



ЕВРОПЕЙСКИ ПАРЛАМЕНТ

2009 - 2014

Документ за разглеждане в заседание

A7-0392/2012

3.12.2012

ДОКЛАД

относно предложението за регламент на Съвета за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (COM(2012)0511 – C7-0314/2012 – 2012/0242(CNS))

Комисия по икономически и парични въпроси

Докладчик: Marianne Thyssen

Легенда на използваните знаци

- * Процедура на консултация
- *** Процедура на одобрение
- ***I Обикновена законодателна процедура (първо четене)
- ***II Обикновена законодателна процедура (второ четене)
- ***III Обикновена законодателна процедура (трето четене)

(Посочената процедура се базира на правното основание, предложено в проекта на акт.)

Изменения към проект на акт

Измененията към проекта на акт, внесени от Парламента, се обозначават в **получер курсив**. Отбелязването в *курсив* е предназначено за съответните технически служби и се отнася до частите от проекта на акт, за които е предложено изменение с оглед изготвяне на окончателния текст (например очевидно грешни или липсващи части в текста на даден език). Предложенията за поправка подлежат на съгласуване със засегнатите технически служби.

Антетката на всяко изменение към съществуващ акт, който проектът на акт има за цел да измени, съдържа трети и четвърти ред, където се посочват съответно съществуващият акт и засегнатата разпоредба от него. Възпроизведените части от разпоредба на съществуващ акт, която Парламентът желае да измени, но която остава непроменена в проекта на акт, се отбелязват с **получер** шрифт. Евантуални заличавания, които засягат такива части от текста, се обозначават по следния начин: [...].

СЪДЪРЖАНИЕ1

	Стр.
ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ .5	
СТАНОВИЩЕ НА КОМИСИЯТА ПО КОНСТИТУЦИОННИ ВЪПРОСИ.....	44
ПРИЛОЖЕНИЕ I	71
ПРИЛОЖЕНИЕ II.....	73
ПРОЦЕДУРА.....	76

ПРОЕКТ НА ЗАКОНОДАТЕЛНА РЕЗОЛЮЦИЯ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ

относно предложението за регламент на Съвета за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (СОМ(2012)0511 – С7-0314/2012 – 2012/0242(CNS))

(Специална законодателна процедура – консултация)

Европейският парламент,

- като взе предвид предложението на Комисията до Съвета (СОМ(2012)0511),
 - като взе предвид член 127, параграф 6 от Договора за функционирането на Европейския съюз, съгласно който Съветът се е консултирал с Парламента (С7-0314/2012),
 - като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка (С-83/230),
 - като взе предвид писмото на комисията по правни въпроси,
 - като взе предвид писмото на комисията по граждански свободи, правосъдие и вътрешни работи,
 - като взе предвид член 55 от своя правилник,
 - като взе предвид доклада на комисията по икономически и парични въпроси и становището на комисията по конституционни въпроси (А7-0392/2012),
1. одобрява предложението на Комисията, както е изменено;
 2. приканва Комисията да направи съответните изменения в предложението си, съгласно член 293, параграф 2 от Договора за функционирането на ЕС;
 3. приканва Съвета, в случай че възнамерява да се отклони от текста, одобрен от Парламента, да го информира за това;
 4. призовава Съвета отново да се консултира с него, в случай че възнамерява да внесе съществени изменения в предложението на Комисията;
 5. възлага на своя председател да предаде позицията на Парламента съответно на Съвета и на Комисията, както и на националните парламенти.

Изменение 1

ИЗМЕНЕНИЯ, ВНЕСЕНИ ОТ ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ*

към предложението на Комисията

РЕГЛАМЕНТ НА СЪВЕТА

за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции

СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 127, параграф 6 от него,

като взе предвид предложението на Европейската комисия,

след предаване на проекта на законодателния акт на националните парламенти,

като взе предвид становището на Европейския парламент,

като взе предвид становището на Европейската централна банка,

в съответствие със специалната законодателна процедура,

като има предвид, че:

- (1) През последните десетилетия ЕС постигна значителен напредък в създаването на вътрешен пазар на банкови услуги. Вследствие на това в много държави членки банкови групи със седалища в други държави членки притежават съществен пазарен дял и кредитните институции са диверсифицирали географски своята стопанска дейност *както* в еврозоната, *така и извън нея*.
- (1a) *Настоящата финансова и икономическа криза доведе банковата система на Европа почти до срив. Целостта на единната валута и на единния пазар е застрашена от фрагментацията на финансовия сектор. Сега е от съществено значение да се засили интеграцията на банковия сектор, за да се укрепи европейското единство, да се възстанови финансовата стабилност и да се положи основата за икономическо възстановяване.*
- (2) Запазването и задълбочаването на вътрешния пазар на банкови услуги е от съществено значение за насърчаване на *икономическия растеж* в Съюза *и подходящото финансиране на реалната икономика*. Това обаче се оказва все по-трудна задача. Данните показват, че обединяването на банковите пазари в Съюза е пред застой *и е в ход ренационализация на банките*.

* Изменения: нов или изменен текст се обозначава с получер курсив; заличаванията се посочват със символа **■**.

- (3) Същевременно, *наред с приемането на по-строго законодателство в ЕС*, надзорните органи трябва да засилят своя контрол за да извлекат поуки от финансовата криза през последните години и за да могат да контролират много сложни и взаимосвързани пазари и институции.
- (4) Правомощията за надзора над отделните банки в Съюза остават предимно на национално равнище. *Координацията между надзорните органи е от съществено значение, но кризата показва, че координацията сама по себе си не е достатъчна, по-специално в контекста на единната валута.* С цел да се *запази финансовата стабилност в Европа* и да се засилят положителните ефекти, които пазарната интеграция оказва върху растежа и благосъстоянието, следва да се задълбочи взаимодействието при отговорностите по надзора.
- (4a) *Оставянето на правомощията за упражняване на надзор над отделни банки, които са част от големи и взаимосвързани банкови групи, единствено на национално равнище, изключва възможността за цялостен и задълбочен поглед върху банковата група като цяло и нейното общо състояние. Това може да доведе до различни тълкувания и противоречиви решения на равнището на отделните образувания.*
- (5) В много случаи стабилността на кредитните институции е все още тясно свързана със състоянието на държавата членка, в която те са установени. Съмнения относно обслужването на публичния дълг, перспективите за икономически растеж и жизнеспособността на кредитните институции пораждаат неблагоприятни и взаимно подсилващи се пазарни тенденции. *Тази връзка засяга конкретно използването на еврото като единна валута, тъй като предизвиква финансова фрагментация, която пречи на различните членове от частния и публичния сектор да бъдат финансирани според своята собствена кредитоспособност, като се променят условията на равнопоставеност, и може да доведе до рискове за икономическата жизнеспособност на някои кредитни институции и за стабилността на финансовата система, както и може да създаде големи затруднения за вече ограничените публични финанси на държавите членки. Това поражда специфични рискове в рамките на еврозоната, където единната валута увеличава вероятността неблагоприятните събития в една държава членка да застрашат икономическото развитие и стабилността на други държави членки от еврозоната и вследствие на това на цялата еврозона, но също и на държавите членки извън еврозоната, където се осъществяват значителни дейности на банки от еврозоната.*
- (6) Европейският банков орган (ЕБО), създаден през 2011 г. с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган)¹, и Европейската система за финансов надзор, създадена по силата на член 2 от същия регламент и от Регламент (ЕС) № 1094/2010 от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (ЕОЗППО)² и Регламент (ЕС)

¹ ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12.

² ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 37.

№ 1095/2010 от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (ЕОЦКП)¹, значително подобриха сътрудничеството между банковите надзорни органи в рамките на Съюза. ЕБО допринася съществено за създаването на единна нормативна уредба за финансовите услуги в Съюза и играе важна роля за провеждането по последователен начин на рекапитализацията на големи кредитни институции в *еврозоната*, която беше одобрена от Европейския съвет през октомври 2011 г., *както и за насоките и условията, свързани с държавната помощ, чието приемане успя да постигне независимият орган за защита на конкуренцията на ЕС.*

- (7) Европейският парламент вече призова по различни поводи за създаването на европейски орган, който да е пряко отговорен за някои задачи по надзора над финансовите институции, като се започне с резолюцията му от 13 април 2000 г. във връзка със Съобщението на Комисията относно прилагане на рамката за финансовите пазари: План за действие² и резолюцията от 21 ноември 2002 г. относно правилата за пруденциален надзор в Европейския съюз³.
- (8) В заключенията си от срещата на 29 юни 2012 г. Европейският съвет прикани председателя на Европейския съвет да разработи пътна карта за постигането на истински икономически и паричен съюз. Същия ден, държавните и правителствени ръководители на държавите от еврозоната посочиха, че след създаването на ефективен единен надзорен механизъм за банките в еврозоната, с участието на ЕЦБ, ЕМС би могъл с редовно решение да рекапитализира директно банките при спазването на подходящи условия, включително съблюдаване на правилата за държавната помощ.
- (8a) На 18 октомври 2012 г. Европейският съвет заключи, че процесът, насочен към задълбочаване на икономическия и паричен съюз, следва да се основава на институционалната и правна рамка на ЕС и да се характеризира с отвореност и прозрачност по отношение на държавите членки, които не използват единната валута, и със зачитане на целостта на единния пазар. Интегрираната финансова рамка ще има единен надзорен механизъм (ЕНМ), който ще бъде отворен, доколкото е възможно, за всички държави членки, които желаят да участват.*
- (9) Следователно европейският банков съюз следва да бъде създаден въз основа на *всеобхватна и подробна* единна нормативна уредба за финансовите услуги на единния пазар като цяло и изграден от единен надзорен механизъм, обща схема за гарантиране на депозитите и оздравителна рамка. С оглед на *взаимозависимостта* на държавите членки, приели общата валута, *банковият съюз трябва да обхваща* всички държави членки от еврозоната *и следва да включва всички други държави, които възнамеряват и се подготвят да се присъединят към еврото. Институционалните и правните условия, които ще направят това възможно, трябва да постигнат баланс между еднаквия статут на всички участващи държави членки и предлагането на стимули*

¹ ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84.

² ОВ С 40, 7.2.2001 г. стр. 453

³ ОВ С 25 Е, 29.1.2004 г., стр. 394.

за държавите членки извън еврозоната за присъединяване към общата валута. С оглед на поддържането и задълбочаването на вътрешния пазар и доколкото това е институционално възможно, банковият съюз следва да *обхваща всички* държави членки, *с изключение на държавите членки, изрично заявили, че не желаят да участват.*

- (10) Като първа стъпка към банковия съюз единният надзорен механизъм следва да гарантира, че политиката на Съюза, свързана с пруденциалния надзор над кредитните институции, се прилага по съгласуван и ефективен начин, че единната нормативна уредба за финансовите услуги се прилага еднакво за кредитните институции във всички държави членки и че тези кредитни институции подлежат на надзор по най-високи стандарти, който не е ограничен от други, neprуденциални съображения. ***В частност единният надзорен механизъм следва да бъде в съответствие с функционирането на вътрешния пазар за финансови услуги и със свободното движение на капитали.*** Единният надзорен механизъм е основата за следващи стъпки към банковия съюз. Този подход следва принципа, че всяко ***възможно*** въвеждане на общи механизми за намеса в случай на кризи, ***включително пряк достъп до ЕМС,*** следва да бъде предшествано от общ контрол за намаляване на необходимостта от използване на механизми за интервенция.
- (11) Тъй като централната банка на еврозоната разполага с обширен експертен опит по въпросите на макроикономическата и финансовата стабилност, ***има достъп до множество източници на информация и широко признат опит и тъй като тя запази доверието в себе си по време на кризата,*** ЕЦБ е добре подготвена да изпълнява ***ясно определени*** надзорни задачи с акцент върху запазване на стабилността на финансовата система на Европа. В действителност в много държави членки централните банки вече отговарят за банковия надзор. Следователно на ЕЦБ следва да се възложат конкретни задачи относно политиките, свързани с надзора над кредитните институции ***в участващите държави членки.***
- (12) На ЕЦБ следва да се възложат тези конкретни надзорни задачи, които са от съществено значение за осигуряване на съгласувано и ефективно прилагане на политиката на Съюза, свързана с пруденциалния надзор над кредитните институции, като другите задачи следва да останат в правомощията на националните органи. Задачите на ЕЦБ следва да включват мерки, взети в съответствие с макро-пруденциалната стабилност.
- (13) Сигурността и стабилността на големите банки е от съществено значение, за да се гарантира стабилността на финансовата система. При все това неотдавнашният опит показва, че по-малки банки също могат да породят заплахата за финансовата стабилност. Затова ЕЦБ ***може по всяко време и при всякакви обстоятелства да поема отговорностите, възложени на националните компетентни органи, и да изпълнява всички или конкретни надзорни задачи.***
- (14) Предварителното лицензиране на кредитните институции е важен надзорен механизъм, за да се гарантира, че единствено оператори със солидна икономическа основа, с организация, способна да се справи със специфичните

рискове, присъщи на привличането на депозити и предоставянето на кредити, и с подходящ управленски персонал осъществяват тези дейности. Във връзка с това на ЕЦБ следва да се възложи задачата за издаване на лицензи на кредитните институции и отговорността за отнемане на тези лицензи, **при спазване на специфични правила, отразяващи ролята на националните органи.**

- (15) В допълнение към условията, определени в **правото** на Съюза за издаване на лицензи на кредитните институции и случаите на отнемане на такива лицензи, държавите членки понастоящем могат да предвидят допълнителни условия за лицензиране и случаи, в които лицензите се отнемат. Поради това ЕЦБ следва да изпълнява задачата си за издаване на лицензи на кредитните институции и за отнемане на лицензите при неспазване на националното законодателство по предложение от съответния национален компетентен орган, който оценява спазването на съответните условия, определени от националното законодателство. **Когато са спазени условията, предвидени в правото на Съюза, ЕЦБ издава лиценза в рамките на 30 работни дни от получаване на предложението от съответния национален компетентен орган, като този срок може да бъде удължен веднъж за същия период от време в надлежно обосновани случаи.**
- (16) Оценката на пригодността на всеки нов собственик преди закупуване на съществен дял в кредитна институция е незаменим инструмент да се гарантира непрекъснатата пригодност и финансовата стабилност на собствениците на кредитните институции. ЕЦБ като институция на Съюза е в добра позиция да извършва такава оценка, без да налага ненужни ограничения на вътрешния пазар. На ЕЦБ следва да бъде възложена задачата по оценка на придобиването и освобождаването от значителни дялови участия в кредитни институции.
- (17) Предпоставка за пруденциалната стабилност на кредитните институции е спазването на разпоредбите на Съюза, които изискват кредитните институции да държат определени нива на капитал срещу рисковете, присъщи за дейността на кредитните институции, да ограничават размера на експозициите към индивидуални контрагенти, да оповестяват публично информацията относно финансовото си състояние, да разполагат с достатъчно ликвидни активи, за да посрещат сътресения на пазара, и да ограничават ливъриджа. На ЕЦБ следва да бъде възложена задачата да осигури спазване на тези правила, да определя по-високи пруденциални изисквания и да налага допълнителни мерки на кредитните институции, когато това е изрично посочено в актове на Съюза.
- (18) Ключови пруденциални инструменти, с които се осигурява необходимата способност за покриване на загуби са допълнителните капиталови буфери, включително предпазен буфер за запазване на капитала и антицикличен капиталов буфер, за да се гарантира, че кредитните институции натрупват по време на периоди на икономически растеж достатъчна капиталова база, за да поемат загуби в кризисни периоди. На ЕЦБ следва да бъде възложена задачата да прилага такива буфери и да гарантира, че кредитните институции ги спазват.
- (19) Безопасността и стабилността на дадена кредитна институция зависи също и от заделянето на адекватен вътрешен капитал, като се имат предвид рисковете, на

които може да бъде изложена, както и от наличието на подходящи вътрешни организационни структури и правила за корпоративно управление. На ЕЦБ следва да бъде възложена задачата да прилага изискванията, като гарантира, че кредитните институции разполагат с надеждни управленски правила, включително стратегии и процеси за оценка и поддържане на подходящо ниво на вътрешен капитал. В случай на слабости тя следва също да налага подходящи мерки, включително специални допълнителни изисквания за собствения капитал, специални изисквания за публичното оповестяване, както и специфични изисквания за ликвидност.

- (20) Рискове за сигурността и стабилността на дадена кредитна институция може да се появяват както на равнище отделна кредитна институция, така и на равнище банкова група или финансов конгломерат. Важно е да се предприемат конкретни надзорни мерки, с които тези рискове да бъдат смекчени, за да се гарантира сигурността и стабилността на кредитните институции. В допълнение към надзора над отделни кредитни институции задачите на ЕЦБ следва да включват надзор на консолидирана основа, допълнителен надзор, надзор над финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност.
- (21) С цел запазване на финансовата стабилност на дадена институция влошаването на финансовото и икономическото положение трябва да бъде преодоляно, преди тази институция да достигне състояние, при което органите нямат друга алтернатива, освен да пристъпят към оздравителни действия **или да използват парите на данъкоплатците за интервенция**. ЕЦБ следва да има задачата да извършва действия за ранна интервенция, както са определени в съответното законодателство на Съюза. Тя обаче следва да координира своите действия за ранна интервенция със съответните оздравителни органи. Докато оздравителни правомощия не бъдат предоставени на европейски орган, ЕЦБ следва също така да координира по подходящ начин действията на съответните национални органи, за да се осигури общо разбиране по отношение на съответните отговорности в случай на кризи, по-специално в контекста на трансграничното управление на кризи при групи и бъдещите оздравителни колегии, създадени за тези цели.
- (22) Надзорните задачи, които не са възложени на ЕЦБ, следва да останат в правомощията на националните органи. Това следва да включва по-специално получаването на уведомления от кредитните институции по отношение на правото на установяване и на свободното предоставяне на услуги, упражняването на надзор върху органи, които не са обхванати от определението за кредитни институции съгласно правото на Съюза, но които подлежат на надзор като кредитните институции съгласно националното законодателство, упражняването на надзор над кредитните институции от трети държави, които установяват клон или предоставят трансгранични услуги в Съюза, упражняването на надзор върху платежни услуги, извършването на ежедневни проверки на кредитните институции, изпълняване на функцията на компетентните органи по отношение на кредитните институции във връзка с пазарите на финансови инструменти и предотвратяването на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма.

- (22a) *ЕЦБ координира действията си напълно с националните компетентни органи, с цел гарантиране на високо равнище на защита на потребителите и борбата срещу изпирането на пари.*
- (23) ЕЦБ следва да изпълнява възложените ѝ задачи в съответствие с единната нормативна уредба за финансовите услуги в Съюза, с оглед гарантиране на сигурността и стабилността на кредитните институции и стабилността на финансовата система на Съюза **и на отделните участващи държави членки**, както и целостта и единството на вътрешния пазар, като по този начин се гарантира и защитата на вложителите и се подобрява функционирането на вътрешния пазар. **По-специално ЕЦБ надлежно взема предвид принципите на равенството и недискриминацията.**
- (23a) *Изпълнявайки възложените ѝ задачи и без да се засяга целта за гарантиране на сигурността и стабилността на кредитните институции, ЕЦБ следва да отчита надлежно наличието на различни видове кредитни институции.*
- (24) Възлагането на надзорни задачи на ЕЦБ ■ следва да бъде съобразено с рамката на Европейската система за финансов надзор (ЕСФН), създадена през 2010 г., и с нейната основна цел за разработване на единна нормативна уредба и засилване на сближаването на надзорните практики в целия Съюз. Важно е сътрудничеството между органите за банков надзор и надзорните органи на застрахователните пазари и пазарите на ценни книжа да бъде насочено към въпроси от общ интерес и да се осигури подходящ надзор над кредитните институции, които извършват дейност и в секторите на застраховането и ценните книжа. Затова ЕЦБ следва да бъде задължена да си сътрудничи тясно с **Европейския банков орган**, Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, в рамките на ЕСФН. **ЕЦБ следва да изпълнява своите задачи в съответствие с разпоредбите на настоящия регламент и без да засяга правомощията и задачите на други участници в рамките на ЕСФН. От ЕЦБ също следва да се изисква да сътрудничи на съответните оздравителни органи и механизми за европейска публична финансова помощ.**
-
- (26) ЕЦБ следва да изпълнява задачите си в съответствие с правото на Съюза, включително първичното и вторичното право на Съюза, решенията на Комисията в областта на държавните помощи, правилата за конкуренцията и за контрола на сливанията и с единната нормативна уредба, приложима за всички държави членки ЕБО отговаря за разработването на проекти за технически стандарти, както и насоки и препоръки, гарантиращи сближаване на надзорните практики и последователност на резултатите от надзора в рамките на Съюза. ЕЦБ не следва да изземва тези задачи от ЕБО и следователно следва да упражнява правомощията за приемане на регламенти в съответствие с член 132 от ДФЕС само когато в актовете на Съюза, приети от Европейската комисия въз основа на изработени от ЕБО проекти, или в издадените от ЕБО насоки и препоръки не се разглеждат някои аспекти, които са необходими за правилното изпълнение на задачите на ЕЦБ, или те не са уредени достатъчно подробно.

- (26a) Когато е необходимо, ЕЦБ сключва меморандуми за разбирателство с компетентни органи, отговарящи за пазарите на финансови инструменти, в които се описва най-общо начинът, по който двете страни ще си сътрудничат при изпълнението на своите надзорни задачи съгласно правото на Съюза по отношение на финансовите институции, определени в член 2. Тези меморандуми са недискриминационни и се предоставят на разположение на Европейския парламент, Европейския съвет и компетентните органи на всички държави членки.**
- (27) За да се гарантира, че надзорните разпоредби и решения се прилагат от кредитните институции, финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, в случай на нарушения следва да се налагат ефективни, пропорционални и възпиращи санкции. В съответствие с член 132, параграф 3 от ДФЕС и Регламент (ЕО) № 2532/98 на Съвета от 23 ноември 1998 г. относно правомощията на Европейската централна банка да налага санкции¹ ЕЦБ има право да налага глоби или периодични парични санкции на дружествата при неизпълнение на задължения, произтичащи от нейните регламенти и решения. Освен това, за да може ЕЦБ да изпълнява ефективно задачите си, свързани с налагането на надзорни правила, предвидени в пряко приложими актове на Съюза, ЕЦБ следва да бъде оправомощена да налага имуществени санкции на кредитни институции, финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност при нарушение на тези правила. Националните органи следва да продължат да налагат санкции в случай на неспазване на задълженията, произтичащи от националното законодателство, с което се транспонират директивите на Съюза. Освен това, когато ЕЦБ счита, че за изпълнението на своите задачи е целесъобразно да наложи санкция при такива нарушения, тя следва да може да отнесе въпроса до съответните национални органи.
- (28) Националните надзорни органи имат важен и дългогодишен опит в надзора над кредитните институции в рамките на своята територия, отчитайки техните икономически, организационни и културни особености. За целта те са изградили голяма структура от специализиран и висококвалифициран персонал. Поради това, с цел да се осигури европейски надзор по високи стандарти, националните надзорни органи следва да подпомагат ЕЦБ в подготовката и прилагането на всички актове, свързани с упражняването на надзорни задачи от ЕЦБ.
- (28a) Освен текущите доклади, националните компетентни органи следва незабавно да информират ЕЦБ относно всяка сериозна заплаха за сигурността и/или стабилността на кредитна институция, за която те изпълняват задачи от името на ЕЦБ или когато стабилността на финансовата система е или е вероятно да бъде застрашена от състоянието на кредитна институция, за която изпълняват задачи от името на ЕЦБ.**

¹ ОВ L 318, 27.11.1998 г., стр. 4.

- (29) Що се отнася до надзора на трансграничните банки, осъществяващи дейност както в еврозоната, така и извън нея, ЕЦБ следва да си сътрудничи тясно с компетентните органи на **държавите членки, които не са приели еврото**. В качеството на компетентен орган ЕЦБ следва да бъде обвързана със съответните задължения за сътрудничество и обмен на информация съгласно правото на Съюза и следва да участва пълноправно в колегиумите на надзорните органи. В допълнение, след като упражняването на надзорни задачи от европейска институция води до ясни ползи от гледна точка на финансовата стабилност и устойчивата пазарна интеграция, държавите членки, които не са приели общата валута, следва също да могат да участват в новия механизъм. Цялостното и своевременно изпълнение на надзорните решения обаче е необходима предпоставка за ефективното упражняване на надзорните задачи. Затова държавите членки, **които не са приели еврото и** които искат да участват в новия механизъм, следва да поемат ангажимент, че техните национални компетентни органи ще спазват и приемат всички изискани от ЕЦБ мерки по отношение на кредитни институции. ЕЦБ следва да бъде в състояние да установи тясно сътрудничество с компетентните органи на дадена държава членка, която не е приела общата валута. Тя следва да бъде задължена да установи сътрудничество, когато определените в настоящия регламент условия са изпълнени.
- (29а) *Условията, при които представители на компетентните органи на установилите тясно сътрудничество държави членки, които не са приели еврото, вземат участие в дейностите на Банковия надзорен комитет, следва да предвиждат пълно и равнопоставено представителство. Правомощията на Банковия надзорен комитет са да планира и изпълнява надзорните задачи на ЕЦБ. Банковият надзорен комитет следва да упражнява своите правомощия, като напълно отчита факта, че Управителният съвет на ЕЦБ е най-висшият изпълнителен орган на ЕЦБ.*
- (30) За да изпълнява задачите си, ЕЦБ следва да има подходящи надзорни правомощия. Правото на Съюза в областта на пруденциалния надзор на кредитни институции предвижда някои правомощия да бъдат предоставени на компетентните органи, избрани за тези цели от държавите членки. До степеня, до която тези правомощия попадат в обхвата на надзорните задачи, възложени на ЕЦБ, за участващите държави членки ЕЦБ следва да се счита за компетентния орган и следва да разполага с правомощията, предоставени на компетентните органи по силата на правото на Съюза. Това включва правомощия, предоставени от тези актове на компетентните органи на държавите членки по произход и на приемащите държави членки, и правомощия, предоставени на избраните органи.
- (31) За да изпълнява своите задачи ефективно, ЕЦБ следва да е в състояние да изисква цялата необходима информация и да провежда разследвания и проверки на място, **по целесъобразност в сътрудничество с националните компетентни органи**. Тези правомощия следва да се прилагат по отношение на дружествата под надзор, лицата, участващи в дейностите на тези дружества и свързани с тях трети страни, трети страни, на които дружествата са прехвърлили оперативни функции или дейности, и лица, които по друг начин са тясно или значително свързани с дейността на тези дружества, включително служителите

на дружеството под надзор, които не участват пряко в дейностите му, но поради функциите, които изпълняват в дружеството, биха могли да разполагат с важна информация по конкретен случай, както и предприятия, които са предоставяли услуги на дружествата. ЕЦБ следва да може да изисква информация с обикновено искане, при което лицето, от което се изисква информацията, не е задължено да я предостави, но в случай че отговори доброволно, предоставената информация не следва да бъде неточна или подвеждаща и следва да бъде предоставена незабавно. ЕЦБ следва също така да може да изисква информация по силата на решение за тази цел. ***ЕЦБ и националните надзорни органи имат достъп до една и съща информация, като от кредитните институции не си изисква двойно предоставяне на данни.***

- (32) Когато кредитните институции упражняват правото си на установяване или предоставят услуги в друга държава членка или когато няколко дружества в групата са установени в различни държави членки, правото на Съюза предвижда специални процедури и за разпределяне на компетенциите между съответните държави членки. Тъй като ЕЦБ поема някои надзорни задачи за всички участващи държави членки, тези процедури и разпределяне на компетенции следва да не се прилагат при упражняването на правото на установяване или предоставяне на услуги в друга участваща държава членка.
- (33) ***В качеството си на институция, установена от Договора за функционирането на Европейския съюз, ЕЦБ е институция на Съюза като цяло. Поради това в процедурите по вземане на решения тя следва да спазва нормите на Съюза и общите принципи за надлежен процес и прозрачност. Следва да бъде напълно спазвано правото на изслушване, с което се ползват адресатите на решенията на ЕЦБ, както и правото им да обжалват решенията на ЕЦБ, съгласно правилата, установени с настоящия регламент.***
- (34) Възлагането на надзорни задачи предполага значителна отговорност за ЕЦБ за запазване на финансовата стабилност в рамките на Съюза и за използване на надзорните правомощия по най-ефективния и пропорционален начин. ***Прехвърлянето на надзорни задачи от държавите членки към Съюза следва да се балансира с помощта на подходящи изисквания за прозрачност и отчетност. Поради това, запазвайки независимостта си по отношение на паричната политика, тя*** трябва да се отчита за изпълнението на тези задачи пред Европейския парламент и Съвета на министрите в качеството им на демократично легитимирани институции, представляващи европейските граждани и държавите членки. Това следва да включва редовно докладване и отговаряне на въпроси. Когато националните надзорни органи предприемат действия съгласно настоящия регламент, предвидените в националното право разпоредби относно отчетността следва да продължат да се прилагат.
- (34a) ***При поискване от парламентите на участващите държави членки, представител на надзорния комитет на ЕЦБ, заедно с националния компетентен орган, може да бъде изслушван в компетентните комисии на съответните национални парламенти относно изпълнението на неговите задачи във връзка с надзора. Това допълнително засилване на***

демократичната отчетност е целесъобразно предвид въздействието, което мерките в областта на надзора могат да оказат върху публичните финанси, кредитните институции, техните клиенти и служители, както и пазарите в участващите държави членки.

- (34б) *Настоящият регламент не засяга правото на Европейския парламент да създаде временна анкетна комисия за разследване на предполагаеми нарушения или лошо администриране при прилагането на правото на Съюза в съответствие с член 226 от ДФЕС.*
- (34в) *Съгласно член 263 от ДФЕС Съдът на Европейския съюз трябва да осъществява контрол относно законосъобразността на актовете на, наред с другите, ЕЦБ, с изключение на препоръките и становищата, предназначени да произведат правно действие по отношение на трети страни.*
- (34г) *Регламент № 1 за определяне на езиковия режим на Европейската икономическа общност се прилага спрямо ЕЦБ съгласно член 342 от ДФЕС.*
- (35) *ЕЦБ отговаря за провеждането на паричната политика с оглед поддържане на ценова стабилност в съответствие с член 127, параграф 1 от ДФЕС. Упражняването на надзорни задачи има за цел защита на сигурността и стабилността на кредитните институции и стабилността на финансовата система. С цел да се избегнат конфликти на интереси и да се гарантира, че всяка функция се осъществява в съответствие с приложимите цели, ЕЦБ следва да гарантира, че те са изпълняват напълно разделени. **ЕЦБ установява практически мерки във вътрешните си правила за гарантиране на разделението между надзорните и паричните функции на ЕЦБ и оперативната им независимост. Служителите, които участват в изпълнението на задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент, следва да бъдат организационно отделени от другите служители на ЕЦБ и следва да подлежат на отделни механизми на докладване.***
- (36) *По-специално в ЕЦБ следва да бъде създаден **Банков** надзорен комитет, отговорен за подготовката на решенията по надзорните въпроси, който да обединява специфичния опит на националните надзорни органи. **В състава на комитета следва да влизат представители на ЕЦБ и на националните органи на участващите държави членки. Надлежно внимание следва да се обърне както на експертния опит на членовете на Банковия надзорен комитет, така и на съотношението между мъжете и жените.** С цел да се осигури пълна координация с дейностите на ЕБО и с пруденциалните политики на Съюза, ЕБО и Европейската комисия следва да бъдат наблюдатели в надзорния комитет. █*
- (36а) *При изпълнението на своите задачи банковият надзорен комитет отчита всички съществени факти и обстоятелства в участващите държави членки и изпълнява своите задължения в интерес на Съюза като цяло. Националните компетентни органи на участващите държави членки, представени в Банковия надзорен комитет, имат равни права на глас.*

- (36б) *Банковият надзорен комитет извършва цялата подготвителна работа във връзка с възложените на ЕЦБ надзорни задачи и представя на Управителния съвет на ЕЦБ за приемане цялостни проекти за решения съгласно процедура, която ще бъде установена в процедурния правилник на ЕЦБ. Проект за решение ще се счита за приет, ако Управителният съвет не повдигне възражения в рамките на определен срок, посочен в процедурния правилник на ЕЦБ.*
- (36в) *Банковият надзорен комитет се подпомага от ръководен комитет в по-ограничен състав. Ръководният комитет подготвя заседанията на Банковия надзорен комитет и изпълнява задачите си единствено в интерес на Съюза като цяло, и работи при пълна прозрачност с Банковия надзорен комитет. Ръководният комитет е съставен от представители на ЕЦБ и високо уважавани личности в областта на пруденциалния надзор, които участват в него на равни начала.*
- (37) *Банковият надзорен комитет, ръководният комитет и персоналът на ЕЦБ, изпълняващ надзорни задължения, следва да спазват подходящи изисквания за запазване на професионална тайна. Подобни изисквания следва да се прилагат по отношение на обмена на информация с персонала на ЕЦБ, който не участва в работата по надзора. Това не следва да възпрепятства ЕЦБ да обменя информация в рамките и при условията, определени в съответните законодателни актове на Съюза, включително с Европейската комисия за целите на изпълнение на нейните задачи по членове 107 и 108 от ДФЕС и съгласно правото на Съюза в областта на засиления икономически и бюджетен надзор.*
- (38) *За да изпълнява ефективно своите надзорни задачи, ЕЦБ следва да упражнява възложените ѝ надзорни задачи напълно независимо, в частност от неправомерно политическо влияние и от намеса от страна на промишления сектор, които биха засегнали оперативната ѝ независимост. **Въвежда се изчаквателен период за бившите членове на Банковия надзорен комитет.***
- (39) *За да изпълнява своите надзорни задачи ефективно, ЕЦБ следва да разполага с необходимите за това ресурси. Тези ресурси следва да бъдат получени по начин, който осигурява независимост за ЕЦБ от нежелано влияние от националните компетентни органи и участниците на пазара и разделението между паричната политика и задачите по надзора. Разходите за надзора следва да бъдат основно за сметка на дружествата, по отношение на които той се прилага. Следователно упражняването на надзорни задачи от ЕЦБ следва да се финансира поне частично от такси, начислявани на кредитните институции. С оглед на прехвърляне на важни надзорни задачи от националните органи към ЕЦБ се очаква, че някои надзорни такси, дължими на национално равнище, ще могат да бъдат намалени, когато това е уместно.*
- (40) *Наличието на силно мотивиран, добре обучен и безпристрастен персонал е от решаващо значение за ефективния надзор. С цел да се създаде напълно интегриран надзорен механизъм, следва да се осигури адекватен обмен и командироване на служители между **всички национални** надзорни органи и ЕЦБ. Когато е необходимо да се избягват конфликти на интереси, особено по*

отношение на надзора на големите банки, ЕЦБ следва да може да изисква в националните екипи по надзора да се включи също персонал от компетентните органи на други участващи държави членки, *което ще позволи съставянето на надзорни екипи с разнообразен географски произход и със специфичен професионален опит и профил. Обменът и командироването на служители ще допринесе за установяването на обща култура на надзор. ЕЦБ редовно ще предоставя информация за това колко служители на националните компетентни органи на държавите членки участват в работата на ЕНМ. По принцип не могат да се създават европейски и национални надзорни структури, които биха могли да доведат до дублиращи се механизми на докладване.*

- (41) Предвид глобализацията на банковите услуги и нарасналото значение на международните стандарти, ЕЦБ следва да изпълнява задачите си в съответствие с международните стандарти и в диалог и тясно сътрудничество с надзорните органи извън Съюза, без да се дублира международната роля на ЕБО. Следва да ѝ бъдат предоставени правомощия да развива контакти и да постига административни договорености с надзорните органи и администрациите на трети държави и с международни организации, при сътрудничество с ЕБО и пълно зачитане на настоящата роля и съответната компетентност на държавите членки и на институциите на Съюза.
- (42) Директива 95/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 24 октомври 1995 г. за защита на физическите лица при обработването на лични данни и за свободното движение на тези данни¹ и Регламент (ЕО) № 45/2001 на Европейския парламент и на Съвета от 18 декември 2000 г. относно защитата на лицата по отношение на обработката на лични данни от институции и органи на Европейския съюз и за свободното движение на такива данни² се прилагат в пълна степен при обработването на лични данни за целите на настоящия регламент.
- (43) По отношение на ЕЦБ се прилага Регламент (ЕО) № 1073/1999 на Европейския парламент и на Съвета от 25 май 1999 г. относно разследванията, провеждани от Европейската служба за борба с измамите (OLAF)³. ЕЦБ следва също така да се присъедини към Междуинституционното споразумение от 25 май 1999 г. между Европейския парламент, Съвета на Европейския съюз и Комисията на Европейските общности относно вътрешните разследвания, провеждани от Европейската служба за борба с измамите.
- (44) С цел да се гарантира, че кредитните институции подлежат на надзор по най-високи стандарти, без ограничения във връзка с други непруденциални съображения, и че е постигнато навременно и ефективно решение на взаимно подсилващите се неблагоприятни последици, които опасенията за пазарните тенденции оказват върху банките и държавите, ЕЦБ следва да започне да изпълнява конкретни надзорни задачи във възможно най-кратък срок.

¹ ОВ L 281, 23.11.1995 г., стр. 31.

² ОВ L 8, 12.1.2001 г., стр. 1.

³ ОВ L 136, 31.5.1999 г., стр. 1.

Прехвърлянето на надзорни задачи от националните надзорни органи към ЕЦБ изисква обаче известна подготовка. Поради това следва да се предвиди подходящ период на поетапно въвеждане. Процесът на постепенно въвеждане следва да завърши най-късно в рамките на една година от влизането в сила на настоящия регламент.

- (44a) *За да се гарантира правната приемственост в пруденциалния надзор е необходимо да се гарантира, че всички решения, приети от националните компетентни органи, отнасящи се до задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент, преди влизането му в сила, остават в сила, докато ЕЦБ не ги измени или отмени.*
- (45) Действащата нормативна уредба за пруденциални изисквания за кредитните институции и за допълнителния надзор върху финансовите конгломерати се състои от директиви, които предвиждат значителен брой варианти и свобода на вземане на решение от държавите членки, когато оправомощават за целта компетентните органи. Докато не бъдат приети нови законодателни актове на Съюза, в които са формулирани преки правомощия на компетентните органи, без позоваване на варианти и свобода на вземане на решение от държавите членки, ЕЦБ не може да взема решения, които са пряко приложими по отношение на кредитни институции, финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност. В този преходен етап ЕЦБ следва да изпълнява своите задачи само като инструктира националните компетентни органи да предприемат действия.
- (46) Настоящият регламент зачита основните права и спазва принципите, признати в Хартата за основните права на Европейския съюз, по-специално правото на защита на личните данни, свободата на стопанска инициатива, правото на ефективни правни средства за защита и на справедлив съдебен процес и трябва да се прилага в съответствие с тези права и принципи.
- (47) Тъй като целите на настоящия регламент, а именно създаването на ефикасна и ефективна уредба за изпълнението от орган на Съюза на конкретни задачи по надзора над кредитните институции и осигуряване на последователното прилагане на единната нормативна уредба за кредитните институции, не могат да бъдат постигнати в достатъчна степен на равнище държави членки и следователно, поради паневропейската структура на банковия пазар и на ефекта от изпадането на банки в несъстоятелност върху други държави членки, могат да бъдат постигнати по-добре на равнището на Съюза, Съюзът може да приеме мерки в съответствие с принципа на субсидиарност, уреден в член 5 от Договора за Европейския съюз. В съответствие с принципа на пропорционалност, определен в посочения член, настоящият регламент не надхвърля необходимото за постигането на тези цели.

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Глава I

Предмет и определения

Член 1

Предмет

С настоящия регламент на ЕЦБ се възлагат конкретни **и ясно определени** задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции, с цел да се насърчи сигурността и стабилността на кредитните институции и стабилността на финансовата система **в рамките на ЕС и във всяка участваща държава членка в ЕС, при пълно зачитане и задължение за полагане на грижа за единството и целостта на вътрешния пазар.**

При изпълнението на своите задачи съгласно настоящия регламент, ЕЦБ отчита факта, че кредитните институции се различават по вид и големина.

Настоящият регламент не засяга отговорностите и свързаните с тях правомощия на компетентните органи на участващите държави членки да изпълняват задачи по надзора, които не са възложени на ЕЦБ с настоящия регламент.

Член 2

Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:

- (1) „участваща държава членка“ означава държава членка, чиято парична единица е еврото, **или държава членка, чиято парична единица не е еврото, но която е решила да участва в ЕНМ в съответствие с член 6;**
- (2) „национален компетентен орган“ означава националният компетентен орган, избран от участващите държави членки в съответствие с Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (преработена)¹ и Директива 2006/49/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно капиталовата

¹ ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 1.

адекватност на инвестиционните посредници и кредитните институции (преработена)¹;

- (3) „кредитни институции“ означава кредитни институции съгласно определението по член 4, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО;
- (4) „финансов холдинг“ означава финансов холдинг съгласно определението по член 4, параграф 19 от Директива 2006/48/ЕО;
- (5) „финансов холдинг със смесена дейност“ означава финансов холдинг със смесена дейност съгласно определението по член 2, параграф 15 от Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 декември 2002 г. относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните предприятия и на инвестиционните посредници към един финансов конгломерат²;
- (6) „финансов конгломерат“ означава финансов конгломерат съгласно определението по член 2, параграф 14 от Директива 2002/87/ЕО;
- (6а) **„Единен надзорен механизъм (ЕНМ)“ означава европейска система за финансов надзор, съставена от Европейската централна банка и националните компетентни органи на участващите държави членки, описан в член 5 от настоящия регламент.**

Член 3

Сътрудничество

1. ЕЦБ, **изпълнявайки функциите си в рамките на ЕНМ**, работи в тясно сътрудничество с Европейския банков орган, Европейския орган за ценни книжа и пазари, Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване и Европейския съвет за системен риск, които са част от Европейска система за финансов надзор (**ЕСФН**), създадена по силата на член 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010 и Регламент (ЕС) № 1095/2010, **които гарантират адекватно равнище на регулиране и надзор в Съюза.**

При необходимост ЕЦБ сключва меморандуми за разбирателство с компетентните органи на държавите членки, които отговарят за пазарите на финансови инструменти. Тези меморандуми се предоставят на разположение на Европейския парламент, Европейския съвет и компетентните органи на всички държави членки.

2. **ЕЦБ изпълнява задачите си в съответствие с настоящия регламент и без да засяга правомощията и задачите на други участници в рамките на ЕНМ и на ЕСФН.**

¹ ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 277.

² ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр. 1—27.

3. **ЕЦБ си сътрудничи тясно с Европейския инструмент за финансова стабилност (ЕИФС), Европейския механизъм за стабилност (ЕМС) или всеки друг бъдещ европейски механизъм за финансова помощ, особено когато кредитна институция е получила или вероятно ще стане обект на пряка или непряка европейска финансова помощ от ЕИФС, ЕМС или друг механизъм за публична финансова помощ.**

Член 4

Задачи, възложени на ЕЦБ

1. **В рамките на член 5**, съгласно съответните разпоредби на правото на Съюза, както и съгласно единната нормативна уредба и единното ръководство за надзор, разработени от ЕБО, ЕЦБ е единственият орган, компетентен да извършва за целите на пруденциалния надзор следните задачи във връзка с всички кредитни институции, установени в участващите държави членки:
- а) да издава лицензи на кредитните институции за упражняване на дейност и да отнема тези лицензи **при спазване на разпоредбите на член 13**;
 - б) да оценява **заявленията за придобиване** на дялови участия и **освобождаване** от дялови участия в кредитни институции;
 - в) да осигурява спазване на всички актове на Съюза, налагащи пруденциални изисквания на кредитните институции, свързани с изискванията за собствен капитал, ограниченията на големите експозиции, ликвидността, ливъриджа и отчитането и публичното оповестяване на информация по тези въпроси;
 - г) да определя по-високи пруденциални изисквания и да налага допълнителни мерки на кредитните институции, само в случаите, когато това е изрично посочено в актове на Съюза;
 - д) да налага капиталови буфери, които кредитните институции да спазват в допълнение към изискванията за собствен капитал, посочени в буква в), включително да определя коефициенти на антицикличния буфер и всякакви други **пруденциални** мерки, имащи за цел отстраняване на системните или макро-пруденциални рискове в случаите, конкретно указани в актовете на Съюза;
 - е) да налага **конкретно определени в актове на Съюза** изисквания за кредитните институции да разполагат с надеждни управленски правила, процеси и механизми и ефективни процеси за вътрешна оценка на капиталовата адекватност;
 - ж) да определя дали правилата, стратегиите, процесите и механизмите, въведени от кредитните институции, и собственият капитал, който те държат, осигуряват стабилно управление и покритие на техните рискове и въз основа на този надзорен преглед да налага на кредитните институции специфични допълнителни изисквания за собствен капитал, специфични изисквания за публично оповестяване, специфични изисквания за ликвидност и други мерки в случаите, изрично посочени в актове на Съюза;

- з) да извършва надзорни тестове за устойчивост на кредитните институции в подкрепа на надзорния преглед, **подлежащи на адекватно координиране с ЕБО, и по целесъобразност да публикува резултатите от тестовете;**
- и) да извършва надзор на консолидирана основа над предприятията майки на кредитните институции, установени в една от участващите държави членки, включително по отношение на финансовите холдинги и финансовите холдинги със смесена дейност, и да участва в надзора на консолидирана основа, включително в колегиуми на надзорните органи, по отношение на предприятия майки, които не са установени в една от участващите държави членки; **националните компетентни органи ще участват в колегиуми на надзорните органи като наблюдатели под ръководството на ЕЦБ;**
- й) да участва в допълнителния надзор на финансови конгломерати по отношение на кредитните институции в тях и да изпълнява задачите на координатор, когато ЕЦБ е определен за координатор на финансов конгломерат в съответствие с критериите, определени в съответното право на Съюза;
- к) да изпълнява надзорни задачи във връзка с ранна интервенция, когато кредитна институция не изпълнява или е вероятно да наруши действащите пруденциални изисквания, включително планове за възстановяване и споразумения за вътрешногрупова финансова подкрепа, в сътрудничество със съответните оздравителни органи **в съответствие с правото на Съюза;**

I

ла) **да налага административни санкции при спазване на разпоредбите на член 15;**

1а. **ЕЦБ гарантира, че при изпълнението на задачите, посочени в член 4, параграф 1, букви г), д) и ж), се гарантират условия на равнопоставеност между кредитните институции в участващите държави членки.**

2. за кредитните институции, установени в неучастваща държава членка, които откриват клон или предоставят трансгранични услуги в участваща държава членка, ЕЦБ изпълнява упоменатите в параграф 1 задачи, за които отговаря компетентният орган на участващата държава членка.

3. Спазвайки всички съответни норми на правото на Съюза и по-конкретно всички законови и подзаконови актове, **включително техническите стандарти, разработени от ЕБО и приети от Комисията**, ЕЦБ може да приема регламенти и препоръки и да взема решения за прилагане на законодателството на Съюза, до степента, необходима за изпълнението на възложените ѝ по силата на настоящия регламент задачи, **но само тогава, когато тези актове на Съюза не засягат определени аспекти, необходими за правилното изпълнение на задачите на ЕЦБ, или не ги засягат в достатъчна степен. Преди да приеме регламент, ЕЦБ провежда открити публични консултации, включително с ЕБО и Комисията, и анализира потенциалните свързани разходи и ползи.**

Ако сметне за необходимо, ЕЦБ участва в разработването от ЕБО на проекта на регулаторни технически стандарти или технически стандарти за изпълнение или обръща внимание на ЕБО да представи на Комисията проекти на стандарти за изменение на действащите регулаторни технически стандарти или технически стандарти за изпълнение.

3а. *При изпълнението на своите задачи, определени в настоящия член, ЕЦБ зачита справедливия баланс между правата на участващите държави членки. По-специално ЕЦБ взема под внимание следните съображения по отношение на съответните държави членки:*

i) запазване на финансовата стабилност;

ii) стабилност на кредитното предлагане;

iii) макроикономически условия;

iv) наличие на равнопоставеност и подкрепа и улесняване на производствената дейност за реалната икономика, предотвратяване и избягване на системни и морални рискове, както и фискални разходи, породени от изпадане в несъстоятелност и банкова криза.



Член 5

Единен надзорен механизъм

1. *ЕЦБ изпълнява задачите си в рамките на единен надзорен механизъм, който се състои от ЕЦБ и националните компетентни органи на участващите държави членки. В рамките на ЕНМ както ЕЦБ, така и националните компетентни органи спазват задължението за добросъвестно сътрудничество и имат задължението да обменят информация.*
2. *По целесъобразност и без да се засяга отговорността и отчетността на ЕЦБ във връзка с възложените ѝ по силата на настоящия регламент задачи, националните компетентни органи оказват съдействие на ЕЦБ в съответствие с условията, посочени в настоящия член и в рамката по параграф 3, при изготвянето и изпълнението на актове, отнасящи се до задачите по член 4.*
- 2а. *Като осигурява непрекъснато съгласуваността на надзора в рамките на ЕНМ, ЕЦБ изисква от националните компетентни органи да оказват съдействие на ЕЦБ при изпълнението на възложените ѝ по силата на член 4 задачи и възложените ѝ по силата на член 8 правомощия и задължения във връзка с всички кредитни институции, и по-специално във връзка с кредитните институции:*

а) които не са получавали или искали пряка или непряка европейска финансова помощ от ЕИФС или ЕМС, нито от други механизми за публична финансова помощ; или

б) които не представляват системен риск по смисъла на правото на Съюза, самостоятелно или като част от група кредитни институции, финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност. ЕЦБ извършва редовна оценка на риска за целите на прилагането на тази разпоредба.

Националните компетентни органи представят проекти за надзорни решения на ЕЦБ, които се считат за приети от ЕЦБ, освен ако ЕЦБ не ги отхвърли с писмено обяснение в срок, който трябва да бъде определен в рамката по параграф 3 и който не надхвърля 10 работни дни.

2б. *ЕЦБ осъществява постоянен мониторинг на националните компетентни органи.*

За тази цел националните компетентни органи докладват редовно на ЕЦБ относно изпълнението на своите задачи по параграф 2а. ЕЦБ може също да поиска информация от националните компетентни органи относно изпълнението на техните задачи по параграф 2а и може по всяко време да упражни правомощията, посочени в членове 8—12.

2в. *Националните компетентни органи информират ЕЦБ незабавно в следните случаи:*

а) когато са налице сериозни основания за безпокойство относно сигурността и/или стабилността на кредитна институция, за която те изпълняват задачи от името на ЕЦБ;

б) когато стабилността на финансовата система е или е вероятно да бъде застрашена от състоянието на кредитна институция, за която те изпълняват задачи от името на ЕЦБ.

2г. *ЕЦБ може по всяко време и при всякакви обстоятелства да поема отговорностите на националните компетентни органи по параграф 2а и пряко да изпълнява всички или конкретни надзорни задачи.*

3. *При изпълнение на задачите си ЕЦБ, като се консултира с националните компетентни органи на участващите държави членки, приема и оповестява публично рамка за практическата организация за прилагането на настоящия член. ЕЦБ ясно определя рамката и условията, при които ЕЦБ и националните компетентни органи извършват своите надзорни дейности по настоящия член, като националните компетентни органи на всички участващи държави членки са равнопоставени.*

3а. *Банковият надзорен комитет на ЕЦБ изпълнява функцията на единна точка за контакт за всички поднадзорни кредитни институции, освен ако тази задача не бъде изрично изпълнявана от националните компетентни органи в надзорната рамка по параграф 3.*

4. Националните компетентни органи, *в качеството си на неразделна част от ЕНМ, действат в съответствие с рамката по параграф 3 и следват указанията на ЕЦБ при изпълнението на своите задачи съгласно настоящия член. Те предоставят на ЕЦБ своевременно пълна информация относно дейностите, извършвани за подпомагане на ЕЦБ.*

Член 6

Участие в ЕНМ на държави членки, които не са приели еврото

(тясно сътрудничество)

1. В рамките на определените в настоящия член ограничения ЕЦБ изпълнява задачите, посочени в член 4, параграфи 1 и 2 по отношение на кредитните институции, установени в *участваща* държава членка, която не е приела еврото, когато е установено тясно сътрудничество между ЕЦБ и националния компетентен орган на тази държава членка в съответствие с настоящия член. За тази цел ЕЦБ може да отправи насоки или искания до националния компетентен орган на *тази държава членка*.
2. Тясно сътрудничество между ЕЦБ и националния компетентен орган на държава членка, *чиято парична единица не е еврото, но е решила да участва*, се установява с решение на ЕЦБ, когато са изпълнени следните условия:
 - а) съответната държава членка уведомява другите държави членки, Комисията, ЕЦБ и ЕБО за искането си да установи тясно сътрудничество с ЕЦБ във връзка с изпълнението на задачите, посочени в член 4, по отношение на всички кредитни институции, установени в съответната държава членка;
 - б) в уведомлението съответната държава членка се задължава:
 - да гарантира, че нейният национален компетентен орган ще спазва всички насоки или искания на ЕЦБ;
 - да предоставя цялата информация за установените в нея кредитни институции, която ЕЦБ може да изиска с цел да извърши подробна оценка на тези кредитни институции.
 - в) съответната държава членка е приела национални законодателни актове, за да гарантира, че нейният национален компетентен орган ще бъде задължен да приеме по отношение на кредитни институции мерките, поискани от ЕЦБ, в съответствие с параграф 5.

I

4. Решението, посочено в параграф 2, се публикува в Официален вестник на Европейския съюз. Решението се прилага 14 дни след публикуването му.

5. Когато ЕЦБ счита, че компетентният орган на дадена държава членка трябва да приеме мярка, отнасяща се до задачите по параграф 1, по отношение на кредитна институция, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, тя отправя искане до този орган, като посочва съответен срок. Този срок е най-малко 48 часа, ако по-ранното прилагане не е абсолютно необходимо за предотвратяване на непоправими щети. Националният компетентен орган на съответната държава членка предприема всички необходими мерки в съответствие със задължението, посочено в параграф 2, буква в).
6. Ако условията, посочени в параграф 2, букви а), б) и в), вече не се спазват от дадена държава членка или когато нейният компетентен орган не действа в съответствие със задължението, посочено в параграф 2, буква в), ЕЦБ може да реши да **изпрати на националния компетентен орган на съответната държава членка предупреждение, че тясното сътрудничество ще бъде временно преустановено или прекратено, ако не се предприемат решителни коригиращи действия. Ако такива действия не бъдат предприети в рамките на 10 дни след като бъде изпратено предупреждението, ЕЦБ може временно да преустанови или да прекрати** тясното сътрудничество с тази държава членка **на дата, определена от ЕЦБ.**

Решението се съобщава на съответната държава членка и се публикува в Официален вестник на Европейския съюз. В решението се посочва датата, от която то влиза в сила, като надлежно се отчитат ефективността на надзора и законните интереси на кредитните институции.

Член 7

Международни отношения

Без да се засягат съответните области на компетентност на държавите членки и другите институции на Съюза, **включително ЕБО**, по отношение на задачите, възложени на ЕЦБ **в рамките на ЕНМ** съгласно настоящия регламент, ЕЦБ може да развива контакти и да сключва административни договорености с надзорни органи, международни организации и администрации на трети страни, след подходяща координация с ЕБО. Тези договорености не създават правни задължения за Съюза и неговите държави членки.

Член 8

Правомощия за надзор и провеждане на разследвания

- 1 С оглед на изпълнението на задачите, възложени ѝ по силата на член 4, параграфи 1 и 2, в участващите държави членки ЕЦБ се счита за компетентния орган в съответствие с приложимите правни актове на Съюза и има правомощията и задълженията, които имат компетентните органи съгласно тези актове.

С оглед на изпълнението на задачата, посочена в член 4, параграфи 1 и 2, ЕЦБ се счита за избрания орган в съответствие с приложимите правни актове на Съюза и има правомощията и задълженията, които имат избраните органи съгласно тези актове.

- 2 С оглед на изпълнението на задачите, възложени ѝ по силата на член 4, параграфи 1 и 2, ЕЦБ разполага с посочените в раздел I правомощия за провеждане на разследвания.
- 2а. ***При упражняване на своите правомощия за провеждане на разследвания ЕЦБ и националните компетентни органи си сътрудничат тясно.***

Член 9

Искания за информация

1. ЕЦБ може да изиска чрез обикновено искане или чрез решение следните юридически или физически лица да ѝ предоставят цялата информация, необходима за изпълнението на възложените ѝ с настоящия регламент задачи, включително информацията, която следва да се предоставя периодично и в определени формати за целите на надзора и свързаната с него статистическа отчетност:
 - а) кредитни институции;
 - б) финансови холдинги;
 - в) финансови холдинги със смесена дейност;
 - г) холдинги със смесена дейност;
 - д) лица, участващи в дейности на посочените в букви а)–г) субекти, и свързаните с тях трети страни;
 - е) трети страни, на които посочените в букви а)–г) субекти са възложили оперативни функции или дейности;
 - ж) лица, които по друг начин са тясно свързани или имат отношение към посочените в букви а)–г) субекти;
 - з) национални компетентни органи.
2. Посочените в параграф 1 лица предоставят исканата информация. ***Разпоредбите относно професионалната тайна не освобождават тези лица от задължението да предоставят информацията. Предоставянето на информацията не се счита за нарушение на професионалната тайна.***
- 2а. ***Когато ЕЦБ получава информация пряко от юридическите или физическите лица, посочени в параграф 1, тя предоставя тази информация на съответните национални компетентни органи.***

Член 10

Общи разследвания

1. С оглед на изпълнението на възложените ѝ с настоящия регламент задачи ЕЦБ може да извършва всички необходими разследвания по отношение на лицата, посочени в член 9, параграф 1, букви а)–ж), **в сътрудничество с националните компетентни органи**. За тази цел ЕЦБ има право:
 - а) да изисква представянето на документи;
 - б) да проверява счетоводните книги и документите на лицата, посочени в член 9, параграф 1, букви а)–ж), и да взема копия или извлечения от такива книги и документи;
 - в) да получава писмени или устни обяснения от всяко лице, посочено в член 9, параграф 1, букви а)–ж), или от негови представители или служители;
 - г) да задава въпроси на всяко друго физическо или юридическо лице, което даде съгласие за това, с цел да събере информация, свързана с предмета на разследването.
2. Посочените в член 9, параграф 1, букви а)–ж) лица допускат провеждането на разследванията, започнати въз основа на решение на ЕЦБ. Когато дадено лице възпрепятства извършването на разследване, участващата държава членка, на чиято територия се намират съответните помещения, оказва необходимото съдействие, включително достъп на ЕЦБ до служебните помещения на юридическите лица, посочени в член 9, параграф 1, букви а–ж), за да могат да се упражнят гореспоменатите права.

Член 11

Проверки на място

1. С оглед на изпълнението на възложените ѝ с настоящия регламент задачи ЕЦБ, **по целесъобразност в сътрудничество с националните компетентни органи**, може в съответствие с член 12 да извършва всички необходими проверки на място в служебните помещения на лицата, посочени в член 9, параграф 1, букви а)–ж). Когато това е необходимо за целите на правилното извършване и ефикасността на проверката, ЕЦБ може да извършва проверки на място без предизвестие.
2. Длъжностните лица и другите лица, оправомощени от ЕЦБ да извършват проверки на място, могат да влизат в служебните помещения и площи на лицата при наличие на решение за провеждане на разследване, прието от ЕЦБ, и разполагат с всички правомощия, предвидени в член 10, параграф 1. Те разполагат и с правомощието да запечатват всички служебни помещения,

счетоводни книги или документи за срока и в степента, необходими за проверката.

3. Посочените в член 9, параграф 1, букви а)–ж) лица се подлагат на проверката на място, разпоредена по силата на решение на ЕЦБ.
4. **Под наблюдението и координацията на ЕЦБ** служителите на **националния компетентен** орган на държавата членка, на чиято територия предстои да се проведе проверката, както и лицата, оправомощени или назначени от този орган, активно подпомагат длъжностните лица и другите лица, оправомощени от ЕЦБ. За тази цел те разполагат с правомощията по параграф 2. **По целесъобразност**, служители на **националния компетентен** орган на участващата държава членка също присъстват на проверките на място.
5. Когато длъжностните лица и другите придружаващи лица, оправомощени от ЕЦБ, установят, че дадено лице се противопоставя на проверка, разпоредена съгласно настоящия член, компетентният орган на участващата държава членка им оказва необходимото съдействие.

Член 12

Разрешение от съдебен орган

1. Ако за проверка на място съгласно член 11, параграф 1 или за съдействие съгласно член 11, параграф 5 е необходимо разрешение от съдебен орган според националната нормативна уредба, то се подава искане за такова разрешение.
2. Когато се подава искане за разрешение съгласно параграф 1, **а решението за провеждане на проверка на място е взето от ЕЦБ в рамките на ЕНМ**, националният съдебен орган прави проверка на автентичността на решението на ЕЦБ и на това, дали предвидените принудителни мерки не са произволни или прекомерни предвид предмета на проверката. При проверката на пропорционалността на принудителните мерки националният съдебен орган може да поиска от ЕЦБ подробно обяснение, по-специално относно съображенията на ЕЦБ, на които се основава предположението за нарушение на правните актове на Съюза, както и относно тежестта на предполагаемото нарушение и естеството на участието на лицето, по отношение на което се вземат принудителните мерки. Националният съдебен орган обаче не може нито да оценява необходимостта от извършване на проверката, нито да изисква да му бъде предоставена информацията, съдържаща се в делото на ЕЦБ. Законосъобразността на решението на ЕЦБ подлежи на преглед единствено от Съда на Европейския съюз.

Член 13

Лицензиране

1. Всяко заявление за лиценз за извършване на дейност на кредитна институция в дадена участваща държава членка се подава до националните компетентни органи на държавата членка, в която ще бъде установена кредитната институция, според изискванията на съответното национално законодателство.

Ако кредитната институция отговаря на всички изисквания за издаване на лиценз, определени в националното законодателство на тази държава членка, националният компетентен орган, **в рамките на периода, предвиден в националното законодателство**, взема решение да предложи на ЕЦБ да издаде лиценз. ЕЦБ и кредитната институция се уведомяват за взетото решение. **Ако кредитната институция не отговаря на всички изисквания, определени в националното законодателство на тази държава членка, националният компетентен орган отхвърля заявлението за издаване на лиценз.**

Когато ЕЦБ получи предложение от посочения във втора алинея национален компетентен орган, тя издава лиценз, **в рамките на 30 работни дни от получаване на това предложение, като срокът може да бъде удължен веднъж за същия период от време в надлежно обосновани случаи**, ако са изпълнени условията, определени в законодателството на Съюза. Съответната кредитна институция **и националният компетентен орган се уведомяват за взетото решение и им се предоставят разяснения.**

2. ЕЦБ може да отнеме лиценза в случаите, предвидени в актовете на Съюза, по своя инициатива или по предложение на националния компетентен орган на държавата членка, в която е установена съответната кредитна институция.

Когато националният компетентен орган, който е предложил лицензирането в съответствие с параграф 1, прецени, че съгласно националното законодателство лицензът трябва да бъде отнет, той подава предложение до ЕЦБ. В такъв случай ЕЦБ **взема решение относно предложението за отнемане на лиценз, като отчита изцяло обосновката за неговото отнемане, дадена от националния компетентен орган.**

Член 14

Правомощия на приемащите органи и сътрудничество във връзка с консолидирания надзор

1. В отношенията между участващите държави членки процедурите, предвидени в актовете на Съюза по отношение на кредитни институции, които желаят да установят клон или да упражняват правото на свободно предоставяне на услуги, като извършват дейност на територията на друга държава членка, и свързаните с тези процедури компетенции на държавата членка по произход и

на приемащата държава членка се прилагат само с оглед на задачите, които не се възложени на ЕЦБ по силата на член 4 от настоящия регламент.

2. Разпоредбите, предвидени в актовете на Съюза по отношение на сътрудничеството между компетентните органи от различни държави членки за упражняване на надзор на консолидирана основа, не се прилагат в случаите, когато съответните компетентни органи са компетентни органи на участващите държави членки.
- 2а. ***При изпълнението на своите задачи по член 4, ЕЦБ защита справедливия баланс между участващите приемащи държави членки и държавите членки по произход.***

Член 15

Санкции или други административни мерки

1. С оглед на изпълнението на възложените ѝ с настоящия регламент задачи, когато кредитни институции, финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност умишлено или по небрежност извършат нарушение на изискване на пряко приложими правни актове на Съюза, по отношение на което според ***пряко приложимата нормативна*** уредба на Съюза компетентните органи имат право да налагат административни имуществени санкции, ЕЦБ може да налага административни имуществени санкции ***съгласно определението в правото на Съюза и в съответствие с националното административно процесуално право.***
2. Когато юридическото лице е дъщерно предприятие на предприятие майка, за съответен общ годишен оборот по първа алинея се приема общият годишен оборот съгласно консолидирания отчет на първостепенното предприятие майка за предходната стопанска година.
3. Наложеният санкции трябва да бъдат ефективни, пропорционални и възпиращи. Когато решава дали да наложи санкция и определя подходящата санкция, ЕЦБ взема предвид всички относими обстоятелства, предвидени в правото на Съюза.
4. ЕЦБ прилага настоящия член в съответствие с членове 3—5 от Регламент (ЕО) № 2532/98 на Съвета.
5. В необхванатите от параграф 1 случаи, когато това е необходимо с оглед на изпълнението на възложените ѝ с настоящия регламент задачи, ЕЦБ може да изисква националните компетентни органи да ***започнат процедура с оглед на предприемането на*** действия, с които да гарантират налагането на подходящи санкции ***в съответствие с приложимото национално законодателство и с приложимите правни актове на Съюза.*** Санкциите, наложени от националните компетентни органи, трябва да бъдат ефективни, пропорционални и възпиращи.

Първа алинея се отнася по-специално за имуществените санкции, налагани на кредитни институции, финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност за нарушения на национални нормативни актове, с които се транспонират съответните директиви на ЕС, и за всякакви административни санкции или мерки, налагани на членове на управителния съвет **на кредитна институция, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност** или на всички други физически лица, които съгласно националното законодателство носят отговорност за нарушение от страна на кредитна институция, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност.

6. ЕЦБ незабавно огласява всяка посочена в параграф 1 санкция, включително информацията за вида и естеството на нарушението и за самоличността на лицата, които носят отговорност за него, освен ако такова огласяване би застрашило сериозно стабилността на финансовите пазари.
7. Без да се засягат параграфи 1—6, с оглед на изпълнението на възложените ѝ с настоящия регламент задачи ЕЦБ може в съответствие с Регламент (ЕО) № 2532/98 на Съвета да налага санкции за нарушения на издадени от нея регламенти или решения.

Член 15а

Апелативен съвет

1. ***ЕЦБ създава Административен апелативен съвет, с цел разглеждане на жалби срещу решения, взети от ЕЦБ, която изпълнява функциите на единствен надзорен орган съгласно настоящия регламент. Апелативният съвет се състои от петима членове, които се ползват с добро име и имат доказани съответни знания и професионален опит, включително в областта на надзора, на достатъчно високо ниво в областта на банковите или други финансови услуги, като се изключват настоящи служители на ЕЦБ, на компетентните органи или на други национални институции или институции на Съюза. Апелативният съвет разполага с достъп до достатъчно юридически експертен опит, за да предоставя експертни правни съвети относно законосъобразността на начина на упражняване на правомощията на ЕЦБ съгласно настоящия регламент.***
2. ***Членовете на Апелативния съвет и двама заместници се назначават от ЕЦБ с мандат от пет години, който може да бъде подновен веднъж след покана за изразяване на интерес, публикувана в Официален вестник на Европейския съюз, и след консултация с Банковия надзорен комитет. Апелативният съвет установява и оповестява публично реда за вземане на решения. Те не са обвързани от каквито и да било указания.***
3. ***Членовете на Апелативния съвет се задължават да действат независимо и в обществен интерес. За тази цел те представят декларация за поети задължения и публична декларация за интереси, като посочват всеки пряк***

или косвен интерес, който би могъл да се счита за накърняващ тяхната независимост.

4. *Всяко физическо или юридическо лице, включително компетентните органи, може да обжалва решение на ЕЦБ съгласно настоящия регламент, на което то е адресат или което го засяга пряко и лично. Апелативният съвет взема решение по жалбата в срок, съответстващ на спешността на случая, но не по-късно от три седмици след подаването на жалбата. Жалба, подадена съгласно параграф 1, не спира изпълнението на решението. Апелативният съвет обаче може да спре изпълнението на обжалваното решение, ако прецени, че обстоятелствата налагат това. Апелативният съвет може да потвърди взетото от ЕЦБ решение или да отнесе случая за разглеждане от ЕЦБ, която изпълнява решението или обяснява мотивите си за неизпълнение.*
5. *Апелативният съвет приема и оповестява публично своя процедурен правилник.*
6. *Решенията на Апелативния съвет се обосновават и се оповестяват публично.*

Член 15б

Искове пред Съда на Европейския съюз

1. *В съответствие с член 263 от ДФЕС пред Съда на Европейския съюз може да бъде заведено дело за оспорване на решение на Апелативния съвет или в случаите, когато не съществува право на обжалване пред Апелативния съвет, на решение, взето от ЕЦБ в рамките на ЕНМ.*
2. *Държавите членки и институциите на Съюза, както и всяко физическо или юридическо лице, могат да заведат дело пред Съда на Европейския съюз във връзка с решения на ЕЦБ в съответствие с член 263 от ДФЕС.*
3. *Ако ЕЦБ е задължена в рамките на ЕНМ да предприеме действие и не вземе решение, пред Съда на Европейския съюз може да бъде предявен иск за бездействие в съответствие с член 265 от ДФЕС.*
4. *ЕЦБ е длъжна да вземе необходимите мерки за изпълнение на решението на Съда на Европейския съюз.*

Член 16

Независимост

1. *ЕЦБ и националните компетентни органи, действащи в рамките на ЕНМ, действат независимо при изпълнението на възложените им с настоящия регламент задачи. Членовете на Банковия надзорен комитет и на*

ръководния комитет действат независимо и обективно единствено в интерес на Съюза като цяло, като нямат право да искат, нито да приемат указания от институциите или органите на Съюза, от правителства на държави членки или от друг публичен или частен орган.

2. Институциите, органите, службите и агенциите на Съюза, както и правителствата *и институциите* на държавите членки, зачитат тази независимост *съгласно посоченото в параграф 1.*
- 2a. *Банковият надзорен комитет на ЕЦБ установява Кодекс за поведение, в това число правила относно конфликтите на интереси, който се прилага по отношение на неговия персонал и ръководство, участващи в банковия надзор.*

Член 17

Отчетност и докладване

1. ЕЦБ се отчита пред Европейския парламент и пред Съвета за прилагането на настоящия регламент в съответствие с разпоредбите на настоящата глава.
2. ЕЦБ *представя годишен доклад* на Европейския парламент, Съвета, Комисията, Еврогрупата *и националните парламенти на участващите държави членки* за изпълнението на възложените ѝ с настоящия регламент задачи.
3. Председателят на *Банковия надзорен* комитет на ЕЦБ представя *публично* този доклад на Европейския парламент и на Еврогрупата в присъствието на представители на *всички държави членки, участващи в ЕНМ.*
4. По искане на Европейския парламент *председателят на надзорния комитет участва в изслушване от компетентните* комисии на *Парламента* по въпроси, свързани с изпълнението на надзорните функции на ЕЦБ, *включително начислените такси и направените разходи.*
5. ЕЦБ отговаря устно или писмено на въпроси, зададени ѝ от Европейския парламент, от Еврогрупата *и от Съвета.*
6. *При поискване председателят на Банковия надзорен комитет предоставя на комисията по икономически и парични въпроси на Европейския парламент при закрити врата всякаква поверителна информация относно неговите задачи, която се изисква за упражняването на правомощията на Европейския парламент съгласно Договора и съгласно настоящия регламент.*
7. *По искане на националния парламент на участваща държава членка представител на Банковия надзорен комитет, заедно с представител на компетентния национален орган, се явява в съответния парламент и дава отговор на въпроси относно изпълнението на задачите по надзора.*

8. *Настоящият регламент не засяга правото на Европейския парламент да създаде временна анкетна комисия за разследване на предполагаеми нарушения или лошо администриране при прилагането на правото на Съюза в съответствие с член 226 от ДФЕС или правото на Европейския парламент да изисква извършването на независимо разследване на действията или бездействието на ЕЦБ, които са довели или може да са довели до важно събитие във връзка с финансовата стабилност, доверието или несъстоятелността на дадена кредитна институция.*

Член 17а

Справедлив процес и процедура за вземане на решения с цел приемане на решения във връзка с надзора

1. *Преди да вземе решения във връзка с надзора в съответствие с член 4 и раздел 2, ЕЦБ дава на лицата, срещу които има започната процедура, възможността да бъдат изслушани. Това не важи в случаите, когато са необходими спешни действия, за да се предотврати значителна вреда за финансовата система. В този случай ЕЦБ може да приеме временно решение и дава възможност на заинтересованите лица да бъдат изслушани възможно най-скоро след приемане на решението.*
2. *Където е приложимо, правото на защита на заинтересованите лица се съблюдава строго в хода на производството. Предоставя им се правото на достъп до документацията на ЕЦБ, като се зачита законният интерес на други лица за опазване на техните търговски тайни. Правото на достъп до документацията не включва достъп до поверителна информация.*
3. *Решенията на ЕЦБ съдържат мотивите, на които се основават.*

Член 17б

Докладване на нарушения

ЕЦБ гарантира, че са въведени ефективни механизми за докладване на нарушения на настоящия регламент, в това число конкретни процедури за приемане на съобщенията за нарушения и последващите действия във връзка с тях. Тези процедури са в съответствие с приложимото законодателство на ЕС и гарантират спазването на следните принципи: подходяща защита, включително пълна анонимност, за лицата, които докладват нарушения, защита на личните данни, подходяща защита за обвиненото лице, подходяща защита от неблагоприятно третиране на работното място.

Член 18

Отделяне от функцията във връзка с паричната политика

1. При изпълнението на възложените ѝ с настоящия регламент задачи ЕЦБ следва само целите, определени в настоящия регламент.
2. ЕЦБ изпълнява възложените ѝ с настоящия регламент надзорни функции отделно от задачите, свързани с паричната политика, и от други задачи. Задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент, **и** задачите ѝ, свързани с паричната политика, **не си пречат една на друга. Задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент, не възпрепятстват изпълнението на задачите, свързани с Европейския съвет за системен риск, нито изпълнението на други задачи. ЕЦБ докладва пред Европейския парламент и пред Съвета относно това как е изпълнила тази разпоредба. Задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент, не изменят текущия мониторинг на платежеспособността на кредитополучателите.**

Служителите, които участват в изпълнението на задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент, се отделят организационно и подлежат на отделни механизми на докладване.

3. За целите на параграфи 1 и 2 ЕЦБ приема всички необходими вътрешни правила, включително правила относно професионалната тайна, **както и правила за установяване на практическите мерки, чрез които се гарантира разделянето на функциите, както и оперативна независимост между функциите по надзора и другите функции на ЕЦБ. Приетите правила и процедури се оповестяват публично и се предоставят на Европейския парламент и на Съвета.**

Член 19

Банков надзорен комитет

1. Планирането и **подготовката** на възложените на ЕЦБ задачи **по надзора съгласно настоящия регламент** се извършват от вътрешен орган, който се състои от четирима представители на ЕЦБ, определени от Изпълнителния съвет на ЕЦБ, и по един представител на компетентните национални органи за надзор върху кредитните институции във всяка участваща държава членка (наричан по-нататък „**Банков надзорен комитет**“).
2. Освен това **Банковият надзорен** комитет включва председател, **назначаван от** Управителния съвет **след открита процедура за подбор и с одобрението на Европейския парламент въз основа на неговите качества, умения и задълбочени познания за финансовите институции и финансовия надзор. Заместник-председателят на Банковия надзорен комитет** се избира от и измежду членовете на Управителния съвет на ЕЦБ **след одобрение от страна на Европейския парламент.**

3. *Банковият надзорен комитет извършва цялата подготвителна работа във връзка с възложените на ЕЦБ задачи по надзора и представя на Управителния съвет на ЕЦБ за приемане цялостни проекти за решения съгласно процедура, която ще бъде установена в процедурния правилник на ЕЦБ. Проект за решение ще се счита за приет, ако Управителният съвет не повдигне възражения в рамките на определен срок, като посочи мотивите за това.*
- 3а. *Изпълнявайки задачите си съгласно настоящия член, Банковият надзорен комитет отчита всички значими факти и обстоятелства в участващите държави членки и изпълнява задълженията си в интерес на Съюза като цяло. Всички членове на Банковия надзорен комитет имат равни права на глас.*
4. *Банковият надзорен комитет определя ръководен комитет с по-ограничен състав, който съдейства за осъществяване на неговите задачи. Ръководният комитет подготвя заседанията на Банковия надзорен комитет. Ръководният комитет се председателства от председателя на Банковия надзорен комитет и се състои от шестима членове, без да се брои председателят. Шестимата членове включват трима представители на ЕЦБ и три лица, ползващи се с добро име, назначени от Банковия надзорен комитет, с доказани знания и професионален опит в областта на надзора. Ръководният комитет изпълнява задачите си по подготовката единствено в интерес на Съюза като цяло и работи при пълна прозрачност с Банковия надзорен комитет.*
6. *Председателят на Европейския банков орган и един член на Европейската комисия могат да участват в заседанията на Банковия надзорен комитет като наблюдатели.*
7. *Управителният съвет приема и оповестява публично процедурния правилник на Банковия надзорен комитет, включително правилата относно мандата на председателя и заместник-председателя. Мандатът на председателя е пет години и може да се поднови веднъж. Мандатът на заместник-председателя не превишава пет години и не може да се подновява. Процедурният правилник гарантира равно третиране на всички участващи държави членки. Съставът на Банковия надзорен комитет е съобразен с принципите на балансираност по отношение на пол и опит.*

Член 20

Професионална тайна и обмен на информация

1. *Спрямо членовете на Банковия надзорен комитет, служителите на ЕЦБ и служителите, командировани от националните компетентни органи на участващите държави членки, които изпълняват задължения по надзора,*

както и лицата, които предоставят услуги, пряко или непряко, постоянно или понякога, свързани с изпълнението на тези задължения, дори след като техните задължения са преустановени, се прилагат изискванията за съблюдаване на професионална тайна, посочени в член 37 от Протокол № 4 и в съответните правни актове на Съюза.

2. С оглед на изпълнението на възложените ѝ с настоящия регламент задачи ЕЦБ може, в рамките и при условията, посочени в съответните правни актове на Съюза, да обменя информация с национални или европейски органи и служби в случаите, когато правото на Съюза позволява на националните компетентни органи да оповестяват информация пред тези субекти, или когато държавите членки могат да предвидят такова оповестяване съгласно правото на Съюза.

Член 22

Ресурси

ЕЦБ заделя ресурсите, необходими за изпълнение на възложените ѝ с настоящия регламент задачи.

Член 23

Бюджет

1. Разходите на ЕЦБ по изпълнение на възложените ѝ с настоящия регламент задачи се вписват в отделен раздел на бюджета на ЕЦБ.
2. В посочения в **член 17** доклад ЕЦБ включва подробни сведения относно **бюджета за задачи по надзора**. Тя публикува подробни годишни отчети **за този бюджет**.
- 2а. **В съответствие с член 27, параграф 1 от Протокол № 4 за устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка годишните отчети за предназначенията за надзорни функции част от бюджета подлежат на одит.**

Член 24

Такси за надзор

1. ЕЦБ, **в качеството си на надзорен орган**, събира от кредитните институции **на участващите държави членки** такси, които покриват разходите, свързани с нейните задачи.

2. Размерът на таксата, начислена на дадена кредитна институция, съответства на значимостта и профила на риска на съответната кредитна институция.
- 2а. ***ЕЦБ публикува декларация за политиката, която може да се актуализира периодично по отношение на размера на таксите, които ще се начисляват в съответствие с настоящия член.***

Член 25

Служители и обмен на служители

1. ЕЦБ осигурява със и между ***всички национални компетентни органи на участващите държави членки*** подходящ обмен и командироване на служители, ***като отчита разделението на оперативните отговорности между ЕЦБ и националните компетентни органи.***
2. ЕЦБ изисква при необходимост надзорните екипи от националните компетентни органи, които предприемат надзорни мерки по отношение на кредитна институция, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, разположени в една участваща държава членка, в съответствие с настоящия регламент да включват също служители от националните компетентни органи на други участващи държави членки.
- 2а. ***ЕЦБ създава постоянен комитет по етика за оценка на евентуални конфликти на интереси във връзка с постъпването на работа на служители на ЕЦБ, които са извършвали надзорни дейности, след прекратяване на служебното им правоотношение. Комитетът отговаря за разработването на подробни и официални процедури за оценка. Резултатите от тези оценки се оповестяват публично.***
- 2б. ***Бившите служители на ЕЦБ, които са извършвали надзорни дейности и които възнамеряват да упражняват професионална дейност в двугодишния период след прекратяването на служебното си правоотношение, своевременно информират комитета по етика за това. В срок от един месец след като бъде информиран, комитетът взема решение относно съвместимостта на предложението за работа с необходимостта от гарантиране на почтеността и независимостта на служителите. Бившите служители на ЕЦБ могат да упражняват съответната професионална дейност само след одобрение от комитета по етика.***
- 2в. ***На членовете на Банковия надзорен комитет се забранява в двугодишния период след прекратяване на служебното си правоотношение да приемат работа срещу заплащане в институции от частния сектор, за чийто надзор отговаря ЕЦБ.***

Член 26

Преразглеждане

Не по-късно от 31 декември 2015 г. Комисията публикува доклад за прилагането на настоящия регламент. В този доклад се оценява, наред с другото:

- a) функционирането *и въздействието на надзорните дейности* на ЕЦБ *върху интересите на Съюза като цяло и върху единството и целостта на единния пазар в сферата на финансовите услуги, и функционирането на ЕНМ* в рамките на Европейската система за финансов надзор;
- aa) *разпределението на задачите между ЕЦБ и националните компетентни органи в рамките на ЕНМ;*
- б) ефективността на разпоредбите във връзка с независимостта и отчетността;
- в) взаимодействието между *ЕНМ, ЕССР* и Европейския банков орган;
- г) целесъобразността на разпоредбите във връзка с управлението, включително състава *и процедурите на гласуване* на *Банковия надзорен комитет и неговите отношения с Управителния съвет, както и сътрудничеството в Банковия надзорен комитет между държавите членки от еврозоната и другите участващи в ЕНМ държави членки;*
- га) *взаимодействието между ЕЦБ и националните компетентни органи на неучастващите държави членки и последиците от ЕНМ върху тези държави членки;*
- гб) *ефективността на вътрешните процедури за обжалване срещу решения на ЕЦБ;*
- гв) *ефективността на разделението между надзорната функция и свързаната с паричната политика функция в рамките на ЕЦБ, както и възможността за отделяне на финансовите ресурси на надзорните задачи от бюджета на ЕЦБ и тяхното интегриране в общия бюджет на Съюза;*
- гг) *фискалните последици от взетите от ЕНМ решения в областта на надзора за участващите държави членки и възможността да се предложи финансов „заслон“ на участващите държави членки, чиято парична единица не е еврото;*
- гд) *възможностите за допълнително развитие на ЕНМ въз основа на разпоредби в действащите Договори или на промени в Договорите, които евентуално са необходими с цел по-ефикасно функциониране на ЕНМ, включително възможността за сливане на ЕБО с ЕНМ, както и възможността за включването на застрахователните предприятия в правомощията на ЕНМ или на ЕОЗППО чрез укрепване на ролята на последния.*

Докладът се предава на Европейския парламент и на Съвета. При необходимост Комисията прави предложения, свързани с доклада.

Член 27

Преходни разпоредби и влизане в сила

1. Настоящият регламент влиза в сила на 1 януари 2013 г.
2. **До 1 януари 2014 г.** ЕЦБ изпълнява **изцяло** възложените ѝ с **настоящия регламент** задачи по надзора. ■
3. ЕЦБ може да започне да изпълнява възложените ѝ с настоящия регламент задачи преди 1 януари 2014 г. с решение, адресирано до кредитна институция, финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност и до националните компетентни органи на участващите държави членки, **по-специално във връзка с кредитни институции, които са получили или са поискали пряка или непряка европейска финансова помощ от ЕИФС или ЕМС или от други инструменти на публичната финансова помощ, и кредитни институции, които представляват системен риск по смисъла на правото на ЕС, самостоятелно или като част от група кредитни институции, финансови холдинги и финансови холдинги със смесена дейност.**
4. От датата на влизане в сила на настоящия регламент с оглед на поемането на задачите си съгласно **горепосочените параграфи** ЕЦБ може да поиска компетентните органи на участващите държави членки и посочените в член 9 лица да предоставят цялата информация, необходима на ЕЦБ за цялостна оценка на кредитните институции на участващата държава членка. Кредитната институция и компетентният орган предоставят исканата информация.
5. Чрез дерогация от член 4, параграф 3, от датата на влизане в сила на настоящия регламент до отмяната на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО и замяната им с нови законодателни актове на Съюза ЕЦБ изпълнява възложените ѝ с настоящия регламент задачи чрез адресирани до националните компетентни органи инструкции относно упражняването на предоставените им съответни правомощия.

Чрез дерогация от член 4, параграф 3, от датата на влизане в сила на настоящия регламент до датата на влизане в сила на законодателните актове относно допълнителния надзор върху кредитните институции, застрахователните предприятия и инвестиционните посредници във финансов конгломерат, които ще дадат възможност на ЕЦБ да изпълнява правомощията на компетентните органи, ЕЦБ изпълнява задачите, възложени ѝ по силата на член 4, параграф 2, буква й), чрез адресирани до националните компетентни органи инструкции относно упражняването на предоставените им съответни правомощия.
6. Счита се, че кредитните институции, лицензирани от участващите държави членки към датата, посочена в **параграф 1**, или в съответните случаи към датите, посочени в параграфи 2 и 3, притежават лиценз в съответствие с член 13 и могат да продължат да извършват дейността си. Националните

компетентни органи изпращат на ЕЦБ преди датата на прилагане на настоящия регламент или в съответните случаи преди датите, посочени в параграфи 2 и 3, идентификационните данни на тези кредитни институции, заедно с доклад, в който се посочват сведения за упражнявания до момента надзор и профила на риска на съответните институции, както и всякаква допълнителна информация, изисквана от ЕЦБ. Информацията се представя във формат, определен от ЕЦБ.

- ба.** *Всички решения и/или мерки, приети от националните компетентни органи преди влизането в сила на настоящия регламент в сферите, в които на ЕЦБ са възложени задачи във връзка с пруденциалния надзор, определени в член 4, остават в сила, докато не бъдат изменени или отменени от ЕЦБ съгласно разпоредбите на настоящия регламент.*

27.11.2012

СТАНОВИЩЕ НА КОМИСИЯТА ПО КОНСТИТУЦИОННИ ВЪПРОСИ

на вниманието на комисията по икономически и парични въпроси

относно предложението за регламент на Съвета за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (COM(2012)0511 – C7-0314/2012 – 2012/0242(CNS))

Докладчик по становище: Andrew Duff

КРАТКА ОБОСНОВКА

Установяването на банков съюз с единен надзорен механизъм, съсредоточен в Европейската централна банка (ЕЦБ), поставя много важни конституционни въпроси, към които трябва да се привлече вниманието на Парламента.

Правното основание, избрано от Европейския съвет и Европейската комисия, е член 127, параграф 6 от ДФЕС, който гласи:

б. Съветът, като действа чрез регламенти, в съответствие със специална законодателна процедура, с единодушие и след консултация с Европейския парламент и Европейската централна банка, може да възложи на Европейската централна банка специфични задачи по политиките, свързани с надзора за благоразумие на кредитните институции и на други финансови институции, с изключение на застрахователните предприятия.

Целта на докладчика е да гарантира цялостната съгласуваност в Европейския съюз и пълното зачитане на правото на ЕС при установяването на ефикасен, ефективен единен надзорен механизъм. За тази цел, той внася 41 изменения на проекта на Комисията на регламент на Съвета, които обобщава по-долу.

Изменения	Съдържание
1	Представя политическия контекст
4	Актуализира
5, 24, 33	Участието не бива да бъде факултативно за еврозоната; Участието на държани извън еврозоната се счита за норма. Само Обединеното кралство има възможност за неучастие в еврозоната

	(Протокол №15).
6	Използва се ЕЦБ, защото вече има изпълнителни правомощия
7	Разширен обхват с цел включване на всички банки без изключение
12	Договорни условия с участващите държави извън еврозоната
8, 9, 10, 26, 28	Необходимост от зачитане на Европейския банков орган и интегритета на единния пазар
13, , 36, 42, 43	Равен статус за всички държави в рамките на единния надзорен механизъм
13, 21, 39	Връзка между новия Надзорен комитет и Управителния съвет на ЕЦБ
14, 29, 43, 44	Прозрачност
15, 16,17, 20, 40, 42, 45, 46,47, 48	Избор на председател от Европейския парламент и отчетност на Надзорния комитет
18	Съдебно преразглеждане и процес на обжалване
2, 30, 32, 34, 35, 46, 48	Редакционни подобрения

Докладчикът би обърнал внимание върху необходимостта от това, Парламентът да постигне висока степен на хармоничност между позицията си по отношение на това законодателство (Доклад Thyssen) и позицията по отношение на проекта на регламент относно ЕБО (Доклад Giegold).

ИЗМЕНЕНИЯ

Комисията по конституционни въпроси приканва водещата комисия по икономически и парични въпроси да включи в доклада си следните изменения:

Изменение 1

Предложение за регламент Съображение -1 (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(-1) Настоящата финансова и икономическа криза доведе банковата система на Европа почти до срив. Целостта на единната валута и на единния пазар е застрашена от фрагментацията на финансовия сектор. Сега е от съществено значение да се засили интеграцията на банковия сектор, за да се укрепи европейското единство, да се възстанови финансовата стабилност и да се положи основата за икономическо възстановяване.

Изменение 2

Предложение за регламент Съображение 6

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(6) Европейският банков орган (ЕБО), създаден през 2011 г. с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), и Европейската система за финансов надзор, създадена по силата на член 2 от същия регламент и от Регламент (ЕС) № 1094/2010 от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен

(6) Европейският банков орган (ЕБО), създаден през 2011 г. с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), и Европейската система за финансов надзор, създадена по силата на член 2 от същия регламент и от Регламент (ЕС) № 1094/2010 от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен

орган (ЕОЗППО) и Регламент (ЕС) № 1095/2010 от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (ЕОЦКП), значително подобриха сътрудничеството между банковите надзорни органи в рамките на Съюза. ЕБО допринася съществено за създаването на единна нормативна уредба за финансовите услуги **в Съюза** и играе важна роля за провеждането по последователен начин на рекапитализацията на големи кредитни институции в Съюза, която беше одобрена от Европейския съюз през октомври 2011 г.

орган (ЕОЗППО) и Регламент (ЕС) № 1095/2010 от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (ЕОЦКП), значително подобриха сътрудничеството между банковите надзорни органи в рамките на Съюза. ЕБО допринася съществено за създаването на единна нормативна уредба за финансовите услуги **в целия Съюз** и играе важна роля за провеждането по последователен начин на рекапитализацията на големи кредитни институции в Съюза, която беше одобрена от Европейския съвет през октомври 2011 г.

Изменение 3

Предложение за регламент Съображение 7 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(7а) Принципът за искрено сътрудничество между европейските институции е заложен в Договорите, по-конкретно в член 13, параграф 2 от ДЕС.

Изменение 4

Предложение за регламент Съображение 8 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(8а) На 18 октомври 2012 г. Европейският съвет стигна до заключение, че процесът към по-дълбок икономически и паричен съюз следва да се надгражда върху институционалната и правна рамка на Съюза и да се характеризира с откритост и прозрачност по отношение на държавите членки, които не са част от евро зоната, и

зачитане на интегритета на единния пазар. Интегрираната финансова рамка ще има единен надзорен механизъм (ЕНМ), който ще бъде отворен, доколкото е възможно, за всички държави членки, които желаят да участват.

Изменение 5

Предложение за регламент

Съображение 9

Текст, предложен от Комисията

(9) Следователно европейският банков съюз следва да бъде създаден въз основа на **истинска** единна нормативна уредба за финансовите услуги на единния пазар и изграден от единен надзорен механизъм, обща схема за гарантиране на депозитите и оздравителна рамка. **С оглед на тясната взаимообвързаност и взаимодействие между** държавите членки, приели общата валута, в банковия съюз следва да влязат най-малко всички държави членки от еврозоната. С оглед на поддържането и задълбочаването на вътрешния пазар и доколкото това е институционално възможно, банковият съюз следва да бъде отворен и за участие на други **държави членки.**

Изменение

(9) **Следователно европейският банков съюз следва да бъде създаден въз основа на широкообхватна и подробна единна нормативна уредба за финансовите услуги на единния пазар, съставена от ЕБО, и изграден от единен надзорен механизъм, обща схема за гарантиране на депозитите и оздравителна рамка. С оглед на взаимозависимостта между държавите членки, приели общата валута, в банковия съюз следва да бъдат обхванати поне всички държави членки от еврозоната и всички други държави, които възнамеряват да се присъединят към еврозоната и се подготвят за това. С оглед на поддържането и задълбочаването на вътрешния пазар и доколкото това е институционално възможно, банковият съюз следва да бъде отворен и за доброволното участие на други държави членки.**

Изменение 6

Предложение за регламент

Съображение 11

Текст, предложен от Комисията

(11) Тъй като централната банка на еврозоната разполага с обширен експертен опит по въпросите на макроикономическата и финансовата стабилност, ЕЦБ е добре подготвена да изпълнява надзорни задачи с акцент върху запазване на стабилността на финансовата система на Европа. В действителност в **много** държави членки централните банки вече отговарят за банковия надзор. Следователно на ЕЦБ следва да се възложат конкретни задачи относно политиките, свързани **с надзора** над кредитните институции в еврозоната.

Изменение

(11) Като централна банка на еврозоната, разполагаща с обширен експертен опит по въпросите на макроикономическата и финансовата стабилност, ЕЦБ, **която се ползва от собствени изпълнителни правомощия**, е добре подготвена да изпълнява надзорни задачи с акцент върху запазване на стабилността на финансовата система на Европа. В действителност **участието на ЕЦБ в надзора на банковия сектор би отразило текущата практика** в **повечето** държави членки, в които централните банки вече отговарят за банковия надзор. Следователно на ЕЦБ следва да се възложат конкретни задачи относно политиките, свързани **с пруденциалния надзор** над кредитните институции в еврозоната.

Изменение 7

Предложение за регламент Съображение 13

Текст, предложен от Комисията

(13) Сигурността и стабилността на големите банки са от съществено значение, за да се гарантира стабилността на финансовата система. При все това неотдавнашният опит показва, че по-малки банки също могат да породят заплаха за финансовата стабилност. Затова ЕЦБ следва да може да изпълнява надзорни задачи по отношение на всички банки в участващите държави членки.

Изменение

(13) Сигурността и стабилността на големите банки са от съществено значение, за да се гарантира стабилността на финансовата система. При все това неотдавнашният опит показва, че по-малки банки също могат да породят заплаха за финансовата стабилност. Затова ЕЦБ следва да може да изпълнява надзорни задачи по отношение на всички банки в участващите държави членки **без изключение**.

Изменение 8

Предложение за регламент Съображение 24

Текст, предложен от Комисията

(24) Възлагането на надзорни задачи на ЕЦБ **за част от държавите членки** следва да бъде съобразено с рамката на Европейската система за финансов надзор (ЕСФН), създадена през 2010 г., и с нейната основна цел за разработване на единна нормативна уредба и засилване на сближаването на надзорните практики в целия Съюз. Важно е сътрудничеството между органите за банков надзор и надзорните органи на застрахователните пазари и пазарите на ценни книжа да бъде насочено към въпроси от общ интерес и да се осигури подходящ надзор над кредитните институции, които извършват дейност и в секторите на застраховането и ценните книжа. Затова ЕЦБ следва да бъде задължена да си сътрудничи тясно с ЕБО, Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, **в рамките на ЕСФН.**

Изменение 9

Предложение за регламент Съображение 24 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(24) Възлагането на надзорни задачи на ЕЦБ следва да бъде съобразено с рамката на Европейската система за финансов надзор (ЕСФН), създадена през 2010 г., и с нейната основна цел за разработване на единна нормативна уредба и засилване на сближаването на надзорните практики в целия Съюз. Важно е сътрудничеството между органите за банков надзор и надзорните органи на застрахователните пазари и пазарите на ценни книжа да бъде насочено към въпроси от общ интерес и да се осигури подходящ надзор над кредитните институции, които извършват дейност и в секторите на застраховането и ценните книжа. Затова ЕЦБ следва да бъде задължена да си сътрудничи тясно с ЕБО, Европейския орган за ценни книжа и пазари и Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване, **без да се накърняват техните правомощия.**

(24a) С цел да се запази целостта на единния финансов пазар, ЕБО следва да запази своята роля и всички свои съществуващи правомощия и задачи: той следва да продължи да разработва и да гарантира изпълнението на единната нормативна уредба, приложима към всички държави членки, както и да

насърчава сближаването на надзорните практики в целия Съюз. Освен това на ЕБО следва да се възложи подготовката на единно ръководство за надзор, което да допълва единната нормативна уредба на ЕС и да гарантира съгласуваността на банковия надзор.

Изменение 10

Предложение за регламент Съображение 25

Текст, предложен от Комисията

(25) С цел **да се гарантира съгласуваност между възложените на ЕЦБ надзорни отговорности и процеса на вземане на решения в рамките на ЕБО**, ЕЦБ следва да координира изработването на **обща** позиция между представителите на **националните органи** на участващите държави членки по отношение на въпросите, попадащи в областта на компетентност на ЕЦБ.

Изменение

(25) С цел **да се поддържа интегритетът на единния пазар**, ЕЦБ следва **единствено** да координира изработването на позиция между представителите на участващите държави членки по отношение на въпросите, попадащи в областта на компетентност на ЕЦБ, **и когато участващите държави членки са пряко ангажирани със съответния въпрос**. **ЕЦБ трябва да зачита изцяло ролята на ЕБО както за създаването на единна нормативна уредба за европейския банков сектор, така и за извършването на мониторинг върху прилагането на правилата на територията на Съюза като цяло.**

Изменение 11

Предложение за регламент Съображение 26

Текст, предложен от Комисията

(26) ЕЦБ следва да изпълнява задачите си в съответствие с правото на Съюза, включително първичното и вторичното право на Съюза, решенията на Комисията в областта на държавните

Изменение

(26) ЕЦБ следва да изпълнява задачите си в съответствие с правото на Съюза, включително първичното и вторичното право на Съюза, решенията на Комисията в областта на държавните

помощи, правилата за конкуренцията и за контрола на сливанията **и** с единна нормативна уредба, приложима за всички държави членки ЕБО отговаря за разработването на проекти за технически стандарти, както и насоки и препоръки, гарантиращи сближаване на надзорните практики и последователност на резултатите от надзора в рамките на Съюза. ЕЦБ не следва да изземва тези задачи от ЕБО и следователно трябва да упражнява правомощията за приемане на регламенти в съответствие с член 132 отДФЕС само когато в актовете на Съюза, приети от Европейската комисия въз основа на изработени от ЕБО проекти, или в издадените от ЕБО насоки и препоръки не се разглеждат някои аспекти, които са необходими за правилното изпълнение на задачите на ЕЦБ, или те не са уредени достатъчно подробно.

Изменение 12

Предложение за регламент Съображение 29

Текст, предложен от Комисията

(29) Що се отнася до надзора на трансграничните банки, осъществяващи дейност в еврозоната и извън нея, ЕЦБ следва да си сътрудничи тясно с компетентните органи на неучастващите държави членки. В качеството си на компетентен орган ЕЦБ следва да бъде обвързан със съответните задължения за сътрудничество и обмен на информация съгласно правото на Съюза и следва да участва пълноправно в колегиумите на надзорните органи. В допълнение, след като упражняването на надзорни задачи от европейска институция води до ясни

помощи, правилата за конкуренцията и за контрола на сливанията, с единна нормативна уредба, приложима за всички държави членки, **и с единно ръководство за надзор, разработено от ЕБО**. ЕБО отговаря за разработването на проекти за технически стандарти, както и насоки и препоръки, гарантиращи сближаване на надзорните практики и последователност на резултатите от надзора в рамките на Съюза. ЕЦБ не следва да изземва тези задачи от ЕБО и следователно трябва да упражнява правомощията за приемане на регламенти в съответствие с член 132 отДФЕС само когато в актовете на Съюза, приети от Европейската комисия въз основа на изработени от ЕБО проекти, или в издадените от ЕБО насоки и препоръки не се разглеждат някои аспекти, които са необходими за правилното изпълнение на задачите на ЕЦБ, или те не са уредени достатъчно подробно.

Изменение

(29) Що се отнася до надзора на трансграничните банки, осъществяващи дейност в еврозоната и извън нея, ЕЦБ следва да си сътрудничи тясно с компетентните органи на неучастващите държави членки. В качеството си на компетентен орган ЕЦБ следва да бъде обвързан със съответните задължения за сътрудничество и обмен на информация съгласно правото на Съюза и следва да участва пълноправно в колегиумите на надзорните органи. В допълнение, след като упражняването на надзорни задачи от европейска институция води до ясни

ползи от гледна точка на финансовата стабилност и устойчивата пазарна интеграция, държавите членки, които не са приели общата валута, следва също да могат да участват в новия механизъм. Цялостното и своевременно изпълнение на надзорните решения обаче е необходима предпоставка за ефективното упражняване на надзорните задачи. Затова държавите членки, които искат да участват в новия механизъм, следва да поемат ангажимент, че техните национални компетентни органи ще спазват и приемат всички изискани от ЕЦБ мерки по отношение на кредитни институции. ЕЦБ следва да бъде в състояние да установи тясно сътрудничество с компетентните органи на държава членка, която не е приела общата валута. Тя следва да бъде задължена да установи сътрудничество, когато определените в настоящия регламент условия са изпълнени. ***Условията, при които представители на компетентните органи на държавите членки, установили тясно сътрудничество, вземат участие в дейностите на надзорния комитет, следва да им позволяват да участват най-активно, отчитайки ограниченията, предвидени в устава на ЕСЦБ и ЕЦБ, по-специално да не се нарушава процесът на вземане на решение.***

Изменение 13

Предложение за регламент Съображение 29 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

ползи от гледна точка на финансовата стабилност и устойчивата пазарна интеграция, държавите членки, които не са приели общата валута, следва също да могат да участват в новия механизъм. Цялостното и своевременно изпълнение на надзорните решения обаче е необходима предпоставка за ефективното упражняване на надзорните задачи. Затова държавите членки, които искат да участват в новия механизъм, следва да поемат ангажимент, че техните национални компетентни органи ще спазват и приемат всички изискани от ЕЦБ мерки по отношение на кредитни институции. ЕЦБ следва да бъде в състояние да установи тясно сътрудничество с компетентните органи на държава членка, която не е приела общата валута. Тя следва да бъде задължена да установи сътрудничество, когато определените в настоящия регламент условия са изпълнени. ***Съгласно тези условия държавите членки се задължават да гарантират, че техните национални компетентни органи ще изпълняват и ще приемат всички мерки във връзка с кредитните институции, изисквани от ЕЦБ, както и да приемат съответно национално законодателство, за да гарантират, че техните национални компетентни органи ще бъдат задължени да приемат всички мерки във връзка с кредитните институции, изисквани от ЕЦБ.***

Изменение

***(29а) Условията, при които
представителите на компетентните***

органи на държавите членки извън еврозоната участват в дейностите на Надзорния комитет, следва да са такива, че те да са в пълна степен представени в този комитет и да имат статут, равен на този на компетентните органи на държавите членки от еврозоната, включително права на гласуване. Надзорният комитет следва да има правомощия да планира и изпълнява надзорните задачи на ЕЦБ. Надзорният комитет следва да упражнява своите правомощия, като напълно се отчита фактът, че Управителният съвет на ЕЦБ е най-висшият изпълнителен орган на ЕЦБ.

Изменение 14

Предложение за регламент Съображение 33

Текст, предложен от Комисията

(33) В процедурите по вземане на решение ЕЦБ следва да спазва нормите на Съюза и общите принципи за надлежен процес и прозрачност. Следва да бъде напълно спазвано правото на изслушване на адресатите на решенията на ЕЦБ.

Изменение

(33) В процедурите по вземане на решение ЕЦБ следва да спазва нормите на Съюза и общите принципи за надлежен процес и прозрачност. Следва да бъде напълно спазвано правото на изслушване на адресатите на решенията на ЕЦБ. ***Надзорният комитет следва да публикува протоколите от своите заседания.***

Изменение 15

Предложение за регламент Съображение 34

Текст, предложен от Комисията

(34) Възлагането на надзорни задачи предполага значителна отговорност за ЕЦБ за запазване на финансовата стабилност в рамките на Съюза и за

Изменение

(34) Възлагането на надзорни задачи предполага значителна отговорност за ЕЦБ за запазване на финансовата стабилност в рамките на Съюза и за

използване на надзорните правомощия по най-ефективния и пропорционален начин. ***Във връзка с това ЕЦБ следва да се отчита за изпълнението на тези задачи пред Европейския парламент и Съвета на министрите, съответно Еврогрупата, в качеството им на демократични легитимни институции, представляващи европейските граждани и държавите членки.*** Това следва да включва редовно докладване и отговаряне на въпроси. Когато националните надзорни органи предприемат действия съгласно настоящия регламент, предвидените в националното право разпоредби относно отчетността следва да продължат да се прилагат.

Изменение 16

Предложение за регламент Съображение 34 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

използване на надзорните правомощия по най-ефективния и пропорционален начин. ***Макар че ЕЦБ трябва да остане независима по отношение на паричната политика, тя трябва да подлежи на нови форми на демократична отчетност по отношение на надзорните си правомощия.*** Това следва да включва редовно докладване и отговаряне на въпроси. Когато националните надзорни органи предприемат действия съгласно настоящия регламент, предвидените в националното право разпоредби относно отчетността следва да продължат да се прилагат.

Изменение

(34а) Надзорният комитет следва да представя годишен доклад до Европейския парламент и до Съвета. Представители на Надзорния комитет може да бъдат поканени да се явят пред съответните комисии на Европейския парламент. Правото на Европейския парламент да създаде временна анкетна комисия следва да се прилага за дейностите на надзорния комитет.

Изменение 17

Предложение за регламент Съображение 34 б (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(34б) По искане на парламентите на участващите държави членки, представител на Надзорния комитет може да бъде изслушан в съответните комисии на тези парламенти.

Изменение 18

Предложение за регламент Съображение 34 в (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(34в) Без да се накърнява член 263 от ДФЕС, когато ЕЦБ действа в качеството си на надзорен орган, Съдът на Европейския съюз следва да има право да осъществява контрол на законосъобразността на нейните актове, предназначени да произведат правно действие по отношение на трети страни.

Изменение 19

Предложение за регламент Съображение 35

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(35) ЕЦБ отговаря за провеждането на паричната политика с оглед поддържане на ценова стабилност в съответствие с член 127, параграф 1 от ДФЕС. Упражняването на надзорни задачи има за цел защита на сигурността и стабилността на кредитните институции и стабилността на финансовата система. С цел да се избегнат конфликти на интереси и да се гарантира, че всяка функция се осъществява в съответствие с приложимите цели, ЕЦБ следва да

(35) ЕЦБ отговаря за провеждането на паричната политика с оглед поддържане на ценова стабилност в съответствие с член 127, параграф 1 от ДФЕС. Упражняването на надзорни задачи има за цел защита на сигурността и стабилността на кредитните институции и стабилността на финансовата система. С цел да се избегнат конфликти на интереси и да се гарантира, че всяка функция се осъществява в съответствие с приложимите цели, ЕЦБ следва да

гарантира, че те са изпълняват напълно разделени.

гарантира, че те са изпълняват напълно разделени. **Служителите, които участват в изпълнението на задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент, следва да бъдат организационно отделени от другите служители на ЕЦБ и следва да подлежат на отделни механизми на докладване.**

Изменение 20

Предложение за регламент Съображение 36

Текст, предложен от Комисията

(36) По-специално, в ЕЦБ следва да бъде създаден надзорен съвет, отговорен за подготовката на решенията по надзорните въпроси, който да обединява специфичния опит на националните надзорни органи. Комитетът следва да се ръководи от председател **и заместник-председател, избирани** от членовете на Управителния съвет на ЕЦБ, **и в състава му да влизат** представители на ЕЦБ и националните органи. За да се позволи подходяща ротация, като същевременно се гарантира пълната независимост на председателя и заместник-председателя, мандатът им не следва да превишава пет години и да може да се подновява. С цел да се осигури пълна координация с дейностите на ЕБО и с пруденциалните политики на Съюза, ЕБО и Европейската комисия следва да бъдат наблюдатели в Надзорния комитет. Изпълнението на надзорните задачи, възложени на ЕЦБ, изисква приемането на голям брой сложни технически актове и решения, включително решения за отделни кредитни институции. С цел тези задачи да се изпълняват ефективно в съответствие с принципа на разделяне от задачите,

Изменение

(36) По-специално, в ЕЦБ следва да бъде създаден надзорен съвет, отговорен за подготовката на решенията по надзорните въпроси, който да обединява специфичния опит на националните надзорни органи. Комитетът следва да се ръководи от председател, **избран** от членовете на Управителния съвет на ЕЦБ **след одобрение на Европейския парламент. В състава на комитета освен това следва да влизат** представители на ЕЦБ и националните органи. За да се позволи подходяща ротация, като същевременно се гарантира пълната независимост на председателя и заместник-председателя, мандатът им не следва да превишава пет години и да може да се подновява. С цел да се осигури пълна координация с дейностите на ЕБО и с пруденциалните политики на Съюза, ЕБО и Европейската комисия следва да бъдат наблюдатели в Надзорния комитет. **Надзорният комитет следва да изпълнява своите задачи, като отчита изцяло факта, че Управителният съвет на ЕЦБ носи крайната отговорност за неговите решения.** Изпълнението на надзорните задачи, възложени на ЕЦБ, изисква

свързани с паричната политика, Управителният съвет на ЕЦБ може да делегира на надзорния комитет ясно определени задачи по надзора **и свързаните с тях решения**, при условие че Управителният съвет запазва контрола и отговорността и може да дава инструкции и указания на този орган. Надзорният комитет може да бъде подпомаган от ръководен комитет в по-ограничен състав.

приемането на голям брой сложни технически актове и решения, включително решения за отделни кредитни институции. С цел тези задачи да се изпълняват ефективно в съответствие с принципа на разделяне от задачите, свързани с паричната политика, Управителният съвет на ЕЦБ може да делегира на надзорния комитет ясно определени задачи по надзора, при условие че Управителният съвет запазва контрола и отговорността и може да дава инструкции и указания на този орган. Надзорният комитет може да бъде подпомаган от ръководен комитет в по-ограничен състав.

Изменение 21

Предложение за регламент Съображение 36 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(36а) Надзорният комитет следва да отговаря за подготовката и изпълнението на решенията на Управителния съвет на ЕЦБ. Предложенията на надзорния комитет следва да се приемат от Управителния съвет, освен ако неговите членове не ги отхвърлят с квалифицирано мнозинство. Управителният съвет следва да обосновава отклонения от предложенията и проекторешенията, изготвени от надзорния комитет.

Изменение 22

Предложение за регламент Съображение 41

Текст, предложен от Комисията

(41) Предвид глобализацията на банковите услуги и нарасналото значение на международните стандарти, ЕЦБ следва да изпълнява задачите си в съответствие с международните стандарти и в диалог и тясно сътрудничество с надзорните органи извън Съюза, без да се дублира международната роля на ЕБО. Следва да Й бъдат предоставени правомощия да развива контакти и да сключва административни договорености с надзорните органи и администрациите на трети държави и с международни организации, при координация с ЕБО и пълно зачитане на настоящата роля и съответните компетентности на държавите членки и на институциите на Съюза.

Изменение 23

Предложение за регламент Съображение 47 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(41) Предвид глобализацията на банковите услуги и нарасналото значение на международните стандарти, ЕЦБ следва да изпълнява задачите си в съответствие с международните стандарти и в диалог и тясно сътрудничество с надзорните органи извън Съюза, без да се дублира **или ограничава** международната роля на ЕБО. Следва да Й бъдат предоставени правомощия да развива контакти и да постига административни договорености с надзорните органи и администрациите на трети държави и с международни организации, при сътрудничество с ЕБО и пълно зачитане на настоящата роля и съответната компетентност на държавите членки и на институциите на Съюза.

Изменение

(47а) Предвид факта, че продължаващата финансова криза допринесе в голяма степен за фрагментацията на европейските финансови пазари, е необходимо да се укрепи общата интегрирана финансова рамка. Следва да се има предвид обаче, че задълбочаването на интеграцията в ИПС не може да доведе до нови критерии за конвергенция извън посочените в Договорите, което може да създаде допълнителни пречки пред достъпа за държави по силата на временна дерогация.

Изменение 24

Предложение за регламент Член 2 – параграф 1 – точка 1

Текст, предложен от Комисията

(1) „участваща държава членка“
означава държава членка, която е
приела еврото;

Изменение

(1) „участваща държава членка“
означава държава членка, която е
приела еврото, **и всяка друга държава
членка, която реши да участва в
единния надзорен механизъм;**

Изменение 25

Предложение за регламент Член 2 – параграф 1 – точка 1 а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

**(1а) „неучастваща държава членка“
означава държава членка, която не е
приела еврото и която реши да не
участва в единния надзорен
механизъм;**

Изменение 26

Предложение за регламент Член 3 - параграф 1

Текст, предложен от Комисията

ЕЦБ работи в тясно сътрудничество с
Европейския банков орган, Европейския
орган за ценни книжа и пазари,
Европейския орган за застраховане и
професионално пенсионно осигуряване
и Европейския съвет за системен риск,
които са част от Европейска система за
финансов надзор, създадена по силата
на член 2 от Регламент (ЕС) №
1093/2010, Регламент (ЕС) № 1094/2010
и Регламент (ЕС) № 1095/2010.

Изменение

**ЕЦБ в качеството си на надзорен
орган** работи в тясно сътрудничество с
Европейския банков орган, Европейския
орган за ценни книжа и пазари,
Европейския орган за застраховане и
професионално пенсионно осигуряване
и Европейския съвет за системен риск,
които са част от Европейска система за
финансов надзор, създадена по силата
на член 2 от Регламент (ЕС)
№ 1093/2010, Регламент (ЕС)

№ 1094/2010 и Регламент (ЕС)
№ 1095/2010. **ЕЦБ изпълнява своите
задачи, без да засяга правомощията на
другите участници в ЕСФН.**

Изменение 27

Предложение за регламент Член 3 – параграф 1 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

**ЕЦБ си сътрудничи тясно с
Европейския механизъм за
стабилност (ЕМС) или всеки друг
подобен механизъм за участваща
държава членка, чиято парична
единица не е еврото, когато кредитна
институция е получила или е
кандидатствала за финансова помощ
от този механизъм.**

Изменение 28

Предложение за регламент Член 4 – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. **Съгласно** съответните разпоредби на правото на Съюза ЕЦБ е единственият орган, компетентен да извършва за целите на пруденциалния надзор следните задачи във връзка с всички кредитни институции, установени в участващите държави членки:

1. **Без да се накърняват правомощията на ЕБО и съгласно** съответните разпоредби на правото на Съюза, **както и съгласно единната нормативна уредба и единното ръководство за надзор, разработени от ЕБО**, ЕЦБ е единственият орган, компетентен да извършва за целите на пруденциалния надзор следните задачи във връзка с всички кредитни институции, установени в участващите държави членки:

Изменение 29

Предложение за регламент Член 4 - параграф 1 – буква з)

Текст, предложен от Комисията

з) да извършва надзорни тестове за устойчивост на кредитните институции в подкрепа на надзорния преглед;

Изменение

з) да извършва надзорни тестове за устойчивост на кредитните институции в подкрепа на надзорния преглед **и да публикува резултатите от тези тестове**;

Изменение 30

Предложение за регламент Член 4 – параграф 1 – буква л)

Текст, предложен от Комисията

л) **да координира и изразява** общата позиция на представителите на компетентните органи на участващите държави членки, когато участват в Съвета на надзорниците и в Управителния съвет на Европейския банков орган, по въпроси, свързани с задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент.

Изменение

л) **да формулира** общата позиция на представителите на компетентните органи на участващите държави членки, когато участват в Съвета на надзорниците и в Управителния съвет на Европейския банков орган, по въпроси, свързани **пряко** със задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент.

Изменение 31

Предложение за регламент Член 4 - параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Спазвайки всички съответни норми на правото на Съюза и по-конкретно всички законови и подзаконови актове, ЕЦБ може да приема регламенти и препоръки и да взема решения за прилагане на законодателството на Съюза, до степента, необходима за изпълнението на възложените ѝ по силата на настоящия регламент задачи.

Изменение

3. Спазвайки всички съответни норми на правото на Съюза и по-конкретно всички законови и подзаконови актове, **включително единната нормативна уредба и единното ръководство за надзор, разработено от ЕБО, както и техническите стандарти, разработени от ЕБО и приети от Комисията**, ЕЦБ може да приема регламенти и препоръки и да взема

решения за прилагане на законодателството на Съюза, до степента, необходима за изпълнението на възложените ѝ по силата на настоящия регламент задачи, **и само когато тези актове на Съюза не засягат определени аспекти, необходими за правилното изпълнение на задачите на ЕЦБ, или не ги засягат достатъчно подробно.**

Изменение 32

Предложение за регламент Член 4 - параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. Прилагането на настоящият регламент не засяга отговорностите и свързаните с тях правомощия на компетентните органи на участващите държави членки да изпълняват задачи по надзора, които не са **посочени** в настоящия регламент.

Изменение

4. Прилагането на настоящият регламент не засяга отговорностите и свързаните с тях правомощия на компетентните органи на участващите държави членки да изпълняват задачи по надзора, които не са **възложени** в настоящия регламент.

Изменение 33

Предложение за регламент Член 6 – заглавие

Текст, предложен от Комисията

Тясно сътрудничество с компетентните органи на неучастващи държави членки

Изменение

Участие в единния надзорен механизъм на държави членки, които не са приели еврото

Изменение 34

Предложение за регламент Член 6 – параграф 1 – алинея 2

Текст, предложен от Комисията

За тази цел ЕЦБ може да отправи насоки

Изменение

За тази цел ЕЦБ може да отправи насоки

или искания до националния компетентен орган на *неучастващите държави членки*.

или искания до националния компетентен орган на *тази държава членка*.

Изменение 35

Предложение за регламент Член 6 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

2. Тясно сътрудничество между ЕЦБ и компетентния орган на държава членка, която *не е участваща държава членка*, се установява с решение на ЕЦБ, когато са изпълнени следните условия:

Изменение

2. Тясно сътрудничество между ЕЦБ и компетентния орган на държава членка, която *не е приела еврото, но е решила да участва в единния надзорен механизъм*, се установява с решение на ЕЦБ, когато са изпълнени следните условия:

Изменение 36

Предложение за регламент Член 6 - параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. С решението, посочено в параграф 2, се определят, в съответствие с устава на ЕСЦБ и на ЕЦБ, условията, при които представителите на компетентните органи на *държавите членки, които са установили тясно сътрудничество в съответствие с настоящия член, участват* в дейностите на надзорния комитет.

Изменение

3. С решението, посочено в параграф 2, се определят, в съответствие с устава на ЕСЦБ и на ЕЦБ, условията, при които представителите на компетентните органи на *участващите държави членки, които не са приели еврото, трябва да участват, в пълна степен и при равни условия, с представителите на държавите членки, приели еврото, в дейностите на Надзорния комитет*.

Изменение 37

Предложение за регламент Член 18 - параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. ЕЦБ изпълнява възложените ѝ с настоящия регламент надзорни функции отделно от задачите, свързани с паричната политика, и от други задачи. Задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент, не възпрепятстват изпълнението на задачите ѝ, свързани с паричната политика, и на други задачи.

Изменение

2. ЕЦБ изпълнява възложените ѝ с настоящия регламент надзорни функции отделно от задачите, свързани с паричната политика, и от други задачи. Задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент, не възпрепятстват изпълнението на задачите ѝ, свързани с паричната политика, и на други задачи. ***Служителите, които участват в изпълнението на задачите, възложени на ЕЦБ с настоящия регламент, са организационно отделени от другите служители на ЕЦБ и подлежат на отделни механизми на докладване.***

Изменение 38

Предложение за регламент Член 18 - параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. За целите на параграфи 1 и 2 ЕЦБ приема всички необходими вътрешни правила, включително правила относно професионалната тайна.

Изменение

3. За целите на параграфи 1 и 2 ЕЦБ приема всички необходими вътрешни правила, включително правила относно професионалната тайна, ***както и правила, гарантиращи създаването на „китайски стени“.***

Изменение 39

Предложение за регламент Член 19 - параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Освен това надзорният комитет включва председател, ***който членовете на Управителния съвет избират измежду членовете на Изпълнителния съвет с изключение на неговия председател, и заместник-***

Изменение

2. Освен това надзорният комитет включва председател, ***който се одобрява от Съвета, при номинирането на Управителния съвет на ЕЦБ, след получаване на съгласието на Европейския***

председател, който се избира от и измежду членовете на Управителния съвет на ЕЦБ.

парламент след изслушване на кандидата в компетентната комисия. Председателят се избира след открита процедура за подбор, въз основа на неговите качества, умения, познания за финансовите институции и пазари и опит, свързан с финансовия надзор и регулиране. Заместник-председателят се избира от и измежду членовете на Управителния съвет на ЕЦБ.

Изменение 40

Предложение за регламент Член 19 - параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Управителният съвет на ЕЦБ може да делегира на надзорния комитет ясно определени задачи по надзора и приемането на **свързани с тях решения** по отношение на отделни или набор от отделни кредитни институции, финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, като за наблюдението отговаря Управителният съвет.

Изменение

3. Управителният съвет на ЕЦБ може да делегира на надзорния комитет ясно определени задачи по надзора по отношение на отделни или набор от отделни кредитни институции, финансови холдинги или финансови холдинги със смесена дейност, като за наблюдението отговаря Управителният съвет.

Изменение 41

Предложение за регламент Член 19 - параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Представителите на компетентните органи на **държавите членки, които са установили тясно сътрудничество съгласно член 6**, участват в дейността на надзорния комитет според условията, посочени в решението, прието по силата на член 6, параграфи 2 и 3, в съответствие с Устава на ЕСЦБ и ЕЦБ.

Изменение

5. Представителите на компетентните органи на **участващите държави**, участват в дейността на надзорния комитет **равностойно** според условията, посочени в решението, прието по силата на член 6, параграфи 2 и 3, в съответствие с Устава на ЕСЦБ и ЕЦБ.

Изменение 42

Предложение за регламент Член 19 - параграф 7

Текст, предложен от Комисията

7. Управителният съвет приема процедурния правилник **на** надзорния комитет, **включително правилата относно мандата на председателя и заместник-председателя**. Мандатът не превишава пет години и не може да се подновява.

Изменение

7. Управителният съвет приема процедурен правилник **за себе си и за** надзорния комитет **и го оповестява публично**. **Процедурният правилник на надзорния комитет гарантира равно и балансирано третиране на всичките му членове**. **В него се установяват правилата относно мандата на председателя, който не** превишава пет години и не може да се подновява.

Изменение 43

Предложение за регламент Член 19 – параграф 7 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

7а. Надзорният комитет следва да оповестява протоколите от своите заседания.

Изменение 44

Предложение за регламент Член 19 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 19а

Процедура за вземане на решения
Надзорният комитет, като действа с обикновено мнозинство, отправя предложения до Управителния съвет на ЕЦБ под формата на проекторешения. Управителният

съвет може да приеме тези проекторешения, да ги върне на Надзорния комитет или да ги отхвърли. В случай че Управителният съвет отхвърля проекторешения на Надзорния комитет, той действа с мнозинство от две трети от своите членове с право на глас съгласно определението в член 10 от устава на Европейската система на централните банки и Европейската централна банка. Управителният съвет обосновава връщането или отхвърлянето на проекторешенията, изготвени от Надзорния комитет. Дадено проекторешение се счита за прието, освен ако Управителният съвет не предприеме действия в срок от три седмици.

Изменение 45

Предложение за регламент Член 21 - параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. ЕЦБ докладва всяка година на Европейския парламент, Съвета, Комисията и *Еврогрупата* за изпълнението на възложените ѝ с настоящия регламент задачи.

Изменение

1. ЕЦБ *представя годишен доклад* на Европейския парламент, Съвета, Комисията, *Еврогрупата* и *националните парламенти на участващите държави членки* за изпълнението на възложените ѝ с настоящия регламент задачи.

Изменение 46

Предложение за регламент Член 21 - параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Председателят на надзорния комитет на ЕЦБ представя този доклад на Европейския парламент и на

Изменение

2. Председателят на Надзорния комитет на ЕЦБ представя този доклад на Европейския парламент и на

Еврогрупата в присъствието на представители на **всяка неучастваща държава членка, с която е установено тясно сътрудничество в съответствие с член 6.**

Еврогрупата в присъствието на представители **на други участващи държави членки.**

Изменение 47

Предложение за регламент Член 21 - параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. По искане на Европейския парламент председателят на надзорния съвет може да бъде изслушван от компетентните комисии на Европейския парламент по въпроси, свързани с изпълнението на задачите на ЕЦБ по надзора.

Изменение

3. По искане на Европейския парламент председателят на Надзорния комитет взема участие в изслушването по въпроси, свързани с изпълнението на задачите на ЕЦБ по надзора, *пред компетентните комисии на Европейския парламент.*

Изменение 48

Предложение за регламент Член 21 - параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. ЕЦБ отговаря устно или писмено на въпроси, зададени **Й** от Европейския парламент или от **Еврогрупата**.

Изменение

4. ЕЦБ отговаря устно или писмено на въпроси, зададени **Й** от Европейския парламент или от **Съвета**.

Изменение 49

Предложение за регламент Член 26 – параграф 1 – буква га) (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

га) разпределението на отговорностите между ЕЦБ и националните компетентни органи на участващите държави членки;

ПРОЦЕДУРА

Заглавие	Възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции
Позовавания	COM(2012)0511 – C7-0314/2012 – 2012/0242(CNS)
Водеца комисия Дата на обявяване в заседание	ECON 22.10.2012 г.
Становище, изказано от Дата на обявяване в заседание	AFCO 22.10.2012 г.
Докладчик по становище: Дата на назначаване	Andrew Duff 19.11.2012 г.
Разглеждане в комисия	9.10.2012 г. 19.11.2012 г. 26.11.2012 г.
Дата на приемане	27.11.2012 г.
Резултат от окончателното гласуване	+: 18 -: 2 0: 1
Членове, присъствали на окончателното гласуване	Andrew Henry William Brons, Andrew Duff, Ashley Fox, Roberto Gualtieri, Enrique Guerrero Salom, Gerald Häfner, Станимир Илчев, Constance Le Grip, Paulo Rangel, Algirdas Saudargas, József Szájer, Indrek Tarand, Rafał Trzaskowski, Manfred Weber, Luis Yáñez-Barnuevo García
Заместник(ци), присъствал(и) на окончателното гласуване	Elmar Brok, Sylvie Guillaume, Helmut Scholz, György Schöpflin, Rainer Wieland
Заместник(ци) (чл. 187, пар. 2), присъствал(и) на окончателното гласуване	Alexander Mirsky, Ramon Tremosa i Balcells

ПРИЛОЖЕНИЕ I

IPOL-COM-LIBE D (2012) 57338

Ms Sharon BOWLES
Chairwoman
Committee on Economic and Monetary affairs
BRUSSELS

Subject: Proposal for a Council Regulation conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions COM(2012) 511 final - 2012/0242(CNS)

Dear Ms Bowles,

I would like to inform you that the Committee on Civil Liberties, Justice and Home Affairs (LIBE) decided on 11 October 2012 to deliver an opinion to the Committee on Economic and Monetary affairs on the above-mentioned legislative proposal in the form of a letter due to the tight time schedule for the adoption of the corresponding report in your Committee.

The present opinion was adopted by the LIBE Committee on 6 November 2012 with 42 votes in favour, 1 vote against and 3 abstentions.

The Committee on Civil Liberties, Justice and Home Affairs calls on your Committee, as the Committee responsible, to consider the following suggestions when examining the Commission' proposal and to modify it accordingly.

With a view to enabling the ECB to carry out its supervisory tasks, the Commission's proposal confers on it extensive investigatory powers. In particular, the ECB is entitled to request information, to require the submission of documents, to examine books and records and take copies or extracts thereof, to obtain written or oral explanation and to interview natural or legal persons who consent to be interviewed (*Article 10 - General investigations*).

The ECB is also entitled to conduct on-site inspections at the business premises of the supervised entities, including inspections without prior announcement. In the context of an inspection, the ECB has the power to seal any business premises and books or records and to request the assistance of national competent authorities in cases of opposition to the inspections (*Article 11 - On-site inspections*).

Although the draft Regulation refers to the authorisation by a judicial authority for conducting on-site inspections, it imposes the obligation to apply for such authorisation only if this is required by national rules (*Article 12 - Authorisation by a judicial authority*). It follows that

the decision on the need for judicial authorisation as a condition for the adoption of coercive measures by the ECB is ultimately left to the Member States. Furthermore, considering that national rules vary from one Member State to another the reference to national law does not ensure that the inspections are carried out under equivalent conditions in the Member States.

Therefore, in the interest of legal certainty and in full compliance with the principle of due process the LIBE Committee suggests deleting the reference to national law and inserting in the draft Regulation a provision subjecting the adoption of any coercive measure by the ECB to judicial overview and prior authorisation.

In addition, the LIBE Committee suggests adding specific rules governing the possible interaction between administrative investigations and criminal proceedings. More specifically, where the facts discovered during the investigations or inspections could constitute a criminal offence, the Regulation should impose on the ECB the obligation to immediately inform the competent judicial authority thereof. Taking account of the administrative nature of the investigatory powers of the ECB, to which the safeguards for suspects and accused persons in criminal proceedings do not apply, the Regulation should also stipulate that information and documents obtained by the ECB as a result of its investigations or inspections shall not be treated as evidence in the context of criminal proceedings.

On behalf of the Committee on Civil Liberties, Justice and Home Affairs, I would be grateful if your Committee could support and integrate these suggestions in its final report.

Yours sincerely,

Juan Fernando LÓPEZ AGUILAR

ПРИЛОЖЕНИЕ II

ref. D(2012)57330

Ms Sharon Bowles
Председател
Комисия по икономически и парични въпроси
BRUSSELS

Subject: **Proposal for a regulation of the Council conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions (COM(2012)0511 - 2012/0242(CNS))**
както и
Proposal for a regulation of the European Parliament and of the Council amending Regulation (EU) No 1093/2010 establishing a European Supervisory Authority (European Banking Authority) as regards its interaction with Council Regulation (EU) No.../... conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions (COM(2012)0512-2012/0244(COD))

Dear Chair,

On account of the tight schedule in your Committee, and following a proposal by the JURI rapporteur, Mr Sergio Cofferati, the Committee on Legal Affairs decided at its meeting of 10 October 2012 to issue an opinion to your Committee on the above proposals in letter form in order to draw attention to some of the key aspects of the Commission's proposals concerning new specific tasks of the European Central Bank relating to the supervision of credit institutions, and the modified tasks of the European Banking Authority as regards its interaction with the new functions of the European Central Bank.

The present opinion in letter form was drafted by Mr Sergio Cofferati and was adopted (*unanimously by the Committee with 00 votes in favour and no abstentions*¹) on 6 November 2012.

The Committee on Legal Affairs calls on the Committee on Economic and Monetary Affairs,

¹ The following Members were present: Raffaele Baldassarre, Luigi Berlinguer, Françoise Castex, Marielle Gallo, Giuseppe Gargani, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Antonio López-Istúriz White, Antonio Masip Hidalgo, Alajos Mészáros, Evelyn Regner, Rebecca Taylor, Alexandra Thein, Rainer Wieland, Cecilia Wikström, Tadeusz Zwiefka, Christian Engström, Sylvie Guillaume, Sajjad Karim, Eva Lichtenberger, Jiří Maštálka, Francesco Enrico Speroni, József Szájer, Axel Voss, Zbigniew Ziobro,

as the Committee responsible, to pay particular attention to the following points when drawing up its report on the Commission proposals:

- **The Legal Basis**
Following a cursory examination, the rapporteur is satisfied with the choice of the legal basis. Regarding the Proposal for a regulation of the Council conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions, Article 127 TFEU was chosen as legal basis. It defines the legislative procedure for conferring "specific tasks upon the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings"; the Proposal for a regulation of the European Parliament and of the Council amending Regulation (EU) No 1093/2010 establishing a European Supervisory Authority (European Banking Authority) is based on Article 114 TFEU, since it amends Regulation (EU) No 1093/2010 which was adopted under that same legal basis.
- **The Single Supervisory Mechanism (SSM)**
The Commission assigns the role of head of the Single Supervisory Mechanism to the ECB. However, clarification is required concerning the nature of the relationship between the ECB and national supervisors. In particular, the role of national supervisors in micro-supervision in their respective Member States should be defined in greater detail. A mechanism for the resolution of internal disputes between the European supervisory authority and the national supervisor should be established.
- **Geographical Scope of the Proposals**
It is important to encourage those Member States whose currency is not the Euro to join the new SSM with the same duties and rights as those Member States whose currency is the Euro. In that regard, it is necessary to move beyond mere '*association status*', derived from a close cooperation with the ECB, and to allow for '*full membership*' for Member States whose currency is not the Euro and who wish to join the SSM and the Banking Union framework.
- **The Practical Scope of the Proposals**
The Regulation should clearly identify the tasks to be carried out by the ECB and those to be carried out by the national supervisors. It must be highlighted that, the Commission is proposing that, to be effective, the SSM should ensure universal coverage, and that the ECB should be ultimately responsible for all aspects of the supervision of all banks. A system must be established which would allow for differentiation of the tasks of the ECB and of the national supervisors on the basis of the risk profile and market impact of the banks in question. This could take into account factors such as cross-border activities, structure and governance, business model and interconnectivity as well as the relative size and dimension of an institution to a market.
- **Управление**
Given its new role as Supervisory Authority, the governance of the ECB needs to be clarified. The ECB's decision-making and administrative procedures relating to its

monetary tasks must be clearly separated from those procedures relating to its new supervisory tasks. The membership of the Supervisory Board should reflect, faithfully and in a balanced manner, both those Member States whose currency is the Euro and those Member States whose currency is not the Euro.

- **Accountability and Transparency**

The ECB has to play its role in maintaining independence and transparency in its actions, with complete accountability to democratic institutions. When carrying out supervisory tasks, the ECB must be fully accountable, though a system of regular reporting, to the European Parliament. Consideration should be given to involving the European Parliament in the appointment of the supervisory board.

On behalf of the Committee on Legal Affairs, I would be grateful if your Committee would take these points into account in its further work.

Furthermore, the Committee on Legal Affairs decided at its meeting of 10 October 2012 that, should your Committee decide to postpone the vote scheduled on 28 November 2012, the Committee on Legal Affairs would then deliver an ordinary legislative opinion on the above proposals.

Yours sincerely,

Klaus-Heiner Lehne

ПРОЦЕДУРА

Заглавие	Възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции		
Позовавания	COM(2012)0511 – C7-0314/2012 – 2012/0242(CNS)		
Дата на консултация с ЕП	27.9.2012 г.		
Водеща комисия Дата на обявяване в заседание	ECON 22.10.2012 г.		
Подпомагаща(и) комисия(и) Дата на обявяване в заседание	JURI 22.10.2012 г.	LIBE 22.10.2012 г.	AFCO 22.10.2012 г.
Неизказано становище Дата на решението	JURI 10.10.2012 г.	LIBE 5.11.2012 г.	
Докладчик(ци) Дата на назначаване	Marianne Thyssen 11.9.2012 г.		
Разглеждане в комисия	26.9.2012 г.	22.10.2012 г.	19.11.2012 г.
Дата на приемане	28.11.2012 г.		
Резултат от окончателното гласуване	+: –: 0:	32 11 4	
Членове, присъствали на окончателното гласуване	Burkhard Balz, Jean-Paul Basset, Sharon Bowles, Udo Bullmann, Rachida Dati, Leonardo Domenici, Diogo Feio, Markus Ferber, Elisa Ferreira, Jean-Paul Gauzès, Sven Giegold, Sylvie Goulard, Liem Hoang Ngoc, Othmar Karas, Jürgen Klute, Philippe Lamberts, Werner Langen, Hans-Peter Martin, Arlene McCarthy, Ivari Padar, Alfredo Pallone, Anni Podimata, Antolín Sánchez Presedo, Peter Simon, Theodor Dumitru Stolojan, Kay Swinburne, Sampo Terho, Marianne Thyssen, Corien Wortmann-Kool, Pablo Zalba Bidegain		
Заместник(ци), присъствал(и) на окончателното гласуване	Marta Andreasen, Jean-Pierre Audy, Lajos Bokros, Philippe De Backer, Vicky Ford, Ashley Fox, Roberto Gualtieri, Sophia in 't Veld, Mojca Kleva, Thomas Mann, Marisa Matias, Gianni Pittella, Nils Torvalds		
Заместник(ци) (чл. 187, пар. 2), присъствал(и) на окончателното гласуване	Pilar Ayuso, Georges Bach, Birgit Collin-Langen, Jan Kozłowski		
Дата на внасяне	3.12.2012 г.		