

I

(Beslutninger og resolutioner, henstillinger og udtalelser)

UDTALELSER

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS UDTALELSE

af 18. marts 2010

om et forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiverne 1998/26/EF, 2002/87/EF, 2003/6/EF, 2003/41/EF, 2003/71/EF, 2004/39/EF, 2004/109/EF, 2005/60/EF, 2006/48/EF, 2006/49/EF, og 2009/65/EC for så vidt angår de beføjelser, der er tillagt Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger og Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed

(CON/2010/23)

(2010/C 87/01)

Indledning og retsgrundlag

Den Europæiske Centralbank (ECB) modtog den 25. november 2009 en anmodning fra Rådet for Den Europæiske Union om en udtalelse om et forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiverne 1998/26/EF, 2002/87/EF, 2003/6/EF, 2003/41/EF, 2003/71/EF, 2004/39/EF, 2004/109/EF, 2005/60/EF, 2006/48/EF, 2006/49/EF, og 2009/65/EC for så vidt angår de beføjelser, der er tillagt Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, Den Europæisk Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger og Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed (herefter benævnt »direktivforslaget«) ⁽¹⁾.

ECB's kompetence til at afgive udtalelse fremgår af artikel 127, stk. 4, og 282, stk. 5, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, da direktivforslaget indeholder bestemmelser, der påvirker Det Europæiske System af Centralbankers (ESCB) bidrag til den smidige udførelse af politikker, der angår tilsyn med kreditinstitutter og det finansielle systems stabilitet, som anført i artikel 127, stk. 5, i traktaten.

Bemærkningerne i denne udtalelse skal læses i sammenhæng med ECB's udtalelse CON/2009/88 ⁽²⁾ og CON/2010/5 ⁽³⁾, som er vedtaget som led i den fortsatte reform af finansielt tilsyn i Europa ⁽⁴⁾.

I overensstemmelse med artikel 17.5, første punktum, i forretningsordenen for Den Europæiske Centralbank er denne udtalelse vedtaget af ECB's Styrelsesråd.

1. Generelle bemærkninger

- 1.1. ECB kan støtte formålet med direktivforslaget, som i 11 finansielle sektordirektiver indfører ændringer, der er nødvendige for at sikre, at de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er) og Det Europæiske Råd for Systemiske Risici (ESRB) kan fungere korrekt.

1.2. De bemærkninger, som er indeholdt i denne udtalelse, samt ændringsforslagene koncentrerer sig hovedsageligt om spørgsmål, der har direkte relevans for ECB/ESCB og ESRB og deres samarbejde med ESA'erne og de nationale kompetente myndigheder. Det er i denne sammenhæng af særlig betydning for opfyldelsen af deres respektive opgaver at fjerne alle retlige hindringer for udveksling af oplysninger, som måtte bestå mellem ECB, ESCB og ESRB, de tre ESA'er og de nationale tilsynsmyndigheder.

1.3. Vedtagelse af tekniske standarder

1.3.1. Forordningsforslagene om oprettelse af ESA'erne (herefter benævnt »de foreslåede ESA-forordninger«) etablerer en fælles fremgangsmåde for vedtagelse af tekniske standarder ⁽⁵⁾. Udkastene til tekniske standarder vil blive udarbejdet af de enkelte ESA'er i form af forordninger eller afgørelser ⁽⁶⁾ og godkendt af Kommissionen. I forbindelse hermed indfører direktivforslaget adskillige ændringer til sektorlovgivningen og udpeger de områder, hvor tekniske standarder bør udarbejdes ⁽⁷⁾. Som det er understreget i ECB's udtalelse CON/2010/5, kan ECB fuldt ud støtte oprettelsen af et fælles europæisk regelsæt gældende for alle finansielle institutioner i det indre marked og dermed behovet for et effektivt instrument til udarbejdelse af harmoniserede tekniske standarder inden for finansielle tjenesteydelser ⁽⁸⁾.

1.3.2. Vedrørende gennemførelsesbeføjelsen, som er overdraget til Kommissionen, foretager traktaten en skelnen mellem delegerede retsakter (artikel 290 i traktaten) og gennemførelsesretsakter (artikel 291 i traktaten). Som følge deraf vil forordninger og afgørelser, der vedtages af Kommissionen for at godkende udkast til tekniske standarder, falde inden for én af disse to kategorier. Med hensyn til EU's lovgivning om finansielle tjenesteydelser bør der søges opnået en fælles forståelse blandt de af Unionens institutioner, som er inddraget i den lovgivende proces, om en passende metodologi, der skal vedtages for at gennemføre Kommissionens retsakter, der godkender sådanne udkast til tekniske standarder, i den mere generelle ramme, inden for hvilken delegerede beføjelser og gennemførelsesbeføjelser virker i henhold til traktaten.

1.3.3. I den udtrækning, hvor et udkast til tekniske standarder kan betegnes som »forslag til EU-retsakt«, jf. artikel 127, stk. 4, første led, og artikel 282, stk. 5, i traktaten og falder inden for ECB's kompetenceområder, bør ECB høres om forslaget til delegeret eller gennemførende retsakt, som godkender de tekniske standarder. I dommen i OLAF-sagen ⁽⁹⁾ gjorde Domstolen det klart, at forpligtelsen til høring af ECB om forslag til EU-retsakter skal »navnlige [...] sikre, at lovgiver kun vedtager en sådan retsakt efter at have hørt det organ, der på grund af de særlige opgaver, det udfører inden for Fællesskabets rammer på det omhandlede område og dets høje grad af ekspertise, er særligt egnet til at bidrage konstruktivt til den planlagte vedtagelsesproces«. Under henvisning til vigtigheden af den funktion, som de tekniske standarder vil have som et væsentligt element i Unionens lovgivning om finansielle tjenesteydelser i fremtiden, vil ECB udøve sin rådgivende rolle i overensstemmelse med ovennævnte principper.

2. Særlige bemærkninger

2.1. Direktiv 2003/71/EF ⁽¹⁰⁾

Offentliggørelse af alle prospekter i elektronisk form og deres tilgængelighed enten direkte på den fremtidige Europæiske Værdipapirtilsynsmyndigheds (ESMA's) websted eller via et hyperlink til de relevante websteder vil øge gennemsigtigheden ⁽¹¹⁾. I denne henseende støtter ECB fuldt ud tanken om at forbedre adgangen til og sammenligneligheden af visse nøgleoplysninger i prospekter gennem oprettelse af en standard for referencedata vedrørende værdipapirer og udstedere, med det formål at gøre disse data tilgængelige for beslutningstagere, regulerende myndigheder og de finansielle markeder gennem en international offentlig infrastruktur ⁽¹²⁾. Prospekter indeholder nøgleoplysninger, som kan være relevant for så vidt angår systemisk risikoanalyse, risikostyring af selskaber og indsamling af værdipapirstatistik. Det bør derfor sikres, at sådanne oplysninger er umiddelbart tilgængelige. I forbindelse hermed er ECB rede til at samarbejde med ESMA om medvirken til design og etablering af et elektronisk register og dermed forbundne procedurer.

2.2. *Direktiv 2006/48/EF* ⁽¹³⁾

2.2.1. Et antal ændringer til sektordirektiverne i medfør af direktivforslaget tilsigter yderligere forbedring af adgange til oplysninger mellem relevante myndigheder i Unionen og på nationalt plan ⁽¹⁴⁾. ECB tilslutter sig disse ændringer og navnlig de ændringer, der indføres for at tage hensyn til oprettelsen af ESRB ⁽¹⁵⁾. Desuden foreslår ECB følgende to ændringer.

2.2.2. For det første, gør direktivforslaget det klart, at kompetente myndigheder er berettigede til at udveksle oplysninger med Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA). ECB skal anbefale, at der indføres en ændring til en bestemmelse i direktiv 2006/48/EF med henblik på at fjerne alle eventuelle retlige hindringer for udveksling af oplysninger mellem EBA og ESRB. Indførelse af en sådan ændring ville gøre det klart, at EBA, i overensstemmelse med direktiv 2006/48/EF og de relevante bestemmelser i EBA-forordningsforslaget er berettiget til at fremsende alle oplysninger til ESRB, der er modtaget fra nationale myndigheder, som er nødvendige for opfyldelse af ESRB's opgaver, med forbehold af andre anvendelige europæiske regler, især artikel 15, stk. 4, i forslaget til ESRB-forordning.

2.2.3. For det andet giver 2006/48/EF kollegier af tilsynsførende ansvaret for udførelse af visse opgaver ⁽¹⁶⁾ (herunder vedrørende udveksling af oplysninger ⁽¹⁷⁾) og - i forbindelse hermed - må de anvendelige krav til fortrolighed ⁽¹⁸⁾ ikke forhindre kompetente myndigheder i at udveksle fortrolige oplysninger med kollegier af tilsynsførende ⁽¹⁹⁾. I lyset af den mulige betydning af de oplysninger, som er tilgængelige inden for tilsynskollegierne, ville ECB anbefale, at det udtrykkeligt angives, at ESA'er kan udveksle fortrolige oplysninger, som har tilknytning til tilsynskollegiernes aktiviteter, med ESRB ⁽²⁰⁾, når disse oplysninger er væsentlige for udførelsen af dets opgaver ⁽²¹⁾ og er baseret på en begrundet anmodning fra ESRB. En sådan tydeliggørelse kunne indføres enten i artikel 12 i de foreslåede ESA-forordninger om kollegier af tilsynsførende eller i forbindelse med de relevante bestemmelser om udveksling af oplysninger i sektordirektiverne, der behandler kollegier af tilsynsførende.

3. **Ændringsforslag**

Hvor ECB foreslår ændringer af direktivforslaget, vedlægges som bilag ændringsforslag med begrundelse herfor.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 18. marts 2010.

Jean-Claude TRICHET

Formand for ECB

- (¹) KOM(2009) 576 endelig udg.
- (²) ECB's udtalelse CON/2009/88 af 26. oktober 2009 om et forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om makrotilsyn på fællesskabsplan af det finansielle system og om oprettelse af et europæisk råd for systemiske risici (EUT C 270 af 11.11.2009, s. 1.) Alle ECB's udtalelser findes på ECB's websted <http://www.ecb.europa.eu>
- (³) ECB's udtalelse CON/2010/5 af 8. januar 2010 om tre forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordninger om oprettelse af en europæisk banktilsynsmyndighed, en europæisk tilsynsmyndighed for forsikrings- og arbejdsmarkedsordninger og en europæisk værdipapirtilsynsmyndighed (EUT C 13 af 20.1.2010, s. 1).
- (⁴) Europa-Kommissionen vedtog den 23. september 2009 en lovpakke, der omfattede (1) et forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om makrotilsyn på fællesskabsplan af det finansielle system og om oprettelse af et europæisk råd for systemiske risici (COM(2009) 499 endelig udgave) (herefter benævnt »forslaget til ESRB-forordning«), (2) et forslag til forslag til Rådets beslutning, der tildeler Den Europæiske Centralbank nærmere opgaver vedrørende funktionen af det europæiske råd for systemiske risici (i det følgende benævnt henholdsvis »ESRB-beslutningsforslaget«, (3) et forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om oprettelse af en europæisk banktilsynsmyndighed (COM(2009) 501 endelig udgave) (herefter benævnt »EBA-forordningsforslaget«), (4) et forslag til forordning om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed for forsikrings- og arbejdsmarkeds-pensionsordninger (COM(2009) 502 endelig udgave), og (5) en forordning til oprettelse af en europæisk værdipapirtilsynsmyndighed (COM(2009) 503 endelig udgave). Efter ikrafttrædelsen af traktaten den 1. december 2009, er det nye retsgrundlag for ESRB-beslutningsforslaget artikel 127, stk. 6 i traktaten (tidl. artikel 105, stk. 6 i traktaten om oprettelse af det Europæiske Fællesskab), som har fået til følge, at ESRB-beslutningsforslaget nu bliver konverteret til et forordningsforslag.
- (⁵) Jf. artikel 7 i de foreslåede ESA-forordninger.
- (⁶) Artikel 7, stk. 2, i de foreslåede ESA-forordninger.
- (⁷) Betragtning 9 i direktivforslaget
- (⁸) Jf. fx betragtning 14 i EBA-forordningsforslaget.
- (⁹) Sag C-11/00, Kommissionen for De Europæiske Fællesskaber mod Den Europæiske Centralbank, Sml. I, s. 7147, navnlig præmis 110 og 111.
- (¹⁰) Europaparlamentets og Rådets direktiv 2003/71/EF af 4. november 2003 om det prospekt, der skal offentliggøres, når værdipapirer udbydes til offentligheden eller optages til handel, og om ændring af direktiv 2001/34/EF (EUT L 345 af 31.12.2003, s. 64).
- (¹¹) I henhold til direktivforslaget skal ESMA offentliggøre på sit websted fortægnelsen af godkendte prospekter, herunder hvis relevant et hyperlink til prospektet offentliggjort på den kompetente myndigheds websted i hjemstaten for udstederen eller for det regulerede marked (artikel 5, stk. 3, i direktivforslaget om indførelse af en ny artikel 14, stk. 4a, til direktiv 2007/71/EF). Den almindelige metode, som der er opnået enighed om i Rådet vedrørende andre ændringer af direktiv 2003/71/EF, fastslår, at medlemsstater også kræver offentliggørelse af prospekter i elektronisk form (jf. artikel 1, stk. 13, litra b, om den almindelige metode i Kommissionens forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2003/71/EF og direktiv 2004/109/EF (2009/0132 (COD), 17451/09). Artikel 14, stk. 2, andet led i direktiv 2003/71/EF overlader det i dag afgørelsen af, om udstederen skal forpligtes til at offentliggøre disse prospekter i elektronisk form til medlemsstaterne.
- (¹²) ECB's udtalelse CON/2010/6 af 11. januar 2010 om et forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændringer af direktiverne 2003/71/EF og 2004/109/EF, afsnit 1.2.
- (¹³) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/48/EF af 14. juni 2006 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut (omarbejdet) (EUT L 177 af 30.6.2006, s. 1).
- (¹⁴) Jf. med hensyn til direktiv 2006/48/EF, artikel 9, stk. 10, stk. 11, stk. 12, stk. 25, og stk. 27 i direktivforslaget.
- (¹⁵) Jf. fx artikel 9, stk. 12, i direktivforslaget om ændring af artikel 49 i direktiv 2006/48/EF.
- (¹⁶) Omtalt i artikel 129, 130, stk. 1 og 131a i direktiv 2006/48/EF.
- (¹⁷) Artikel 131a, stk.1, litra a) i direktiv 2006/48/EF.
- (¹⁸) I henhold til kapitel 1, afdeling 2, i direktiv 2006/48/EF.
- (¹⁹) Artikel 131a, stk.1, tredje led, i direktiv 2006/48/EF.
- (²⁰) Herunder kollegier, der er oprettet i henhold til artikel 42a, stk. 3, i direktiv 2006/48.
- (²¹) ESRB's adgang til oplysninger, der er videregivet inden for kollegier af tilsynsførende, ville være i overensstemmelse med de synspunkter, som er udtrykt i rapporten afgivet af højniveaugruppen under ledelse af Jacques de Larosière om finansielt tilsyn i EU den 25. februar 2009, afsnit 180 og 186, side 45 og 47, af Kommissionen i sin meddelelse af 27. maj 2009 om finansielt tilsyn i Europa (KOM(2009) 252 endelig, s. 15), konklusionerne fra Økofin mødet af 9. juni 2009, s. 13, som støtter ESRB's adgang til disse oplysninger.

BILAG

Ændringsforslag ⁽¹⁾

Tekst foreslået af Kommissionen	Ændringer foreslået af ECB ⁽¹⁾
---------------------------------	---

Ændringsforslag 1

Betragtning 15 i direktivforslaget

<p>»(15) Det nye tilsynssystem, der oprettes via ESFS, vil kræve, at nationale tilsynsmyndigheder indgår i et tæt samarbejde med de europæiske tilsynsmyndigheder. Ændringer af den relevante lovgivning bør sikre, at der ikke findes retlige hindringer for kravet om udveksling af oplysninger i Kommissionens forslag til forordninger om oprettelse af de europæiske tilsynsmyndigheder.«</p>	<p>»(15) Det nye tilsynssystem, der indføres med oprettelse via af ESFS og ESRB, vil kræve, at nationale tilsynsmyndigheder og de europæiske tilsynsmyndigheder indgår i et tæt samarbejde indbyrdes og med ESRB. de europæiske tilsynsmyndigheder Ændringer af den relevante lovgivning bør sikre, at der ikke findes retlige hindringer for kravet om udveksling af oplysninger i Kommissionens forslag til forordninger om oprettelse af de europæiske tilsynsmyndigheder og ESRB.«</p>
--	--

Forklaring:

Det er nødvendigt at ændre sektorlovgivningen for at afspejle oprettelsen af ESA'erne og ESRB. Der kan også foretages en henvisning i betragtning 5 i direktivforslaget til de to forslag, som Kommissionen har vedtaget vedrørende ESRB som led i lovpakken om europæisk finansiel tilsyn.

Ændringsforslag 2

 Artikel 1, stk. 1, i direktivforslaget
 (Ændringer af direktiv 98/26/EF ⁽²⁾ — artikel 6, stk. 3)

<p>»3. Den i stk. 2 omhandlede medlemsstat underretter straks de øvrige medlemsstater og Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed, der blev oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning .../... og meddeler myndigheden alle de oplysninger, som er nødvendige for, at den kan varetage sine opgaver.«</p>	<p>»3. Den i stk. 2 omhandlede medlemsstat underretter straks de øvrige medlemsstater, Kommissionen, Den Europæiske Centralbank, medlemsstaternes centralbanker og Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed, der blev oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning .../... om beslutninger, der er truffet i medfør af stk. 1., og meddeler myndigheden alle de oplysninger, som er nødvendige for, at den kan varetage sine opgaver. Ved modtagelse af sådanne oplysninger underretter Kommissionen straks alle designerede systemer og systemansvarlige om beslutninger truffet i medfør af stk. 1.«</p>
---	--

Forklaring:

Den foreslåede ændring af artikel 6, stk. 3, i direktiv 98/26/EF er en meget betydelig forbedring i betragtning af konsekvenserne af påbegyndelse af insolvensbehandling for så vidt angår uigenkaldelighed og endelighed i udførelsen af overførselsordrer. Sådanne konsekvenser er imidlertid vigtige for alle tilsynsførende med betalinger, clearing- og afviklingssystemer samt andre centrale infrastrukturer. Derfor må forsendelseslisten for meddelelser om en sådan behandling udvides til at omfatte ikke kun Kommissionen og ESMA men også de nationale centralbanker og ECB sammen med ESCB, da disse har egne lovbundne opgaver inden for overvågning af betalings-, clearings- og afviklingssystemer.

Det er desuden vigtigt, at Kommissionen med øjeblikkelig virkning videregiver anmeldelser om påbegyndelse af insolvensbehandling til de relevante enheder, der er omfattet af rækkevidden af direktiv 98/26/EF for dermed at sikre, at ingen overførselsordrer bliver udført af sådanne enheder i tilfælde, hvor de er eller burde have været klar over påbegyndelsen af insolvensbehandlingen.

Endelig bør henvisningen i direktivforslaget til medlemsstatens forpligtelse til at fremsende alle nødvendige oplysninger til ESMA udgå, da det foreslås, at Kommissionen får ansvar for opgaven med at give meddelelse. Endvidere kan medlemsstater kun levere oplysninger, der angår de beslutninger, der er henvist til i artikel 6 i direktiv 98/26/EF og ikke alle de oplysninger, som er nødvendige for ESMA's opgaver. Der er tillige en mindre sproglig ændring af første punktum i artikel 6, stk. 3, for at gøre den nærmere rækkevidde af forpligtelsen til at give meddelelse klar.

⁽¹⁾ Direktivforslaget blev vedtaget før traktatens ikrafttræden. Traktathenvisningerne i teksterne som foreslået af Kommissionen vil skulle tilpasses.

Tekst foreslået af Kommissionen

Ændringer foreslået af ECB ⁽¹⁾**Ændringsforslag 3**

Artikel 1, stk. 2, i direktivforslaget
(Ændring af direktiv 98/26/EF — artikel 10, stk. 1, første led)

»Medlemsstaterne angiver, hvilke systemer og respektive systemansvarlige der skal omfattes af dette direktiv, og anmelder disse til Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed og meddeler den, hvilken myndighed de har gjort ansvarlig, jf. artikel 6, stk. 2. Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed offentliggør disse oplysninger på sit websted.«

»Medlemsstaterne angiver, hvilke systemer og respektive systemansvarlige der skal omfattes af dette direktiv, og anmelder disse til ~~Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed~~ **Kommissionen** og meddeler den, hvilken myndighed de har gjort ansvarlig, jf. artikel 6, stk. 2. **Kommissionen** ~~Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed~~ offentliggør disse oplysninger på sit websted.«

Forklaring:

Kommissionen har oprettet listen over anmeldte systemer siden vedtagelsen af direktiv 98/26/EF og denne praksis er veletableret. På baggrund heraf og under hensyntagen til den grundlæggende opgave for ESCB at fremme betalingssystemernes smidige funktion og ECB's/de nationale centralbankers overvågningsfunktion vedrørende betalings-, clearings- og afviklingssystemer finder ECB, at Kommissionen bør forsatte med at varetage denne opgave.

Ændringsforslag 4

(Ændring af direktiv 2002/87/EF ⁽²⁾ — artikel 12, stk. 1, sidste led (ny))

»De kompetente myndigheder kan i overensstemmelse med sektorreglernes bestemmelser også udveksle oplysninger med følgende myndigheder, hvis det er nødvendigt for udførelsen af deres forskellige opgaver vedrørende regulerede enheder i et finansielt konglomerat: [...] centralbanker, Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank.«

(ingen ændring i direktivforslaget)

»De kompetente myndigheder kan i overensstemmelse med sektorreglernes bestemmelser også udveksle oplysninger med **centralbanker (herunder ECB og de nationale centralbanker i Det Europæiske System af Centralbanker), de europæiske tilsynsmyndigheder og Det Europæiske Råd for Systemiske Risici** følgende myndigheder, hvis det er nødvendigt for udførelsen af deres forskellige opgaver vedrørende regulerede enheder i et finansielt konglomerat. ~~centralbanker, Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank.~~«

Forklaring:

Hindringer for udveksling af oplysninger mellem kompetente myndigheder og centralbanker, ESA'er og ESRB i forbindelse med direktiv 2002/87/EF bør fjernes.

Ændringsforslag 5

(Ændring til direktiv 2003/41/EF ⁽³⁾ — artikel 20a (ny))

Ingen tekst

**»Artikel 20a
Fortrolighed og samarbejde mellem myndigheder**
1. Fortrolighedspligten omfatter alle, der er beskæftiget eller har været beskæftiget hos en kompetent myndighed. Oplysninger, der er omfattet af fortrolighed, må ikke videregives til andre eller til en anden myndighed, undtagen i overensstemmelse med regler fastsat i lov.
2. Medlemsstaternes kompetente myndigheder skal samarbejde indbyrdes, når det er nødvendigt for udførelse af deres opgaver og udførelse af deres beføjelser. De kompetente myndigheder skal bistå de kompetente myndigheder i andre medlemsstater.
3. Stk. 1 er ikke til hinder for, at de kompetente myndigheder kan udveksle fortrolige oplysninger eller at de kan videregive fortrolige oplysninger til Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA)

Tekst foreslået af Kommissionen	Ændringer foreslået af ECB (*)
	eller Det Europæiske Råd for Systemiske Risici (ESRB). Oplysninger, der er udvekslet mellem de kompetente myndigheder og EIOPA eller ESRB er omfattet af fortrolighed.»

Forklaring:

Bestemmelsen om fortrolighed og samarbejde mellem de kompetente myndigheder findes sædvanligvis i de finansielle sektordirektiver og bør også være omfattet af direktiv 2003/41/EF. Udveksling af fortrolige oplysninger mellem de kompetente myndigheder og EIOPA og ESRB kan være nødvendig for udførelse af deres respektive opgaver og enhver retlig hindring for videregivelse af sådanne oplysninger bør fjernes.

Ændringsforslag 6

Artikel 6, stk. 11 litra b, i direktivforslaget
(Ændring af direktiv 2004/39/EF (*) — artikel 58, stk. 5)

»5. Artikel 54, 58 og 63 er ikke til hinder for, at en kompetent myndighed til Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed, Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici, der blev oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning .../... til centralbanker, Det Europæiske Centralbanksystem og Den Europæiske Centralbank i deres egenskab af pengepolitiske myndigheder og eventuelt andre offentlige myndigheder, der fører tilsyn med betalings- og afviklingssystemer, videregiver de fortrolige oplysninger, der er nødvendige for, at de kan udføre deres arbejde; der er heller ikke noget til hinder for, at sådanne myndigheder eller organer til de kompetente myndigheder videregiver oplysninger, som de har brug for til at udføre deres opgaver i henhold til dette direktiv.«	»5. Artikel 54, 58 og 63 er ikke til hinder for, at en kompetent myndighed til Den Europæiske Værdipapirtilsynsmyndighed, Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici, der blev oprettet ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning .../... og til centralbanker, herunder de nationale centralbanker i Det Europæiske Centralbanksystem af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank i deres egenskab af pengepolitiske myndigheder, og eventuelt andre offentlige myndigheder, der fører tilsyn med betalings- og afviklingssystemer, videregiver de fortrolige oplysninger, når disse oplysninger er er nødvendige for, at de kan udføre deres arbejde, herunder føre pengepolitik og dermed forbundet likviditetsstøtte, overvågning af betalings-, clearings- og afviklingssystemer samt sikring af stabiliteten i det finansielle system. D er er heller ikke noget til hinder for, at sådanne myndigheder eller organer til de kompetente myndigheder videregiver oplysninger, som de har brug for til at udføre deres opgaver i henhold til dette direktiv.«
--	--

Forklaring:

Den foreslåede ændring tilsigter at sikre overensstemmelse med tilsvarende bestemmelser, som allerede findes i de andre sektordirektiver og navnlig direktiv 2006/48/EF.

Ændringsforslag 7

Artikel 9, stk. 10, i direktivforslaget
(Ændring af direktiv 2006/48/EF, artikel 44, stk. 2)

»2. Stk. 1 er ikke til hinder for, at de kompetente myndigheder i de forskellige medlemsstater udveksler oplysninger eller videregiver oplysninger til Den Europæiske Banktilsynsmyndighed i henhold til nærværende direktiv samt til de øvrige direktiver, der gælder for kreditinstitutter. Disse oplysninger er undergivet den i stk. 1 omhandlede tavshedspligt.«	»2. Stk. 1 er ikke til hinder for, at de kompetente myndigheder i de forskellige medlemsstater udveksler oplysninger eller videregiver oplysninger til Den Europæiske Banktilsynsmyndighed i henhold til nærværende direktiv samt til de øvrige direktiver, der gælder for kreditinstitutter samt artikel [12], 20 og 21 i forordning .../...[EBA] . Disse oplysninger er undergivet den i stk. 1 omhandlede tavshedspligt.«
---	--

Forklaring:

Artikel 44, stk. 2, i direktiv 2006/48/EF, som ændret ved direktivforslaget, gør det i forvejen klart, at de kompetente myndigheder kan udveksle oplysninger med EBA. Denne tydeliggørelse stemmer overens med den foreslåede ændring af artikel 49 i direktiv 2006/48/EF, som bemyndiger kompetente myndigheder til at videregive oplysninger til ESRB, navnlig i tilfælde som angivet i artikel 130, stk. 1, i direktiv 2006/48/EF.

Tekst foreslået af Kommissionen	Ændringer foreslået af ECB ⁽¹⁾
<p>Den foreslåede ændring indfører i artikel 44, stk. 2, i direktiv 2006/48/EF en udtrykkelig henvisning til artikel 20 og 21 i EBA-forordningsforslaget. Artikel 20 i forordning .../... [EBA] angår EBA's indsamling af oplysninger fra kompetente myndigheder. I henhold til artikel 21 i samme forordning skal EBA samarbejde med ESRB og levere regelmæssige og opdaterede oplysninger til ESRB til opfyldelse af dets opgaver, som angivet i artikel 15 i forordning .../... [ESRB].</p>	
<p>Når den ændrede artikel 44, stk. 2, i direktiv 2006/48/EF, de to artikler i EBA-forordningsforslaget og forslaget til ESRB forordning læses sammen, bliver det klart, at EBA er berettiget til at videregive til ESRB alle oplysninger, som er modtaget fra kompetente myndigheder, som er nødvendige for ESRB's opgaver.</p>	
<p>Såfremt artikel 12 i forordning .../... [EB] angående kollegiet af tilsynsførende ændres som foreslået i afsnit 2.2.3 i denne udtalelse, bør denne artikel også udtrykkeligt anføres i artikel 44, stk. 2, i direktiv 2006/48/EF for at gøre det klart, at EBA kan udveksle oplysninger med ESRB, som er modtaget fra kollegiet af tilsynsførende.</p>	
<p>(¹) Fed skrift i brødteksten angiver, hvor ECB foreslår indsættelse af ny tekst. Gennemstregning af tekst angiver, hvor ECB foreslår, at tekst udgår.</p> <p>(²) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 1998/26/EF af 19. maj 1998 om endelig afregning i betalingssystemer og værdipapirafviklings-systemer (EFT L 166 af 11.6.1998, s. 45).</p> <p>(³) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF af 16. december 2002 om supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikrings-selskaber og investeringselskaber i et finansielt konglomerat og om ændring af Rådets direktiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, 93/6/EØF og 93/22/EØF samt Europa-Parlamentets og Rådets direktiver 98/78/EF og 2000/12/EF (EFT L 35 af 11.2.2003, s. 1).</p> <p>(⁴) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2003/41/EF af 3. juni 2003 om arbejdsmarkedsrelaterede pensionskassers aktiviteter og tilsynet hermed (EUT L 235 af 23.9.2003, s. 10).</p> <p>(⁵) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2004/39/EF af 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter, om ændring af Rådets direktiv 85/611/EØF, og 93/6/EØF samt Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2000/12/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 93/22/EØF (EUT L 145 af 30.4.2004, s. 1).</p>	