



EUROOPAN YHTEISÖJEN KOMISSIO

Bryssel 5.11.2003
KOM(2003) 659 lopullinen

2003/0263 (COD)

Ehdotus:

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI

**neuvoston direktiivien 73/239/ETY, 85/611/ETY, 91/675/ETY, 93/6/ETY ja 94/19/EY
sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2000/12/EY, 2002/83/EY ja
2002/87/EY muuttamisesta rahoituspalvelualan komiteajärjestelmän uudistamiseksi**

(komission esittämä)

PERUSTELUT

1. YLEISET PERUSTELUT

1.1. Johdanto: Rahoituspalvelujen yhtenäismarkkinoiden luominen

Rahoituspalvelujen yhtenäismarkkinoita ei saavutetusta merkittävästä edistyksestä huolimatta ole vielä kaikilta osin toteutettu. Markkinat ovat edelleen segmentoituneet, ja palveluiden rajatylittävä tarjonta on melko vähäistä. Rahoituspalvelujen todellisten yhtenäismarkkinoiden loppuunsaattaminen on kuitenkin välttämätöntä talouden kasvulle ja työpaikkojen luomiselle Euroopan unionissa. Toimivat yhtenäismarkkinat lisäävät EU:n talouden kilpailukykyä ja edistävät osaltaan taloudellista ja sosiaalista yhteenkuuluvuutta.

Tämän ratkaisevan tärkeän tavoitteen saavuttamiseksi komissio hyväksyi rahoituspalveluiden toimintasuunnitelman¹, jossa esitettiin toimia Euroopan rahoitusmarkkinoiden yhdentämiseksi. Lissabonissa maaliskuussa 2000 ja Tukholmassa maaliskuussa 2001 pidetyissä Eurooppa-neuvoston kokouksissa Euroopan valtioiden ja hallitusten päämiehet kehittivät panemaan toimintasuunnitelman kokonaisuudessaan täytäntöön vuoteen 2005 mennessä.

Näistä toimenpiteistä huolimatta on ensin arvopaperialalla ja sittemmin myös muiden rahoituspalvelujen aloilla käynyt yhä selvemmäksi, että rahoituspalvelualan komiteajärjestelmään on kohdistunut ja kohdistuu jatkossa entistä suurempia paineita etenkin sen pyrkiessä vastaamaan sille asetettuihin uusiin haasteisiin.

Toisaalta:

- Rahoitusmarkkinat ja -palvelut kehittyvät ja muuttuvat uuden tekniikan ja innovaatioiden ansiosta nopeammin kuin koskaan aikaisemmin.
- Tämä sekä euron käyttöönotto ja Lissabonin talousuudistusohjelma ovat nopeuttaneet EU:n markkinoiden yhdentymistä tällä alalla, ja yhdentyneet pääoma- ja rahoituspalvelumarkkinat ovat nyt toteutumassa ensimmäistä kertaa.

Toisaalta:

- Pankki-, vakuutus- ja sijoitusrahastoalan lainsäädännöstä ja sääntelystä EU:ssa vastaavat viranomaiset joutuvat toimimaan lainsäädäntö- ja komiteamenettelyjärjestelmässä, joka ei sovellu laajentuneen, 25 jäsenvaltion EU:n tarpeisiin. Vaikka nykyistä menettelyä noudatettaisiin myös jatkossa, tämänhetkistä komiteajärjestelmää olisi tästä huolimatta mukautettava kehityksen edellyttämällä tavalla esimerkiksi ottamalla työeläkkeet vakuutuskomitean toimivaltaan.
- Näiden alojen lainsäädäntö- ja sääntelyviranomaisten on pystyttävä vastaamaan nopeasti ja tehokkaasti tekniikan ja markkinoiden kehitykseen vahvistamalla täytäntöönpanosääntöjä entistä nopeammin ja joustavammin.

¹ KOM(1999) 232 lopullinen.

- EU hyötyisi merkittävästi entistäkin tehokkaammasta, avoimemmasta ja selkeämmästä sääntelyjärjestelmästä näillä aloilla.
- EU:n rahoituspalvelu- ja rahoitusmarkkinoiden yhdentymisen lisää tarvetta valvontaviranomaisten yhteistyön tehostamiseen ja niiden toiminnan lähentämiseen.

1.2. Nykyinen komiteajärjestelmä

Tarvittavien muutosten lähtökohtana on nykyinen komiteajärjestelmä, jota tarkastellaan seuraavassa.

Pankkialan komiteajärjestelmästä säädetään direktiivissä 2000/12/EY, vakuutusalan komiteajärjestelmästä direktiivissä 91/675/ETY ja sijoitusrahastoalan komiteajärjestelmästä direktiivissä 85/611/ETY (sellaisena kuin se on muutettuna).

1.2.1. *Neuvoa-antava pankkikomitea*

Neuvoa-antava pankkikomitea perustettiin ensimmäisellä pankkidirektiivillä². Komitean toimialaa laajennettiin tämän jälkeen annetuissa pankkialan direktiiveissä. Kaikki neuvoa-antavaa pankkikomiteaa koskevat säännökset on nyt koottu **kodifioituun pankkidirektiiviin**³, jolla kumotaan ja korvataan ensimmäinen pankkidirektiivi sekä joitakin muita direktiivejä, jotka sisältävät viittauksia neuvoa-antavaan pankkikomiteaan.

Neuvoa-antavalla pankkikomitealla on kolme päätehtävää. Se antaa neuvoja komissiolle tämän laatiessa Euroopan parlamentille ja neuvostolle esitettäviä uusia ehdotuksia pankkialaa koskevaiksi EU:n lainsäädännöksi. Lisäksi se neuvoo komissiota tämän pyrkiessä varmistamaan lainsäädännön moitteettoman täytäntöönpanon kaikkialla EU:ssa. Nämä kaksi neuvoa-antavaa tehtävää on määritelty kodifioidun pankkidirektiivin VI osastossa. Komitea voi lisäksi toimia päätöksen 1999/468/EY⁴ 5 artiklassa säädettyssä komiteamenettelyssä komiteana, joka avustaa komissiota tämän käyttäessä täytäntöönpanovaltaansa teknisten muutosten tekemiseksi tiettyihin kodifioidun pankkidirektiivin säännöksiin. Tämä komiteamenettelyyn liittyvä tehtävä on määritelty kodifioidun pankkidirektiivin VII osastossa. Johdanto-osan 67 kappaleessa vahvistetaan yhteys 57 artiklalla perustetun neuvoa-antavan pankkikomitean ja 60 artiklan 2 kohdassa perustetun komiteamenettelyyn osallistuvan komitean välillä. Neuvoa-antavalle pankkikomitealle on lisäksi annettu joitakin neuvoa-antavia erityistehtäviä.

Komitea muodostuu kunkin jäsenvaltion ja komission korkean tason edustajista. Komitean toimiessa neuvoa-antavana komiteana sen puheenjohtajana toimii jäsenvaltion edustaja ja sen toimiessa komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana sen puheenjohtajana toimii komission edustaja.

² Neuvoston direktiivi 77/780/ETY, annettu 12 päivänä joulukuuta 1977, luottolaitosten liiketoiminnan aloittamiseen ja harjoittamiseen liittyvien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta (11 artikla).

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2000/12/EY, annettu 20 päivänä maaliskuuta 2000, luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta.

⁴ Neuvoston päätös 1999/468/EY, tehty 28 päivänä kesäkuuta 1999, menettelystä komissiolle siirrettyä täytäntöönpanovaltaa käytettäessä.

Komitea on vuonna 1979 pitämästään ensimmäisestä kokouksesta lähtien avustanut komissiota kaikissa pankkialan EU-lainsäädäntöön liittyvissä kysymyksissä, etenkin pankkipalvelujen yhtenäismarkkinoiden perustamisessa sekä luottolaitosten toiminnan vakauden valvontaa koskevien sääntöjen laatimisessa. Se on toiminut pääasiassa neuvoo-antavana komiteana. Komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana se on toiminut vain neljästi vuoden 1989 jälkeen, jolloin se sai komiteamenettelyyn osallistuvan komitean valtuudet⁵.

1.2.2. Vakuutuskomitea

Vakuutuskomitea on perustettu neuvoston direktiivillä 91/675/ETY⁶, ja sille on annettu kaksi erillistä tehtävää.

Ensinnäkin se on vakuutusasioita tarkasteleva korkean tason foorumi, joka antaa neuvoja komissiolle. Se avustaa komissiota etenkin sellaisten neuvostolle annettavien uusien ehdotusten laatimisessa, jotka koskevat vakuutusalan entistä laaja-alaisempaa yhteensovittamista.

Lisäksi komitea voi avustaa komissiota komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana komission käyttäessä vakuutusdirektiivien mukaisia täytäntöönpanovaltuuksiaan⁷. Näiden direktiivien mukaisesti komissio voi päätöksen 1999/468/EY 5 ja 7 artiklassa säädettyä komiteamenettelyä noudattaen tehdä päätöksiä vakuutusdirektiiveihin tehtävistä teknistä mukautuksista sekä ehdotuksia sellaisista Maailman kauppajärjestöön kuulumattomista maista tulevien vakuutusyritysten kohtelusta, jotka eivät varmista EU:n vakuutusyrityksille tehokasta markkinoillepääsyä (vastavuoroisuuslauseke).

Komitea koostuu jäsenvaltioiden edustajista, ja sen puheenjohtajana toimii komission edustaja. Komitea on toiminut vuodesta 1992, ja se on tarkastellut kaikenlaisia vakuutusalan politiikkaa koskevia kysymyksiä sekä avustanut komissiota vakuutusalaan koskevien uusien lainsäädäntöehdotusten laatimisessa. Komission ei ole vielä tarvinnut käyttää täytäntöönpanovaltuuksiaan, joten komitea ei ole toistaiseksi toiminut komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana.

1.2.3. Yhteissijoitusyritysten yhteyskomitea

Yhteissijoitusyritysten yhteyskomitea on perustettu arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta annetulla neuvoston direktiivillä 85/611/ETY⁸, ja komitealle on annettu hoidettavaksi kaksi erillistä tehtäväkokonaisuutta.

Ensinnäkin se on yhteissijoitusyrityksiä koskevia asioita ja poliittisia kysymyksiä tarkasteleva keskustelufoorumi, jolle on annettu seuraavat tehtävät:

- helpottaa direktiivin yhdenmukaista täytäntöönpanoa käymällä säännöllisiä keskusteluja direktiivin soveltamiseen liittyvistä käytännön ongelmista;

⁵ Neuvoston direktiivin 89/647/ETY (vakavaraisuusasteditiivi) 9 artikla.

⁶ EYVL L 374, 31.12.1991, s. 32.

⁷ Direktiivin 73/239/ETY 29 artiklan b kohta; direktiivin 92/49/ETY (vahinkovakuutus) 51 artikla ja direktiivin 2002/83/EY (henkivakuutus) 59 ja 64 artikla.

⁸ EYVL L 375, 31.12.1985, s. 3.

- helpottaa jäsenvaltioiden välisiä neuvotteluja sellaisista yhteissijoitusyrityksiä koskevista tiukemmista vaatimuksista tai lisävaatimuksista, joita jäsenvaltiot voivat direktiivin nojalla asettaa, tai yhteissijoitusyritysten osuukseen mainonnassa tai niihin liittyvien maksujen suorittamisessa käytettävistä keinoista;
- antaa komissiolle tarvittaessa neuvoja direktiiviin tehtävistä lisäyksistä tai muutoksista.

Toiseksi yhteyskomitean tehtävänä on avustaa komissiota komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana komission käyttäessä täytäntöönpanovaltaansa, joka sillä on yhteissijoitusyrityksistä annettua direktiiviä näiden yritysten sijoitusten osalta muuttavan direktiivin 2001/108/EY⁹ nojalla. Tämän äskettäin annetun direktiivin mukaisesti komissio voi päätöksen 1999/468/EY 5 artiklassa säädettyä menettelyä noudattaen tehdä päätöksiä yhteissijoitusyrityksistä annettuun direktiiviin tehtävistä teknisistä muutoksista seuraavilla aloilla:

- määritelmien selventäminen sen varmistamiseksi, että kyseistä direktiiviä sovelletaan yhdenmukaisesti koko EU:n alueella sekä
- sanaston mukauttaminen sekä määritelmien muotoilu yhteissijoitusyrityksistä ja niihin liittyvistä asioista myöhemmin annettavien säädösten mukaisesti.

Yhteyskomitea koostuu jäsenvaltioiden edustajista, ja sen puheenjohtajana toimii komission edustaja. Komitea on toiminut vuodesta 1989, ja se on tarkastellut aktiivisesti useita yhteissijoitusyrityksiä koskevaan politiikkaan liittyviä kysymyksiä. Se on myös avustanut komissiota muun muassa uusimpien yhteissijoitusyrityksiä koskevien direktiivien perustana olevien ehdotusten laatimisessa. Komission ei ole vielä tarvinnut käyttää täytäntöönpanovaltuuksiaan, joten komitea ei ole toistaiseksi kokoontunut komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana.

1.3. Arvopaperilainsäädännön uudistaminen

Kuten edellä 1.1. kohdassa todettiin, on käynyt entistäkin selymmäksi, että edellä esitettyjen sääntelyjärjestelmien uudistaminen on tarpeen rahoituspalvelujen toimintasuunnitelmassa asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi ja peräkkäisinä keväänä pidettyjen Eurooppa-neuvoston kokousten toistuvien, yhdennettyjen rahoituspalvelumarkkinoiden loppuunsaattamista koskevien kehotusten noudattamiseksi.

Ensimmäisenä uudistustarve ilmeni **arvopaperialalla**. Vastatakseen tähän tarpeeseen Ecofin-neuvosto asetti heinäkuussa 2000 Euroopan arvopaperimarkkinoiden sääntelyä tarkastelevan asiantuntijakomitean, jonka tehtävänä oli laatia ehdotuksia EU:n arvopaperialan lainsäädäntömenettelyn tehostamiseksi ja sen avoimuuden ja joustavuuden lisäämiseksi.

Komitea antoi loppuraporttinsa helmikuussa 2001 ja suositteli siirtymistä seuraavassa esiteltyyn nelitasoiseen sääntelymenettelyyn:

Taso 1 koostuu säädöksistä eli direktiiveistä tai asetuksista, jotka neuvosto ja Euroopan parlamentti hyväksyvät yhteispäätösmenettelyssä Euroopan yhteisön perustamissopimuksen perusteella. Neuvosto ja Euroopan parlamentti sopivat tasolla 2 päätettävien täytäntöönpanotoimenpiteiden luonteesta ja laajuudesta komission ehdotusten perusteella.

⁹ EYVL L 41, 13.2.2002, s. 35.

*Tekniset täytäntöönpanotoimenpiteet toteutetaan **tasolla 2** menettelystä komissiolle siirrettyä täytäntöönpanovaltaa käytettäessä 28 päivänä kesäkuuta 1999 tehdyn neuvoston päätöksen 1999/468/EY mukaisesti.*

***Tason 3** keskeisenä tavoitteena on huolehtia tasojen 1 ja 2 toimien johdonmukaisesta ja täsmällisestä täytäntöönpanosta parantamalla EU:n sääntelyviranomaisten yhteistyötä ja verkostoitumista Euroopan arvopaperimarkkinavalvojen komitean kautta.*

***Tasolla 4** komissio ja jäsenvaltiot vahvistavat yhteisön lainsäädännön noudattamisen valvontaa.*

Suosittelun mukaisesti menettelyyn osallistuu kaksi avustavaa komiteaa:

- (1) Komitea, jolla on kaksi erillistä oikeusperustaa kulloistenkin tehtävien mukaan:
 - komission päätöksellä vahvistettu neuvoa-antava tehtävä avustaa komissiota lainsäädännön valmistelussa (taso 1)
 - säädöksissä vahvistettu tehtävä toimia päätöksen 1999/468/EY 5 artiklassa vahvistetun sääntelymenettelyn mukaisesti komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana, joka avustaa komissiota tämän käyttäessä täytäntöönpanovaltaansa (taso 2).
- (2) Uusi valvontaviranomaisten komitea, joka koostuu **kansallisten valvontaviranomaisten** korkean tason edustajista ja jonka tehtävänä on parantaa kyseisten viranomaisten yhteistyötä ja verkostoitumista sen varmistamiseksi, että arvopaperialalla sovelletaan yhdenmukaisia täytäntöönpanonormeja (3 taso).

Euroopan parlamentti hyväksyi rahoituspalvelujen lainsäädännön täytäntöönpanosta 5 päivänä helmikuuta 2002 antamassaan päätöslauselmassa¹⁰ nelitasoisen sääntelymallin periaatteen, jota Lamfalussy'n johtama asiantuntijakomitea suositteli raportissaan arvopaperialan sisämarkkinoiden perustaksi, sillä ehdolla, että se saisi samanarvoisen kohtelun tasolla 2 kuin Tukholmassa pidetyn Eurooppa-neuvoston kokouksen päätelmissä taattiin neuvostolle. Puheenjohtaja Prodin 5. helmikuuta 2002 antamassa julistuksessa annettiin Euroopan parlamentille takeet, joita se edellytti voidakseen hyväksyä kaikilta osin ehdotetun nelitasoisen lähestymistavan.

Euroopan arvopaperimarkkinavalvojen komitea (CESR) perustettiin 6. kesäkuuta 2001 komission päätöksellä¹¹. Komitea toimii tasolla 3, ja sen tehtävänä on teknisten neuvojen antaminen komissiolle.

¹⁰ A5-0011/2002 Euroopan parlamentin päätöslauselma lainsäädännön täytäntöönpanosta rahoituspalvelujen alalla (2001/2247(INI)).

¹¹ Päätös 2001/527/EY, tehty 6 päivänä kesäkuuta 2001, Euroopan arvopaperimarkkinavalvojen komitean perustamisesta (EYVL L 191, 13.7.2001 s. 43).

Samana päivänä perustettiin toisella komission päätöksellä¹² Euroopan arvopaperikomitea, jonka tehtävänä on toimia neuvoa-antavana komiteana. Markkinoiden väärinkäytöstä 28. tammikuuta 2003 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2003/6/EY¹³ Euroopan arvopaperikomitealle annetaan komiteamenettelyyn osallistuvan komitean tehtävät.

1.4. Pankki-, vakuutus- ja yhteissijoitusyritysalan uusi komiteajärjestelmä

1.4.1. Neuvoston ja Euroopan parlamentin pyynnöt

Vastatakseen 1.1 kohdassa mainittuihin paineisiin neuvosto kehotti huhtikuussa 2002 tarkastelemaan, kuinka rahoituspalvelujen komiteajärjestelmää voitaisiin parantaa. Tämän tarkastelun perusteella **neuvosto**¹⁴ kehotti 3. joulukuuta 2002 komissiota ottamaan arvopaperialalla sovelletun komiteajärjestelmän käyttöön myös pankki- ja vakuutuslalla sekä yhteissijoitusyritysten alalla. Neuvosto kehotti komissiota erityisesti perustamaan "mahdollisimman pian" kullekin alalle uudet komiteat komission päätöksellä.

Pankki- ja vakuutuslalla tarvittiin neuvoston mukaan kaksi komiteaa:

- (1) Komitea, jolla on kaksi erillistä oikeusperustaa aina kulloistenkin tehtävien mukaan:
 - komission päätöksellä vahvistettu neuvoa-antava tehtävä avustaa komissiota lainsäädännön valmistelussa (taso 1)
 - säädöksissä vahvistettu tehtävä toimia päätöksen 1999/468/EY 5 artiklassa vahvistetun sääntelymenettelyn mukaisesti komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana, joka avustaa komissiota tämän käyttäessä täytäntöönpanovaltaansa (taso 2).
- (2) Uusi valvontaviranomaisten komitea, joka koostuu **kansallisten valvontaviranomaisten** korkean tason edustajista ja jonka tehtävänä on lähentää käytännön valvontamenettelyjä sekä parantaa yksittäisiä valvonnan kohteena olevia laitoksia koskevien luottamuksellisten tietojen vaihtoa (taso 3) ja neuvoa komissiota teknisissä kysymyksissä sen laatiessa ehdotuksia täytäntöönpanotoimenpiteiksi, joita se mahdollisesti haluaa esittää.

Neuvosto pyysi, että nämä komiteat perustettaisiin toistaiseksi ainoastaan neuvoa-antavina komiteoina, kuten arvopaperialalla on tehty, jotta ne voitaisiin perustaa ja jotta ne voisivat aloittaa toimintansa mahdollisimman pian. Niille voidaan tämän jälkeen antaa komiteamenettelyyn osallistuvan komitean asema.

Yhteissijoitusyritysten osalta neuvosto kehotti siirtämään yhteissijoitusyritysten yhteyskomitean tehtävät nykyiselle Euroopan arvopaperikomitealle ja nykyiselle Euroopan arvopaperimarkkinavalvojen komitealle.

¹² Päätös 2001/528/EY, tehty 6 päivänä kesäkuuta 2001, Euroopan arvopaperikomitean perustamisesta (EYVL L 191, 13.7.2001 s. 45).

¹³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2003/6/EY, annettu 28 päivänä tammikuuta 2003, sisäpiirikaupoista ja markkinoiden manipuloinnista (markkinoiden väärinkäyttö), EYVL L 96, 12.4.2003, s. 16–25.

¹⁴ Ecofin-neuvosto (3.12.2002) talous- ja rahoituskomitean rahoitusalan sääntelystä, valvonnasta ja vakauudesta antaman mietinnön perusteella.

Kaikkien edellä esitettyjen muutosten sekä kahden vuonna 2001 tehdyn komission päätöksen tarkoituksena on luoda seuraavassa esitetty järjestelmä:

	Pankkitoiminta	Vakuutukset ja työeläkkeet	Arvopaperit (ml. yhteissijoitusyritykset)
Neuvoa-antava (taso 1) ja komitea-menettelyyn osallistuva (taso 2)	Euroopan pankkikomitea (EBC)	Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitea (EIOPC)	Euroopan arvopaperikomitea (ESC)
(taso 3)	Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitea (CEBS)	Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitea (CEIOPS)	Euroopan arvopaperimarkkina- valvojien komitea (CESR)

Euroopan parlamentti hyväksyi erikseen 21. marraskuuta 2002 omasta aloitteestaan kertomuksen toiminnan vakauden valvonnasta Euroopan unionissa. Toiminnan vakauden valvontaa koskevista säännöistä Euroopan unionissa antamassaan päätöslauselmassa A5-0370/2002 se hyväksyi lähentymisen korostamisen paitsi sääntöjen myös täytäntöönpanon ja valvonnan osalta. Lisäksi se piti myönteisenä Euroopan tasolla käytävän valvontaviranomaisten säännöllisen vuoropuhelun vakiinnuttamista, joka toteutettiin perustamalla Euroopan arvopaperimarkkina- valvojien komitea (CESR), ja toivoi, että tällainen laajentaminen johtaisi toiminnan vakauden valvontaa koskevan lainsäädännön johdonmukaiseen täytäntöönpanoon ja täytäntöönpanon valvontaan EU:ssa.

Rahoituksen sääntelystä, valvonnasta ja vakaudesta antamassaan päätöslauselmassa B5-0578/2002 Euroopan parlamentti kyseenalaistaa komiteajärjestelmän uudistamisen kiireellisuuden ja katsoo, että ennen kuin se voi hyväksyä ehdotetun laajennuksen, neuvostolta olisi saatava selkeä sitoumus uudistuksesta, joka kattaa EY:n perustamissopimuksen 202 artiklan ja päätöksen 1999/468/ETY tarkistamisen sekä tarjoaa takeet siitä, että parlamentti asetetaan neuvoston kanssa samanarvoiseen asemaan valvottaessa, miten komissio käyttää täytäntöönpano- valtuuksiaan.

Odottaessaan perustamissopimuksen tarkistuksen tuloksia Euroopan komissio on ehdottanut edellä mainitun kaltaista uudistusta 11. joulukuuta 2002 antamassaan ehdotuksessa neuvoston päätökseksi päätöksen 1999/468/ETY muuttamisesta. Parlamentti antoi 2. syyskuuta 2003 päätöslauselman A5-0266/2003, jossa se hyväksyy komission ehdottaman lähestymistavan.

1.4.2. Ehdotettu toimenpidekokonaisuus

Kuten edellä kohdassa 1.3 todettiin, tämän lähestymistavan täytäntöönpano on arvopaperialalla perustunut nykyisen toimielintenvälisen käytännön ja ennakkotapausten mukaisesti seuraaviin kolmeen säädökseen:

- (1) **komission päätös**, jolla perustetaan Euroopan arvopaperikomitea (**taso 3**)
- (2) **komission päätös**, jolla Euroopan arvopaperikomitealle (**2 taso**) annetaan **neuvoa-antavan komitean tehtävät (taso 1)**

- (3) **Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi** (markkinoiden väärinkäytöstä), jolla Euroopan arvopaperikomitealle (**taso 2**) annetaan komissiota täytäntöönpanovaltuuksien käyttämisessä avustavan komitean (taso 2) tehtävät.

Pankki- ja vakuutusalailla sekä yhteissijoitusyritysten alalla tilannetta kuitenkin vaikeuttaa se, että komiteoita (neuvoa-antava pankkikomitea, vakuutuskomitea ja yhteissijoitusyritysten yhteyskomitea), jotka toimivat sekä neuvoa-antavina että komiteamenettelyyn osallistuvina komiteoina, on jo perustettu ja niihin viitataan voimassaolevissa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiveissä.

Komissio on tämän vuoksi huolellisesti varmistanut, että toimenpidekokonaisuus perustuu lähestymistapaan,

- (a) joka on toimielinten ja lainsäädännön näkökulmasta sekä yhteisön kaikkien toiminta-alojen osalta johdonmukainen arvopaperialalla omaksutun lähestymistavan kanssa
- (b) joka ei johda tarpeettoman monimutkaiseen ja moninkertaiseen järjestelmään nykyisten ja uusien komiteoiden päällekkäisyyden vuoksi
- (c) jossa on otettu huomioon neuvoston pyyntö, joka koskee neuvoa-antavien komiteoiden mahdollisimman pikaista perustamista
- (d) jossa on otettu huomioon kahdessa parlamentin päätöslauselmassa esitetyt näkökohdat ja jossa parlamentille annetaan toisena lainsäätäjänä yhtäläinen oikeus päättää rahoituspalvelualan uuteen komiteajärjestelmään siirtymisestä.

Komissio katsoo, että kaikki edellä mainitut tavoitteet voidaan saavuttaa pankki- ja vakuutusalailla vain, jos voimassaolevien direktiivien säännöksiä muutetaan siten, että nykyisiä komiteoita koskevat säännökset kumotaan ja samalla perustetaan uudet pankki- ja vakuutusalan komiteat, jotka toimivat komissiota täytäntöönpanovaltuuksien käyttämisessä avustavina komiteoina (taso 2). Näille uusille pankki- ja vakuutusalan komiteoille on lisäksi **samaan aikaan** annettava kahdella komission päätöksellä neuvoa-antavan komitean asema (taso 1). Uudet valvontaviranomaisten komiteat (taso 3) perustetaan kahdella erillisellä komission päätöksellä.

Yhteissijoitusyritysten tapauksessa tämä merkitsee voimassaolevan direktiivin muuttamista siten, että kaikki viittaukset yhteissijoitusyritysten yhteyskomiteaan poistetaan ja komiteamenettelyyn osallistuvan alan komitean tehtävät siirretään Euroopan arvopaperikomitealle. **Samaan aikaan** Euroopan arvopaperikomiteasta ja Euroopan arvopaperimarkkinavalvojien komiteasta tehtyjä komission päätöksiä muutetaan siten, että kyseisille komiteoille annetaan neuvoa-antava tehtävä.

Komissio on katsonut voivansa tehokkaimmin ja selkeimmin varmistaa tämänkaltaisen tehtävien samanaikaisen siirtämisen hyväksymällä viipymättä myöhemmin mahdollisesti sovellettavaksi tulevat päätökset, joilla perustetaan uudet pankki- ja vakuutusalan komiteat (taso 1) ja muutetaan Euroopan arvopaperikomiteasta ja Euroopan arvopaperimarkkinavalvojien komiteasta tehtyjä päätöksiä. Nämä päätökset sisältävät kuitenkin säännöksen, jonka mukaan **ne voivat tulla voimaan vain** samanaikaisesti edellä kuvatun kaltaisen muutosdirektiivin voimaantulon kanssa. Näin varmistetaan, etteivät komiteat ole päällekkäisiä ja että pankki- ja vakuutusalan komiteoiden (taso 1 ja 2)

perustamisessa (sekä yhteissijoitusyritysten yhteyskomitean tehtävien siirtämisessä Euroopan arvopaperikomitealle ja Euroopan arvopaperimarkkinavalvojien komitealle) noudatetaan neuvoston ja Euroopan parlamentin sopimusta.

Komissio esittää näin ollen seitsemän toimenpiteen kokonaisuutta:

- (1) komission päätös, jolla perustetaan Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitea ja joka tulee voimaan 1. tammikuuta 2004
- (2) komission päätös, jolla perustetaan Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitea ja joka tulee voimaan 24. marraskuuta 2003
- (3) liitteenä oleva ehdotus Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi, jolla poistetaan viittaukset pankkialan neuvoa-antavaan komiteaan (BAC), vakuutuskomiteaan (IC) sekä neuvoa-antavana komiteana toimivaan yhteissijoitusyritysten yhteyskomiteaan ja muutetaan viittaukset edellä mainittuihin komiteoihin silloin, kun ne avustavat komissiota täytäntöönpanovaltuuksien käyttämisessä, viittauksiksi Euroopan pankkikomiteaan, Euroopan vakuutus- ja työeläkekomiteaan sekä Euroopan arvopaperikomiteaan.
- (4) komission päätös, jolla perustetaan neuvoa-antavana komiteana toimiva (taso 1) Euroopan pankkikomitea ja joka voi tulla voimaan vain samanaikaisesti edellä mainitun kaltaisen muutosdirektiivin kanssa
- (5) komission päätös, jolla perustetaan neuvoa-antavana komiteana toimiva (1 taso) Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitea ja joka voi tulla voimaan vain samanaikaisesti edellä mainitun kaltaisen muutosdirektiivin voimaantulon kanssa
- (6) komission päätös, jolla muutetaan Euroopan arvopaperikomitean perustamisesta annettua päätöstä ja joka voi tulla voimaan vain samanaikaisesti edellä mainitun kaltaisen muutosdirektiivin voimaantulon kanssa
- (7) komission päätös, jolla muutetaan Euroopan arvopaperimarkkinavalvojien komitean perustamisesta annettua päätöstä ja joka voi tulla voimaan vain samanaikaisesti edellä mainitun kaltaisen muutosdirektiivin voimaantulon kanssa.

Päätöskokonaisuus ja direktiiviehdotus liittyvät uuden komiteajärjestelmän perustamiseen eikä niillä luoda komissiolle uusia täytäntöönpanovaltuuksia.

1.4.3. Toimenpiteiden kiireellisyys

Rahoituspalvelualan uusi komiteajärjestelmä muodostaa johdonmukaisen kokonaisuuden, ja se on toteutettava kokonaisuudessaan mahdollisimman pian.

Järjestelmän käyttöönottamisesta saadaan **todellista hyötyä**, koska se tarjoaa mahdollisuuden valvontaviranomaisten aiempaa tiiviimpään ja yksityiskohtaisempaan yhteistyöhön sekä käytännön sääntelyn ja valvonnan entistä tehokkaampaan lähentämiseen ja lisää näin samalla Euroopan parlamentin päätöslauselmassa A5-0370/2002 esitetyn kehotuksen mukaisesti Euroopan **rahoitusalan vakautta**. Vakautta ja muita keskeisiä kysymyksiä koskevien, vaikutuksiltaan tehokkaiden strategisten päätösten tekeminen edellyttää valtiovarainministeriöiden edustajien entistä tehokkaampaa yhteistyötä.

Edellä esitetty toimenpidekokonaisuus on toteutettava **viipymättä**, jotta rahoituspalvelujen toimintasuunnitelman tavoitteet voitaisiin saavuttaa Lissabonin Eurooppa-neuvoston asettamaan vuoden 2005 määräaikaan mennessä ja näin samalla toteuttaa EU:n asettamat taloutta koskevat yleistavoitteet. Rahoitusmarkkinoilta saadun palautteen mukaan täytäntöönpanon puutteellisuus ja sen epä johdonmukaisuus jäsenvaltioiden välillä haittaavat vakavasti rahoituspalvelujen toimintasuunnitelman lainsäädännöllisten tavoitteiden toteutumista, eikä **EU:ssa voida saavuttaa yhdenyhteisiä rahoitusmarkkinoita** ennen kuin nämä ongelmat ratkaistaan.

Arvopaperialalla tilannetta on jo pyritty korjaamaan uuden komiteamenettelyn käyttöönotolla. Jos tällä alalla omaksuttua lähestymistapaa ei oteta käyttöön myös **pankki- ja vakuutus alalla sekä sijoitusrahastojen alalla**, vaarana on, että tällöin heikennetään EU:n rahoitusalan muita osatekijöitä ajankohtana, jolloin ollaan valmistelemassa kahta ratkaisevan tärkeää säädösehdotusta, jotka koskevat **omien varojen riittävydestä** annetun direktiivin kolmatta muutospäätöstä ja solvenssi II - hanketta. Näiden uusien sääntöjen täytäntöönpanon onnistuminen jäsenvaltioissa riippuu paitsi jäsenvaltioiden valvontaviranomaisten myös sääntelyviranomaisten välisestä tiiviistä yhteistyöstä. Tämä työ on aloitettava mahdollisimman pian, ja se voidaan tehdä tehokkaasti vain, jos uusi komiteajärjestelmä on toiminnassa.

Kun tarkastellaan muita seikkoja kuin **yhtenäisen täytäntöönpanon varmistamiseksi** tarvittavaa yhteistyötä, huomataan, että näiden kahden vakavaraisuutta koskevan ehdotuksen hyväksymisen ja täytäntöönpanon aikataulu on erittäin tiukka. Komiteoiden perustamisen pitkittäminen siihen asti kun ehdotukset ovat käsiteltävinä ei antaisi tarpeeksi aikaa ja vaarana olisi näiden uusien puitteiden täysimääräisen täytäntöönpanon viivästyminen, sillä pankki- ja vakuutusalojen omien varojen riittävyttä koskevien uusien puitteiden mukaan valvontaviranomaisten arvioinneilla on paljon suurempi merkitys kuin nykyisin (ts. sisäisten järjestelmien vahvistamisessa ja yksittäisten pääomavaatimusten viimeistelyssä). Valvontakäytäntöä koskevia ohjeita aletaan tarvita jo vuoden 2004 alkupuolelta lähtien eli paljon ennen ehdotuksen hyväksymisajankohtaa ja sen täytäntöönpanomääräaika.

Vakuutuskomitean toimialan laajentaminen on tarpeen eläkerahastodirektiivin antamisen vuoksi, sillä komitea voi tarkastella tulkintaongelmia ennen direktiivin voimaantuloa ja parantaa näin yhdenmukaista täytäntöönpanoa.

Kiireellisyyttä korostaa se, että Euroopan parlamentin vaalit järjestetään kesäkuussa 2004, mikä asettaa todellisen aikarajan komiteajärjestelmän muuttamiselle. Parlamentti **hajotetaan** ennen vaaleja keuhällä 2004. Jos näitä toimenpiteitä ei hyväksytä siihen mennessä, on todennäköistä, että toimenpiteiden käsittely uudessa parlamentissa viivästyy huomattavasti. Tämä koituu EU:ssa toimivien yritysten ja sijoittajien vahingoksi ja vaikeuttaa markkinoiden yhdenyhtymistä.

1.4.4. Euroopan pankkikomitea

Suurin osa neuvoa-antavan pankkikomitean tehtävistä siirretään Euroopan pankkikomitealle ja neuvoa-antava pankkikomitea lakkautetaan.

Tämän ehdotuksen (ja siihen liittyvän komission päätöksen) tarkoituksena on muuttaa niitä direktiivin 2000/12/EY johdanto-osan kappaleita ja artikloja, joissa viitataan pankkikomiteaan, joten sillä

- **siirretään** kyseisen komitean **komiteamenettelytehtävät** Euroopan pankkikomitealle ja
- **poistetaan viittaukset nykyisen komitean neuvoo-antaviin tehtäviin** sekä annetaan komission päätöksellä Euroopan pankkikomitealle neuvoo-antavan komitean tehtävä.

Komitean toimiessa neuvoo-antavana komiteana komissio pyytää siltä neuvoja politiikasta sekä pankkialaa koskevista ehdotuksista. Komitea auttaa lisäksi komissiota laatimaan toimeksiantoja, jotka koskevat Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitealta pyydettäviä, ehdotettuihin täytäntöönpanotoimenpiteisiin liittyviä teknisiä neuvoja.

Euroopan pankkikomitea pitäisi muodostaa talous- ja rahoituskomitean laatiman, rahoitusalan sääntelyä, valvontaa ja vakautta koskevan mietinnön suositusten mukaisesti. Euroopan pankkikomitean puheenjohtajana toimii komission edustaja, ja kunkin jäsenvaltion odotetaan nimittävän komiteaan yhden korkean tason edustajan. Nykyisen neuvoo-antavan pankkikomitean puheenjohtajana toimii jäsenvaltion edustaja ja kullakin jäsenvaltiolla voi olla komiteassa enintään kolmen edustajan valtuuskunta.

Jotta tiivis yhteydenpito valvontaviranomaisten komiteaan voitaisiin varmistaa, Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitean puheenjohtaja osallistuu tarkkailijana Euroopan pankkikomitean kokouksiin, joihin Euroopan keskuspankki osallistuu niin ikään tarkkailijana.

EU:ssa toimivien pankkikomiteoiden läheiseen yhteistyöhön perustuvan pitkäaikaisen käytännön mukaisesti Euroopan pankkikomitea voi kutsua kokouksiinsa tarkkailijoiksi myös näiden komiteoiden puheenjohtajia. Tämä on eri pankkikomiteoiden noudattaman tarkkailijavaihtoa koskevan vakiintuneen käytännön mukaista.

1.4.5. Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitea

Tällä ehdotuksella on tarkoitus muuttaa direktiiviä 91/675/ETY, jolla vakuutuskomitea on perustettu. Tarkoituksena on ottaa eläkevakuutukset komitean toimialaan ja tarkentaa, että toimiala kattaa koko vakuutusalan, myös esimerkiksi jälleenvakuutuksen. Vakuutuskomitean nimi muutetaan Euroopan vakuutus- ja työeläkekomiteaksi. Direktiiviä 91/675/EY muutetaan seuraavasti:

- **Komiteamenettelytehtävät siirretään** vakuutuskomitealta Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitealle. Direktiivissä 91/675/ETY säädetään, että vakuutuskomitea avustaa komissiota muuta ensivakuutusta kuin henkivakuutusta ja henkivakuutuksen ensivakuutusta koskevien täytäntöönpanovaltuuksien käyttämisessä noudattaen päätöksen 1999/468/EY 5 artiklassa vahvistettua sääntelymenettelyä. Vakuutuskomitean nykyiset sääntelytehtävät siirretään Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitealle, joka toimii jatkossa sääntelykomiteana komiteamenettelystä annetun päätöksen 1999/468/EY mukaisesti. Se avustaa komissiota silloin, kun tämä tekee päätöksiä tai vahvistaa täytäntöönpanotoimenpiteitä kolmansien vakuutusdirektiivien 92/49/ETY ja 92/96/ETY sekä muiden vakuutusalaa (kuten jälleenvakuutusta ja vakuutusryhmittymiä) ja työeläkkeitä koskevien säädösten mukaisesti.
- **Poistetaan viittaukset nykyisen komitean neuvoo-antaviin tehtäviin** sekä annetaan komission päätöksellä Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitealle neuvoo-antavan komitean tehtävä.

Liitteenä olevalla komission päätöksellä vakuutus- ja työeläkekomitealle siirretään myös vakuutuskomitean nykyiset neuvoo-antavat tehtävät, joista säädetään direktiivissä 91/675/ETY. Komitea tutkii näin ollen kaikki kysymykset, jotka liittyvät vakuutusalaan koskevien yhteisön säännösten ja erityisesti ensivakuutusdirektiivien soveltamiseen. Komissio kuulee vakuutuskomiteaa vakuutusalaan koskevista uusista säädösehdotuksista. Päätöksessä komitealle annetaan myös neuvoo-antavat valtuudet, jotka koskevat vakuutusta, jälleenvakuutusta ja työeläkkeitä.

Komiteoiden välisten tiiviin yhteydenpidon varmistamiseksi Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitean puheenjohtaja osallistuu Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitean kokouksiin tarkkailijana.

1.4.6. Yhteissijoitusyritysten yhteyskomitean valtuuksien siirtäminen

Kuten edellä 1.4.1. kohdassa todettiin, nykyinen komitea toimii sekä komiteamenettelyyn osallistuvana että neuvoo-antavana komiteana. Tällä ehdotuksella on tarkoitus muuttaa direktiivien 85/611/ETY ja 2001/108/EY kaikkia säännöksiä, joissa viitataan nykyiseen komiteaan, joten sillä:

- **Siirretään nykyisen komitean komiteamenettelytehtävät Euroopan arvopaperikomitealle**, josta tulee näin yhteissijoitusyritysten alalla uusi komiteamenettelyyn osallistuva komitea markkinoiden väärinkäytöstä 28 päivänä tammikuuta 2003 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2003/6/EY¹⁵ vahvistetun mallin mukaisesti. Direktiivissä 2001/108/EY säädetään, että yhteissijoitusyritysten yhteyskomitea avustaa komissiota vain seuraavanlaisten täytäntöönpanotoimenpiteiden vahvistamisessa:

- määritelmien selventäminen sekä
- sanaston mukauttaminen ja määritelmien muotoilu täytäntöönpanovaltuuksien käyttöä koskevissa säännöissä vahvistettua menettelyä noudattaen.

Ehdotus ei vaikuta nykyisten sääntelyvaltuuksien laajuuteen.

- **Poistetaan viittaukset nykyisen komitean neuvoo-antaviin tehtäviin** ja siirretään ne Euroopan arvopaperikomitealle ja Euroopan arvopaperimarkkinavalvojien komitealle.

Edellä mainittujen komiteoiden perustamisesta 6. kesäkuuta 2001 tehtyjä komission päätöksiä muutetaan tarvittavin osin päätöksillä, jotka hyväksytään samaan aikaan kuin tämä direktiiviehdotus. Kuten edellä on kuitenkin todettu, nämä muutokset riippuvat tämän direktiivin voimaantulosta, ja ne tulevat voimaan samana päivänä kuin tämä direktiivi.

¹⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2003/6/EY, annettu 28 päivänä tammikuuta 2003, sisäpiirikaupoista ja markkinoiden manipuloinnista (markkinoiden väärinkäyttö), EYVL L 96, 12.4.2003, s. 1625.

2. ARTIKLAKOHTAISET PERUSTELUT

1 ja 2 artikla – Direktiivejä 93/6/EY ja 94/19/EY muuttavat säännökset

Näillä säännöksillä muutetaan useita pankkikomiteaa koskevia viittauksia, jotka sisältyvät rahoituspalvelualan sovellettavaan yhteisön lainsäädäntöön, ts. direktiiviin 93/6/EY (omien varojen riittävyys) sekä direktiiviin 94/19/EY (talletusten vakuusjärjestelmät).

Näin poistetaan direktiivin 93/6/EY 7 artiklan 9 kohdassa säädetyt päällekkäiset ilmoitukset komissiolta pankkikomitealle.

3 artikla - Direktiiviä 2000/12/EY muuttavat säännökset

3 artiklan 1 ja 2 kohta

Näillä säännöksillä muutetaan kahta menettelyä niiden yhdenmukaistamiseksi direktiiviin tehtävien teknisten muutosten yhteydessä sovellettavan vakiomenettelyn kanssa. Nämä menettelyt ovat direktiivin 2000/12/EY soveltamisalasta pysyvästi poissuljettujen laitosten luettelon muuttamismenettely sekä menettely, jolla tarkistetaan sellaisiin luottolaitoksiin sovellettavia sääntöjä, joihin ei sovelleta tiettyjä direktiivin 2000/12/EY säännöksiä sen perusteella, että kyseiset laitokset kuuluvat johonkin keskuslaitokseen. Nykyinen 2 artiklan 4 ja 5 kohdassa säädetty menettely on peräisin ensimmäisestä pankkidirektiivistä 77/780/ETY ja on näin ollen vanhentunut.

3 artikla 3 kohta

Tällä säännöksellä poistetaan velvollisuus ilmoittaa seuraavia seikkoja koskevat tiedot sekä komissiolle että neuvoa-antavalle pankkikomitealle:

- luottolaitosten toimiluvan myöntämisedellytykset
- menettely, jolla luottoriski rajoitetaan 49 artiklan mukaiseksi
- tilanteet, joissa jäsenvaltio käyttää mahdollisuutta edellä mainitulle menettelylle asetettujen määräaikojen pidentämiseen.

Samojen tietojen ilmoittaminen kahteen kertaan ei ole tarpeen, joten päällekkäisyydet olisi poistettava.

3 artiklan 4 kohta - Kertomus toimiluvan peruuttamisesta

Tällä direktiivin 2000/12/EY 22 artiklan 9 kohtaan tehtävällä muutoksella poistetaan komission velvollisuus toimittaa pankkikomitealle kahden vuoden välein kertomus kotijäsenvaltion viranomaisten peruuttamista toimiluvista.

Tämä säännös, joka periytyy toisesta pankkidirektiivistä 89/649/EY, on käynyt tarpeettomaksi, koska koti- ja vastaanottajajäsenvaltion viranomaisten yhteistyö on lisääntynyt merkittävästi. ETA-maiden valvontaviranomaisten kahdenvälinen yhteistyö on kehittynyt huomattavasti sekä yhteisymmärryspöytäkirjojen (joista eräät koskevat tiettyjä rajatylittäviä pankki- ja finanssiryhmittymiä) muodostaman laajan verkoston yhteydessä että Euroopan pankkivalvontaviranomaisten Groupe de Contact -ryhmän laajan monenvälisen tiedonvaihdon muodossa. Näyttää siltä, että toimiluvan peruuttamista koskeva ilmoitus on integroitu hyvin valvontaviranomaisten väliseen tiedonvaihtomenettelyyn. Tämän johdosta

komission säännöllinen tarkastus ja kertomuksen toimittaminen neuvoo-antavalle pankkikomitealle ovat tulleet tarpeettomiksi.

3 artiklan 5 kohta - Kertomus toimiluvan epäamisestä

Tällä artiklalla muutetaan 22 artiklan 10 kohtaa poistamalla komission velvollisuus ilmoittaa pankkikomitealle joka toinen vuosi tapauksista, joissa toimilupa on evätty. Kokemus on osoittanut, että tämänkaltaiset toisella pankkidirektiivillä 89/649/EY käyttöönotetut säännölliset kertomukset eivät enää ole tarpeen, koska pankkialan yhtenäismarkkinat ovat toimineet jo pitkään.

3 artiklan 6 kohta – Säännölliset tiedot kolmansien maiden yrityksille myönnettyistä toimiluvista ja niiden hankkimista osuuksista

Tällä artiklalla muutetaan 23 artiklan 1 kohtaa poistamalla komission velvollisuus ilmoittaa pankkikomitealle järjestelmällisesti yksittäisistä toimiluvista tai osuuksien hankinnoista. Tämänkaltaisen säännöllinen ilmoitusvelvollisuus ei ole johdonmukainen Euroopan pankkikomitean sääntelypainotteisen tehtävän kanssa. Komissiolla on kuitenkin edelleen mahdollisuus ilmoittaa edellä mainitut seikat tarvittaessa Euroopan pankkikomitealle.

3 artiklan 7 kohta

Tällä artiklalla muutetaan kaksi viittausta neuvoo-antavaan pankkikomiteaan viittauksiksi Euroopan pankkikomiteaan.

3 artiklan 8 kohta – neuvottelutuloksen tarkastelu

Tällä säännöksellä muutetaan yksi viittaus neuvoo-antavaan pankkikomiteaan sekä lisätään oikeusvarmuutta selventämällä, ettei säännös ole ristiriidassa ulkoista toimivaltaa koskevien perustamissopimuksen määräysten kanssa.

3 artiklan 9 kohta - Ilmoitus valvontavastuun siirtämisestä

Tällä direktiivin 2000/12/EY 52 artiklan 9 kohdan muutoksella poistetaan velvollisuus ilmoittaa eräiden tytäryhtiöiden valvontavelvollisuuksien siirtämisestä pankkikomitealle.

Tämä säännös, joka periytyy direktiivistä 89/647/EY, näyttää myös vanhentuneelta valvontaviranomaisten yhteistyön kehittymisen seurauksena, kuten edellä mainittiin. Vaikka komissiolle tehtävä ilmoitus on olennainen seurattaessa sellaisten yhteisön säännösten täytäntöönpanoa, jotka koskevat konsernien valvonnasta vastuussa olevien eri valvontaviranomaisten välistä yhteistyötä, ja vaikka tietoja muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisista valvontaviranomaisista tarvitaan määrittämään konsernivalvonnasta vastaavat viranomaiset, jokaisen valvontavastuun siirron järjestelmällinen ilmoittaminen pankkikomitealle näyttää tarpeettomalta eikä se ole uuden Euroopan pankkikomitean keskeisten sääntelytehtävien mukaista. Englanninkielisessä tekstissä oleva pronomini "it" viittaa näin ollen nyt siirron tekeviin toimivaltaisiin viranomaisiin, ei Euroopan komissioon.

3 artiklan 10 kohta - Neuvoa-antavan pankkikomitean neuvonantotehtävät ja seurannassa käytettävät suhdeluvut

Tällä artiklalla poistetaan direktiivin 2000/12/EY VI osasto (57–59 artikla). Direktiivin 57 ja 58 artikla koskee neuvoa-antavan pankkikomitean neuvonantotehtäviä, joista nykyään säädetään Euroopan pankkikomitean perustamisesta tehdyssä komission päätöksessä [xx/2003]. Osasto olisi tämän vuoksi ja edellä kohdassa 1.4.2 esitetyistä syistä poistettava.

Tällä muutoksella poistetaan myös 59 artikla, jossa säädetään ensimmäisestä pankkidirektiivistä 77/780/ETY periytyvistä vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden seurannassa käytettävistä suhdeluvuista. Nämä säännökset ovat vanhentuneita, kun otetaan huomioon vakavaraisuussäännösten yhdenmukaistaminen ja maksuvalmiusriskin määrittämisessä ja hallinnassa käytettyjen menetelmien kehittyminen pankkialalla.

Vakavaraisuuden valvonta perustuu ensi sijassa yleensä direktiivin 2000/12/EY 2 luvun 1 ja 2 jaksossa säädettyihin omien varojen riittävyttä koskeviin yhdenmukaisiin toimenpiteisiin. Direktiivin 59 artiklan 1 kohdan mukainen yhteensovittaminen on saatu toteutettua, joten vakavaraisuuden seurannassa käytettävien suhdelukujen laskenta olisi suurelta osin tarpeetonta V osastossa (2 luvun 2 jaksossa) määritellyn vakavaraisuussuhteen vuoksi.

Maksuvalmiuden seurannan osalta luottolaitosten erilaisten varojen ja velkojen välisen yksinkertaisen, yhdenmukaisen suhdeluvun määrittely on osoittautunut teknisesti vaikeaksi ja sitä on vaikeuttanut useiden keskeisten varallisuus- ja velkaerien maksuvalmiuden käyttäytyminen eri tavoin (esim. talletusten maksuvalmiusmallit vaihtelevat korkojen muuttumisen seurauksena suuresti eri puolilla EU:ta). Yhtä tärkeää on ollut merkittävä edistyminen varojen ja velkojen hallinnoinnissa, jossa yksinkertaiset, staattiset maksuvalmiussuhdeluvut korvautuvat edistyneillä malleilla, joihin sisältyy yksilöllisiä oletuksia varojen ja velkojen käyttäytymisestä. Näistä syistä viittaus maksuvalmiutta koskeviin suhdelukuihin näyttää vanhentuneelta.

Lisäksi vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden seuranta on yleensä osa valvontaa, jota muut pankkialan foorumit ovat merkittävästi kehittäneet direktiivin 2000/12/EY antamisen jälkeen. Tähän seurantaan, joka perustuu laajaan määrälliseen ja laadulliseen analyysiin, kuuluu yleensä useita indikaattoreita, ja se auttaa saamaan kattavamman kuvan pankkien vakavaraisuudesta ja maksuvalmiudesta.

Seuranta ei olisi johdonmukaista Euroopan pankkikomitean keskeisen sääntelytehtävän kanssa, ja se olisi parasta jättää komiteoille, jotka ovat viime vuosina merkittävästi panostaneet näihin seikkoihin.

3 artiklan 11 kohta - Komitean määrittely

Tällä säännöksellä muutetaan 60 artiklaa täsmentämällä, että 60 artiklan 2 kohdassa perustettu komiteamenettelyyn osallistuva komitea on komission päätöksellä [xx/2003] perustettu Euroopan pankkikomitea. Tiettyjä direktiivin 2000/12/EY teknisiä säännöksiä sovelletaan sekä luottolaitoksiin että sijoituspalveluyrityksiin, joten Euroopan pankkikomitean antaessa lausunnon tällaisiin säännöksiin tehtävistä teknisistä muutoksista sen kokoonpanon on oltava sellainen, että sijoituspalveluyritysten näkökulman huomioon ottaminen voidaan varmistaa.

4 artikla

Tällä säännöksellä muutetaan direktiivin 73/273/ETY sisältämä viittaus vakuutuskomiteaan direktiivin viimeisimmän muutoksen mukaiseksi.

5 artikla - Direktiiviä 91/675/ETY muuttavat säännökset

5 artiklan 1 kohta - Komitean nimi

Tällä artiklalla muutetaan vakuutuskomitean nimi Euroopan vakuutus- ja työeläkekomiteaksi.

5 artiklan 2 kohta - Komitean kokoonpano

Tässä artiklassa säädetään Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitean jäsenistä ja tarkkailijoista.

Komitea koostuu jäsenvaltioiden korkean tason edustajista.

Komitean puheenjohtajana toimii direktiivin 91/675/ETY mukaisesti komissio.

Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitean puheenjohtaja osallistuu Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitean kokouksiin tarkkailijana komiteoiden välisen toimivan yhteydenpidon varmistamiseksi.

Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitea voi kutsua kokouksiinsa asiantuntijoita ja tarkkailijoita, kuten muiden komiteoiden jäseniä.

Täysin samaa sanamuotoa käytetään neuvoo-antavana komiteana toimivan Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitean perustamisesta tehdyn komission päätöksen [xx/2003] 2 artiklassa.

5 artiklan 3 kohta - Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitean toiminta komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana

Tässä kohdassa säädetään, että komitea hoitaa komiteamenettelytehtävänsä avustamalla komissiota täytäntöönpanovaltuuksien käyttämisessä vakuutus- ja työeläkealalla noudattaen päätöksen 1999/468/EY 5 ja 7 artiklassa säädettyä menettelyä. Säännöksellä laajennetaan lisäksi komitean komiteamenettelytehtävät koskemaan myös työeläkkeitä.

5 artiklan 4 kohta - Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitean toiminta neuvoo-antavana komiteana

Tällä säännöksellä poistetaan 1.4.1 kohdassa esitetyn lähestymistavan mukaisesti viittaukset neuvoo-antavana komiteana toimivaan vakuutuskomiteaan.

6 artikla - Direktiiviä 2002/83/EY muuttava säännös

Tällä säännöksellä muutetaan kolme henkivakuutusdirektiivin 2002/83/EY sisältämää viittausta vakuutuskomiteaan.

7 artikla - Direktiiviä 85/611/ETY muuttavat säännökset

7 artiklan 1–4 kohta - Komitean nimi

Vaikka 14 artiklan 6 kohta on otettu suoraan direktiivistä 85/611/ETY, muut edellä mainittujen kohtien säännökset ovat tulosta muutoksista, joita tähän direktiiviin on tehty direktiivillä 2001/107/EY (6 c artikla) ja direktiivillä 2001/108/EY (21 artiklan 4 kohta ja 22 artiklan 4 kohdan kolmas alakohta). Näillä muutoksilla tehdään direktiivistä toimielimiä koskevien normien mukainen.

Ilmaus "yhteissijoitusyritysten yhteyskomitea" korvataan ilmauksella "Euroopan arvopaperikomitea", joka on uusi, yhteissijoitusyritysten osalta toimivaltainen komiteamenettelyyn osallistuva komitea.

14 artiklan 6 kohdan 2 alakohdassa viitataan komission velvollisuuteen antaa yhteyskomitealle kertomus 4 ja 5 kohdan soveltamisesta viiden vuoden kuluessa direktiivin täytäntöönpanosta. Koska direktiivi annettiin vuonna 1985 ja sen täytäntöönpanomääräaika umpeutui 1. lokakuuta 1989, alakohdan säännöstä ei enää tarvita ja se olisi näin ollen poistettava.

7 artiklan 5 kohta - X jakson otsikko

Tällä artiklalla muutetaan X jakson otsikko sen selventämiseksi, että jakson säännökset koskevat nyt Euroopan arvopaperikomiteaa.

7 artiklan 6 kohta - 53 artiklan poistaminen

Edellä mainituissa säännöksissä vahvistetaan, että tiettyä asiaa koskeva näkemystenvaihto tai komission kertomuksia koskevat yksityiskohtaiset keskustelut käydään kulloinkin toimivaltaisessa komiteamenettelyyn osallistuvassa komiteassa. Tästä poiketen direktiivin 85/611/ETY artiklassa luetellaan ne yleisperiaatteet, joiden mukaisesti yhteissijoitusyritysten yhteyskomitean työ järjestetään silloin kun se ei kokoonnu komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana, sekä vahvistetaan komitean jäsenyyttä ja puheenjohtajuutta koskevat periaatteet. Kuten edellä 1.4.2 kohdassa todettiin, näitä periaatteita sovelletaan sekä komiteamenettelyyn osallistuvan komitean että valvontaviranomaisten komitean tehtäviin.

Markkinoiden väärinkäytöstä annetussa direktiivissä 2003/6/EY käytetyn mallin mukaisesti nämä yleisperiaatteet olisi vahvistettava komission päätöksissä, jotka koskevat (muuna kuin komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana kokoontuvan) Euroopan arvopaperikomitean ja Euroopan arvopaperimarkkinavalvojien komitean työn järjestämistä ja joita täydennetään edellä mainittujen komiteoiden työjärjestyksillä ja muilla toimintaperiaatteilla. Tämän vuoksi ehdotetaan 53 artiklan poistamista sekä Euroopan arvopaperikomitean ja Euroopan arvopaperimarkkinavalvojien komitean perustamisesta tehtyjen päätösten muuttamista kahdella komission päätöksellä siten, että edellä mainituille komiteoille annetaan kyseiset neuvoo-antavat tehtävät niiden perustamisesta tehtyjen päätösten sallimissa rajoissa. Nämä komission päätökset tulevat voimaan vasta kun ehdotettu direktiivi on annettu.

On kuitenkin selvää, että yhteissijoitusyritysten osalta Euroopan arvopaperikomiteassa keskusteltaviin politiikkakysymyksiin sisältyvät myös tiukemmat vaatimukset tai lisävaatimukset, jotka jäsenvaltiot voivat ottaa käyttöön yhteissijoitusyrityksiä koskevan muutetun direktiivin 1 artiklan 7 kohdan mukaisesti, sekä säännökset, joita ne voivat antaa kyseisen direktiivin 44 ja 45 artiklan mukaisesti.

7 artiklan 7 kohta - Direktiivin mukaiset Euroopan arvopaperikomitean komiteamenettelyvaltuudet

Tässä säännöksessä korvataan yhteissijoitusyritysten yhteyskomitea Euroopan arvopaperikomitealla muuttamatta kuitenkaan millään tavoin komitean nykyisiä komiteamenettelyvaltuuksia. Siinä säädetään lisäksi, että komitea hoitaa komiteamenettelytehtävänsä avustamalla komissiota täytäntöönpanovaltuuksien käyttämisessä yhteissijoitusyritysten alalla noudattaen päätöksen 1999/468/EY 5 ja 7 artiklassa säädettyä menettelyä.

8 artikla - Finanssiryhmittymädirektiiviin sisältyvien neuvoo-antavaa pankkikomiteaa ja vakuutuskomiteaa koskevien viittausten muuttaminen

Tällä säännöksellä muutetaan kolme neuvoo-antavaa pankkikomiteaa ja vakuutuskomiteaa koskevaa viittausta, jotka sisältyvät finanssiryhmittymään kuuluvien luottolaitosten, vakuutusyriyten ja sijoituspalveluyriyten lisävalvonnasta annettuun direktiiviin 2002/87/EY (finanssiryhmittymädirektiivi). Sillä lisätään myös oikeusvarmuutta selventämällä, ettei säännös ole ristiriidassa ulkoista toimivaltaa koskevien perustamissopimuksen määräysten kanssa.

Tässä muutosdirektiivissä yleisesti omaksutun lähestymistavan mukaisesti 29 artiklan 11 kohtaan tehtävällä muutoksella (jolla konsolidoituun pankkidirektiiviin 2000/12/EY lisätään uusi 56 a artikla) saatetaan kyseinen säännös toimielimiä koskevan käytännön mukaiseksi selventämällä, että Euroopan pankkikomitean olisi komission pyynnöstä annettava neuvoja siitä, saavutetaanko toimivaltaisten valvontaviranomaisten konsolidoidulla valvonnalla todennäköisesti tavoitteet, jotka on määritelty luvun muissa kohdissa.

9 artikla - Voimaantulo

Uusien komiteoiden käyttöönottoa ei ole syytä pitkittää. Direktiivi tulee näin ollen voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu Euroopan unionin virallisessa lehdessä.

Ehdotus:

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI

neuvoston direktiivien 73/239/ETY, 85/611/ETY, 91/675/ETY, 93/6/ETY ja 94/19/EY sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2000/12/EY, 2002/83/EY ja 2002/87/EY muuttamisesta rahoituspalvelualan komiteajärjestelmän uudistamiseksi

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

EUROOPAN PARLAMENTTI JA EUROOPAN UNIONIN NEUVOSTO, jotka

ottavat huomioon Euroopan yhteisön perustamissopimuksen ja erityisesti sen 47 artiklan 2 kohdan,

ottavat huomioon komission ehdotuksen¹⁶,

ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon¹⁷,

ottavat huomioon alueiden komitean lausunnon¹⁸,

noudattavat perustamissopimuksen 251 artiklassa määrättyä menettelyä¹⁹,

sekä katsovat seuraavaa:

- (1) Komission laatimassa rahoituspalvelujen toimintasuunnitelmassa²⁰ luetellaan toimenpiteitä, joita tarvitaan rahoituspalvelujen yhtenäismarkkinoiden toteuttamiseksi.
- (2) Lissabonissa maaliskuussa 2000 kokoontunut Eurooppa-neuvosto kehotti panemaan tämän toimintasuunnitelman täytäntöön vuoteen 2005 mennessä.
- (3) Neuvosto asetti 17 päivänä heinäkuuta 2000 asiantuntijakomitean käsittelemään Euroopan unionin arvopaperimarkkinoiden sääntelyä. Asiantuntijakomitean loppuraportissa kehoitettiin luomaan nelitasoinen sääntelymalli yhteisön arvopaperialan lainsäädäntömenettelyn tehostamiseksi ja sen avoimuuden ja joustavuuden lisäämiseksi.
- (4) Tukholmassa kokoontunut Eurooppa-neuvosto otti asiantuntijakomitean raportin myönteisesti vastaan Euroopan unionin arvopaperimarkkinoiden sääntelyn tehostamisesta antamissaan päätelmissä ja kehotti edellä mainitun nelitasoisen lähestymistavan täytäntöönpanoon.

¹⁶ EUVL C [...], [...], s. [...].

¹⁷ EUVL C [...], [...], s. [...].

¹⁸ EUVL C [...], [...], s. [...].

¹⁹ EUVL C [...], [...], s. [...].

²⁰ KOM(1999) 232 lopullinen.

- (5) Tämän seurauksena komissio teki päätöksen 2001/527/EY²¹ Euroopan arvopaperimarkkinavalvojen komitean (CESR) perustamisesta ja päätöksen 2001/528/EY²² Euroopan arvopaperikomitean (ESC) perustamisesta.
- (6) Euroopan parlamentti hyväksyi 5 päivänä helmikuuta 2002 ja 21 päivänä marraskuuta 2002 antamissaan päätöslauselmissa tämän arvopaperialalla sovellettavaksi tarkoitetun nelitasoisen lähestymistavan ja kehotti ulottamaan sen eräiltä osin pankki- ja vakuutusaloille sillä edellytyksellä, että neuvosto antaa selkeän sitoumuksen toimielinten välisen asianmukaisen tasapainon varmistamisesta.
- (7) Neuvosto kehotti 3 päivänä joulukuuta 2002 komissiota panemaan täytäntöön järjestelyt jäljellä olevilla rahoituspalvelualueilla asiantuntijakomitean loppuraportin mukaisesti.
- (8) Pankkialalla olisi sen vuoksi muutettava luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 20 päivänä maaliskuuta 2000 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä 2000/12/EY²³ perustetun neuvoa-antavan pankkikomitean tehtäviä.
- (9) Neuvoa-antavan pankkikomitean nimi olisi muutettava muotoon "Euroopan pankkikomitea", jotta se vastaisi komitean uusia tehtäviä.
- (10) Direktiivin 2000/12/EY täytäntöönpanon edellyttämät toimenpiteet ovat menettelystä komissiolle siirrettyä täytäntöönpanovaltaa käytettäessä 28 päivänä kesäkuuta 1999 tehdyssä neuvoston päätöksessä 1999/468/EY²⁴ tarkoitettuja laajakantoisia toimenpiteitä, joten ne olisi hyväksyttävä kyseisen päätöksen 5 artiklassa säädettyä komiteamenettelyä noudattaen.
- (11) Tietyt direktiiviin 2000/12/EY tehtäviä teknisiä muutoksia koskevat nykyiset säännökset on tarpeen muuttaa neuvoston päätöksen 1999/468/EY mukaisiksi.
- (12) Sen varmistamiseksi, että omaksuttu lähestymistapa on toimielinjärjestelmän ja lainsäädännön näkökulmasta johdonmukainen yhteisön muilla toiminta-aloilla omaksutun lähestymistavan kanssa, [xxx] tehdyllä komission päätöksellä [xx/2003]²⁵ perustetaan Euroopan pankkikomitea neuvoa-antavaksi komiteaksi avustamaan komissiota pankkialaa koskevan yhteisön lainsäädännön valmistelussa.
- (13) Direktiivin 2000/12/EY sisältämät viittaukset neuvoa-antavan pankkikomitean neuvoa-antaviin tehtäviin olisi sen vuoksi poistettava.
- (14) Neuvoa-antava pankkikomitea ei enää tarvitse valtuuksia luottolaitosten vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden valvonnassa käytettävien suhdelukujen seurantaan omien varojen riittävyyttä koskevien sääntöjen yhdenmukaistamisen ja luottolaitosten maksuvalmiusriskin määrittämisessä ja hallinnassa käyttämien menetelmien kehittämisen vuoksi.

²¹ EYVL L 191, 13.7.2001, s. 43.

²² EYVL L 191, 13.7.2001, s. 45.

²³ EYVL L 126, 26.5.2000, s. 1.

²⁴ EYVL L 184, 17.7.1999, s. 23.

²⁵ EUVL C [...], [...], s. [...].

- (15) Valvontaviranomaisten välistä yhteistyötä ja tiedonvaihtoa on kehitetty merkittävästi erityisesti yhteisymmärryspöytäkirjojen avulla, minkä vuoksi komission ei enää ole tarpeen säännöllisesti seurata eräitä yksittäisiä valvontapäätöksiä eikä toimittaa niitä koskevia kertomuksia pankkikomitealle.
- (16) Euroopan pankkikomitean perustamisen ei pitäisi estää luottolaitosten eri sääntely- ja valvontaviranomaisten välistä muunlaista yhteistyötä eikä etenään yhteistyötä komission päätöksellä [../2003]²⁶ perustetussa Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komiteassa.
- (17) Vakuutuskomitean perustamisesta 19 päivänä joulukuuta 1991 annetulla neuvoston direktiivillä 91/675/ETY²⁷ perustetun vakuutuskomitean tehtävänä on avustaa komissiota vakuutusdirektiivien mukaisten täytäntöönpanovaltuuksien käyttämisessä sekä etenkin vakuutusosalalla tapahtuneen kehityksen edellyttämien teknisten muutosten tekemisessä; tällaiset toimenpiteet toteutetaan päätöksessä 1999/468/EY säädettyä komiteamenettelyä noudattaen.
- (18) Vakuutuskomitean on direktiivin 91/675/ETY mukaan lisäksi tutkittava kaikki kysymykset, jotka liittyvät vakuutusalaan koskevien yhteisön säännösten soveltamiseen, ja etenkin annettava komissiolle neuvoja uusista säädösehdotuksista, joita komissio aikoo esittää Euroopan parlamentille ja neuvostolle.
- (19) Jotta voitaisiin luoda sisämarkkinat, joilla vakuutusentoutajia ja edunsaajia suojataan asianmukaisesti, sijoittautumisvapauden ja palvelujen tarjoamisen vapauden nojalla sisämarkkinoilla toimiviin vakuutusyrityksiin ja työeläkelaitoksiin sovelletaan yhteisön erityislainsäädäntöä. Sisämarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja rahoitusalan vakauden varmistamiseksi edellä mainittua lainsäädäntöä olisi voitava nopeasti mukauttaa kyseisten alojen markkinoilla tapahtuviin muutoksiin etenkin rahoituksellisten ja teknisten näkökohtien osalta.
- (20) Vakuutuskomitean tehtäviä olisi sen vuoksi muutettava ja komitealle olisi annettava tämän mukaisesti uudeksi nimeksi "Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitea".
- (21) Direktiivin 91/675/EY kattamien säädösten täytäntöönpanon edellyttämät toimenpiteet ovat menettelystä komissiolle siirrettyä täytäntöönpanovaltaa käytettäessä 28 päivänä kesäkuuta 1999 tehdyn neuvoston päätöksen 1999/468/EY 2 artiklassa tarkoitettuja laajakantoisia toimenpiteitä, joten ne olisi hyväksyttävä kyseisen päätöksen 5 artiklassa säädettyä komiteamenettelyä noudattaen.
- (22) Sen varmistamiseksi, että omaksuttu lähestymistapa on toimitinjärjestelmän ja lainsäädännön näkökulmasta johdonmukainen yhteisön muilla toiminta-aloilla omaksutun lähestymistavan kanssa, [xxx] tehdyllä komission päätöksellä [xx/2003]²⁸ perustetaan Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitea neuvoa-antavaksi komiteaksi avustamaan komissiota vakuutus- ja työeläkealalla.
- (23) Direktiivin 91/675/ETY sisältämät viittaukset vakuutuskomitean neuvoa-antaviin tehtäviin olisi sen vuoksi poistettava.

²⁶ EUVL C [...], [...], s. [...].

²⁷ EYVL L 374, 31.12.1991, s. 32.

²⁸ EUVL C [...], [...], s. [...].

- (24) Arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta 20 päivänä joulukuuta 1985 annetulla neuvoston direktiivillä 85/611/ETY²⁹ on perustettu yhteissijoitusyritysten yhteyskomitea, jonka tehtävänä on avustaa komissiota helpottamalla säännöllisten keskustelujen avulla kyseisen direktiivin yhdenmukaista täytäntöönpanoa, tukea jäsenvaltioiden välisiä neuvotteluja sekä neuvoa tarvittaessa komissiota kyseiseen direktiiviin tehtävistä muutoksista.
- (25) Yhteissijoitusyritysten yhteyskomitea voi toimia myös päätöksessä 1999/468/EY tarkoitettuna komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana avustaakseen komissiota direktiivin 85/611/ETY teknisten muutosten tekemisessä.
- (26) Neuvosto kehotti 3 päivänä joulukuuta 2002 komissiota ryhtymään toimenpiteisiin muun muassa sen yhteissijoitusyritysten yhteyskomitean tehtävän siirtämiseksi Euroopan arvopaperikomitealle, joka koostuu neuvojen antamisesta komissiolle tämän käyttäessä täytäntöönpanovaltuuksiaan.
- (27) Arvopaperialalla viime aikoina annetuissa direktiiveissä ja erityisesti sisäpiirikaupoista ja markkinoiden manipuloinnista (markkinoiden väärinkäyttö) 28 päivänä tammikuuta 2003 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2003/6/EY³⁰, jossa Euroopan arvopaperikomitealle annetaan tehtäväksi neuvoa komissiota sääntelyvaltuuksien käyttämisessä ja jonka mukaan muut sen työn järjestämiseen liittyvät näkökohdat vahvistetaan päätöksessä 2001/528/EY, otetaan käyttöön malli, jonka täysimääräiseksi täytäntöönpanemiseksi olisi kumottava direktiivin 85/611/ETY 53 artiklan säännökset, joissa vahvistetaan nykyisen yhteissijoitusyritysten yhteyskomitean kokoonpano ja tehtävät sen toimiessa muuna kuin komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana.
- (28) Euroopan arvopaperikomitean toimivaltuudet olisi sen vuoksi nimenomaisesti laajennettava kattamaan sille direktiivissä 2003/6/EY annettujen valtuuksien lisäksi nykyisessä direktiivissä 85/611/ETY säädetyt tehtävät. Tämän direktiivin täytäntöönpanon edellyttämät toimenpiteet ovat menettelystä komissiolle siirrettyä täytäntöönpanovaltaa käytettäessä 28 päivänä kesäkuuta 1999 tehdyssä neuvoston päätöksen 1999/468/EY 2 artiklassa tarkoitettuja laajakantoisia toimenpiteitä, joten ne olisi hyväksyttävä kyseisen päätöksen 5 artiklassa säädettyä komiteamenettelyä noudattaen.
- (29) Sen vuoksi on lisäksi tarpeen muuttaa vastaavasti muun ensivakuutusliikkeen kuin henkivakuutusliikkeen aloittamista ja harjoittamista koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta 24 päivänä heinäkuuta 1973 annettua ensimmäistä neuvoston direktiiviä 73/239/ETY³¹, muuta ensivakuutusta kuin henkivakuutusta koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta sekä direktiivien 73/239/ETY ja 88/357/ETY muuttamisesta 18 päivänä kesäkuuta 1992 annettua neuvoston direktiiviä (kolmas vahinkovakuutusdirektiivi) 92/49/ETY³², sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten omien varojen riittävydestä 15 päivänä maaliskuuta 1993 annettua neuvoston

²⁹ EYVL L 375, 31.12.1985, s. 3.

³⁰ EUVL L 96, 12.4.2003, s. 16.

³¹ EYVL L 228, 16.8.1973, s.3.

³² EYVL L 228 , 11.8.1992, s. 1.

direktiiviä 93/6/ETY³³, talletusten vakuusjärjestelmistä 30 päivänä toukokuuta 1994 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 94/19/EY³⁴, direktiiviä 2000/12/EY, henkivakuutuksesta 5 päivänä marraskuuta 2002 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2002/83/EY³⁵ ja 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 16 päivänä joulukuuta 2002 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2002/87/EY³⁶,

OVAT ANTANEET TÄMÄN DIREKTIIVIN:

I luku

Pankkialaa koskevien direktiivien 93/6/ETY, 94/19/EY ja 2000/12/EY muuttaminen

1 artikla

Direktiivi 93/6/ETY

Poistetaan direktiivin 93/6/ETY 7 artiklan 9 kohdasta ilmaus "neuvoa-antava pankkikomitea".

2 artikla

Direktiivi 94/19/EY

Korvataan direktiivin 94/19/EY 3 artiklan 1 kohdassa ilmaus "neuvoa-antava pankkikomitea" ilmauksella "Euroopan pankkikomitea".

3 artikla

Direktiivi 2000/12/EY

Muutetaan direktiivi 2000/12/EY seuraavasti:

1. Korvataan 2 artiklan 4 kohta seuraavasti:

"4. Komissio päättää 60 artiklan 2 kohdassa säädetyin menettelyin mukaisesti kaikista 3 kohdan luetteloon tehtävistä muutoksista."

³³ EYVL L 141, 11.6.1993, s.1

³⁴ EYVL L 135, 31.5.1994, s. 5.

³⁵ EYVL L 345, 19.12.2002, s. 1.

³⁶ EUVL L 35, 11.2.2003, s. 1.

2. Korvataan 2 artiklan 5 kohdan kaksi viimeistä virkettä seuraavasti:

"Muita kuin hiljattain mereltä vallatuille alueille perustettuja luottolaitoksia tai olemassa olevista, keskuslaitoksesta riippuvista tai toiminnastaan sille vastuussa olevista luottolaitoksista sulautumalla tai jakautumalla muodostuneita luottolaitoksia varten komissio voi 60 artiklan 2 kohdassa säädetyn menettelyn mukaisesti antaa lisäsäännöksiä toisen kohdan soveltamisesta, mukaan lukien vapauttamista koskevien ensimmäisen kohdan säännösten kumoaminen, jos se katsoo, että sellaisten uusien laitosten liittämällä, joita toisessa kohdassa säädettyt järjestelyt koskevat, saattaisi olla kielteinen vaikutus kilpailuun."

3. Poistetaan 4 artiklasta sekä 64 artiklan 2 ja 6 kohdasta ilmaus "ja neuvoa-antavalle pankkikomitealle".
4. Poistetaan 22 artiklan 9 kohdasta viimeinen virke.
5. Poistetaan 22 artiklan 10 kohdasta viimeinen virke.
6. Poistetaan 23 artiklan 1 kohdan a ja b alakohdasta viimeinen virke.
7. Korvataan 24 artiklan 2 kohdassa ja 49 artiklan 2 kohdassa ilmaus "neuvoa-antava pankkikomitea" ilmauksella "Euroopan pankkikomitea".
8. Korvataan 25 artiklan 3 kohta seuraavasti:

"3. Rajoittamatta Euroopan yhteisön perustamissopimuksen 300 artiklan 1 ja 2 kohdan soveltamista komissio tarkastelee Euroopan pankkikomitean avustuksella 1 kohdassa tarkoitettujen neuvottelujen tulosta ja siitä johtuvaa tilannetta."

9. Poistetaan 52 artiklan 9 kohdan kolmannelta virkkeestä sanat "ja neuvoa-antavalle pankkikomitealle".
10. Poistetaan VI osasto.
11. Korvataan 60 artiklan 2 kohta seuraavasti:

"2. Komissiota avustaa komission päätöksellä [xx/2003] perustettu Euroopan pankkikomitea (jäljempänä 'komitea'), joka koostuu jäsenvaltioiden edustajista ja jonka puheenjohtajana on komission edustaja.

Viitattaessa tähän kohtaan sovelletaan päätöksen 1999/468/EY 5 artiklassa säädettyä komiteamenettelyä kyseisen päätöksen 7 artiklan 3 kohdan ja 8 artiklan mukaisesti.

Päätöksen 1999/468/EY 5 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu määräaika on kolme kuukautta."

II luku

Vakuutusta ja työeläkkeitä koskevien direktiivien 73/239/ETY, 91/675/ETY ja 2002/87/EY muuttaminen

4 artikla

Direktiivi 73/239/ETY

Muutetaan direktiiviä 73/239/ETY seuraavasti:

(1) Korvataan 29 a artikla seuraavasti:

" 29 a artikla

1. Jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava komissiolle:
 - a) yhden tai useamman sellaisen emoyrityksen suoraan tai välillisesti omistamalle tytäryritykselle annetusta toimiluvasta, johon sovelletaan kolmannen maan lainsäädäntöä,
 - b) jos tällainen emoyritys hankkii yhteisön vakuutusyrityksestä osuuden, joka muuttaisi viimeksi mainitun sen tytäryritykseksi.

Komissio ilmoittaa asiasta Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitealle.

2. Kun 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu toimilupa myönnetään kolmannen maan lainsäädännön alaisen yhden tai useamman emoyrityksen suoraan tai välillisesti omistamalle tytäryritykselle, ryhmän rakenne on eriteltävä toimivaltaisten viranomaisten komissiolle tekemässä ilmoituksessa."

(2) Korvataan 29 b artiklan 4 kohdan toinen alakohta seuraavasti:

"Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetuissa tapauksissa voidaan neuvoston direktiivin 91/675/ETY* 2 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen menettelyjen mukaisten neuvottelujen aloittamisen lisäksi päättää milloin tahansa myös, että jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on rajoitettava tai lykättävä päätöksiään, jotka koskevat:

- a) päätöksen tekemisen aikaan vireillä olevia tai sen jälkeen tehtyjä toimilupahakemuksia,
- b) kyseisen kolmannen maan lainsäädännön alaisten emoyritysten suoraan tai välillisesti omistamien osuuksien hankintoja.

*EYVL L 374, 31.12.1991, s. 32."

5 artikla

Direktiivi 91/675/ETY

Muutetaan direktiiviä 91/675/ETY seuraavasti:

- (1) Korvataan direktiivin nimessä ilmaus "vakuutuskomitea" ilmauksella "*Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitea*".
- (2) Korvataan 1 artikla seuraavasti:

"1 artikla

1. Komissiota avustaa komission päätöksellä [xx/2003] perustettu Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitea, jäljempänä 'komitea', joka koostuu jäsenvaltioiden edustajista ja jonka puheenjohtajana on komission edustaja.

2. Jokaisen jäsenvaltion valtuuskuntaa pidetään yhtenä komitean jäsenenä.

Komission päätöksellä 2003/./EY³⁷ perustetun Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitean puheenjohtaja osallistuu komitean kokouksiin tarkkailijana.

3. Komitea voi kutsua asiantuntijoita ja tarkkailijoita kokouksiinsa.

4. Komissio vastaa komitean sihteeristötehtävistä.

5. Komitea vahvistaa työjärjestyksensä."

- (3) Korvataan 2 artikla seuraavasti:

"2 artikla

Jos muuta ensivakuutusta kuin henkivakuutusta ja henkivakuutuksen ensivakuutusta, jälleenvakuutusta ja työeläkkeitä koskevissa säädöksissä komissiolle myönnetään valtuudet kyseisten säädösten sisältämien sääntöjen täytäntöönpanoon, sovelletaan päätöksen 1999/468/EY 5 artiklassa säädettyä komiteamenettelyä kyseisen päätöksen 7 artiklan 3 kohdan ja 8 artiklan mukaisesti.

Päätöksen 1999/468/EY 5 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu määräaika vahvistetaan kolmeksi kuukaudeksi."

- (4) Poistetaan 3 ja 4 artikla.

³⁷ EUVL C [...], [...], s. [...].

6 artikla

Direktiivi 2002/83/EY

Muutetaan direktiivi 2002/83/EY seuraavasti:

1. Korvataan 46 artiklan 9 kohdan ensimmäisessä virkkeessä sanat "antaa vakuutuskomitealle" sanalla "antaa".
2. Poistetaan 65 artiklan 1 ja 3 kohta.

III luku

Arvopaperialaa koskevan direktiivin 85/611/ETY muuttaminen

7 artikla

Direktiivi 85/611/ETY

Muutetaan direktiiviä 85/611/ETY seuraavasti:

- (1) Muutetaan 6 c artikla seuraavasti:
 - a) Korvataan 9 kohdan viimeinen virke seuraavasti:

"Komissio antaa kertomuksen sellaisista tapauksista kahden vuoden välein. "
 - b) Korvataan 10 kohdan viimeinen virke seuraavasti:

"Komissio antaa kertomuksen sellaisista tapauksista kahden vuoden välein."
- (2) Poistetaan 14 artiklan 6 kohdan toinen alakohta.
- (3) Muutetaan 21 artiklan 4 kohta seuraavasti:
 - a) Korvataan viimeinen virke seuraavasti:

"Näistä tiedoista keskustellaan Euroopan arvopaperikomiteassa."
 - b) Lisätään toinen alakohta seuraavasti:

"Komissio antaa kertomuksen 4 ja 5 kohdan soveltamisesta viiden vuoden kuluessa tämän direktiivin täytäntöönpanosta. Komissio ehdottaa asianmukaisia toimenpiteitä tarvittaessa."
- (4) Korvataan 22 artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan viimeinen virke seuraavasti:

"Näistä tiedoista voidaan keskustella Euroopan arvopaperikomiteassa."
- (5) Korvataan X jakson otsikko seuraavasti:

"Euroopan arvopaperikomitea"

- (6) Poistetaan 53 artikla.
- (7) Korvataan 53 a artikla seuraavasti:

"53 a artikla"

Tähän direktiiviin seuraavilla aloilla tehtävät tekniset muutokset hyväksytään 53 b artiklan 2 kohdassa tarkoitettua menettelyä noudattaen:

a) määritelmien selventäminen sen varmistamiseksi, että tätä direktiiviä sovelletaan yhdenmukaisesti koko yhteisön alueella;

b) sanaston mukauttaminen sekä määritelmien muotoilu yhteissijoitusyrityksistä ja niihin liittyvistä asioista myöhemmin annettavien säädösten mukaisesti."

- 8) Lisätään 53 b artikla seuraavasti:

"53 b artikla"

1. Komissiota avustaa sisäpiirikaupoista ja markkinoiden manipuloinnista (markkinoiden väärinkäyttö) 28 päivänä tammikuuta 2003 annetulla Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä 2003/6/EY* perustettu Euroopan arvopaperikomitea, jäljempänä 'komitea'.

2. Viitattaessa tähän kohtaan sovelletaan päätöksen 1999/468/EY 5 artiklassa säädettyä komiteamenettelyä kyseisen päätöksen 7 artiklan 3 kohdan ja 8 artiklan mukaisesti.

Päätöksen 1999/468/EY 5 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu määräaika vahvistetaan kolmeksi kuukaudeksi.

* EUVL L 96, 12.4.2003, s. 16."

IV luku

Muutokset finanssiryhmittymistä annettuun direktiivin 2002/87/EY

8 artikla

Direktiivi 2002/87/EY

1. Korvataan direktiivin 2002/87/EY 19 artiklan 2 kohta seuraavasti:

"2. Rajoittamatta Euroopan yhteisön perustamissopimuksen 300 artiklan 1 ja 2 kohdan soveltamista komissio tarkastelee Euroopan pankkikomitean, Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitean ja finanssiryhmittymäkomitean avustuksella 1 kohdassa tarkoitettujen neuvottelujen tulosta ja siitä johtuvaa tilannetta."

2. Korvataan artiklassa 28 sanat "Komissio ja vakuutuskomitea tarkastelevat" sanoilla "Rajoittamatta Euroopan yhteisön perustamissopimuksen 300 artiklan 1 ja 2 kohdan soveltamista komissio tarkastelee Euroopan vakuutus- ja työeläkekomitean avustuksella".
3. Korvataan 29 artiklan 11 kohdassa sanat "Pankkialan neuvoa-antava komitea voi" sanoilla "Euroopan komissio voi pyytää, että Euroopan pankkikomitea".

V luku: Loppusäännökset

9 artikla

Saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä

Jäsenvaltioiden on saatettava tämän direktiivin noudattamisen edellyttämät lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset voimaan viimeistään kuukauden kuluessa sen voimaantulosta.

Näissä jäsenvaltioiden antamissa säädöksissä on viitattava tähän direktiiviin tai niihin on liitettävä tällainen viittaus, kun ne virallisesti julkaistaan. Jäsenvaltioiden on säädettävä siitä, miten viittaukset tehdään.

10 artikla

Voimaantulo

Tämä direktiivi tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

11 artikla

Osoitus

Tämä direktiivi on osoitettu kaikille jäsenvaltioille.

Tehty Brysselissä [...]

Euroopan parlamentin puolesta
Puhemies

Neuvoston puolesta
Puheenjohtaja

RAHOITUSSELVITYS					
			PÄIVÄYS:		
1.	BUDJETTIKOHTA Sisäiset politiikat	MÄÄRÄRAHAT: 0			
2.	TOIMENPITEEN NIMI: Direktiivi neuvoston direktiivien 73/239/ETY, 85/611/ETY, 91/675/ETY, 93/6/ETY ja 94/19/EY sekä direktiivien 2000/12/EY, 2002/83/EY ja 2002/87/EY muuttamisesta rahoituspalvelualan komiteajärjestelmän uudistamiseksi				
3.	OIKEUSPERUSTA: 47 artiklan 2 kohta				
4.	TOIMENPITEEN TAVOITE: Rahoituspalvelualan komiteajärjestelmän uudistaminen.				
5.	VAIKUTUKSET TALOUSARVIOON (Ei vaikuta talousarvioon)	12 KUUKAUDEN JAKSO (miljoonaa euroa)	KULUVA VARAIN- HOITOVUOSI 2003 (miljoonaa euroa)	SEURAAVA VARAIN- HOITOVUOSI 2004 (miljoonaa euroa)	
5.0	MENOT - EY:N TALOUSARVIOSTA (TUET/INTERVENTIOT) - - KANSALLISISTA TALOUSARVIOISTA - - MUISTA LÄHTEISTÄ	0	0	0	
5.1	TULOT - EY:N OMAT VARAT (MAKSUT/TULLIT) - - KANSALLISELLA TASOLLA	0	0	0	
		2005	2006	2007	2008
5.0.1	MENOARVIO	0	0	0	0
5.1.1	TULOARVIO	0	0	0	0
5.2	LASKUTAPA: Ei koske tätä toimenpidettä.				
6.0	MAHDOLLISUUS RAHOITUKSEEN TOTEUTETTAVANA OLEVAN TALOUSARVION KYSEISEEN LUKUUN OTETUISTA MÄÄRÄRAHOISTA			Ei koske tätä toimenpidettä.	
6.1	MAHDOLLISUUS RAHOITUKSEEN TOTEUTETTAVANA OLEVAN TALOUSARVION LUKUJEN VÄLISILLÄ SIIRROILLA			Ei koske tätä toimenpidettä.	
6.2	LISÄTALOUSARVION TARVE			Ei	
6.3	MYÖHEMPIIN TALOUSARVIOIHIN OTETTAVAT MÄÄRÄRAHAT			Ei	
HUOMAUTUKSIA: Ehdotus koskee kahden nykyisen komitean korvaamista kahdella uudella komitealla ja yhden nykyisen komitean siirtämistä toisen komitean toimialaan. Ehdotuksella ei näin ollen nettovaikutusta talousarvioon.					