



EVROPSKA
KOMISIJA

Bruselj, 17.10.2023
COM(2023) 593 final

2023/0363 (COD)

Predlog

UREDBA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

o spremembi uredb (EU) št. 1092/2010, (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 1094/2010, (EU) št. 1095/2010 in (EU) 2021/523 v zvezi z nekaterimi zahtevami glede poročanja na področju finančnih storitev in podpore za naložbe

(Besedilo velja za EGP)

OBRAZLOŽITVENI MEMORANDUM

1. OZADJE PREDLOGA

• Razlogi za predlog in njegovi cilji

Komisija je v svojem sporočilu z naslovom *Dolgoročna konkurenčnost EU: pogled v obdobje po letu 2030*¹ poudarila pomen regulativnega sistema, ki zagotavlja, da se cilji dosežejo z minimalnimi stroški. Zato si ponovno prizadeva za racionalizacijo in poenostavitev zahtev glede poročanja s končnim ciljem, da se ta bremena zmanjšajo, ne da bi pri tem ogrozili s tem povezane cilje politike.

Zahteve glede poročanja imajo ključno vlogo pri zagotavljanju pravilnega izvrševanja in ustreznega spremljanja zakonodaje. Njihovi stroški so na splošno v veliki meri izravnani s koristmi, ki jih prinašajo, zlasti pri spremljanju in zagotavljanju skladnosti s ključnimi ukrepi politike. Vendar lahko zahteve glede poročanja pomenijo tudi nesorazmerno breme za deležnike, zlasti za mala in srednja podjetja ter mikropodjetja. Kopičenje teh zahtev skozi čas lahko privede do podvojenih ali zastarelih obveznosti poročanja, neoptimalne pogostosti in časa poročanja ali neprimernih metod zbiranja podatkov.

Racionalizacija obveznosti poročanja in zmanjšanje upravnih bremen sta zato prednostni nalogi. V zvezi s tem se s tem predlogom poskuša na dveh področjih politike prispevati k racionalizaciji zahtev glede poročanja, kar je v skladu z osrednjim ciljem „gospodarstva za ljudi“.

Prvič, na področju notranjega trga in zlasti sektorja finančnih storitev bo predlog olajšal izmenjavo informacij med organi, ki nadzorujejo finančni sektor, in konsolidacijo poročanja, ki se trenutno izvaja v skladu z različnimi zahtevami. Zahteve glede poročanja se nanašajo na finančne institucije in druge udeležence na finančnih trgih.

Učinkovitejša izmenjava podatkov med organi je eden od ciljev *Strategije za nadzorniške podatke v finančnih storitvah EU*². Cilj te strategije je posodobiti nadzorniško poročanje v EU in vzpostaviti sistem, ki bo nadzornim organom na ravni EU in nacionalni ravni pravočasno zagotavljal točne in dosledne podatke, hkrati pa zmanjšal skupno breme, povezano s poročanjem, za vse zadevne strani. Namen predloga za izmenjavo informacij med organi, ki nadzorujejo finančni sektor, je preprečiti podvajanje zahtevkov za poročanje, kadar je več organov pristojnih za zbiranje določenih podatkov od finančnih institucij ali drugih udeležencev na trgu (ne glede na to, ali jih organi že zbirajo ali ne), vendar nimajo izrecne pravne podlage, da bi si jih izmenjavali. Predlog je dopolnjen s pooblastilom za organe, da redno pregledujejo in odpravljajo zahteve glede poročanja, ki so postale odvečne ali zastarele, na primer zaradi večje izmenjave informacij. To bo preprečilo, da bi morala podjetja iste informacije poročati dvakrat. Njegov cilj je tudi olajšati dostop do očiščenih ali obdelanih različic takih podatkov (kot nasprotje temu, da bi morali vsi organi podatke očistiti in obdelati ločeno)³.

¹ COM(2023) 168.

² COM(2021) 798 final.

³ Podvajanje poročanja je bilo eden od pomislekov, ki so jih deležniki iz sektorja izrazili pri preverjanju ustreznosti zahtev EU glede nadzorniškega poročanja v finančnem sektorju, ki ga je izvedla Komisija (SWD(2019) 402 final).

Poleg tega bo predlog za zagotovitev čim večje uporabnosti informacij, ki jih poročajo podjetja, povečal tudi zmožnost Komisije, da pridobi podatke za pripravo politik ter izvaja ocene učinka in vrednotenja. To bo podprlo razvijanje politik na podlagi dokazov v skladu z agendo Komisije za boljše pravno urejanje, hkrati pa se bodo preprečili stroški (za Komisijo in subjekte, ki zagotavljajo informacije), ki bi sicer nastali pri zbiranju informacij na druge načine. Dostop bi bil omejen na podatke, ki ne omogočajo identifikacije posameznih subjektov.

Za nadaljnje povečanje uporabnosti poročenih podatkov je namen predloga tudi podpreti uporabo informacij za namene raziskav in inovacij na področju finančnih storitev, tako da se pod strogimi pogoji omogoči deljenje informacij, ki jih imajo organi, s finančnimi institucijami, raziskovalci in drugimi subjekti z legitimnim interesom. S tem ta predlog dopolnjuje Uredbo (EU) 2022/868 (akt o upravljanju podatkov) z uvedbo sektorske določbe v pravu EU, ki omogoča ponovno uporabo podatkov, ki jih zberejo organi, za raziskovalne in inovacijske dejavnosti. Predlog bo organom omogočil deljenje ustreznih informacij, pridobljenih v okviru njihovih nalog, ob upoštevanju zaščitnih ukrepov v zvezi z osebnimi podatki, pravicami intelektualne lastnine in poslovno zaupnostjo.

Drugič, na področjih politike konkurenčnosti, rasti, zaposlovanja, inovacij, socialne odpornosti, kohezije in strateških naložb je namen predloga racionalizirati zahteve glede poročanja o izvajanju programa InvestEU, kot so določene v členu 28(4) Uredbe (EU) 2021/523 (uredba o InvestEU). Zahteve zajemajo naslednje sektorje: dostop do financiranja za MSP in podpora za naložbe podjetjem na področju trajnostne infrastrukture, raziskav, inovacij in digitalizacije ter socialnih naložb ter znanj in spretnosti.

Zahteve glede poročanja iz uredbe o InvestEU se nanašajo na izvajalske partnerje, finančne posrednike, MSP in druga podjetja. Predlog spreminja pogostost poročanja s polletne na letno, kar zmanjšuje delovno obremenitev in upravno breme v vseh sklopih programa InvestEU (tj. trajnostna infrastruktura, MSP, raziskave, inovacije in digitalizacija, socialne naložbe ter znanja in spretnosti), posledice za izvajanje programa pa so zanemarljive.

- **Skladnost z veljavnimi predpisi s področja zadevne politike**

Predlog je del prvega svežnja ukrepov za poenostavitev in racionalizacijo zahtev glede poročanja. To je eden od korakov v procesu celovitega pregleda obstoječih zahtev glede poročanja, da se oceni njihova nadaljnja ustreznost in poveča njihova učinkovitost. Temelji na obstoječih pravilih, ki že zagotavljajo izmenjavo informacij med organi v danem sektorju finančnih storitev, pri čemer krepi pravno podlago za deljenje podatkov med organi, tudi iz različnih sektorjev.

Predlagani ukrepi za deljenje podatkov v finančnem sektorju bodo povečali učinkovitost, ne da bi vplivali na doseganje ciljev na tem področju politike. Predlog namreč ne bo zmanjšal razpoložljivosti in kakovosti informacij za javne organe, ki nadzorujejo finančni sektor v okviru svojih pooblastil za ohranjanje finančne stabilnosti, celovitosti trga ter zaščite vlagateljev in potrošnikov finančnih storitev. Ravno nasprotno, ukrepi bodo omogočili učinkovitejše zbiranje in obdelavo informacij.

Namen predloga je tudi, da se finančnim institucijam in drugim subjektom z legitimnim interesom olajša dostop do informacij, ki jih pridobijo organi, za raziskovalne in inovacijske dejavnosti. To je v skladu s cilji iz *strategije EU za digitalne finance*⁴ za podporo digitalni

⁴ COM(2020) 591 final.

preobrazbi finančnega sektorja. Predlog je tudi skladen z aktom o upravljanju podatkov, ki olajšuje prostovoljno deljenje podatkov, ki so zaščiteni s pravom EU in nacionalnim pravom in jih imajo organi javnega sektorja v državah članicah. Predlog organom omogoča deljenje informacij, pridobljenih v okviru njihovih nalog, ob upoštevanju zaščitnih ukrepov v zvezi z osebnimi podatki, pravicami intelektualne lastnine in poslovno zaupnostjo.

Kar zadeva program InvestEU, prehod s polletnega na letno poročanje ne vpliva na dodano vrednost in splošno vsebino poročanja; to zagotavljajo izvajalski partnerji za vse operacije financiranja in naložbene operacije InvestEU na kumulativni podlagi. Zato predlagana poenostavitev ne bo vplivala na doseganje ciljev politike programa. Spremljanje, kako se dosegajo cilji programa, na ravni ključnih kazalnikov smotrnosti in spremljanja že poteka enkrat na leto. Poleg tega so za pogodbene ureditve z izvajalskimi partnerji potrebni politični dialogi med Komisijo in izvajalskimi partnerji za redno izmenjavo informacij o izvajanju. Med letom se zahteva tudi manj obsežno poročanje o napredku pri operacijah, podprtih v okviru InvestEU, ki se bo nadaljevalo za namene spremljanja. S predlagano spremembo se bodo uskladile zahteve glede poročanja iz uredbe o InvestEU v skladu z zahtevami Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046 Evropskega parlamenta in Sveta⁵ (v nadaljnjem besedilu: finančna uredba). Pri poenostavitvi se v celoti upošteva odgovornost do državljanov EU v smislu, da bo Komisija v skladu s členom 28(3) uredbe o InvestEU še naprej letno poročala Evropskemu parlamentu in Svetu o programu InvestEU, zlasti v obliki poročil iz členov 41(5) in 250 finančne uredbe.

- **Skladnost z drugimi politikami Unije**

Komisija v okviru programa ustreznosti in uspešnosti predpisov (REFIT) zagotavlja, da njena zakonodaja ustreza svojemu namenu, je usmerjena v potrebe deležnikov in čim bolj zmanjšuje bremena, hkrati pa dosega svoje cilje. Ta predlog zato spada v program REFIT, saj zmanjšuje zapletenost bremen, povezanih s poročanjem, ki izhajajo iz pravnega okolja EU.

Čeprav so nekatere zahteve glede poročanja bistvene, morajo biti čim bolj učinkovite, pri čemer se je treba izogibati prekrivanju, odpraviti nepotrebna bremena ter v čim večji meri uporabljati digitalne in interoperabilne rešitve.

Predlog racionalizira zahteve glede poročanja, s čimer bo doseganje ciljev zakonodaje učinkovitejše in manj obremenjujoče.

Namen predlaganih ukrepov v zvezi s finančnim sektorjem je olajšati deljenje podatkov med organi ter preprečiti podvojene in odvečne zahtevke za poročanje finančnim institucijam in drugim poročajočim subjektom, kar pomeni tudi prihranke pri stroških. Njihov cilj je tudi povečati uporabnost informacij in omogočiti njihovo širšo uporabo pod strogimi pogoji, hkrati pa omejiti dodatne stroške za podjetja in organe.

S predlogom za zmanjšanje pogostosti poročanja o izvajanju programa InvestEU bo doseganje ciljev zakonodaje učinkovitejše in manj obremenjujoče za izvajalske partnerje InvestEU ter posledično za mikropodjetja, MSP in druga podjetja ter finančne posrednike, ki morajo izvajalskim partnerjem predložiti podatke za namene poročanja.

⁵ Uredba (EU, Euratom) 2018/1046 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. julija 2018 o finančnih pravilih, ki se uporabljajo za splošni proračun Unije, spremembi uredb (EU) št. 1296/2013, (EU) št. 1301/2013, (EU) št. 1303/2013, (EU) št. 1304/2013, (EU) št. 1309/2013, (EU) št. 1316/2013, (EU) št. 223/2014, (EU) št. 283/2014 in Sklepa št. 541/2014/EU ter razveljavitvi Uredbe (EU, Euratom) št. 966/2012 (UL L 193, 30.7.2018, str. 1).

2. PRAVNA PODLAGA, SUBSIDIARNOST IN SORAZMERNOST

• Pravna podlaga

Predlog spreminja obstoječe uredbe. Zato je pravna podlaga predloga enaka kot pravna podlaga spremenjenih uredb, in sicer člen 114 PDEU za ukrepe na področju finančnih storitev ter člena 173 in 175(3) PDEU za ukrep v zvezi z InvestEU.

• Subsidiarnost (za neizključno pristojnost)

Zadevne zahteve glede poročanja so določene v pravu EU. Njihova racionalizacija se lahko zato najbolje izvede na ravni EU, da se zagotovita pravna varnost in doslednost poročanja. To bo zagotovilo enake konkurenčne pogoje za podjetja in organe po vsej EU, ki bodo imeli koristi od racionalizacije zahtev glede poročanja, ki izhajajo iz tega predloga.

• Sorazmernost

Z racionalizacijo zahtev glede poročanja se poenostavlja pravni okvir z uvedbo minimalnih sprememb obstoječih zahtev, ki ne vplivajo na vsebino širšega cilja politike. Predlog je zato omejen na spremembe, ki so potrebne za zagotovitev učinkovitejšega poročanja brez spreminjanja katerega koli od bistvenih elementov zadevne zakonodaje.

• Izbira instrumenta

Predlog zajema zakonodajo z združljivo pravno podlago. Osredotočene spremembe se nanašajo le na zahteve glede poročanja in so zato primerne za vključitev v en sam predlog.

3. REZULTATI NAKNADNIH OCEN, POSVETOVANJ Z DELEŽNIKI IN OCEN UČINKA

• Naknadne ocene/preverjanja primernosti obstoječe zakonodaje

V zvezi z ukrepi za olajšanje deljenja podatkov med organi je Komisija leta 2019 objavila rezultate celovitega preverjanja ustreznosti zahtev EU glede nadzorniškega poročanja v finančnem sektorju⁶. V tem delovnem dokumentu je bilo deljenje podatkov navedeno kot eno od področij, na katerih so potrebne izboljšave. Zato se je Komisija v svoji strategiji za nadzorniške podatke v finančnih storitvah EU iz leta 2021 zavezala, da bo predlagala odpravo vseh nepotrebnih pravnih ovir za deljenje podatkov med organi. S tem bi zmanjšali breme za poročajoča podjetja, tako da bi se izognili podvajanju zahtev po podatkih. To vključuje ukrepe za lažje deljenje podatkov v sektorski zakonodaji, ki jih dopolnjujejo ukrepi iz tega predloga, ki zajemajo širši finančni sektor.

• Posvetovanja z deležniki

Komisija je od junija do septembra 2022 v okviru izvajanja strategije o nadzorniških podatkih v finančnih storitvah EU izvedla osredotočeno posvetovanje z organi, ki nadzorujejo finančni sistem EU, da bi opredelila ovire za deljenje podatkov med njimi. Od 58 tistih, ki so se odzvali, jih je skoraj 70 % poročalo, da so naleteli na pravne ovire pri deljenju podatkov, ko so zahtevali podatke od drugih organov, 40 % pa jih je imelo podobne težave, ko so želeli take podatke predložiti drugim organom. Kar zadeva deljenje podatkov za raziskovalne in inovacijske dejavnosti, je 43 % organov odgovorilo, da si trenutno delijo podatke v ta namen, 36 % pa jih je odgovorilo, da so pri tem naleteli na ovire, vključno s pomanjkanjem pravne podlage.

⁶ SWD(2019) 402 final.

Rezultati posvetovanja so bili predstavljeni in nadalje analizirani na delavnici, ki je potekala 16. februarja 2023 z več kot 130 predstavniki navedenih organov⁷. Vsesplošno se je podprlo več deljenja podatkov med organi v bančnem in zavarovalniškem sektorju ter sektorju finančnih trgov, pa tudi med sektorji, da bi izboljšali uporabo zbranih podatkov in zmanjšali odvečno poročanje. Na delavnici so organi na splošno menili, da je treba okrepiti in pojasniti pravno podlago za deljenje podatkov v zakonodaji EU. Menili so, da bi bile potrebne osredotočene spremembe sektorske zakonodaje in horizontalne določbe, ki to omogočajo, da bi dosegli celovit in sistematičen izid, ki bo kos izzivom prihodnosti.

Komisija je možne elemente predloga 30. marca 2023 predstavila tudi strokovni skupini za bančništvo, plačila in zavarovanje (odprte finance). Čeprav podrobne določbe niso bile obravnavane, so strokovnjaki izrazili podporo temu, da se več podatkov deli na splošni ravni, pri čemer je treba jasno določiti nabor organov in se ne sme posegati v obstoječe delitve pristojnosti.

Kar zadeva program InvestEU, so bile v predlogu za zmanjšanje pogostosti poročanja upoštevane povratne informacije izvajalskih partnerjev in njihovih posrednikov, ki menijo, da so zahteve glede poročanja obremenjujoče.

- **Zbiranje in uporaba strokovnih mnenj**

Predlog je rezultat postopka notranjega pregleda obstoječih obveznosti poročanja in temelji na izkušnjah pri izvajanju s tem povezane zakonodaje. Ker je to korak v procesu stalnega ocenjevanja zahtev glede poročanja, ki izhajajo iz zakonodaje EU, se bodo takšna bremena in njihov učinek na deležnike še naprej pregledovali.

- **Ocena učinka**

Predlog zadeva omejene in osredotočene spremembe zakonodaje zaradi racionalizacije zahtev glede poročanja. Glavni ukrepi temeljijo na izkušnjah pri izvajanju zakonodaje. Ker predlagane osredotočene spremembe zagotavljajo učinkovitejše in uspešnejše izvajanje obstoječih politik in zaradi odsotnosti različnih ustreznih možnosti politike ocena učinka ni potrebna.

- **Primernost in poenostavitev ureditve**

Gre za predlog v okviru programa REFIT, katerega cilj je poenostaviti zakonodajo in zmanjšati bremena za deležnike.

Določbe o izmenjavi informacij med organi v finančnem sektorju so prvi korak k sistemu, v katerem subjekti poročajo podatke samo enkrat ter v katerem različni organi, ki nadzorujejo finančni sistem v EU, podatke delijo in ponovno uporabljajo, kot je potrebno. Te določbe bodo torej pomagale preprečiti podvajanje poročanja subjektov in spodbujati sodelovanje med organi, s čimer se bodo zmanjšali stroški.

Predlagane določbe ne zahtevajo deljenja podatkov med organi. Deljenje podatkov bi še naprej potekalo na podlagi prostovoljne zahteve, vendar bi bilo lažje. Čeprav se pričakuje, da bodo te določbe prispevale k zmanjšanju upravnega bremena za poročajoče subjekte in organe, njihovega natančnega učinka ni mogoče oceniti vnaprej. Razlog za to je tudi, da naj bi bila ta politika primerna za prihodnost in organom omogočala, da uporabijo določbe, ki omogočajo spremembe in prilagoditve dogovorov o deljenju podatkov, da bi se odzivali na svoje nenehno spreminjajoče se potrebe po informacijah.

⁷ https://finance.ec.europa.eu/events/data-sharing-between-authorities-eu-financial-services-2023-02-16_sl.

Izvajanje strategije o nadzorniških podatkih v finančnih storitvah EU, vključno s predlogom kot njenim delom, bo omogočilo učinkovitejšo in uspešnejšo uporabo sodobnih tehnologij, saj bo izboljšalo jasnost in doslednost zahtev glede nadzorniškega poročanja ter povečalo standardizacijo podatkov. Uporaba takih rešitev bo olajšala deljenje podatkov in na splošno dodatno zmanjšala upravno breme za podjetja. Povečala bo tudi točnost in pravočasnost podatkov, ki jih prejmejo organi, ter izboljšala njihove zmogljivosti za analizo podatkov.

Dostop do popolnejših in natančnejših informacij bo izboljšal zmožnost Komisije, da oceni učinke svojih predlogov in jih spremlja skozi čas, kar je predpogoj za zagotavljanje čim nižjih stroškov.

Uvedba posebne določbe v zakonodaji EU o finančnih storitvah, ki omogoča ponovno uporabo podatkov, ki jih zberejo organi, za raziskovalne in inovacijske dejavnosti, bo povečala uporabnost poročenih podatkov za finančne institucije, raziskovalce in druge subjekte z legitimnim interesom. S tem se lahko preprosto zagotovi dostop do takih informacij, ki jih imajo organi, ter omogoči več priložnosti za preizkušanje produktov in poslovnih modelov.

Z zmanjšanjem pogostosti poročanja o izvajanju programa InvestEU se bo zmanjšalo breme poročanja za izvajalske partnerje in finančne posrednike, MSP in druga podjetja, na katera vplivajo zahteve.

- **Temeljne pravice**

Temeljne pravice v zvezi z varstvom podatkov, zasebnostjo in lastnino (tj. lastniškimi pravicami do nekaterih podatkov, ki so poslovno zaupni ali zaščiteni s pravicami intelektualne lastnine) se spoštujejo. Za deljenje podatkov, ki jih pridobijo organi, veljajo zaščitni ukrepi glede osebnih podatkov, pravic intelektualne lastnine in poslovne zaupnosti, tudi v skladu s členi 7, 8, 17 in 38 Listine Evropske unije o temeljnih pravicah.

4. PRORAČUNSKÉ POSLEDICE

Proračunskih posledic ni. Določbe ne zahtevajo deljenja podatkov med organi, ki nadzorujejo finančni sektor. Podatki se delijo samo na podlagi prostovoljne zahteve enega organa drugemu in možno je sklepanje dogovorov za delitev stroškov ter koristi med organom, ki deli podatke, in organom prosilcem. Organ prosilec prihrani pri stroških, ki izhajajo iz tega, da bi bilo treba informacije sicer pridobiti po drugih poteh, kar bi povzročilo stroške tudi tistim, ki morajo te informacije zagotoviti. Določba o deljenju podatkov, ki jih ima en organ, s finančnimi institucijami, raziskovalci in drugimi subjekti z legitimnim interesom, je prostovoljna in ne povzroča novih stroškov ali upravnega bremena.

5. DRUGI ELEMENTI

- **Načrti za izvedbo ter ureditev spremljanja, ocenjevanja in poročanja**

n. r.

- **Natančnejša pojasnitev posameznih določb predloga**

Predlagane spremembe Uredbe (EU) št. 1092/2010, Uredbe (EU) št. 1093/2010, Uredbe (EU) št. 1094/2010 in Uredbe (EU) št. 1095/2010 določajo, kako si lahko organi, ki nadzorujejo finančni sektor EU, izmenjujejo informacije, ki so jih pridobili pri opravljanju svojih nalog. Cilj je preprečiti podvajanje zahtev za finančne institucije in druge poročajoče subjekte, kadar imata pravico do zbiranja istih informacij dva ali več organov. Pri takšni izmenjavi podatkov

bi bilo treba spoštovati vse veljavne standarde varstva podatkov, intelektualne lastnine in poslovne skrivnosti. Takšna izmenjava nikakor ne bi smela omejevati deljenja podatkov, ki že poteka med organi, temveč bi morala ponuditi dodaten kanal za deljenje podatkov. Namen predlaganih sprememb je tudi zagotoviti, da ima Komisija dostop do informacij za pripravo zakonodaje na podlagi dokazov; v ta namen Komisiji ni treba imeti možnosti identificirati posamezne subjekte. Ker bi lahko bile iste vrste informacij koristne tudi širše za organe, ki nadzorujejo finančni sektor, za opravljanje njihovih nalog, predlagane spremembe zanje uvajajo enako možnost, da jih pridobijo. Predlagane spremembe omogočajo tudi inovacije, saj pristojnim organom omogočajo, da na lastno pobudo delijo informacije, ki jih pridobijo iz naslova obveznosti poročanja na ravni EU ali nacionalni ravni, s finančnimi institucijami, raziskovalci in drugimi subjekti z legitimnim interesom, če so izpolnjeni posebni pogoji za zaščito teh podatkov.

Predlagane spremembe organe pooblašajo, da sistematično pregledajo obstoječe zahteve glede poročanja ter odpravijo odvečne in zastarele zahteve, zmanjšajo stroške poročanja in razmislijo o ponovni uporabi obstoječega poročanja, preden uvedejo nove zahteve.

S predlagano spremembo odstavka 4 člena 28 Uredbe (EU) 2021/523 je s polletne na letno zmanjšana pogostost poročanja izvajalskih partnerjev o izvajanju programa InvestEU.

Predlog

UREDBA EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA

o spremembi uredb (EU) št. 1092/2010, (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 1094/2010, (EU) št. 1095/2010 in (EU) 2021/523 v zvezi z nekaterimi zahtevami glede poročanja na področju finančnih storitev in podpore za naložbe

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKI PARLAMENT IN SVET EVROPSKE UNIJE STA –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije ter zlasti člena 114, člena 173 in člena 175, tretji odstavek, Pogodbe,

ob upoštevanju predloga Evropske komisije,

po posredovanju osnutka zakonodajnega akta nacionalnim parlamentom,

ob upoštevanju mnenja Evropskega ekonomsko-socialnega odbora¹,

ob upoštevanju mnenja Odbora regij²,

v skladu z rednim zakonodajnim postopkom,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Zahteve glede poročanja imajo ključno vlogo pri zagotavljanju ustreznega spremljanja in pravilnega izvrševanja zakonodaje. Vendar je pomembno, da se te zahteve racionalizirajo za zagotovitev, da izpolnjujejo svoj predvideni namen, in da se omeji upravno breme.
- (2) Zato je prednostna naloga racionalizacija obveznosti poročanja in zmanjšanje upravnih bremen, tudi v zvezi z zahtevami glede poročanja v finančnem sektorju in pogostostjo poročanja v zvezi s programom InvestEU, vzpostavljenim z Uredbo (EU) 2021/523 Evropskega parlamenta in Sveta³.
- (3) Uredbe (EU) št. 1092/2010⁴, (EU) št. 1093/2010⁵, (EU) št. 1094/2010⁶, (EU) št. 1095/2010⁷ Evropskega parlamenta in Sveta ter Uredba (EU) 2021/523 vsebujejo

¹ UL C [...], [...], str. [...].

² UL C [...], [...], str. [...].

³ Uredba (EU) 2021/523 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. marca 2021 o vzpostavitvi Programa InvestEU in spremembi Uredbe (EU) 2015/1017 (UL L 107, 26.3.2021, str. 30).

⁴ Uredba (EU) št. 1092/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o makrobonitetnem nadzoru nad finančnim sistemom Evropske unije in ustanovitvi Evropskega odbora za sistemska tveganja (UL L 331, 15.12.2010, str. 1).

⁵ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

⁶ Uredba (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/79/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 48).

številne zahteve glede poročanja, ki bi jih bilo treba poenostaviti v skladu s sporočilom Komisije z naslovom „Dolgoročna konkurenčnost EU: pogled v obdobje po letu 2030“⁸.

- (4) Finančne institucije in drugi subjekti, dejavni na finančnih trgih, morajo poročati najrazličnejše informacije, ki organom Unije in nacionalnim organom, ki nadzorujejo finančni sistem, omogočajo spremljanje tveganj, zagotavljanje finančne stabilnosti in celovitosti trgov ter zaščito vlagateljev in potrošnikov finančnih storitev v Uniji. Evropski nadzorni organi bi morali redno pregledovati zahteve glede poročanja in po potrebi predlagati racionalizacijo in odpravo odvečnih ali zastarelih zahtev. To delo bi morali usklajevati prek skupnega odbora evropskih nadzornih organov. V skladu s strategijo o nadzorniških podatkih v finančnih storitvah EU bi bilo treba z izogibanjem podvajanju zahtev glede poročanja olajšati deljenje in ponovno uporabo informacij, ki jih zbirajo organi, ter s tem zmanjšati breme za poročajoče subjekte in organe. Pri tem bi bilo treba zagotavljati varstvo podatkov ter varovanje poklicne skrivnosti in intelektualne lastnine. Deljenje informacij bi moralo prispevati tudi k boljšemu usklajevanju nadzornih dejavnosti in konvergenци nadzora.
- (5) V ta namen bi morala imeti dva organa, kadar imata pravico zbirati nekatere informacije od finančnih institucij ali drugih poročajočih subjektov, možnost, da jih zbereta samo enkrat in si jih izmenjata, ter ne zbirata istih informacij, tudi kadar imata ta organa pravico zbirati informacije od različnih poročajočih subjektov ali organov. Z istim ciljem izboljšanja učinkovitosti zbiranja, obdelave in uporabe informacij bi morali imeti tudi organi, ki informacije izboljšujejo s čiščenjem ali bogatenjem, možnost deljenja takih izboljšanih informacij.
- (6) Tako deljenje informacij bi moralo dopolnjevati obstoječe možnosti izmenjave informacij, ki jih določa pravo Unije, in v nobenem primeru ne bi smelo omejevati teh obstoječih možnosti.
- (7) Komisija potrebuje točne in celovite informacije za razvoj politik, oceno obstoječe zakonodaje in oceno učinka morebitnih zakonodajnih in nezakonodajnih pobud, tudi med pogajanji o zakonodajnih predlogih. Deljenje informacij, ki so jih finančne institucije ali drugi subjekti poročali organom v skladu s svojimi obveznostmi na podlagi prava Unije, s Komisijo bi moralo pomagati zagotoviti z dokazi podprto podlago za razvijanje in ocenjevanje politik Unije. Za ta namen bi morale biti take informacije v obliki, ki ne omogoča identifikacije posameznih subjektov in ne vsebuje osebnih podatkov. Organi lahko imajo koristi tudi od anonimiziranih podatkov, zato bi si morali tudi take informacije izmenjevati med seboj, kadar je to potrebno za izpolnjevanje njihovih nalog.
- (8) Inovacijski cikli v finančnem sektorju se pospešujejo, postajajo vse bolj odprti in vse bolj kolaborativni. V ta namen bi morali imeti organi možnost deliti informacije s finančnimi institucijami, raziskovalci in drugimi subjekti za namene raziskav in inovacij, ki presegajo prvotni namen, za katerega so bile informacije zbrane. Izmenjava takih informacij, ki jih imajo organi, bi morala povečati njihovo uporabnost z razširitvijo obsega informacij, ki so na voljo za raziskave v finančnem sektorju, ter zagotoviti več priložnosti za preskušanje produktov in poslovnih modelov ter tesnejše

⁷ Uredba (EU) št. 1095/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski organ za vrednostne papirje in trge) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/77/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 84).

⁸ COM(2023) 168.

sodelovanje med različnimi udeleženci na finančnem trgu, vključno z zagonskimi podjetji na področju finančne tehnologije in uveljavljenimi finančnimi institucijami. Ponovno uporabo podatkov, ki jih deli pristojni organ, ureja splošni okvir za ponovno uporabo podatkov iz poglavja II Uredbe (EU) 2022/868 Evropskega parlamenta in Sveta⁹. Vendar bi bilo treba glede na občutljivo naravo podatkov, ki jih organi v finančnem sektorju prejmejo za namene nadzora, uvesti posebne obvezne pogoje za ponovno uporabo teh podatkov, vključno z anonimizacijo osebnih in neosebnih podatkov, ki ne bi omogočala identifikacije posameznih finančnih institucij, in varstvom zaupnih informacij.

- (9) Sprememba pogostosti poročanja izvajalskih partnerjev o programu InvestEU s polletne na letno bi morala zmanjšati delovno obremenitev izvajalskih partnerjev, finančnih posrednikov, MSP in drugih podjetij, ne da bi se spremenil kateri koli vsebinski element Uredbe (EU) 2021/523.
- (10) Uredbe (EU) št. 1092/2010, (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 1094/2010, (EU) št. 1095/2010 in (EU) 2021/523 bi bilo zato treba ustrezno spremeniti –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Spremembe Uredbe (EU) št. 1092/2010

Uredba (EU) št. 1092/2010 se spremeni:

1. v členu 8 se odstavek 3 nadomesti z naslednjim:

„3. Brez poseganja v člena 15 in 16 ter uporabo kazenskega prava se nobena zaupna informacija, ki jo prejmejo osebe iz odstavka 1 med opravljanjem svojih dolžnosti, ne sme razkriti prav nobeni osebi ali organu, razen v povzeti ali zbirni obliki, ki je takšna, da ni mogoče prepoznati posameznih finančnih institucij.“;

2. v členu 15 se dodajo naslednji odstavki:

„8. ESRB za vsak primer posebej ali redno deli informacije, ki jih je pridobil od drugega organa iz odstavka 2 ali drugega organa člana ESFS pri opravljanju svojih nalog, če to zahteva drug od teh organov ali drug pristojni organ, kot je opredeljen v členu 4, točka 2, Uredbe (EU) št. 1093/2010, v členu 4, točka 2, Uredbe (EU) št. 1094/2010 ali v členu 4, točka 3, Uredbe (EU) št. 1095/2010, ali organi, opredeljeni v členu 2, točka 1, Direktive (EU) .../... Evropskega parlamenta in Sveta¹⁰, če je organ prosilec na podlagi prava Unije pooblaščen, da te iste informacije pridobi od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov.

9. V zahtevku za izmenjavo informacij v skladu z odstavkom 8 se ustrezno navede pravna podlaga v skladu s pravom Unije, ki organu prosilcu omogoča, da pridobi informacije od finančnih institucij ali drugega organa iz navedenega odstavka. Za organ prosilec in ESRB veljajo obveznosti varovanja poslovne skrivnosti in določbe o varstvu podatkov iz člena 8 in sektorske zakonodaje, ki se uporablja za deljenje podatkov med finančno institucijo ali

⁹ Uredba (EU) 2022/868 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2022 o evropskem upravljanju podatkov in spremembi Uredbe (EU) 2018/1724 (Akt o upravljanju podatkov) (UL L 152, 3.6.2022, str. 1).

¹⁰ Urad za publikacije: v besedilo vstavite številko direktive iz dokumenta 2021/0250/COD (predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final) ter v opombo vstavite številko, datum, naslov in sklic na UL za navedeno direktivo.

drugim organom iz odstavka 8 in organom prosilcem ter za deljenje podatkov med drugim organom iz navedenega odstavka in ESRB. ESRB o taki izmenjavi informacij brez nepotrebnega odlašanja obvesti vsak zadevni organ.

10. Odstavka 8 in 9 se uporabljata tudi za informacije, ki jih je ESRB prejel od drugega organa iz odstavka 8 in pri katerih je ESRB naknadno preveril kakovost ali jih kako drugače obdelal.

11. Za deljenje informacij iz odstavkov 8, 9 in 10 lahko organi iz odstavka 8 sklenejo memorandume o soglasju, v katerih določijo načine izmenjave informacij. Določijo lahko tudi dogovore o deljenju virov za zbiranje in obdelavo takih deljenih podatkov.

12. Odstavki 8, 9 in 10 ne posegajo v varstvo pravic intelektualne lastnine in ne preprečujejo ali omejujejo izmenjave informacij med organi iz odstavka 8 v skladu z določbami druge zakonodaje Unije. Kadar so odstavki 8, 9 ali 10 v nasprotju z določbami druge zakonodaje Unije, ki urejajo izmenjavo informacij med organi iz odstavka 8, prevladajo določbe iz take druge zakonodaje Unije.

13. Brez poseganja v druge obveznosti, določene v pravu Unije za deljenje informacij, ESRB na utemeljeno zahtevo in za vsak primer posebej s Komisijo ali enim od organov iz odstavka 8 deli informacije, ki so mu jih drugi organi poročali v skladu s svojimi obveznostmi na podlagi prava Unije. ESRB te informacije posreduje v obliki, ki ne omogoča identifikacije posameznih subjektov in ne vsebuje osebnih podatkov.

14. ESRB lahko finančnim institucijam, raziskovalcem in drugim subjektom, ki imajo legitimen interes za take informacije, odobri dostop do informacij, ki jih je pridobil pri opravljanju svojih nalog, za ponovno uporabo za namene raziskav in inovacij, če zagotovi, da so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

(a) informacije so bile anonimizirane tako, da posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki, ali finančne institucije ni ali ni več mogoče identificirati;

(b) informacije so bile spremenjene, združene ali kako drugače obdelane z metodo nadzora nad razkrivanjem, da so zaščitene zaupne informacije, vključno s poslovnimi skrivnostmi ali vsebinami, zajetimi s pravicami intelektualne lastnine;

Informacije, prejete od drugega organa, se delijo le s soglasjem organa, ki je informacije prvotno pridobil.“.

Člen 2

Spremembe Uredbe (EU) št. 1093/2010

Uredba (EU) št. 1093/2010 se spremeni:

1. v členu 29(1) se točka (d) nadomesti z naslednjim:

„(d) ocenjuje uporabo ustreznih regulativnih in izvedbenih tehničnih standardov, ki jih sprejme Komisija, ter smernic in priporočil, ki jih izda Organ, ter po potrebi predlaga spremembe, vključno za odpravo odvečnih ali zastarelih zahtev glede poročanja in čim večje zmanjšanje stroškov;“;

2. v členu 30(3) se doda naslednja točka (e):

„(e) učinkovitosti nacionalnih zahtev glede poročanja in stopnje zbliževanja takih zahtev z zahtevami iz prava Unije.“;

3. v členu 35 se odstavek 4 nadomesti z naslednjim:

„4. Preden zahteva informacije v skladu s tem členom in da bi se izognil podvajanju obveznosti poročanja, Organ upošteva informacije, ki jih zberejo drugi organi iz člena 35a(1), ter vse ustrezne veljavne statistične podatke, ki sta jih pripravila in razširila Evropski statistični sistem in Evropski sistem centralnih bank.“;

4. vstavi se naslednji člen 35a:

„Člen 35a

Izmenjava informacij med organi in z drugimi subjekti

1. Organ in pristojni organi za vsak primer posebej ali redno z drugimi organi delijo informacije, ki so jih pridobili od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov pri opravljanju svojih nalog, če to zahtevajo druga evropska nadzorna organa, ESRB ali pristojni organi, kot so opredeljeni v členu 4, točka 2, te uredbe, v členu 4, točka 2, Uredbe (EU) št. 1094/2010 ali v členu 4, točka 3, Uredbe (EU) št. 1095/2010, ali organi, opredeljeni v členu 2, točka 1, Direktive (EU) .../... Evropskega parlamenta in Sveta¹¹, če je organ prosilec na podlagi prava Unije upravičen, da te iste informacije pridobi od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov. Za namene tega člena „finančna institucija“ pomeni „finančno institucijo“, kot je opredeljena v členu 2, točka (a), Uredbe (EU) št. 1092/2010.

2. V zahtevku za izmenjavo informacij se ustrezno navede pravna podlaga v skladu s pravom Unije, ki organu prosilcu omogoča, da pridobi informacije od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov. Za organ prosilec in organ, ki deli informacije, veljajo obveznosti varovanja poslovne skrivnosti in varstva podatkov iz členov 70 in 71 in sektorske zakonodaje, ki se uporablja za deljenje podatkov med finančno institucijo in organom prosilcem ter za deljenje podatkov med finančno institucijo in organom, ki deli informacije. Organ, ki deli informacije, o taki izmenjavi informacij brez nepotrebne odlašanja obvesti vsako zadevno finančno institucijo ali drug pristojni organ.

3. Odstavka 1 in 2 se uporabljata tudi za informacije, ki jih je organ, ki jih deli, prejel od finančne institucije ali drugega organa iz odstavka 1 in pri katerih je organ, ki jih deli, naknadno preveril kakovost ali jih kako drugače obdelal.

4. Za deljenje informacij iz odstavkov 1, 2 in 3 lahko organi iz odstavka 1 sklenejo memorandume o soglasju, v katerih določijo načine izmenjave informacij. Določijo lahko tudi dogovore o deljenju virov za zbiranje in obdelavo takih deljenih podatkov.

5. Odstavki 1 do 4 ne posegajo v varstvo pravic intelektualne lastnine in ne preprečujejo ali omejujejo izmenjave informacij med organi iz odstavka 1 v skladu z določbami druge zakonodaje Unije. Kadar so določbe iz tega člena v nasprotju z določbami druge zakonodaje Unije, ki urejajo izmenjavo informacij med organi iz odstavka 1, prevladajo določbe iz take druge zakonodaje Unije.

6. Brez poseganja v druge obveznosti, določene v pravu Unije za deljenje informacij, Organ in pristojni organi na utemeljeno zahtevo za vsak primer posebej s Komisijo ali enim od organov iz odstavka 1 delijo informacije, ki so jim jih finančne institucije poročale v skladu s svojimi dolžnostmi na podlagi prava Unije. Organ in pristojni organi te informacije posredujejo v obliki, ki ne omogoča identifikacije posameznih subjektov in ne vsebuje osebnih podatkov.

¹¹ Urad za publikacije: v besedilo vstavite številko direktive iz dokumenta 2021/0250/COD (predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final) ter v opombo vstavite številko, datum, naslov in sklic na UL za navedeno direktivo.

7. Organ in pristojni organi lahko finančnim institucijam, raziskovalcem in drugim subjektom, ki imajo legitimen interes za take informacije, odobrijo dostop do informacij, ki so jih pridobili pri opravljanju svojih nalog, za ponovno uporabo za namene raziskav in inovacij, če Organ zagotovi, da so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

(a) informacije so bile anonimizirane tako, da posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki, ali finančne institucije ni ali ni več mogoče identificirati;

(b) informacije so bile spremenjene, združene ali kako drugače obdelane z metodo nadzora nad razkrivanjem, da so zaščitene zaupne informacije, vključno s poslovnimi skrivnostmi ali vsebinami, zajetimi s pravicami intelektualne lastnine;

Informacije, prejete od drugega organa, se delijo le s soglasjem organa, ki je informacije prvotno pridobil.“;

5. v členu 54(2) se doda naslednja alineja:

„– zahtevah glede poročanja in zbiranju informacij od finančnih institucij.“;

6. v členu 70 se odstavek 3 nadomesti z naslednjim:

„3. Odstavka 1 in 2 Organu ne preprečujeta izmenjave informacij s pristojnimi organi, drugima evropskima nadzornima organoma, ESRB in organi, opredeljenimi v členu 2, točka 1, Direktive (EU) .../...¹², v skladu s to uredbo in drugo zakonodajo Unije, ki se uporablja za finančne institucije.“.

Člen 3

Spremembe Uredbe (EU) št. 1094/2010

Uredba (EU) št. 1094/2010 se spremeni:

1. v členu 29(1) se točka (d) nadomesti z naslednjim:

„(d) ocenjuje uporabo ustreznih regulativnih in izvedbenih tehničnih standardov, ki jih sprejme Komisija, ter smernic in priporočil, ki jih izda Organ, ter po potrebi predlaga spremembe, vključno za odpravo odvečnih ali zastarelih zahtev glede poročanja in čim večje zmanjšanje stroškov;“;

2. v členu 30(3) se doda naslednja točka (e):

„(e) učinkovitosti nacionalnih zahtev glede poročanja in stopnje zblíževanja takih zahtev z zahtevami iz prava Unije.“;

3. v členu 35 se odstavek 4 nadomesti z naslednjim:

„4. Preden zahteva informacije v skladu s tem členom in da bi se izognil podvajanju obveznosti poročanja, Organ upošteva informacije, ki jih zberejo drugi organi iz člena 35a(1), ter vse ustrezne veljavne statistične podatke, ki sta jih pripravila in razširila Evropski statistični sistem in Evropski sistem centralnih bank.“;

4. vstavi se naslednji člen 35a:

„Člen 35a

Izmenjava informacij med organi in z drugimi subjekti

¹² Urad za publikacije: v besedilo vstavite številko direktive iz dokumenta 2021/0250/COD (predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final).

1. Organ in pristojni organi za vsak primer posebej ali redno z drugimi organi delijo informacije, ki so jih pridobili od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov pri opravljanju svojih nalog, če to zahtevajo druga evropska nadzorna organa, ESRB ali pristojni organi, kot so opredeljeni v členu 4, točka 2, te uredbe, v členu 4, točka 2, Uredbe (EU) št. 1093/2010 ali v členu 4, točka 3, Uredbe (EU) št. 1095/2010, ali organi, opredeljeni v členu 2, točka 1, Direktive (EU) .../... Evropskega parlamenta in Sveta¹³, če je organ prosilec na podlagi prava Unije upravičen, da te iste informacije pridobi od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov. Za namene tega člena „finančna institucija“ pomeni „finančno institucijo“, kot je opredeljena v členu 2, točka (a), Uredbe (EU) št. 1092/2010.

2. V zahtevku za izmenjavo informacij se ustrezno navede pravna podlaga v skladu s pravom Unije, ki organu prosilcu omogoča, da pridobi informacije od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov. Za organ prosilec in organ, ki deli informacije, veljajo obveznosti varovanja poslovne skrivnosti in varstva podatkov iz členov 70 in 71 in sektorske zakonodaje, ki se uporablja za deljenje podatkov med finančno institucijo in organom prosilcem ter za deljenje podatkov med finančno institucijo in organom, ki deli informacije. Organ, ki deli informacije, o taki izmenjavi informacij brez nepotrebne odlašanja obvesti vsako zadevno finančno institucijo ali drug pristojni organ.

3. Odstavka 1 in 2 se uporabljata tudi za informacije, ki jih je organ, ki jih deli, prejel od finančne institucije ali drugega organa iz odstavka 1 in pri katerih je organ, ki jih deli, naknadno preveril kakovost ali jih kako drugače obdelal.

4. Za deljenje informacij iz odstavkov 1, 2 in 3 lahko organi iz odstavka 1 sklenejo memorandume o soglasju, v katerih določijo načine izmenjave informacij. Določijo lahko tudi dogovore o deljenju virov za zbiranje in obdelavo takih deljenih podatkov.

5. Odstavki 1 do 4 ne posegajo v varstvo pravic intelektualne lastnine in ne preprečujejo ali omejujejo izmenjave informacij med organi iz odstavka 1 v skladu z določbami druge zakonodaje Unije. Kadar so določbe iz tega člena v nasprotju z določbami druge zakonodaje Unije, ki urejajo izmenjavo informacij med organi iz odstavka 1, prevladajo določbe iz take druge zakonodaje Unije.

6. Brez poseganja v druge obveznosti, določene v pravu Unije za deljenje informacij, Organ in pristojni organi na utemeljeno zahtevo za vsak primer posebej s Komisijo ali enim od organov iz odstavka 1 delijo informacije, ki so jim jih finančne institucije poročale v skladu s svojimi dolžnostmi na podlagi prava Unije. Organ in pristojni organi te informacije posredujejo v obliki, ki ne omogoča identifikacije posameznih subjektov in ne vsebuje osebnih podatkov.

7. Organ in pristojni organi lahko finančnim institucijam, raziskovalcem in drugim subjektom, ki imajo legitimen interes za take informacije, odobrijo dostop do informacij, ki so jih pridobili pri opravljanju svojih nalog, za ponovno uporabo za namene raziskav in inovacij, če Organ zagotovi, da so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

(a) informacije so bile anonimizirane tako, da posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki, ali finančne institucije ni ali ni več mogoče identificirati;

¹³ Urad za publikacije: v besedilo vstavite številko direktive iz dokumenta 2021/0250/COD (predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final) ter v opombo vstavite številko, datum, naslov in sklic na UL za navedeno direktivo.

(b) informacije so bile spremenjene, združene ali kako drugače obdelane z metodo nadzora nad razkrivanjem, da so zaščitene zaupne informacije, vključno s poslovnimi skrivnostmi ali vsebinami, zajetimi s pravicami intelektualne lastnine;

Informacije, prejete od drugega organa, se delijo le s soglasjem organa, ki je informacije prvotno pridobil.“;

5. v členu 54(2) se doda naslednja alineja:

„– zahtevah glede poročanja in zbiranju informacij od finančnih institucij.“;

6. v členu 70 se odstavek 3 nadomesti z naslednjim:

„3. Odstavka 1 in 2 Organu ne preprečujeta izmenjave informacij s pristojnimi organi, drugima evropskima nadzornima organoma, ESRB in organi, opredeljenimi v členu 2, točka 1, Direktive (EU) .../...¹⁴, v skladu s to uredbo in drugo zakonodajo Unije, ki se uporablja za finančne institucije.“.

Člen 4

Spremembe Uredbe (EU) št. 1095/2010

Uredba (EU) št. 1095/2010 se spremeni:

1. v členu 29(1) se točka (d) nadomesti z naslednjim:

„(d) ocenjuje uporabo ustreznih regulativnih in izvedbenih tehničnih standardov, ki jih sprejme Komisija, ter smernic in priporočil, ki jih izda Organ, ter po potrebi predlaga spremembe, vključno za odpravo odvečnih ali zastarelih zahtev glede poročanja in čim večje zmanjšanje stroškov;“;

2. v členu 30(3) se doda naslednja točka (e):

„(e) učinkovitosti nacionalnih zahtev glede poročanja in stopnje zblíževanja takih zahtev z zahtevami iz prava Unije.“;

3. v členu 35 se odstavek 4 nadomesti z naslednjim:

„4. Preden zahteva informacije v skladu s tem členom in da bi se izognil podvajanju obveznosti poročanja, Organ upošteva informacije, ki jih zberejo drugi organi iz člena 35a(1), ter vse ustrezne veljavne statistične podatke, ki sta jih pripravila in razširila Evropski statistični sistem in Evropski sistem centralnih bank.“;

4. vstavi se naslednji člen 35a:

„Člen 35a

Izmenjava informacij med organi in z drugimi subjekti

1. Organ in pristojni organi za vsak primer posebej ali redno z drugimi organi delijo informacije, ki so jih pridobili od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov pri opravljanju svojih nalog, če to zahtevajo druga evropska nadzorna organa, ESRB ali pristojni organi, kot so opredeljeni v členu 4, točka 3, te uredbe, v členu 4, točka 2, Uredbe (EU) št. 1093/2010 ali v členu 4, točka 2, Uredbe (EU) št. 1094/2010, ali organi, opredeljeni v

¹⁴ Urad za publikacije: v besedilo vstavite številko direktive iz dokumenta 2021/0250/COD (predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final).

členu 2, točka 1, Direktive (EU) .../... Evropskega parlamenta in Sveta¹⁵, če je organ prosilec na podlagi prava Unije upravičen, da te iste informacije pridobi od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov. Za namene tega člena „finančna institucija“ pomeni „finančno institucijo“, kot je opredeljena v členu 2, točka (a), Uredbe (EU) št. 1092/2010.

2. V zahtevku za izmenjavo informacij se ustrezno navede pravna podlaga v skladu s pravom Unije, ki organu prosilcu omogoča, da pridobi informacije od finančnih institucij ali drugih pristojnih organov. Za organ prosilec in organ, ki deli informacije, veljajo obveznosti varovanja poslovne skrivnosti in varstva podatkov iz členov 70 in 71 in sektorske zakonodaje, ki se uporablja za deljenje podatkov med finančno institucijo in organom prosilcem ter za deljenje podatkov med finančno institucijo in organom, ki deli informacije. Organ, ki deli informacije, o taki izmenjavi informacij brez nepotrebne odlašanja obvesti vsako zadevno finančno institucijo ali drug pristojni organ.

3. Odstavka 1 in 2 se uporabljata tudi za informacije, ki jih je organ, ki jih deli, prejel od finančne institucije ali drugega organa iz odstavka 1 in pri katerih je organ, ki jih deli, naknadno preveril kakovost ali jih kako drugače obdelal.

4. Za deljenje informacij iz odstavkov 1, 2 in 3 lahko organi iz odstavka 1 sklenejo memorandume o soglasju, v katerih določijo načine izmenjave informacij. Določijo lahko tudi dogovore o deljenju virov za zbiranje in obdelavo takih deljenih podatkov.

5. Odstavki 1 do 4 ne posegajo v varstvo pravic intelektualne lastnine in ne preprečujejo ali omejujejo izmenjave informacij med organi iz odstavka 1 v skladu z določbami druge zakonodaje Unije. Kadar so določbe iz tega člena v nasprotju z določbami druge zakonodaje Unije, ki urejajo izmenjavo informacij med organi iz odstavka 1, prevladajo določbe iz take druge zakonodaje Unije.

6. Brez poseganja v druge obveznosti, določene v pravu Unije za deljenje informacij, Organ in pristojni organi na utemeljeno zahtevo za vsak primer posebej s Komisijo ali enim od organov iz odstavka 1 delijo informacije, ki so jim jih finančne institucije poročale v skladu s svojimi dolžnostmi na podlagi prava Unije. Organ in pristojni organi te informacije posredujejo v obliki, ki ne omogoča identifikacije posameznih subjektov in ne vsebuje osebnih podatkov.

7. Organ in pristojni organi lahko finančnim institucijam, raziskovalcem in drugim subjektom, ki imajo legitimen interes za take informacije, odobrijo dostop do informacij, ki so jih pridobili pri opravljanju svojih nalog, za ponovno uporabo za namene raziskav in inovacij, če Organ zagotovi, da so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

(a) informacije so bile anonimizirane tako, da posameznika, na katerega se nanašajo osebni podatki, ali finančne institucije ni ali ni več mogoče identificirati;

(b) informacije so bile spremenjene, združene ali kako drugače obdelane z metodo nadzora nad razkrivanjem, da so zaščitene zaupne informacije, vključno s poslovnimi skrivnostmi ali vsebinami, zajetimi s pravicami intelektualne lastnine;

Informacije, prejete od drugega organa, se delijo le s soglasjem organa, ki je informacije prvotno pridobil.“;

5. v členu 54(2) se doda naslednja alineja:

¹⁵ Urad za publikacije: v besedilo vstavite številko direktive iz dokumenta 2021/0250/COD (predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final) ter v opombo vstavite številko, datum, naslov in sklic na UL za navedeno direktivo.

„– zahtevah glede poročanja in zbiranju informacij od udeležencev na finančnem trgu.“;

6. v členu 70 se odstavek 3 nadomesti z naslednjim:

„3. Odstavka 1 in 2 Organu ne preprečujeta izmenjave informacij s pristojnimi organi, drugima evropskima nadzornima organoma, ESRB in organi, opredeljenimi v členu 2, točka 1, Direktive (EU) .../...¹⁶, v skladu s to uredbo in drugo zakonodajo Unije, ki se uporablja za udeležence na finančnem trgu.“.

Člen 5

Spremembe Uredbe (EU) 2021/523

V členu 28 Uredbe (EU) 2021/523 se odstavek 4 nadomesti z naslednjim:

„4. Vsak izvajalski partner enkrat letno Komisiji predloži poročilo o operacijah financiranja in naložbenih operacijah, ki jih zajema ta uredba, razčlenjenih na oddelek za EU in oddelek za države članice, kakor je primerno. Vsak izvajalski partner informacije o oddelku za države članice predloži tudi državi članici, katere oddelek izvaja. Poročilo vključuje oceno skladnosti z zahtevami o uporabi jamstva EU in ključnimi kazalniki smotrnosti iz Priloge III k tej uredbi. Poročilo vključuje tudi operativne, statistične, finančne in računovodske podatke o vsaki operaciji financiranja ali naložbeni operaciji ter oceno pričakovanih finančnih tokov na ravni oddelka, sklopa politike in Sklada InvestEU. Poročilo skupine EIB, po potrebi pa tudi poročilo drugih izvajalskih partnerjev, vključuje tudi informacije o ovirah za naložbe, ki so se pojavile pri izvajanju operacij financiranja in naložbenih operacij iz te uredbe. Poročila vsebujejo informacije, ki jih morajo izvajalski partnerji zagotoviti na podlagi točke (a) člena 155(1) finančne uredbe.“.

Člen 6

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju,

Za Evropski parlament
predsednica

Za Svet
predsednik

¹⁶ Urad za publikacije: v besedilo vstavite številko direktive iz dokumenta 2021/0250/COD (predlog šeste direktive o preprečevanju pranja denarja – COM(2021) 423 final).