



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

EUROSYSTÉM

OTÁZKY A ODPOVEDE K VEREJNEJ KONZULTÁCII O NÁVRHU NARIADENIA ECB O RÁMCI JEDNOTNÉHO MECHANIZMU DOHL'ADU

1 KEDY ZAČNE ECB VYKONÁVAŤ DOHL'AD NAD BANKAMI?

ECB prevezme zodpovednosť za dohľad 4. novembra 2014. [Nariadením o jednotnom mechanizme dohľadu](#)¹ Európska únia (EÚ) poveruje Európsku centrálnu banku (ECB) osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami, a zriaďuje jednotný mechanizmus dohľadu (JMD). JMD je systém bankového dohľadu zložený z ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov, ktorý v zúčastnených krajinách zodpovedá za prudenciálny dohľad. ECB bude vykonávať dohľad nad významnými bankami a príslušné vnútroštátne orgány nad menej významnými bankami, pričom ECB bude zodpovedať za účinné a konzistentné fungovanie mechanizmu JMD. Nariadenie o JMD nadobudlo účinnosť 3. novembra 2013.

2 ČO JE TO NARIADENIE O RÁMCI JMD A ČO JE JEHO ÚČELOM? NA KOHO SA BUDE VZŤAHOVAŤ?

Nariadenie o JMD výslovne vyžaduje, aby ECB prijala rámec, v ktorom stanoví, ako bude v rámci JMD spolupracovať s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. ECB preto na základe konzultácie s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi pripravila tento návrh nariadenia o rámci JMD, ktorý definuje postupy týkajúce sa vzťahov medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a obsahuje ustanovenia, ktoré sa vzťahujú priamo na banky. Podľa nariadenia o JMD sa musí návrh nariadenia o rámci JMD pred zverejnením jeho finálnej verzie do 4. mája 2014 predložiť na verejnú konzultáciu.

¹ Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami. Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63.

3 BUDÚ STANOVENÉ AJ ĎALŠIE PRAVIDLÁ FUNGOVANIA JMD?

Návrh nariadenia o rámci JMD obsahuje pravidlá fungovania JMD, ktoré sa okrem iného vzťahujú na zásady a organizáciu JMD, postup rozhodovania o významnosti banky, osobitné postupy dohľadu nad významnými a menej významnými bankami a spoločné postupy týkajúce sa oboch typov bánk, postupy úzkej spolupráce s členskými štátmi nepatriacimi do eurozóny, ktoré sa rozhodnú zapojiť do JMD, administratívne sankcie a prechodné ustanovenia.

Ďalšie dôležité pravidlá budú stanovené v osobitných právnych predpisoch (t. j. v návrhu nariadenia ECB o poplatkoch za dohľad, rokovacom poriadku Rady pre dohľad, zmenách rokovacieho poriadku ECB, interných pravidlách služobného tajomstva a pravidlách výmeny informácií v rámci výkonu úloh menovej politiky a úloh dohľadu).

4 NAD KTORÝMI BANKAMI BUDE ECB VYKONÁVAŤ DOHĽAD?

ECB bude vykonávať priamy dohľad nad významnými bankami v zúčastnených krajinách. Rozdelenie na významné a menej významné banky vyplýva z rozhodnutia Európskej rady, podľa ktorého bude ECB vykonávať dohľad na bankovom sektore v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi.

Medzi významné banky bude patriť približne 130 bankových skupín predstavujúcich takmer 85 % všetkých bankových aktív v eurozóne. Kritériá na stanovenie významnosti bánk sú vysvetlené nižšie.

Zatiaľ čo príslušné vnútroštátne orgány budú vykonávať priamy dohľad nad všetkými ostatnými bankami v zúčastnených krajinách, ECB bude zodpovedať za účinné a konzistentné fungovanie mechanizmu JMD. ECB sa môže rozhodnúť vykonávať priamy dohľad aj nad menej významnými bankami, ak sa to považuje za potrebné v záujme konzistentného uplatňovania vysokých štandardov dohľadu.

5 KTORÉ BANKY SÚ VÝZNAMNÉ?

V spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi uskutoční ECB v súlade s metodikou stanovenou v návrhu nariadenia o rámci JMD hodnotenie všetkých bánk v zúčastnených krajinách. Pri určovaní významnosti banky sa bude vychádzať z týchto kritérií: i) celkovej hodnoty jej aktív, ii) jej významu pre hospodárstvo krajiny, v ktorej má sídlo, alebo EÚ ako celku, iii) významu jej cezhraničných činností, iv) toho, či si vyžiadala alebo získala finančnú pomoc z verejných zdrojov v rámci Európskeho nástroja finančnej stability (European Financial

Stability Facility – EFSF) alebo Európskeho mechanizmu pre stabilitu (European Stability Mechanism – ESM), a v) toho, či je v príslušnej krajine jednou z troch najvýznamnejších bánk. Banka, ktorá spĺňa ktorékoľvek z týchto piatich kritérií, bude označená za významnú.

6 KEDY BUDÚ BANKY INFORMOVANÉ O VÝSLEDKU HODNOTENIA VÝZNAMNOSTI? AKO SA BUDE POSTUPOVAŤ, AK DÔJDE K ZMENE ICH POSTAVENIA?

ECB rozhodne, ktoré banky sú významné, a príslušné banky bude informovať minimálne dva mesiace pred tým, ako v plnom rozsahu prevezme zodpovednosť za úlohy dohľadu (otázka č. 1). Skôr ako ECB prijme rozhodnutie, budú mať banky príležitosť predložiť ECB svoje stanovisko.

Zoznam významných bánk patriacich pod priamy dohľad ECB bude uvedený na internetovej stránke ECB. ECB zverejní aj zoznam menej významných bánk a zároveň určí, ktorý príslušný vnútroštátny orgán bude v jednotlivých prípadoch vykonávať dohľad. Obidva zoznamy sa budú pravidelne aktualizovať aspoň raz za štvrtý rok.

Rozhodnutia o tom, či sú banky významné alebo menej významné, sa budú každoročne prehodnocovať. Ak významná banka nespĺní ani jedno z kritérií významnosti počas troch kalendárnych rokov za sebou, zodpovednosť za priamy dohľad nad ňou prejde na príslušný vnútroštátny orgán. Ak menej významná banka splní ktorékoľvek z kritérií významnosti, bude označená za významnú. K presunu zodpovednosti za dohľad môže za výnimočných okolností dôjsť aj skôr, t. j. ak banka jednoznačne nespĺní ani jedno z kritérií významnosti (napríklad ak objem jej celkových aktív klesne pod stanovenú hranicu v dôsledku predaja rozsiahleho obchodného útvaru).

7 AKO BUDÚ ECB A PRÍSLUŠNÉ VNÚTROŠTÁTNE ORGÁNY SPOLUPRACOVAŤ PRI VÝKONE SVOJICH ÚLOH?

JMD je integrovaný systém zložený z ECB a príslušných vnútroštátnych orgánov. V prípade určitých úloh zohráva ECB úlohu pri dohľade nad menej významnými bankami a príslušné vnútroštátne orgány zasa pri dohľade nad významnými bankami (otázka č. 8). Hladká spolupráca medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi má preto z hľadiska účinného fungovania JMD veľký význam. Návrh nariadenia o rámci JMD uvádza „povinnosť spolupracovať v dobrej viere“, pričom ECB a príslušným vnútroštátnym orgánom ukladá povinnosť vymieňať si informácie nevyhnutné na plnenie ich jednotlivých úloh. Jedným zo

spôsobov, ako podporiť spoluprácu v rámci výkonu dohľadu nad významnými bankami, je zriadenie spoločných dohliadacích tímov (otázka č. 10). V prípadoch, keď ECB vykonáva dohľad, ale nemá potrebné právomoci, má v rámci plnenia svojich úloh dohľadu právo dávať príslušným vnútroštátnym orgánom pokyny, aby uplatnili svoje právomoci (zaručené príslušným vnútroštátnym právom) a podnikli potrebné kroky. Ďalšou formou spolupráce budú výmeny pracovníkov a pracovné stáže medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a medzi jednotlivými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi navzájom.

8 AKÚ ÚLOHU BUDÚ ZOHRÁVAŤ PRÍSLUŠNÉ VNÚTROŠTÁTNE ORGÁNY V RÁMCI DOHĽADU NAD VÝZNAMNÝMI BANKAMI? AKÉ SÚ ÚLOHY A PRÁVOMOCI ECB, POKIAL' IDE O MENEJ VÝZNAMNÉ BANKY?

Priamy dohľad nad významnými bankami bude vykonávať ECB, ale do tejto úlohy budú zapojené aj príslušné vnútroštátne orgány. Vzhľadom na ich rozsiahle skúsenosti v oblasti dohľadu a znalosť miestnych pomerov bánk budú príslušné vnútroštátne orgány ECB pri výkone dohľadu asistovať. Budú vypracovávať návrhy rozhodnutí v oblastiach dohľadu, ktoré patria do pôsobnosti ECB, podporovať výkon dodatočných úloh dohľadu (napríklad denný dohľad nad rizikovosťou bánk, skúšky spôsobilosti členov správnej rady a ďalšie previerky), aktívne sa zúčastňovať na práci spoločných dohliadacích tímov a podporovať ECB pri uplatňovaní donucovacích prostriedkov.

ECB bude dohliadať nad fungovaním systému a bude vykonávať určité úlohy dohľadu nad menej významnými bankami (otázka č. 9). ECB môže využiť svoju právomoc v oblasti dohľadu aj v prípade menej významných bánk (t. j. vyžadovať informácie, viesť vyšetrovania a vykonávať kontroly na mieste). Príslušné vnútroštátne orgány budú zároveň ECB informovať o ich výkone dohľadu nad menej významnými bankami (v súlade so všeobecnými kritériami určenými ECB, ktoré zohľadnia rizikovosť banky a jej vplyv na domáci finančný systém), najmä pokiaľ ide o zásadné postupy dohľadu a návrhy rozhodnutí o dohľade. Príslušné vnútroštátne orgány sú zároveň povinné informovať ECB o všetkých prípadoch rýchleho a výrazného zhoršenia finančnej situácie menej významnej banky. ECB tiež bude mať právo vydávať príslušným vnútroštátnym orgánom nariadenia, usmernenia alebo všeobecné pokyny a môže prevziať priamy dohľad nad jednou alebo viacerými menej významnými bankami, ak to považuje za potrebné v záujme konzistentného uplatňovania vysokých štandardov dohľadu.

Nariadenie o JMD a návrh nariadenia o rámci JMD nemajú vplyv na úlohy dohľadu, na ktoré sa nevzťahuje nariadenie o JMD. Úlohy ako ochrana spotrebiteľa a boj proti praniu špinavých peňazí preto zostávajú v kompetencii vnútroštátnych orgánov.

9 KTO BUDE UDEĽOVAŤ BANKOVÉ POVOLENIA?

ECB je zodpovedným orgánom, ktorý vydáva povolenia, odníma povolenia a hodnotí nadobúdanie kvalifikovaných účastí (spoločné postupy) v prípade všetkých úverových inštitúcií. Príslušné vnútroštátne orgány budú ECB pri výkone spoločných postupov podporovať: budú prijímať žiadosti o udelenie povolení a nadobudnutie kvalifikovaných účastí a vypracovávať návrhy príslušných rozhodnutí alebo návrhov, a to na základe vlastného úvodného posúdenia žiadosti na základe vnútroštátnych právnych predpisov. Ak príslušný vnútroštátny orgán zistí, že žiadosť nie je v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi, žiadosť odmietne a informuje ECB. ECB nie je viazaná návrhmi príslušných vnútroštátnych orgánov a rozhodnutie prijme na základe vlastného posúdenia žiadosti v súlade s právnymi predpismi EÚ.

10 ČO SÚ TO SPOLOČNÉ DOHĽIADACIE TÍMY?

Spoločné dohľadacie tímy sú operačné jednotky v rámci JMD, ktoré budú zodpovedné za bežný dohľad nad významnými bankami a budú predstavovať jednu z hlavných foriem spolupráce medzi príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a ECB. V prípade každej významnej banky bude zostavený tím pozostávajúci z odborníkov príslušných vnútroštátnych orgánov, ktorí sa zúčastňujú na výkone dohľadu nad danou bankou, a odborníkov ECB. Koordináciou tímu bude poverená ECB, ktorá bude v rámci tejto úlohy spolupracovať s pracovníkmi z jednotlivých vnútroštátnych orgánov. Hlavnou úlohou tímov bude uskutočňovať analýzy rizík príslušného subjektu alebo skupiny a predkladať návrhy programov dohľadu a príslušných opatrení dohľadu.

Spoločné dohľadacie tímy tiež budú koordinovať tímy pracovníkov vykonávajúcich kontroly na mieste.

11 AKÉ SÚ MAKROPRUDENCIÁLNE ÚLOHY ECB?

ECB môže uplatniť prísnejšie požiadavky na kapitálové rezervy ako vnútroštátne orgány a zaviesť prísnejšie opatrenia zamerané na riešenie systémových alebo makroprudenciálnych

rizík na úrovni bánk, pokiaľ sú v súlade s právom EÚ, zohľadňujúc domáci finančný systém, hospodársku situáciu a podmienky hospodárskeho cyklu.

Ak ECB uzná za potrebné uplatniť prísnejšie požiadavky na rezervy alebo zaviesť prísnejšie opatrenia zamerané na riešenie systémových alebo makroprudenciálnych rizík, bude konať v úzkej spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v daných krajinách, ktoré na svoje plánované opatrenia ešte pred prijatím rozhodnutia upozorní.

Podobne aj príslušné vnútroštátne orgány pred prijatím makroprudenciálnych opatrení v súlade s právom EÚ vopred upozornia ECB.

12 AKO SA BUDÚ PRIJÍMAŤ ROZHODNUTIA O DOHĽADE?

ECB bude dodržiavať zásady riadneho postupu a transparentnosti, najmä pokiaľ ide o rozhodnutia v oblasti mikroprudenciálneho dohľadu. Každá banka, na ktorú sa bude vzťahovať postup dohľadu, bude mať špecifické procedurálne práva, ktoré sa uplatňujú v rámci administratívnych konaní. Banka môže požiadať o začatie postupu dohľadu zo strany ECB a na daný postup môže určiť svojho zástupcu. Návrh nariadenia o rámci JMD stanovuje podrobné pravidlá týkajúce sa používania dôkazov, vypočúvania svedkov a expertov a predovšetkým práva banky na vyjadrenie predtým, ako ECB prijme rozhodnutie o dohľade, ktoré by priamo a nepriaznivo ovplyvnilo práva banky.

V rámci rešpektovania práva banky na obhajobu bude mať banka po začatí postupu dohľadu prístup do záznamov ECB (s výnimkou dôverných informácií). Rozhodnutia dohľadu budú riadne zdôvodnené.

Banka môže požiadať administratívny revízny výbor ECB o preskúmanie akéhokoľvek rozhodnutia o dohľade, ktoré ECB prijala v rámci postupu dohľadu. Banka sa tiež môže rozhodnúť odvolať sa proti rozhodnutiu na Súdnom dvore Európskej únie.

13 V AKOM JAZYKU BUDE ECB KOMUNIKOVAŤ S BANKAMI A PRÍSLUŠNÝMI VNÚTROŠTÁTNYMI ORGÁNMI?

Banky majú v rámci komunikácie a postupov s ECB právo používať úradné jazyky Európskej únie. Vzhľadom na čas potrebný na zhotovenie prekladu a v záujme priamej komunikácie sa úverové inštitúcie môžu rozhodnúť komunikovať s ECB v angličtine.

ECB a príslušné vnútroštátne orgány budú spolu komunikovať v angličtine.

14 AKÉ PRÁVOMOCI MÁ ECB V OBLASTI UKLADANIA SANKCIÍ? VZŤAHUJÚ SA TIETO PRÁVOMOCI AJ NA MENEJ VÝZNAMNÉ BANKY?

ECB i príslušné vnútroštátne orgány budú mať právomoc ukladať úverovým inštitúciám administratívne sankcie. V prípade porušenia priamo uplatniteľných právnych predpisov EÚ (napr. nariadenia o kapitálových požiadavkách/[CRR](#))² môže ECB začať konanie vo veci porušenia právnych predpisov v prípade významných bánk, zatiaľ čo príslušné vnútroštátne orgány môžu takéto konanie začať v prípade menej významných bánk. Ak ide o porušenie vnútroštátnych právnych predpisov (napr. predpisov, ktorými sa transponuje smernica o kapitálových požiadavkách/[CRD IV](#)), administratívne sankcie môžu bankám (významným i menej významným) ukladať len príslušné vnútroštátne orgány. V prípade významných dohliadaných subjektov však príslušný vnútroštátny orgán, v rámci úloh zverených ECB, môže konanie vo veci uloženia sankcií začať len na pokyn ECB. Príslušné vnútroštátne orgány tiež majú výhradnú právomoc ukladať nepeňažné administratívne sankcie alebo začať konanie vo veci porušenia právnych predpisov proti fyzickej osobe (napr. členovi bankovej rady). Ak ide o porušenie nariadenia alebo rozhodnutia ECB, začatie konania vo veci porušenia právnych predpisov je vo výhradnej kompetencii ECB, a to v prípade významných i menej významných bánk (v prípade menej významných bánk v rozsahu, v akom sa na ne nariadenie alebo rozhodnutie ECB vzťahuje a stanovuje povinnosti voči ECB, napr. návrh nariadenia o poplatkoch za dohľad).

V rámci ECB bude viesť vyšetovania nezávislá vyšetovacia jednotka, ktorá bude Rade pre dohľad v príslušných prípadoch predkladať návrhy na uloženie sankcií daným bankám. Rada pre dohľad prijme konečné rozhodnutie o prijatí alebo odmietnutí návrhu predloženého vyšetovacou jednotkou.

15 AKÝM SPÔSOBOM BUDÚ PRÍSLUŠNÉ VNÚTROŠTÁTNE ORGÁNY SLUŽIŤ AKO „VSTUPNÝ BOD“ PRE NIEKTORÉ OZNÁMENIA OD BÁNK?

Príslušné právne predpisy EÚ, predovšetkým smernica o kapitálových požiadavkách/[CRD IV](#)³, stanovujú bankám povinnosť poskytovať príslušným orgánom určité oznámenia (napr. v súvislosti s právom usadiť sa alebo slobodou poskytovať služby, hodnotením vhodnosti členov riadiacich orgánov).

² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

Banka podliehajúca dohľadu, ktorá chce založiť pobočku alebo poskytovať služby v inej zúčastnenej krajine, musí o svojom zámere informovať príslušný domovský orgán. V rámci JMD významné i menej významné banky, ktoré chcú vykonávať činnosť v inej zúčastnenej krajine, predkladajú príslušné oznámenia príslušnému vnútroštátnemu orgánu. Ak chce významná banka vykonávať činnosť mimo JMD, predloží oznámenie ECB, zatiaľ čo menej významné banky informujú príslušný vnútroštátny orgán.

Ak chce banka uplatniť právo usadiť sa alebo slobodu poskytovať služby, jej príslušný domovský orgán musí predložiť oznámenie a ďalšie potrebné informácie príslušnému hostiteľskému orgánu. Európske orgány mimo JMD by mali oznámenie poslať hostiteľskému príslušnému vnútroštátnemu orgánu, ktorý má povinnosť okamžite po prijatí informovať ECB.

Ako je ďalej špecifikované v návrhu nariadenia o rámci JMD, funkcia vstupného bodu nemá vplyv na rozdelenie úloh medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v rámci JMD.

16 AKO SA BUDÚ V RÁMCI JMD RIEŠIŤ PRÍPADNÉ NEUKONČENÉ POSTUPY DOHĽADU INICIOVANÉ PRÍSLUŠNÝMI VNÚTROŠTÁTNÝMI ORGÁNMI? BUDÚ AJ NAĎALEJ PLATIŤ ROZHODNUTIA PRIJATÉ PRÍSLUŠNÝMI VNÚTROŠTÁTNÝMI ORGÁNMI?

Vo všeobecnosti možno počítať s presunom právomocí dohľadu z príslušných vnútroštátnych orgánov na ECB. Orgán, ktorého právomoc sa končí, preto musí vynaložiť maximálne úsilie na ukončenie všetkých postupov dohľadu skôr, ako dôjde k zmene. Zároveň je povinný informovať o týchto postupoch orgán, ktorý úlohu dohľadu preberá. Ak prebiehajúci postup nie je možné ukončiť pred zavedením zmeny, právomoc má až do ukončenia postupu orgán, ktorý ho inicioval. V prípade, že orgánom, ktorého právomoc sa končí, je príslušný vnútroštátny orgán, môže ECB rozhodnúť, že za prebiehajúci postup prevezme zodpovednosť.

Bez toho, aby bol dotknutý výkon právomocí, ktorými bola ECB poverená nariadením o JMD, zostávajú rozhodnutia o dohľade prijaté príslušnými vnútroštátnymi orgánmi pred 4. novembrom 2014 (napr. schválenie používania interného modelu alebo rozhodnutie o uplatnení prísnejších kapitálových požiadaviek) naďalej v platnosti.

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES.

17 AKO BUDE JMD FUNGOVAŤ V ČLENSKÝCH ŠTÁTOCH, KTORÉ NADVIAŽU ÚZKU SPOLUPRÁCU?

Členské štáty nepatriace do eurozóny môžu vstúpiť do JMD prostredníctvom nadviazania úzkej spolupráce medzi ich príslušnými orgánmi a ECB. Návrh nariadenia o rámci JMD stanovuje spôsob fungovania úzkej spolupráce a spôsob výkonu bankového dohľadu v týchto krajinách. Platí všeobecná zásada, že ustanovenia návrhu nariadenia o rámci JMD budú platiť aj v prípade dohliadaných subjektov v krajinách, ktoré nadviazali úzku spoluprácu, zohľadňujúc skutočnosť, že ECB nemôže konať priamo voči subjektom so sídlom v krajine, ktorá nadviazala úzku spoluprácu, pretože ECB nemôže vykonávať záväzné právomoci mimo eurozóny. Príslušné vnútroštátne orgány by mali predovšetkým zabezpečiť, aby boli ECB poskytované všetky informácie a údaje od/týkajúce sa významných dohliadaných subjektov. Príslušné vnútroštátne orgány budú tiež povinné postupovať podľa pokynov ECB týkajúcich sa významných úverových inštitúcií.

18 AKO BUDE ECB SPOLUPRACOVAŤ S EURÓPSKYM ORGÁNOM PRE BANKOVNÍCTVO (EUROPEAN BANKING AUTHORITY – EBA)? OBSAHUJE TENTO NÁVRH NARIADENIA O RÁMCI JMD PRAVIDLÁ TÝKAJÚCE SA SPOLUPRÁCE ECB A EBA?

ECB bude svoje úlohy plniť v súlade s príslušným právom EÚ vrátane jednotného súboru pravidiel pre finančné služby platného pre všetky členské štáty. Zároveň sa na ňu budú vzťahovať ustanovenia nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ktorým sa zriaďuje EBA, týkajúce sa európskej príručky dohľadu vypracovanej orgánom EBA.

EBA je poverený úlohou vypracovať návrh technických predpisov a usmernení a odporúčaní, ktorými sa zabezpečí zblížovanie postupov v oblasti dohľadu a súlad výsledkov v oblasti dohľadu v rámci Únie. ECB bude k práci EBA na návrhu regulačných technických predpisov a ich zavádzaní prispievať.

Návrh nariadenia o rámci JMD tieto hmotnoprávne pravidlá neupravuje. Upravuje len procedurálne pravidlá týkajúce sa spolupráce medzi ECB a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi zúčastnených krajín v rámci JMD.