad nad celým finančným systémom, pretože sa zvyšuje význam trhového financovania, a to najmä v kontexte únie kapitálových trhov.

Posilnením účinnosti a efektívnosti ESRB sa zlepši koordinácia makroprudenciálnych politík v rámci EÚ a umožní to ESRB lepšie plniť jeho mandát. Návrh ďalej objasňuje analýza účinkov.

- **Súlad s existujúcimi ustanoveniami v tejto oblasti politiky**

Tento návrh by sa mal vnímať v kontexte prebiehajúceho preskúmania európskych orgánov dohľadu. ESRB a európske orgány dohľadu sú makroprudenciálnym a mikroprudenciálnym pilierom ESFS.

- **Súlad s ostatnými politikami Únie**

Preskúmanie ESRB sa takisto uskutočňuje v kontexte budovania bankovej únie a únie kapitálových trhov. Očakávané prehĺbenie a ďalšia integrácia kapitálových trhov EÚ si vyžaduje primeranú úpravu rámca pre dohľad nad systémovými rizikami.

2. PRÁVNÝ ZÁKLAD, SUBSIDIARITA A PROPORCIONALITA

- **Právny základ**

Právny základ navrhovaných zmien je rovnaký ako pri zmene legislatívneho aktu, t. j. článok 114 Zmluvy o fungovaní Európskej únie. Nariadenie, ktorým sa zriaďuje ESRB, je doplnené rozhodnutím Rady, ktorým sa Európskej centrálnej banke (ECB) udeľuje úloha viesť sekretariát ESRB.

- **Subsidiarita (v prípade inej ako výlučnej právomoci)**

ESRB je orgánom bez právnej subjektivity. Je zodpovedný za makroprudenciálny dohľad nad finančným systémom v EÚ. Ciele návrhu zefektívniť fungovanie ESRB a posilniť koordináciu makroprudenciálneho dohľadu v EÚ sa môžu dosiahnuť doplnením už existujúcich právnych predpisov EÚ, čo znamená, že tieto ciele možno lepšie dosiahnuť na úrovni EÚ než rozličnými vnútroštátnymi iniciatívami. Keďže ESRB významne prispieva k vzájomnému uznávaniu vnútroštátnych makroprudenciálnych opatrení, pomáha navyše vnútroštátnym orgánom riešiť systémové riziká vznikajúce na vnútroštátnej úrovni.

- **Proporcionalita**

Návrhom sa mení súčasné nariadenie. Zmeny sú cielené a zameriavajú sa na objasnenie alebo posilnenie existujúcich ustanovení, a preto sú úmerné zisteným problémom. Základná štruktúra ESRB zostane vo veľkej miere nezmenená.

- **Výber nástroja**

Zmena existujúceho nariadenia.

3. VÝSLEDKY HODNOTENÍ EX POST, KONZULTÁCIÍ SO ZAJINTERESOVANÝMI STRANAMI A POSÚDENÍ VPLYVU

- **Hodnotenia ex post/kontroly vhodnosti existujúcich právnych predpisov**

Na základe požiadavky uvedenej v nariadení o ESRB vykonala Komisia preskúmanie, aby určila, či si poslanie a organizácia ESRB vyžadujú aktualizáciu. Prvé preskúmanie nariadenia o ESRB bolo vykonané v roku 2014.

- **Konzultácie so zainteresovanými stranami**

Verejné konzultácie o makroprudenciálnom rámci a verejné vypočutie sa uskutočnili v druhej polovici roku 2016. Zainteresované strany vo všeobecnosti považujú mandát a úlohy ESRB za primerané na zabezpečenie účinnosti a efektívnosti makroprudenciálnych politík, pričom vyjadrili určitú podporu úprave niektorých pracovných postupov ESRB s cieľom zvýšiť jeho účinnosť. Väčšina respondentov podporila návrh zachovať prezidenta ECB vo funkcii predsedu ESRB. Niektorí respondenti sa vyjadrili za zastúpenie Rady pre dohľad jednotného mechanizmu dohľadu a Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií v generálnej rade ESRB s cieľom uznať vytvorenie bankovej únie, väčšina respondentov však nevidela potrebu rozsiahlych zmien zloženia generálnej rady. Niektorí respondenti podporili posilnenie sekretariátu ESRB, ako aj úlohy ESRB pri zefektívňovaní postupov oznamovania na úrovni EÚ.

- **Získavanie a využívanie odborných znalostí**

neuvádza sa – prostredníctvom konzultácií so zainteresovanými stranami a verejného vypočutia (pozri vyššie)

- **Posúdenie vplyvu**

Komisia vykonala analýzu účinkov navrhovaných zmien nariadenia o ESRB. Formálne posúdenie vplyvu nebolo vykonané vzhľadom na cieleňú povahu zmien zavedených legislatívnym návrhom.

- **Regulačná vhodnosť a zjednodušenie**

[neuvádza sa]

- **Základné práva**

[neuvádza sa]

4. VPLYV NA ROZPOČET

Rozpočtové náklady na sekretariát ESRB sú znášané ECB a nemajú žiaden priamy vplyv na rozpočet EÚ.

5. ĎALŠIE PRVKY

- **Plány vykonávania, spôsob monitorovania, hodnotenia a podávania správ**

Nariadenie sa preskúma po 5 rokoch.

- **Vysvetľujúce dokumenty (v prípade smerníc)**

[neuvádza sa]

- **Podrobné vysvetlenie konkrétnych ustanovení návrhu**

Predseda

Za súčasnej situácie ESRB predsedá prezident ECB. ESRB získal vďaka prezidentovi ECB ako svojmu predsedovi autoritu a dôveryhodnosť, pričom prezident ECB zabezpečil, že ESRB môže efektívne vychádzať z odborných znalostí ECB v oblasti finančnej stability a opierať sa o ne. Preto sa navrhuje, aby sa prezident ECB stal trvalým predsedom ESRB.

Sekretariát ESRB

Keďže generálna rada ESRB nemá – vrátane predsedu alebo podpredsedov – stálych členov, neexistuje žiadny člen, ktorý by mohol venovať celý svoj čas záležitostiam a povinnostiam týkajúcich sa ESRB. Oficiálne úlohy vedúceho sekretariátu ESRB sú okrem toho obmedzené. Táto skutočnosť môže znižovať viditeľnosť činnosti ESRB, a to napriek pravidelnej účasti predsedu ESRB na vypočutiach Európskym parlamentom. Posilnenie úlohy vedúceho sekretariátu ESRB by zvýšilo vplyv a účinnosť varovaní a odporúčaní.

Cieľom tohto návrhu je zaviesť konzultačný postup, ktorým generálna rada posudzuje kandidátov navrhnutých ECB na miesto vedúceho sekretariátu ESRB, najmä ich kvality a skúsenosti potrebné na riadenie sekretariátu. Európsky parlament a Rada by mali byť o tomto postupe informované. Zabezpečilo by sa ním prepojenie s ECB a zachovala by sa zodpovednosť vedúceho sekretariátu voči generálnej rade. Proces by bolo transparentnejší, a zároveň by sa zviditeľnil post vedúceho sekretariátu. V ďalšom sa navrhuje spresniť úlohy zverené vedúcemu sekretariátu vrátane možnosti, aby naň predseda ESRB delegoval úlohu zastupovať ho navonok.

Zloženie ESRB

Týmto návrhom sa aktualizuje nariadenie o ESRB s cieľom zohľadniť vytvorenie bankovej únie a pridať do generálnej rady ESRB predstaviteľov Rady pre dohľad jednotného mechanizmu dohľadu a Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií ako hlasujúcich členov. Zodpovedajúce úpravy by sa mali vykonať aj v poradnom výbore pre technické otázky a riadiacom výbore.

Adresáti varovaní a odporúčaní ESRB

Takisto sa navrhuje zahrnúť ECB ako možného adresáta varovaní a odporúčaní ESRB pre úlohy ECB, ktoré sú jej zverené podľa nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu [nariadenie (EÚ) č. 1024/2013], t. j. na úlohy v oblasti dohľadu, ktoré nesúvisia s výkonom menovej politiky. Vyriešilo by to súčasnú asymetriu, podľa ktorej vnútroštátne orgány môžu dostávať varovania a odporúčania ako členovia generálnej rady, pričom tieto nie sú zasielané ECB ako príslušnému orgánu alebo určenému orgánu na úrovni bankovej únie.

Lepšia právna regulácia

V súlade so zásadami lepšej právnej regulácie a v prípade potreby sa od poradných výborov ESRB očakáva, že budú vykonávať konzultácie so zainteresovanými stranami (ako sú účastníci trhu, spotrebiteľské subjekty a odborníci) s cieľom získať informácie o ich stanoviskách, odporúčaníach a rozhodnutiach.

Návrh

NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,**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 Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru²,
 konajúc v súlade s riadnym legislatívnym postupom,

keďže:

- (1) V súlade s článkom 20 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010³ (nariadenie o ESRB) Európsky parlament a Rada na základe správy⁴ Komisie preskúmali nariadenie o ESRB s cieľom rozhodnúť, či treba preskúmať poslanie a organizáciu ESRB. Takisto sa preskúmali podmienky menovania predsedu ESRB.
- (2) V správe Komisie z roku 2017 o poslaní a organizácii Európskeho výboru pre systémové riziká (ESRB)⁵ sa dospelo k záveru, že zatiaľ čo ESRB je vo všeobecnosti dobre fungujúci, sú potrebné zlepšenia týkajúce sa niektorých konkrétnych otázok.
- (3) Veľkým prínosom je široká členská základňa generálnej rady ESRB. V zložení generálnej rady však nie je zohľadnený najnovší vývoj architektúry finančného dohľadu, a najmä vytvorenie bankovej únie. Členmi generálnej rady ESRB s hlasovacím právom by sa preto mali stať predseda Rady pre dohľad ECB a predseda Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií. Príslušné úpravy by sa mali takisto vykonať v riadiacom výbore a poradnom výbore pre technické otázky.
- (4) Prvých 5 rokov existencie ESRB bol jeho predsedom prezident ECB, ktorý po tomto období zostáva naďalej dočasne predsedom ESRB. Počas tohto obdobia získal ESRB

² Ú. v. EÚ C ..., ..., s.

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

⁴ Správa Komisie Európskemu parlamentu a Rade o poslaní a organizácii Európskeho výboru pre systémové riziká (ESRB), COM(2014) 508 final.

⁵ Pracovný dokument útvarov Komisie, analýza účinkov, pozmeňujúce návrhy k nariadeniu o ESRB, COM(2017).

vd'aka prezidentovi ECB autoritu a dôveryhodnosť, pričom prezident ECB 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.

- (5) Aby sa posilnila viditeľnosť ESRB ako orgánu, ktorý je nezávislý od jednotlivých členov, predseda ESRB by mal mať možnosť delegovať úlohy týkajúce sa zastupovania ESRB navonok na vedúceho sekretariátu ESRB.
- (6) V článku 3 ods. 2 nariadenia Rady (EÚ) č. 1096/2010⁶ sa stanovuje, že ECB vymenúva vedúceho sekretariátu ESRB po konzultáciách s generálnou radou ESRB. S cieľom zviditeľniť post vedúceho sekretariátu ESRB by generálna rada ESRB mala posúdiť v rámci otvoreného a transparentného postupu, či uchádzači zaradení do užšieho zoznamu na pozíciu vedúceho sekretariátu ESRB majú kvality a skúsenosti potrebné na riadenie sekretariátu ESRB. Generálna rada by mala informovať Európsky parlament a Radu o postupe posudzovania. Okrem toho by sa mali spresniť úlohy vedúceho sekretariátu ESRB.
- (7) V súlade s článkom 5 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 bol prvý podpredseda ESRB dosiaľ volený členmi Generálnej rady ECB a spomedzi nich so zreteľom na potrebu vyváženého zastúpenia členských štátov vo všeobecnosti, ako aj medzi tými členskými štátmi, ktorých menou je euro, a členskými štátmi, ktorých menou euro nie je. Po vytvorení bankovej únie je vhodné nahradiť odkaz na členské štáty, ktorých menou je euro, a členské štáty, ktorých menou euro nie je, odkazom na členské štáty, ktoré sa zúčastňujú na bankovej únii, a členské štáty, ktoré sa na nej nezúčastňujú.
- (8) Vzhľadom na zmeny k Dohode o Európskom hospodárskom priestore (EHP)⁷, a najmä prijatie nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 členskými štátmi EHP, článok 9 ods. 5 uvedeného nariadenia už nie je relevantný, a preto by sa mal vypustiť.
- (9) S cieľom znížiť náklady a zvýšiť účinnosť postupov by sa počet zástupcov Komisie v poradnom výbore pre technické otázky ESRB mal znížiť zo súčasných dvoch zástupcov na jedného.
- (10) V článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1092/2010 sa vyžaduje, aby varovania a odporúčania vydané ESRB sa zasielali Rade a Komisii a, ak sú adresované jednému alebo viacerým vnútroštátnym orgánom dohľadu, tak sa zasielajú aj európskym orgánom dohľadu. Na posilnenie demokratickej kontroly a transparentnosti by sa tieto varovania a odporúčania mali zasielať aj Európskemu parlamentu a európskym orgánom dohľadu.
- (11) S cieľom zaistiť kvalitu a relevantnosť stanovísk, odporúčaní a rozhodnutí ESRB sa očakáva, že poradný výbor pre technické otázky a vedecký poradný výbor budú v prípade potreby v počiatočnom štádiu a otvoreným a transparentným spôsobom vykonávať konzultácie so zainteresovanými stranami.
- (12) Nariadenie (EÚ) č. 1092/2010 by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

⁶ 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).

⁷ Rozhodnutie Spoločného výboru EHP č. 198/2016 z 30. septembra 2016, ktorým sa mení príloha IX (Finančné služby) k Dohode o EHP [2017/275] (Ú. v. EÚ L 46, 23.2.2017, s. 1).

PRIJALI TOTO NARIADENIE:

Článok 1

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

1. Článok 4 sa mení takto:

a) vkladá sa tento odsek 2a:

„2a. Počas konzultácií o menovaní vedúceho sekretariátu ESRB v súlade s článkom 3 ods. 2 nariadenia Rady (EÚ) č. 1096/2010* generálna rada na základe otvoreného a transparentného postupu posúdi, či uchádzači zaradení do užšieho zoznamu na pozíciu vedúceho sekretariátu ESRB majú kvality a skúsenosti potrebné na riadenie sekretariátu ESRB. Generálna rada informuje Európsky parlament a Radu 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:

„3a. Pri vydávaní pokynov vedúcemu sekretariátu ESRB v súlade s článkom 4 ods. 1 nariadenia Rady (EÚ) č. 1096/2010 predseda ESRB a riadiaci výbor môžu riešiť najmä:

- a) každodenné riadenie sekretariátu ESRB;
- b) všetky administratívne a rozpočtové otázky týkajúce sa sekretariátu ESRB;
- c) koordináciu a prípravu práce a rozhodovania generálnej rady;
- d) prípravu návrhu ročného programu ESRB a jeho vykonávania;
- e) prípravu výročnej správy o činnosti ESRB a podávanie správ generálnej rade o jej vykonávaní“;

2. 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 ECB a spomedzi nich na obdobie piatich rokov so zreteľom na potrebu vyváženého zastúpenia členských štátov vo všeobecnosti, ako aj medzi tými členskými štátmi, ktoré sú zúčastnenými členskými štátmi podľa vymedzenia v článku 2 ods. 1 nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013**, a tými, ktoré nimi 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 týkajúce sa zastupovania ESRB navonok na vedúceho sekretariátu.“;

3. Článok 6 sa mení takto:
 - a) odsek 1 sa mení takto:
 - i) vkladajú sa tieto body fa) a fb):
 - „fa) predseda Rady pre dohľad ECB;
 - fb) predseda Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií;“;
 - ii) písmeno g) sa nahrádza takto:
 - „g) predseda poradného výboru pre vedecké otázky;“;
 - b) odsek 2 sa mení takto:
 - i) písmeno a) sa nahrádza takto:
 - „a) za každý členský štát jeden vysoký predstaviteľ buď príslušných vnútroštátnych orgánov alebo vnútroštátnych orgánov určených na uplatňovanie opatrení zameraných na riešenie systémového alebo makroprudenciálneho rizika v súlade s odsekom 3;“;
 - c) odsek 3 sa nahrádza takto:
 - „3. Čo sa týka zastúpenia vnútroštátnych orgánov uvedených v odseku 2 písm. a), príslušní vysokí predstavitelia sa striedajú v závislosti od diskutovaných otázok, pokiaľ sa vnútroštátne orgány určitého členského štátu nedohodli na spoločnom zástupcovi.“;
4. v článku 9 sa vypúšťa odsek 5;
5. Článok 11 sa mení takto:
 - a) odsek 1 sa mení takto:
 - i) písmeno c) sa nahrádza takto:
 - „c) zo štyroch ďalších členov generálnej rady, ktorí sú aj členmi Generálnej rady ECB, so zreteľom na potrebu vyváženého zastúpenia členských štátov vo všeobecnosti, ako aj medzi členskými štátmi, ktoré sú zúčastnenými členskými štátmi podľa vymedzenia v článku 2 ods. 1 nariadenia Rady (EÚ) č. 1024/2013, a tými, ktoré nimi nie sú. Títo členovia sú na obdobie troch rokov volení členmi a spomedzi členov generálnej rady, ktorí sú aj členmi Generálnej rady ECB;“;
 - ii) vkladajú sa tieto body ga) a gb):
 - „ga) z predsedu Rady pre dohľad ECB;
 - gb) z predsedu Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií;“;
6. Článok 12 sa mení takto:
 - a) 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, a to so zreteľom na požiadavku zachovávať dôvernosť informácií.“;
7. 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 body fa) a fb):
- „fa) z predstaviteľa Rady pre dohľad ECB;
- fb) z predstaviteľa Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií;“;
- b) vkladá sa tento odsek 4a:
- „4a. Poradný výbor pre technické otázky vykoná v prípade potreby v počiatočnom štádiu a otvoreným a transparentným spôsobom konzultácie so zainteresovanými stranami, a to so zreteľom na požiadavku zachovávať dôvernosť informácií.“;
8. Článok 16 sa mení takto:
- a) v odseku 2 sa prvá veta nahrádza takto:
- „Varovania alebo odporúčania vydané ESRB v súlade s článkom 3 ods. 2 písm. c) a d) môžu byť buď všeobecnej alebo konkrétnej povahy a môžu byť adresované predovšetkým Únii ako celku alebo jednému či viacerým členským štátom, alebo jednému či viacerým európskym orgánom dohľadu, alebo jednému či viacerým vnútroštátnym orgánom dohľadu, alebo ECB v prípade úloh zverených ECB v súlade s článkom 4 ods. 1, článkom 4 ods. 2 a článkom 5 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1024/2013.“;
- b) odsek 3 sa nahrádza takto:
- „3. Varovania alebo odporúčania sa v rovnakom čase ako adresátom v súlade s odsekom 2 zasielajú za podmienky dodržania prísnych pravidiel zachovania dôvernosti informácií Rade, Európskemu parlamentu, Komisii a európskym orgánom dohľadu.“;
9. V článku 17 sa odseky 1 a 2 nahrádzajú takto:
- „1. Ak je odporúčanie uvedené v článku 3 ods. 2 písm. d) adresované Komisii, jednému či viacerým členským štátom, jednému či viacerým európskym orgánom dohľadu, alebo jednému či viacerým vnútroštátnym orgánom, adresáti oznámia Európskemu parlamentu, Rade a ESRB činnosti vykonané v reakcii na odporúčania a v prípade nekonania to odôvodnia. ESRB v relevantných prípadoch bezodkladne a za podmienky dodržania prísnych pravidiel zachovania dôvernosti informácií informuje európske orgány dohľadu o prijatých odpovediach.“;
2. Ak ESRB rozhodne, že sa nepostupovalo podľa jeho odporúčania, alebo že adresáti neposkytli primerané odôvodnenie toho, prečo nekonali, informuje o tom za podmienky dodržania prísnych pravidiel zachovania dôvernosti informácií adresátov, Európsky parlament, Radu a príslušné európske orgány dohľadu.“;
10. Článok 20 sa nahrádza takto:
- „Najskôr po piatich rokoch od [Ú. v. EÚ: vložte deň nadobudnutia účinnosti] Komisia vykoná posúdenie tohto nariadenia a predloží správu o hlavných zisteniach Európskemu parlamentu, Rade a Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru.“

Článok 2

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

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

V Bruseli

*Za Európsky parlament
predseda*

*Za Radu
predseda*