

I

(Päätöslauselmat, suositukset ja lausunnot)

LAUSUNNOT

EUROOPAN KESKUSPANKKI

EUROOPAN KESKUSPANKIN LAUSUNTO,

annettu 18 päivänä maaliskuuta 2010,

ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi direktiivien 1998/26/EY, 2002/87/EY, 2003/6/EY, 2003/41/EY, 2003/71/EY, 2004/39/EY, 2004/109/EY, 2005/60/EY, 2006/48/EY, 2006/49/EY ja 2009/65/EY muuttamisesta Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan vakuutus- ja työeläkeviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen toimivaltojen osalta

(CON/2010/23)

(2010/C 87/01)

Johdanto ja oikeusperusta

Euroopan keskuspankki vastaanotti 25 päivänä marraskuuta 2009 Euroopan unionin neuvostolta pyynnön antaa lausunto ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi direktiivien 1998/26/EY, 2002/87/EY, 2003/6/EY, 2003/41/EY, 2003/71/EY, 2004/39/EY, 2004/109/EY, 2005/60/EY, 2006/48/EY, 2006/49/EY ja 2009/65/EY muuttamisesta Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan vakuutus- ja työeläkeviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen toimivaltojen osalta ⁽¹⁾ (jäljempänä 'direktiiviehdotus').

EKP:n toimivalta antaa lausunto perustuu Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 127 artiklan 4 kohtaan ja 282 artiklan 5 kohtaan, sillä direktiiviehdotus sisältää säännöksiä, jotka vaikuttavat Euroopan keskuspankkijärjestelmän (EKPJ) rooliin myötävaikuttaa luottolaitosten toiminnan vakauden valvontaan ja rahoitusjärjestelmän vakauteen liittyvän politiikan moitteettomaan harjoittamiseen Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 127 artiklan 5 kohdan mukaisesti.

Tässä lausunnossa esitettyjä huomautuksia on luettava yhdessä EKP:n antamien lausuntojen CON/2009/88 ⁽²⁾ ja CON/2010/5 ⁽³⁾ kanssa, jotka liittyvät Euroopan finanssivalvontajärjestelmän käynnissä olevaan uudistamiseen ⁽⁴⁾.

Tämän lausunnon on antanut EKP:n neuvosto Euroopan keskuspankin työjärjestyksen 17.5 artiklan ensimmäisen virkkeen mukaisesti.

1. Yleisiä huomautuksia

- 1.1 EKP tukee direktiiviehdotuksen tavoitetta, sillä direktiivillä tehtäisiin 11:een rahoitusalaan koskevaan direktiiviin muutoksia, jotka ovat välttämättömiä Euroopan valvontaviranomaisten ja Euroopan järjestelmäriskikomitean (EJRK) tarkoituksenmukaisen toiminnan kannalta.

1.2 Tässä lausunnossa esitetyissä huomautuksissa ja muutosehdotuksissa keskitytään pääasiassa seikkoihin, joilla on välitöntä merkitystä EKP:lle/EKPJ:lle ja EJRK:lle sekä niiden yhteistyölle Euroopan valvontaviranomaisten ja toimivaltaisten kansallisten viranomaisten kanssa. Tältä osin kunkin instituution asianomaisten tehtävien suorittamisen kannalta on erityistä merkitystä sillä, että poistetaan kaikki esteet EKP:n/EKPJ:n, EJRK:n, kolmen Euroopan valvontaviranomaisen ja kansallisten valvontaviranomaisten välisen tietojenvaihdon osalta.

1.3 *Teknisten standardien laatiminen*

1.3.1 Euroopan valvontaviranomaisten perustamiseksi ehdotetuissa asetuksissa (jäljempänä 'Euroopan valvontaviranomaisia koskevat asetusehdotukset') säädetään yhdenmukaisesta teknisten standardien hyväksymismenettelystä⁽⁵⁾. Kukin Euroopan valvontaviranomainen kehittää teknisten standardien luonnoksia asetusten tai päätösten muodossa⁽⁶⁾, ja komissio hyväksyy ne. Tähän liittyen direktiiviehdotuksessa säädetään useista sektorikohtaisen lainsäädännön muutoksista ja määritetään alat, joilla teknisiä standardeja olisi kehitettävä⁽⁷⁾. Kuten EKP korosti lausunnossaan CON/2010/5, EKP tukee täysin sellaisen yhtenäisen eurooppalaisen säännösten laatimista, jota sovelletaan kaikkiin rahoituslaitoksiin yhteismarkkinoilla, ja katsoo, että tämän vuoksi tarvitaan tehokas väline yhdenmukaistettujen ja sitovien teknisten standardien luomiseksi rahoituspalveluja varten⁽⁸⁾.

1.3.2 Siltä osin kuin kyse on komissiolle siirretystä täytäntöönpanovallasta, Euroopan unionin toiminnasta tehdyssä sopimuksessa erotetaan toisistaan säädösvallan siirtoon perustuvat toimet (mainitun sopimuksen 290 artikla) ja täytäntöönpanotoimenpiteet (mainitun sopimuksen 291 artikla). Näin ollen komission teknisten standardien voimaansaattamiseksi antamat asetukset ja tekemät päätökset kuuluvat jompaankumpaan näistä kahdesta ryhmästä. EU:n rahoituspalveluja koskevan lainsäädännön osalta lainsäädäntömenettelyyn osallistuvien unionin toimielinten olisi päästävä yksimielisyyteen siitä, mitä menettelyä on sovellettava komission antamien, tällaisia teknisiä standardeja sisältävien säädösten sisällyttämiseksi yleisempään lainsäädäntöön, jonka nojalla säädösvallan siirtoon perustuvia toimia ja täytäntöönpanotoimenpiteitä toteutetaan Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen mukaisesti.

1.3.3 Siltä osin kuin teknisten standardien luonnoksia voidaan pitää "ehdotuksina unionin säädöksiksi" Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 127 artiklan 4 kohdan ensimmäisen luettelamakohdan ja 282 artiklan 5 kohdan mukaisesti ja ne kuuluvat EKP:n toimivaltaan, EKP:tä olisi kuultava ehdotetuista delegoiduista säädöksistä tai täytäntöönpanosäädöksistä, joissa hyväksytään teknisten standardien luonnokset. Nk. OLAF-tuomiossa⁽⁹⁾ yhteisöjen tuomioistuimien selvensi, että velvoitteella kuulla EKP:tä ehdotuksista unionin säädöksiksi "pyritään olennaisilta osiltaan varmistamaan – että tällainen säädös annetaan vasta, kun on kuultu elintä, joka on kyseisellä yhteisön alalla käyttämänsä nimenomaisen toimivallan ja suuren asiantuntemuksensa ansiosta erityisen pätevä myötävaikuttamaan hyödyllisesti kyseisen säädöksen antamiseen". Kun otetaan huomioon teknisten standardien tärkeä merkitys tulevaisuudessa unionin rahoituspalveluja koskevan lainsäädännön olennaisena osana, EKP tulee toimimaan neuvoo-antavassa roolissaan edellä mainittujen periaatteiden mukaisesti.

2. **Erityisiä huomautuksia**

2.1 *Direktiivi 2003/71/EY*⁽¹⁰⁾

Kaikkien esitteiden julkistaminen sähköisessä muodossa ja niiden saatavuus joko suoraan tulevan Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (ESMA) verkkosivuilta tai hyperlinkin välityksellä asiaa koskevilta verkkosivuilta lisää avoimuutta⁽¹¹⁾. Tässä mielessä EKP tukee vahvasti ajatusta, jonka mukaan tiettyjen esitteissä olevien tärkeimpien tietojen saatavuutta ja vertailukelpoisuutta pitäisi parantaa luomalla arvopaperien ja liikkeeseenlaskijoiden viitetietoja koskeva standardi, niin että nämä tiedot olisivat poliittisten päätöksentekijöiden, sääntelyviranomaisten ja rahoitusmarkkinoiden käytössä kansainvälisen julkisen infrastruktuurin välityksellä⁽¹²⁾. Esitteisiin sisältyy tärkeitä tietoja, jotka saattavat olla merkityksellisiä systeemiriskiä koskevan tutkimuksen, yritysten riskienhallinnan ja arvopaperitlastojen keruun kannalta; tästä syystä pitäisi varmistaa, että tällaiset tiedot ovat nopeasti saatavilla. EKP on tässä yhteydessä valmis tekemään yhteistyötä Euroopan arvopaperimarkkinoiden valvojen komitean kanssa edistämällä sähköisen säilytyksen ja siihen liittyvien menettelyjen suunnittelua ja käyttöä.

2.2 *Direktiivi 2006/48/EY* ⁽¹³⁾

2.2.1 Monilla alakohtaisiin direktiiveihin direktiiviehdotuksen mukaan tehtävillä muutoksilla pyritään edelleen parantamaan tiedonkulkua unionin ja kansallisen tason viranomaisten välillä ⁽¹⁴⁾. EKP suhtautuu myönteisesti näihin muutosehdotuksiin ja erityisesti ehdotuksiin, joiden tarkoituksena on ottaa huomioon EJRK:n perustaminen ⁽¹⁵⁾. EKP ehdottaisi lisäksi seuraavia kahta muutosta.

2.2.2 Direktiiviehdotuksessa selvennetään ensinnäkin, että toimivaltaisilla viranomaisilla on oikeus luovuttaa tietoja Euroopan pankkiviranomaiselle (EPV). EKP suosittelee muutoksen tekemistä direktiivin 2006/48/EY yhteen säännökseen, jotta voitaisiin poistaa kaikki mahdolliset oikeudelliset esteet tietojen vaihtamiselle EPV:n ja EJRK:n välillä. Tällaisella muutoksella selvennettäisiin sitä, että EPV:llä on direktiivin 2006/48/EY ja EPV-asetusehdotuksen asiaa koskevien säännösten mukaisesti oikeus toimittaa EJRK:lle kaikki kansallisilta viranomaisilta saamansa tiedot, jotka ovat tarpeellisia EJRK:n tehtävien hoitamiseksi, tämän rajoittamatta muiden sovellettavien unionin sääntöjen, erityisesti EJRK-asetusehdotuksen 15 artiklan 4 kohdan soveltamista.

2.2.3 Toiseksi direktiivissä 2006/48/EY annetaan tiettyjen tehtävien ⁽¹⁶⁾ (mukaan lukien tietojenvaihto ⁽¹⁷⁾) hoitaminen valvontakollegioille, eivätkä tässä yhteydessä sovellettavat luottamuksellisuusvaatimukset ⁽¹⁸⁾ saa estää toimivaltaisia viranomaisia vaihtamasta luottamuksellisia tietoja valvontakollegioissa ⁽¹⁹⁾. Koska valvontakollegioissa saattaa olla saatavilla tärkeitä tietoja, EKP suosittelee, että nimenomaisesti määriteltäisiin, että Euroopan valvontaviranomaiset saavat luovuttaa valvontakollegioiden toimintaan liittyviä luottamuksellisia tietoja EJRK:lle ⁽²⁰⁾, jos näillä tiedoilla on merkitystä sen tehtävien ⁽²¹⁾ hoitamiseksi ja jos tietojen luovuttaminen perustuu EJRK:lta saatuihin perusteltuihin pyyntöihin. Selvennys voitaisiin ottaa joko Euroopan valvontaviranomaisia koskevien asetusehdotusten 12 artiklaan, joka koskee valvontakollegioita, tai valvontakollegioita koskevien alakohtaisten direktiivien tietojenvaihtoa koskeviin säännöksiin.

3. **Muutosehdotukset**

Niiltä osin kuin EKP suosittaa ehdotettua direktiiviä muutettavaksi, tarkat muutosehdotukset perusteluineen on esitetty liitteessä.

Annettu Frankfurt am Mainissa 18 päivänä maaliskuuta 2010.

EKP:n puheenjohtaja

Jean-Claude TRICHET

- (¹) KOM(2009) 576 lopullinen.
- (²) EKP:n lausunto CON/2009/88, annettu 26 päivänä lokakuuta 2009, ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahoitusjärjestelmän makrotason vakauden valvonnasta yhteisössä ja Euroopan järjestelmäriskikomitean perustamisesta sekä ehdotuksesta neuvoston päätökseksi Euroopan järjestelmäriskikomitean toimintaan liittyvien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (EUVL C 270, 11.11.2009, s. 1). Kaikki EKP:n lausunnot julkaistaan EKP:n verkkosivuilla <http://www.ecb.europa.eu>
- (³) EKP:n lausunto CON/2010/5, annettu 8 päivänä tammikuuta 2010, kolmesta ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi Euroopan pankkiviranomaisen, Euroopan vakuutus- ja työeläkeviranomaisen sekä Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen perustamisesta (EUVL C 13, 20.1.2010, s. 1).
- (⁴) Euroopan komissio hyväksyi 23 päivänä syyskuuta 2009 lainsäädäntöpakettin, joka koostuu 1) ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi rahoitusjärjestelmän makrotason vakauden valvonnasta yhteisössä ja Euroopan järjestelmäriskikomitean perustamisesta (KOM(2009) 499 lopullinen) (jäljempänä EJRK-asetusehdotus), 2) ehdotuksesta neuvoston päätökseksi Euroopan järjestelmäriskikomitean toimintaan liittyvien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (KOM(2009) 500 lopullinen), 3) ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi Euroopan pankkiviranomaisen perustamisesta (KOM(2009) 501 lopullinen) (jäljempänä EPV-asetusehdotus), 4) ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi Euroopan vakuutus- ja työeläkeviranomaisen perustamisesta (KOM(2009) 502 lopullinen) ja 5) ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen perustamisesta (KOM(2009) 503 lopullinen). Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen tultua voimaan 1 päivänä joulukuuta 2009 EJRK-päätösehdotuksen uusi oikeusperusta on mainitun sopimuksen 127 artiklan 6 kohta (aikaisemmin Euroopan yhteisön perustamissopimuksen 105 artiklan 6 kohta), minkä johdosta EJRK-päätösehdotus on nyt muunnettu asetusehdotukseksi.
- (⁵) Ks. Euroopan valvontaviranomaisia koskevan asetusehdotuksen 7 artikla.
- (⁶) Euroopan valvontaviranomaisia koskevan asetusehdotuksen 7 artiklan 2 kohta.
- (⁷) Direktiiviehdotuksen johdanto-osan yhdeksäs perustelukappale.
- (⁸) Ks. esim. EPV-asetusehdotuksen johdanto-osan 14 perustelukappale.
- (⁹) Asia C-11/00, Euroopan yhteisöjen komissio v. Euroopan keskuspankki, tuomio 10.7.2003 (Kok. I-7147, erityisesti 110 ja 111 kohta).
- (¹⁰) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2003/71/EY, annettu 4 päivänä marraskuuta 2003, arvopapereiden yleisölle tarjoamisen tai kaupankäynnin kohteeksi ottamisen yhteydessä julkistettavasta esitteestä ja direktiivin 2001/34/EY muuttamisesta (EUVL L 345, 31.12.2003, s. 64).
- (¹¹) Direktiiviehdotuksen mukaan Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen julkistaa verkkosivustollaan luettelon hyväksytyistä esitteistä sekä mahdolliset hyperlinkit kotijäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen, liikkeeseenlaskijoiden tai säänneltyjen markkinoiden verkkosivustoilla julkistettuihin esitteisiin (direktiiviehdotuksen 5 artiklan 3 kohta, jolla lisätään uusi 14 artiklan 4 a kohta direktiiviin 2003/71/EY). Neuvostossa direktiivin 2003/71/EY muista muutoksista sovitun yleisen lähestymistavan mukaan vaaditaan esitteiden julkistamista sähköisessä muodossa (ks. komission ehdotuksesta Euroopan parlamentin direktiiviksi direktiivin 2003/71/EY ja direktiivin 2004/109/EY muuttamisesta omaksutun yleisen lähestymistavan 1 artiklan 13 kohdan b alakohta (2009/0132 (COD), 17451/09)). Direktiivin 2003/71/EY 14 artiklan 2 kohdan toisessa alakohdassa jätetään tällä hetkellä jäsenvaltioiden tehtäväksi päättää vaatia liikkeeseenlaskijoita julkistamaan nämä esitteet sähköisessä muodossa.
- (¹²) EKP:n lausunto CON/2010/6, annettu 11 päivänä tammikuuta 2010, ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi direktiivien 2003/71/EY ja 2004/109/EY muuttamisesta, 1.2 kohta.
- (¹³) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2006/48/EY, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2006, luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (uudelleenlaadittu teksti) (EUVL L 177, 30.6.2006, s. 1).
- (¹⁴) Ks. tästä direktiivin 2006/48/EY osalta direktiiviehdotuksen 9 artiklan 10, 11, 12, 25 ja 27 kohta.
- (¹⁵) Ks. esim. direktiivin 2006/48/EY 49 artiklan muuttamista koskeva direktiiviehdotuksen 9 artiklan 12 kohta.
- (¹⁶) Mainittu direktiivin 2006/48/EY 129 artiklassa, 130 artiklan 1 kohdassa ja 131 a artiklassa.
- (¹⁷) Direktiivin 2006/48/EY 131 a artiklan 1 kohdan a alakohta.
- (¹⁸) Direktiivin 2006/48/EY V osaston 1 luvun 2 jakso.
- (¹⁹) Direktiivin 2006/48/EY 131 a artiklan 1 kohdan kolmas alakohta.
- (²⁰) Mukaan lukien direktiivin 2006/48/EY 42 a artiklan 3 kohdan nojalla perustetut kollegiot.
- (²¹) Se, että EJRK saa tutustua valvontakollegioissa vaihdettuihin tietoihin, vastaisi näkemyksiä, joita Jacques de Larosièren johtama korkean tason asiantuntijaryhmä esitti 25 päivänä helmikuuta 2009 antamansa raportin 180 ja 186 kohdassa sivuilla 45 ja 47, komissio Euroopan finanssivalvonnasta 27 päivänä toukokuuta 2009 antamassaan tiedonannossa (KOM(2009) 252 lopullinen, s. 15) ja Ecofin-neuvosto 9 päivänä kesäkuuta 2009 julkaisemassaan päätelmissä, s. 13, joissa tuetaan sitä, että EJRK saa oikeuden tutustua näihin tietoihin.

LIITE

Muutosehdotukset ⁽¹⁾

Komission ehdottama teksti	EKP:n ehdottamat muutokset ⁽¹⁾
Muutos 1	
Direktiiviehdotuksen johdanto-osan 15 perustelukappale	
<p>”(15) EFVJ:llä perustetussa uudessa valvontarakenteessa kansallisten valvontaviranomaisten on tehtävä tiivistä yhteistyötä Euroopan valvontaviranomaisten kanssa. Asianomaiseen lainsäädäntöön tehtävillä muutoksilla olisi varmistettava, että komission ehdottamiin Euroopan valvontaviranomaisten perustamisasetuksiin sisältyville tiedonantovelvollisuuksille ei ole oikeudellisia esteitä.”</p>	<p>”(15) EFVJ:llä perustetussa EFVJ:n ja EJRK:n perustamisen yhteydessä käyttöön otetussa uudessa valvontarakenteessa kansallisten valvontaviranomaisten ja Euroopan valvontaviranomaisten on tehtävä tiivistä yhteistyötä keskenään ja EJRK:n Euroopan valvontaviranomaisten kanssa. Asianomaiseen lainsäädäntöön tehtävillä muutoksilla olisi varmistettava, että komission ehdottamiin Euroopan valvontaviranomaisten ja EJRK:n perustamisasetuksiin sisältyville tiedonantovelvollisuuksille ei ole oikeudellisia esteitä.”</p>

Selitys:

Alakohtaista lainsäädäntöä on muutettava, jotta siinä näkyisi Euroopan valvontaviranomaisten ja EJRK:n perustaminen. Direktiiviehdotuksen johdanto-osan viidennessä perustelukappaleessa voitaisiin myös viitata kahteen komission hyväksymään ehdotukseen, jotka liittyvät EJRK:hon osana Euroopan finanssivalvonnan lainsäädäntökokonaisuutta.

Muutos 2

Direktiiviehdotuksen 1 artiklan 1 kohta
(Muutos direktiiviin 98/26/EY ⁽²⁾ – 6 artiklan 3 kohta)

<p>”3. Edellä 2 kohdassa tarkoitetun jäsenvaltion on viipymättä ilmoitettava tästä muille jäsenvaltioille sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella .../... perustetulle Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle ja toimitettava viimeksi mainitulle kaikki olennaiset tiedot, joita se tarvitsee tehtäviensä suorittamiseen.”</p>	<p>”3. Edellä 2 kohdassa tarkoitetun jäsenvaltion on viipymättä ilmoitettava tästä 1 kohdan mukaisesti tehdyistä päätöksistä muille jäsenvaltioille, komissiolle, Euroopan keskuspankille ja jäsenvaltioiden keskuspankeille sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella .../... perustetulle Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle ja toimitettava viimeksi mainitulle kaikki olennaiset tiedot, joita se tarvitsee tehtäviensä suorittamiseen. Komissio ilmoittaa välittömästi nämä tiedot saatuaan kaikille nimetyille järjestelmille ja järjestelmien operaattoreille 1 kohdan mukaisesti tehdyistä päätöksistä.”</p>
---	---

Selitys:

Ehdotettu muutos direktiiviin 98/26/EY 6 artiklan 3 kohtaan merkitsee erittäin huomattavaa parannusta niihin seurauksiin, joita maksukyvyttömyysmenettelyn aloittaminen aiheuttaa siirtomääräysten peruuttamattomuuden ja lopullisuuden kannalta. Tällaiset seuraukset ovat kuitenkin tärkeitä kaikille maksujärjestelmien sekä arvopaperien selvitys- ja toimitusjärjestelmien ja muun kriittisen infrastruktuurin valvojille. Tällaisia menettelyjä koskevien ilmoitusten jakeluluetteloa on siksi laajennettava, jotta siihen kuuluisivat komission ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen lisäksi myös kansalliset keskuspankit ja EKP sekä EKPJ, koska niillä on yksinomaisia lakisäätöisiä tehtäviä maksujärjestelmien sekä arvopaperien selvitys- ja toimitusjärjestelmien valvonnan alalla.

Lisäksi on tärkeää, että komissio toimittaa maksukyvyttömyysmenettelyjen aloittamista koskevat ilmoitukset välittömästi direktiiviin 98/26/EY soveltamisalaan kuuluville yksiköille ja varmistaa näin sen, että nämä yksiköt eivät pane siirtomääräyksiä täytäntöön, jos ne ovat tai niiden olisi pitänyt olla tietoisia maksukyvyttömyysmenettelyn aloittamisesta.

Direktiiviehdotuksessa oleva viittaus siihen, että jäsenvaltiot ovat velvollisia toimittamaan kaikki tarvittavat tiedot Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle, pitäisi poistaa, koska ehdotetaan, että komission pitäisi ottaa ilmoittamistehtävät hoitaakseen. Lisäksi jäsenvaltiot voivat luovuttaa vain tietoja, jotka liittyvät direktiiviin 98/26/EY 6 artiklassa tarkoitettuihin päätöksiin, eivätkä kaikkia Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen tehtävien hoitamiseksi tarvittavia tietoja. Ilmoitusvelvollisuuden täsmällisen ulottuvuuden selvittämiseksi 6 artiklan 3 kohdan ensimmäiseen virkkeeseen on tehty myös pieni tekninen muutos.

⁽¹⁾ Direktiiviehdotus annettiin ennen Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen voimaantuloa. Komission ehdottamissa teksteissä olevia viittauksia sopimukseen on muutettava.

Komission ehdottama teksti

EKP:n ehdottamat muutokset ⁽¹⁾**Muutos 3**

Direktiiviehdotuksen 1 artiklan 2 kohta
(Muutos direktiiviin 98/26/EY – 10 artiklan 1 kohdan ensimmäinen alakohta)

”Jäsenvaltioiden on yksilöitävä järjestelmät ja vastaavat järjestelmien ylläpitäjät, jotka kuuluvat tämän direktiivin soveltamisalaan, ja ilmoitettava ne Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle sekä tiedotettava sille viranomaisista, jotka ne ovat nimenneet 6 artiklan 2 kohdan mukaisesti. Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen julkistaa kyseiset tiedot verkkosivustollaan.”

”Jäsenvaltioiden on yksilöitävä järjestelmät ja vastaavat järjestelmien ylläpitäjät, jotka kuuluvat tämän direktiivin soveltamisalaan, ja ilmoitettava ne Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle **komissiolle** sekä tiedotettava sille viranomaisista, jotka ne ovat nimenneet 6 artiklan 2 kohdan mukaisesti. **Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen Komissio** julkistaa kyseiset tiedot verkkosivustollaan.”

Selitys

Komissio on laatinut luettelon ilmoitetuista järjestelmistä direktiivin 98/26/EY antamisesta lähtien, ja tämä käytäntö on vakiintunut. Kun otetaan huomioon EKP:n perustehtävä edistää maksujärjestelmien ja maksujärjestelmiä sekä arvopaperien selvitys- ja toimitusjärjestelmiä koskevien EKP:n ja kansallisten keskuspankkien valvontatehtävien sujuvaa toimintaa, EKP katsoo, että komission pitäisi jatkossakin hoitaa tätä tehtävää.

Muutos 4

(Muutos direktiiviin 2002/87/EY ⁽²⁾ – 12 artiklan 1 kohdan viimeinen alakohta (uusi))

”Toimivaltaiset viranomaiset voivat myös vaihtaa tietoja seuraavien viranomaisten kanssa, jos tämä on tarpeen niiden finanssiryhmittymän säänneltyjä yrityksiä koskevien tehtävien suorittamiseksi alakohtaisissa säännöissä säädettyjen säännösten mukaisesti: keskuspankit, Euroopan keskuspankkijärjestelmä ja Euroopan keskuspankki.”

(Ei muutosta direktiiviehdotuksessa)

”Toimivaltaiset viranomaiset voivat myös vaihtaa tietoja ~~seuraavien viranomaisten~~ **keskuspankkien (mukaan lukien EKP ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän kansalliset keskuspankit), Euroopan valvontaviranomaisten ja Euroopan järjestelmäriskikomitean** kanssa, jos tämä on tarpeen niiden finanssiryhmittymän säänneltyjä yrityksiä koskevien tehtävien suorittamiseksi alakohtaisissa säännöissä säädettyjen säännösten mukaisesti: ~~keskuspankit, Euroopan keskuspankkijärjestelmä ja Euroopan keskuspankki.~~”

Selitys:

Esteet tietojen vaihtamiselle toimivaltaisten viranomaisten ja keskuspankkien, Euroopan valvontaviranomaisten ja Euroopan järjestelmäriskikomitean välillä direktiivin 2002/87/EY soveltamisen yhteydessä pitäisi poistaa.

Muutos 5

(Muutos direktiiviin 2003/41/EY ⁽³⁾ – 20 a artikla (uusi))

Ei tekstiä.

”20 a artikla
Salassapitovelvollisuus ja yhteistyö viranomaisten välillä

1. Salassapitovelvollisuus koskee kaikkia, jotka työskentelevät tai ovat työskennelleet toimivaltaisen viranomaisen palveluksessa. Salassapidettäviä tietoja ei saa paljastaa kenellekään muulle henkilölle tai viranomaiselle, ellei laissa toisin säädetä.
2. Jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset tekevät keskenään yhteistyötä aina kun se on tarpeen niiden tehtävien hoitamiseksi ja toimivallan käyttämiseksi. Toimivaltaiset viranomaiset avustavat muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisia viranomaisia.
3. Edellä 1 kohta ei estä toimivaltaisia viranomaisia vaihtamasta luottamuksellisia tietoja tai luovuttamasta luottamuksellisia tietoja Euroopan vakuutus- ja

Komission ehdottama teksti	EKP:n ehdottamat muutokset (1)
	työeläkeviranomaiselle (EVTEV) tai Euroopan järjestelmäriskikomitealle (EJRK). Toimivaltaisten viranomaisten sekä EVTEV:n tai EJRK:n välillä vaihdetut tiedot kuuluvat salassapitovelvollisuuden piiriin.”

Selitys:

Rahoitusalan direktiiveissä on yleensä salassapitovelvollisuutta ja toimivaltaisten viranomaisten välistä yhteistyötä koskeva säännös, ja tällainen säännös pitäisi ottaa myös direktiiviin 2003/41/EY. Se, että toimivaltaiset viranomaiset jakavat luottamuksellisia tietoja EVTEV:n ja EJRK:n kanssa, saattaa olla tarpeen niiden tehtävien hoitamiseksi, joten kaikki oikeudelliset esteet tällaisten tietojen toimittamiselle pitäisi poistaa.

Muutos 6

Direktiiviehdotuksen 6 artiklan 11 kohdan b alakohta
(Muutos direktiiviin 2004/39/EY (5) – 58 artiklan 5 kohta)

<p>”5. Tämä artikla ja 54 ja 63 artikla eivät estä toimivaltaista viranomaista toimittamasta rahapoliittisina viranomaisina toimiville Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella .../... perustetulle Euroopan järjestelmäriskikomitealle, Euroopan keskuspankeille, Euroopan keskuspankkijärjestelmälle ja Euroopan keskuspankille sekä tarvittaessa muille maksujärjestelmien valvonnasta vastuussa oleville viranomaisille niiden tehtävien hoitamista varten tarkoitettuja luottamuksellisia tietoja; näitä viranomaisia tai elimiä ei myöskään saa estää toimittamasta toimivaltaisille viranomaisille tietoja, joita ne saattavat tarvita tässä direktiivissä säädettyjen tehtäviensä hoitamiseksi.”</p>	<p>”5. Tämä artikla ja 54 ja 63 artikla eivät estä toimivaltaista viranomaista toimittamasta rahapoliittisina viranomaisina toimiville Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaiselle, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella .../... perustetulle Euroopan järjestelmäriskikomitealle ja keskuspankeille, mukaan lukien Euroopan keskuspankkijärjestelmän keskuspankit, sekä Euroopan keskuspankille sekä tarvittaessa muille maksujärjestelmien valvonnasta vastuussa oleville viranomaisille niiden tehtävien hoitamista varten tarkoitettuja luottamuksellisia tietoja, jos nämä tiedot on tarkoitettu niiden tehtävien hoitamista varten, mukaan lukien rahapolitiikan hoitaminen ja siihen liittyvä likviditeetin jakaminen, maksujärjestelmien ja arvopaperien selvitys- ja toimitusjärjestelmien valvonta ja rahoitusjärjestelmän vakauden turvaaminen; näitä viranomaisia tai elimiä ei myöskään saa estää toimittamasta toimivaltaisille viranomaisille tietoja, joita ne saattavat tarvita tässä direktiivissä säädettyjen tehtäviensä hoitamiseksi.”</p>
---	--

Selitys:

Ehdotetulla muutoksella pyritään varmistamaan yhdenmukaisuus muiden alakohtaisten direktiivien ja erityisesti direktiivin 2006/48/EY vastaavien säännösten kanssa.

Muutos 7

Direktiiviehdotuksen 9 artiklan 10 kohta
Muutos direktiiviin 2006/48/EY – 44 artiklan 2 kohta

<p>”2. Mitä 1 kohdassa säädetään, ei kuitenkaan estä eri jäsenvaltioiden toimivaltaisia viranomaisia luovuttamasta tietoja toisilleen tai toimittamasta niitä Euroopan pankkiviranomaiselle tämän tai muiden luottolaitoksia koskevien direktiivien mukaisesti. Sellaisia tietoja koskee 1 kohdan mukainen salassapitovelvollisuus.”</p>	<p>”2. Mitä 1 kohdassa säädetään, ei kuitenkaan estä eri jäsenvaltioiden toimivaltaisia viranomaisia luovuttamasta tietoja toisilleen tai toimittamasta niitä Euroopan pankkiviranomaiselle tämän, tai muiden luottolaitoksia koskevien direktiivien ja asetuksen .../... [EPV] [12], 20 ja 21 artiklan mukaisesti. Sellaisia tietoja koskee 1 kohdan mukainen salassapitovelvollisuus.”</p>
--	--

Selitys:

Direktiivin 2006/48/EY 44 artiklan 2 kohdassa, sellaisena kuin se on muutettuna direktiiviehdotuksen mukaan, selvennetään jo, että toimivaltaiset viranomaiset voivat luovuttaa tietoja EPV:lle. Tämä selvennys liittyy direktiivin 2006/48/EY 49 artiklan ehdotettuun muutokseen, jossa sallitaan se, että toimivaltaiset viranomaiset toimittavat tietoja EJRK:lle, erityisesti direktiivin 2006/48/EY 130 artiklan 1 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa.

Komission ehdottama teksti	EKP:n ehdottamat muutokset ⁽¹⁾
<p>Ehdotetussa muutoksessa otetaan direktiivin 2006/48/EY 44 artiklan 2 kohtaan nimenomainen viittaus EPV-asetusehdotuksen 20 ja 21 artiklaan. Asetuksen .../... [EPV] 20 artikla liittyy siihen, että EPV kerää tietoja toimivaltaisilta viranomaisilta. Saman asetuksen 21 artiklan mukaan EPV tekee yhteistyötä EJRK:n kanssa ja toimittaa EJRK:lle säännöllisesti ajantasaisia tietoja, joita EJRK tarvitsee tehtäviensä suorittamiseen, kuten täsmennetään asetuksen .../... [EJRK] 15 artiklassa.</p>	
<p>Jos direktiivin 2006/48/EY muutettua 44 artiklan 2 kohtaa, EPV-asetusehdotuksen näitä kahta artiklaa ja EJRK-asetusehdotusta luetaan yhdessä, on selvää, että EPV:llä on oikeus toimittaa edelleen EJRK:lle kaikki tiedot, joita se saa toimivaltaisilta viranomaisilta ja jotka ovat tarpeen EJRK:n tehtävien hoitamiseksi.</p>	
<p>Jos valvontakollegioon liittyvää asetuksen .../... [EPV] 12 artiklaa muutetaan siten kuin tämän lausunnon 2.2.3 kohdassa ehdotetaan, tämä artikla pitäisi myös mainita nimenomaisesti direktiivin 2006/48/EY 44 artiklan 2 kohdassa, jotta tehtäisiin selväksi, että EPV voi luovuttaa tietoja, joita se on saanut EJRK:n valvontakollegioilta.</p>	
<p>⁽¹⁾ Lihavointi itse tekstissä osoittaa EKP:n lisättäväksi ehdottaman uuden tekstin. Tekstissä oleva ylivivaus osoittaa EKP:n poistettavaksi ehdottaman tekstin.</p>	
<p>⁽²⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 98/26/EY, annettu 19 päivänä toukokuuta 1998, selvityksen lopullisuudesta maksujärjestelmissä ja arvopaperien selvitysjärjestelmissä (EYVL L 166, 11.6.1998, s. 45).</p>	
<p>⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2002/87/EY, annettu 16 päivänä joulukuuta 2002, finanssiryhmittymään kuuluvien luottolaitosten, vakuutusyriyten ja sijoituspalveluyriyten lisävalvonnasta sekä neuvoston direktiivien 73/239/ETY, 79/267/ETY, 92/49/ETY, 92/96/ETY, 93/6/ETY ja 93/22/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 98/78/EY ja 2000/12/EY muuttamisesta (EUVL L 35, 11.2.2003, s. 1).</p>	
<p>⁽⁴⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2003/41/EY, annettu 3 päivänä kesäkuuta 2003, ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavien laitosten toiminnasta ja valvonnasta (EUVL L 235, 23.9.2003, s. 10).</p>	
<p>⁽⁵⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2004/39/EY, annettu 21 päivänä huhtikuuta 2004, rahoitusvälineiden markkinoista sekä neuvoston direktiivien 85/611/ETY ja 93/6/ETY ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2000/12/EY muuttamisesta ja neuvoston direktiivin 93/22/ETY kumoamisesta (EUVL L 145, 30.4.2004, s. 1).</p>	