



EUROPEISKA GEMENSKAPERNAS KOMMISSION

Bryssel den 5.11.2003
KOM(2003) 659 slutlig

2003/0263 (COD)

Förslag till

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV

om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 85/611/EEG, 91/675/EEG, 93/6/EEG och 94/19/EEG samt Europaparlamentets och Rådets direktiv 2000/12/EG, 2002/83/EG och 2002/87/EG i syfte att skapa en ny organisationsstruktur för kommittéer på området för finansiella tjänster

(framlagt av kommissionen)

MOTIVERING

1. ALLMÄNT

1.1. Inledning: skapandet av en inre marknad för finansiella tjänster

Även om betydande framsteg har gjorts är den inre marknaden för finansiella tjänster fortfarande inte fullt utvecklad. Marknaderna är fortfarande fragmenterade. Tjänster tillhandahålls endast i liten utsträckning över nationsgränserna. Samtidigt är skapandet av en genuin inre marknad för finansiella tjänster av avgörande betydelse för ekonomisk tillväxt och skapande av arbetstillfällen i Europeiska unionen. Den kommer att öka den europeiska ekonomiska konkurrenskraften och bidra till ekonomisk och social sammanhållning.

För att uppnå detta grundläggande mål har kommissionen antagit en handlingsplan för finansiella tjänster¹ som anger en rad insatser som krävs för att skapa en inre europeisk finansmarknad. På Europeiska rådets möte i Lissabon i mars 2000, och Europeiska rådets möte i Stockholm i mars 2001 krävde de europeiska stats- och regeringscheferna att handlingsplanen skulle vara helt genomförd år 2005.

Trots dessa åtgärder står det alltmer klart, särskilt inom värdepapperssektorn men successivt även för övriga finansiella tjänstesektorer, att kommittéstrukturen på området finansiella tjänster har utsatts för och kommer att utsättas för allt större påfrestningar, särskilt för att kunna hantera de nya krav som ställs på den.

Å ena sidan

- utvecklas finansmarknaderna och de finansiella tjänsterna fortare än någonsin genom att de utnyttjar ny teknik och förnyas,
- samtidigt som införandet av euron och Lissabondagordningen för ekonomiska reformer har skyndat på den europeiska integrationen på området. För första gången skymtar en integrerad marknad för kapital och finansiella tjänster.

Å andra sidan

- har europeiska lagstiftare och tillsynsmyndigheter på bank-, försäkrings- och värdepappersområdet att arbeta med en lagstiftnings- och ”kommittéförfarandeorganisation” som föga lämpar sig för ett utvidgat EU med 25 medlemsstater. Även om denna process skulle bibehållas, bör den nuvarande kommittéstrukturen anpassas till den nya utvecklingen, exempelvis genom att försäkringskommittén också får ansvar för tjänstepensioner.
- Lagstiftare och tillsynsmyndigheter på dessa områden måste snabbt och effektivt kunna reagera på tekniska förändringar och marknadens utveckling, genom att mycket snabbare och mer flexibelt anta tillämpningsregler.
- För EU skulle det vara en stor fördel att ha ett mer effektivt, tydligt och klart regelverk på området.

¹ KOM(1999) 232 slutlig.

- Då de europeiska finansiella tjänsterna och marknaderna integreras kommer det framför allt att krävas mycket effektivare samverkan och sammanhållning på tillsynsområdet.

1.2. Kommittéernas nuvarande uppbyggnad

Innan de nödvändiga förändringarna berörs, bör kommittéernas nuvarande uppbyggnad beskrivas.

Nuvarande kommittéstruktur för banker, försäkringar och investeringsfonder regleras i tur och ordning av direktiven 2000/12/EG, 91/675/EEG och 85/611/EEG (ändrat).

1.2.1. Rådgivande bankrörelsekommittén

Rådgivande bankrörelsekommittén (nedan kallad bankrörelsekommittén) inrättades genom första bankdirektivet². Ansvarsområdet för bankrörelsekommittén utvidgades genom efterföljande direktiv på bankområdet. Alla bestämmelser om bankrörelsekommittén återfinns i dag i det **kodifierade bankdirektivet**³, som upphäver och ersätter första bankdirektivet och vissa andra direktiv som hänvisar till kommittén i fråga.

Bankrörelsekommittén har tre huvuduppgifter. Den skall ge råd till kommissionen i dess arbete med ta fram förslag till europeisk lagstiftning på bankområdet, som sedan föreläggs Europaparlamentet och rådet. Den skall också ge råd till kommissionen i dess arbete att tillförsäkra ett korrekt genomförande av lagstiftningen i hela EU. Dessa två rådgivande funktioner anges närmare i avdelning VI i det kodifierade bankdirektivet. Bankrörelsekommittén skall dessutom fungera inom ramen för kommittéförfarandet och bistå kommissionen i utövandet av dess genomförandebefogenheter och göra tekniska ändringar av vissa bestämmelser i det kodifierade bankdirektivet enligt det kommittéförfarande som fastställs genom artikel 5 i beslut 1999/468/EG⁴. Denna funktion inom kommittéförfarandet fastställs genom avdelning VII i det kodifierade bankdirektivet. I skäl 67 kopplas inrättandet av bankrörelsekommittén enligt artikel 57 till inrättandet av en kommitté för kommittéförfarandet enligt artikel 60.2. Bankrörelsekommittén har därutöver fått vissa särskilda rådgivande uppgifter.

Bankrörelsekommittén består av företrädare på hög nivå för varje medlemsstat samt för kommissionen. När bankrörelsekommittén har rådgivande funktion är en av medlemsstaternas företrädare ordförande och när den fungerar inom ramen för kommittéförfarandet är kommissionens företrädare ordförande.

Sedan sitt första sammanträde 1979 har bankrörelsekommittén bistått kommissionen med råd om alla aspekter på banklagstiftningen i EU, särskilt beträffande skapandet av den inre marknaden för banktjänster och fastställandet av tillsynsregler för kreditinstitut. Den rådgivande funktionen har varit den helt dominerande. Sedan den först fick en funktion inom kommittéförfarandet 1989⁵ har bankrörelsekommittén endast verkat inom ramen för detta förfarande vid fyra tillfällen.

² Rådets direktiv 77/780/EEG av den 12 december 1977 (artikel 11) om samordning av lagar och andra författningar om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut.

³ Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG av den 20 mars 2000 om att starta och driva verksamhet i kreditinstitut.

⁴ Rådets beslut 1999/468/EG av den 28 juni 1999 om de förfaranden som skall tillämpas vid utövandet av kommissionens genomförandebefogenheter

⁵ Artikel 9 i rådets direktiv 89/647/EEG (direktivet om kapitaltäckningsgrad).

1.2.2. Försäkringskommittén

Genom rådets direktiv 91/675/EEG⁶ inrättades en **försäkringskommitté**. Den har ålagts två olika uppgifter.

För det första är den ett forum för diskussioner och rådgivare till kommissionen om försäkringsrelaterade frågor. Särskilt skall kommissionen kunna höra försäkringskommittén i fråga om nya förslag som kommissionen avser att förelägga rådet för ytterligare samordning på försäkringsområdet.

För det andra kan försäkringskommittén fungera inom ramen för kommittéförfarandet och biträda kommissionen i utövandet av de genomförandebefogenheter som den ålagts genom försäkringsdirektiven⁷. I dessa direktiv föreskrivs att kommissionen, i enlighet med det kommittéförfarande som fastställs genom artiklarna 5 och 7 i beslut 1999/468/EG, kan fatta beslut om att göra särskilda tekniska anpassningar av försäkringsdirektiven samt överlämna förslag om hur försäkringsföretag i de länder som inte är WTO-medlemmar skall behandlas som inte erbjuder försäkringsföretag hemmahörande i EU ett effektivt marknadstillträde ("ömsesidighetsklausul").

Försäkringskommittén består av företrädare för medlemsstaterna under ordförandeskap av kommissionen. Den har varit verksam sedan 1992 och har aktivt arbetat med en rad olika policyfrågor på försäkringsområdet samt bistått kommissionen med råd om nya lagstiftningsförslag om försäkringar som kommissionen lagt fram sedan dess. Då kommissionen ännu inte har sökt utöva sina genomförandebefogenheter, har försäkringskommittén hittills inte utfört någon funktion inom kommittéförfarandet.

1.2.3. Kontaktkommittén för fondföretag

Två olika typer av uppgifter har ålagts kontaktkommittén för fondföretag, som inrättades genom rådets direktiv 85/611/EEG⁸ av den 20 december 1985 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper.

För det första är den ett eget diskussionsforum för fondföretagsrelaterade frågor och policyfrågor, med följande uppgifter:

- Att underlätta ett samordnat genomförande av direktivet genom regelbundet samråd om praktiska problem som kan uppkomma vid dess tillämpning.
- Att underlätta samråd mellan medlemsstater, antingen beträffande skärpta eller kompletterande krav i enlighet med direktivet eller beträffande sätten att göra reklam för och betala fondföretag.
- Att bistå kommissionen med råd om tillägg till eller ändringar av direktivet.

⁶ EGT L 374, 31.12.1991, s. 32.

⁷ Direktiven 73/239/EEG artikel 29 b, 92/49/EEG (sakförsäkringar) artikel 51 respektive 2002/83/EG artiklarna 59 och 64 (livförsäkringar).

⁸ EGT L 375, 31.12.1985, s. 3.

För det andra har kontaktkommittén för fondföretag också till uppgift att inom kommittéförfarandets ram biträda kommissionen i utövandet av dess genomförandebefogenheter i enlighet med direktiv 2001/108/EG⁹ om ändring av fondföretagsdirektivet vad gäller fondföretags investeringar. I det direktivet föreskrivs att kommissionen, i enlighet med artikel 5 i beslut 1999/468/EG, kan fatta beslut om att på följande områden göra tekniska ändringar i fondföretagsdirektivet:

- Förtydligande av definitionerna för att säkerställa en enhetlig tillämpning av direktivet inom hela gemenskapen.
- Skapande av en enhetlig terminologi och utformning av definitioner som överensstämmer med senare rättsakter om fondföretag och närstående frågor.

Kontaktkommittén för fondföretag består av företrädare för medlemsstaterna och ordförande utses av kommissionen. Den har varit verksam sedan 1989 och har aktivt arbetat med olika typer av policyfrågor rörande fondföretag. Den har också bistått kommissionen med råd om bland annat förslag till direktiv, vilket resulterat i de senaste fondföretagsdirektiven. Då kommissionen ännu inte har utövat sina genomförandebefogenheter, har kommittén hittills inte sammanträtt inom ramen för kommittéförfarandet.

1.3. Reformen av värdepappersregleringen

Som nämndes i avsnitt 1.1 ovan, står allt mer klart att det krävs en rättslig reform av dessa strukturer för att kunna genomföra målen i handlingsplanen för finansiella tjänster och infria kraven på en rad av Europeiska rådets vårmöten att fullborda den integrerade marknaden för finansiella tjänster.

Detta stod först klart inom **värdepapperssektorn**. Därför inrättade Ekofinrådet i juli 2000 en visemannakommitté för regleringen av de europeiska värdepappersmarknaderna som skulle lämna förslag om hur regleringsprocessen för de europeiska värdepappersmarknaderna kan göras mer flexibel, effektiv och överblickbar.

Kommitténs slutrapport offentliggjordes i februari 2001 och rekommenderade en övergång till följande regleringsmodell med fyra nivåer:

Nivå 1 avser rättsakter, närmare bestämt direktiv eller förordningar som rådet och Europaparlamentet gemensamt antar på grundval av EG-fördraget. Rådet och Europaparlamentet skall på kommissionens förslag enas om arten och omfattningen av de tillämpningsåtgärder som skall beslutas på nivå 2.

Tekniska tillämpningsåtgärder skall antas på nivå 2, i enlighet med rådets beslut 1999/468/EG av den 28 juni 1999 om de förfaranden som skall tillämpas vid utövandet av kommissionens genomförandebefogenheter.

Huvudmålet på nivå 3 är att se till att rättsakter på nivå 1 och 2 tillämpas konsekvent och i rätt tid, genom förstärkt samverkan och nätverkssamarbete mellan EU:s tillsynsmyndigheter för värdepapper, via europeiska värdepapperstillsynskommittén.

⁹ EGT L 41, 13.2.2002, s. 35.

På nivå 4 skall kommissionen och medlemsstaterna förstärka genomförandet av gemenskapens lagstiftning.

Enligt rekommendationerna skulle denna modell stödjas av två kommittéer, enligt följande:

1. En kommitté som inrättats med hänvisning till följande två olika rättsliga grunder beroende på de funktioner som skall utföras:
 - En rådgivande funktion som fastställts genom kommissionsbeslut som avser rådgivning till kommissionen under utarbetandet av ny lagstiftning (nivå 1).
 - En funktion inom kommittéförfarandet som införts genom rättsakter som avser bistånd till kommissionen under utövandet av dess genomförandebefogenheter (nivå 2) enligt det regelgivande förfarande som fastställs genom artikel 5 i beslut 1999/468/EG.
2. En ny tillsynskommitté bestående av företrädare på hög nivå för **de nationella tillsynsmyndigheterna** i syfte att öka samarbetet och nätverksarbetet mellan dessa för att säkerställa gemensamma genomförandestandarder på värdepappersområdet (nivå 3).

I sin resolution av den 5 februari 2002 om genomförandet av lagstiftning om finansiella tjänster¹⁰ godkände Europaparlamentet principen för det förfarande med fyra nivåer, som rekommenderas i visemannakommitténs rapport för att skapa en inre marknad för värdepapper, förutsatt att behandlingen på nivå 2 var likvärdig med den som rådet garanterades enligt resolutionen från Europeiska rådet i Stockholm. Genom ordförande Prodis högtidliga förklaring av den 5 februari 2002 fick Europaparlamentet nödvändiga garantier för att helt kunna ansluta sig till det föreslagna förfarandet med fyra nivåer.

Genom kommissionsbeslut av den 6 juni 2001 inrättades en europeisk värdepapperstillsynskommitté¹¹ på nivå 3 som skall ge teknisk rådgivning till kommissionen.

En europeisk värdepapperskommitté inrättades samma dag för rådgivande uppgifter genom ett annat kommissionsbeslut¹². I Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG av den 28 januari 2003, om insiderhandel och otillbörlig marknadspåverkan (marknadsmisbruk)¹³, fastställs att värdepapperskommittén skall fylla funktioner inom kommittéförfarandet.

¹⁰ A5-0011/2002 Europaparlamentets resolution om genomförandet av lagstiftningen om finansiella tjänster (2001/2247[INI]).

¹¹ Beslut 2001/527/EG av den 6 juni 2001 om inrättande av en europeisk värdepapperstillsynskommitté (EGT L 191, 13.7.2001, s. 43).

¹² Beslut 2001/528/EG av den 6 juni 2001 om inrättande av en europeisk värdepapperskommitté (EGT L 191, 13.7.2001, s. 45).

¹³ Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG av den 28 januari 2003 om insiderhandel och otillbörlig marknadspåverkan (marknadsmisbruk), EGT L 96, 12.4.2003, s. 16.

1.4. Den nya kommittéstrukturen på bank-, försäkrings- och fondföretagsområdet

1.4.1. Rådets och Europaparlamentets krav

Som en reaktion på de påfrestningar som nämndes i avsnitt 1.1 uppmanade rådet i april 2002 till en översyn av hur kommittéstrukturen på området för finansiella tjänster bäst skulle kunna förbättras. Mot bakgrund av denna översyn uppmanade rådet¹⁴ kommissionen att utvidga den kommittéstruktur som hittills tillämpats inom värdepapperssektorn till bank-, försäkrings- och fondföretagsområdena. Särskilt uppmanade rådet kommissionen att genom kommissionsbeslut ”snarast” inrätta nya kommittéer på respektive område.

Inom **bank- och försäkringssektorn** efterlyste rådet bildandet av följande två kommittéer:

1. En kommitté som inrättats med hänvisning till följande två olika rättsliga grunder beroende på de funktioner som skall utföras:
 - En rådgivande funktion som fastställts genom kommissionsbeslut som avser rådgivning till kommissionen under utarbetandet av ny lagstiftning (nivå 1).
 - En funktion inom kommittéförfarandet som införts genom rättsakter som avser bistånd till kommissionen under utövandet av dess genomförandebefogenheter (nivå 2) enligt det regelgivande förfarande som fastställs genom artikel 5 i beslut 1999/468/EG.
2. En ny tillsynskommitté bestående av företrädare på hög nivå för **de nationella tillsynsmyndigheterna** i syfte att främja konvergensen inom den dagliga tillsynen och öka utbytet av sekretessbelagd information om enskilda övervakade institut (nivå 3) samt ge teknisk rådgivning till kommissionen, särskilt när det gäller utkast till genomförandebestämmelser som kommissionen kan tänkas vilja lägga fram.

På samma sätt som gjorts för värdepapperssektorn begärde rådet att den första av dessa kommittéer inledningsvis bör inrättas med enbart rådgivande uppgifter, för att kommittéerna skall kunna inrättas och arbetet inom kommittéerna komma igång så fort som möjligt, innan de senare inrättas med uppgifter inom kommittéförfarandet.

Beträffande **fondföretag** efterlyste rådet att de uppgifter kontaktkommittén för fondföretag har överförs till de befintliga kommittéerna Europeiska värdepapperskommittén och Europeiska värdepapperstillsynskommittén.

¹⁴ Ekofin (3/12/2002) med stöd av en rapport från Ekonomiska och finansiella kommittén om finansiell lagstiftning, tillsyn och stabilitet.

Med kommissionens två tidigare beslut från 2001 utmynnar dessa förändringar i följande system:

	Bankväsen	Försäkringar och tjänstepensioner	Värdepapper (inklusive fondföretag)
Rådgivande (nivå 1) och kommitté-förfarande (nivå 2)	Europeiska bankkommittén	Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén	Europeiska värdepapperskommittén
(Nivå 3)	Europeiska banktillsynskommittén	Europeiska tillsynskommittén för försäkringar och tjänstepensioner	Europeiska värdepapperstillsynskommittén

I en separat utveckling antog Europaparlamentet den 21 november 2002 sin rapport på eget initiativ om stabilitetstillsyn i Europeiska unionen. I sin resolution A5-0370/2002 om tillsynsregler i Europeiska unionen bekräftade parlamentet den tonvikt som lagts vid samstämmighet, inte bara när det gäller bestämmelser, utan även när det gäller genomförande- och tillsynsmetoder, välkomnade institutionaliseringen av en regelbunden dialog mellan tillsynsmyndigheterna på europeisk nivå genom inrättandet av europeiska värdepapperstillsynskommittén, och uttryckte förhoppningen att en sådan utvidgning av förfarandet verkligen skulle leda till mer samstämmig tillämpning och genomdrivande av tillsynslagstiftningen inom EU.

Inte desto mindre ifrågasatte Europaparlamentet i sin resolution B5-0578/2002 om finansiell reglering, kontroll och stabilitet, det omedelbara behovet av att omstrukturera kommittéstrukturen och hävdade att det bör finnas ett entydigt åtagande från rådets sida till förmån för en reform, inklusive en översyn av artikel 202 i fördraget och beslut 1999/468/EEG med en garanti för att Europaparlamentet på samma villkor som rådet kan delta i översynen av kommissionens utövande av sina genomförandebefogenheter innan parlamentet kan tillstyrka den föreslagna utvidgningen.

I väntan på resultatet av översynen av fördraget har Europeiska kommissionen föreslagit en sådan reform i sitt förslag av den 11 december 2002 till ett rådsbeslut om ändring av beslut 1999/468/EEG. I sin resolution A5-0266/2003, antagen den 2 september 2003, ställer sig Europaparlamentet bakom kommissionens metod.

1.4.2 Det föreslagna paketet

Som påpekades i avsnitt 1.3 har följande tre rättsakter använts vid genomförandet av denna metod inom värdepapperssektorn i linje med tidigare och gällande interinstitutionella praxis:

1. Ett **kommissionsbeslut** om inrättande av Europeiska värdepapperstillsynskommittén (**nivå 3**).
2. Ett kommissionsbeslut om inrättande av Europeiska värdepapperskommittén (**nivå 2**) med rådgivande uppgifter (**nivå 1**).
3. Ett **Europaparlamentets och rådets direktiv** (om marknadsmissbruk) som därefter inrättar Europeiska värdepapperskommittén (**nivå 2**) som kommitté som skall bistå kommissionen under utövandet av dess genomförandebefogenheter (nivå 2).

Inom bank-, försäkrings- och fondföretagssektorerna kompliceras dock situationen av att det redan finns kommittéer (Rådgivande bankrörelsekommittén, Försäkringskommittén och Kontaktkommittén för fondföretag) som inrättats genom – och som det hänvisas till i – befintliga Europaparlamentets och rådets direktiv och som både har rådgivande funktion och kan delta i kommittéförfarandet.

Vid framtagandet av åtgärdspaketet har kommissionen lagt ned omsorg på att finna en metod, som

- (a) är institutionellt och juridiskt förenlig med den som används inom värdepapperssektorn och inom gemenskapens olika verksamheter,
- (b) undviker risken för onödig komplexitet och dubblering på grund av överlappningen med befintliga och nyligen inrättade kommittéer,
- (c) är förenlig med rådets krav på att kommittéer snarast möjligt skall inrättas med rådgivande funktion, och
- (d) tar hänsyn till de farhågor som uttrycks i de båda parlamentsresolutionerna och ger parlamentet som medbeslutande lagstiftare lika rätt att besluta om en övergång till en ny kommittéstruktur för finansiella tjänster.

Kommissionens har kommit till slutsatsen att den enda vägen för att framgångsrikt förena dessa mål på bank- och försäkringsområdena är att ändra bestämmelserna i de nu gällande direktiven så att de befintliga kommittéerna avskaffas medan de nya bank- och försäkringskommittéerna inrättas som kommittéer som skall bistå kommissionen under utövandet av dess genomförandebefogenheter (nivå 2) **samtidigt** som nya bank- och försäkringskommittéer inrättas med rådgivande funktioner (nivå 1) genom två kommissionsbeslut. Nya tillsynskommittéer (nivå 3) inrättas genom två separata kommissionsbeslut.

När det gäller fondföretag kommer detta att innebära att det nu gällande direktivet ändras så att de befintliga hänvisningarna till Kontaktkommittén för fondföretag utgår och uppgifterna inom kommittéförfarandet på detta område överförs till Europeiska värdepapperskommittén **samtidigt** som kommissionsbesluten om värdepappers- resp. värdepapperstillsynskommittén ändras så att kommittéerna ges rådgivande funktioner inom detta område.

Kommissionen har beslutat att de effektivaste och mest överblickbara mekanismen för att säkerställa en sådan övergång är att kommissionen omedelbart antar ”suspensiva” beslut om inrättande av de nya bank- och försäkringskommittéerna (nivå 1) och ändrar besluten om värdepappers- och värdepapperstillsynskommittéerna, dock med klausuler om att besluten **endast skall träda i kraft** om och när ett ändringsdirektiv av det slag som beskrivits ovan också träder i kraft. Detta kommer att säkerställa såväl att det inte blir någon dubblering av uppgifterna för kommittéerna som att rådets och Europaparlamentets samtycke görs till villkor för inrättandet av kommittéerna (nivå 1 och 2) på området för bank och försäkring (och överföringen av fondföretagsfunktionerna till värdepappers- och värdepapperstillsynskommittéerna).

Kommissionen lägger därför fram ett paket som består av följande sju åtgärder:

- (1) Ett kommissionsbeslut om inrättande av en kommitté för europeiska banktillsynsmyndigheter (nivå 3) med verkan fr.o.m. den 1 januari 2004.
- (2) Ett kommissionsbeslut om inrättande av en kommitté för europeiska tillsynsmyndigheter för försäkring och tjänstepensioner (nivå 3) med verkan fr.o.m. 24 november 2003.
- (3) Bifogade förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv, genom vilket hänvisningar till Rådgivande bankrörelsekommittén, Försäkringskommittén och Kontaktkommittén för fondföretag i deras rådgivande funktioner avlägsnas och hänvisningarna till dem som kommittéer som bistår kommissionen under utövandet av dess genomförandebefogenheter ändras så att de avser Europeiska bankkommittén, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén och Europeiska värdepapperskommittén.
- (4) Ett kommissionsbeslut om inrättande av Europeiska bankkommittén i dess rådgivande funktion (nivå 1) som träder i kraft först vid samma tid som det tidigare nämnda ändringsdirektivet.
- (5) Ett kommissionsbeslut om inrättande av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén i dess rådgivande funktion (nivå 1) som träder i kraft först vid samma tid som det tidigare nämnda ändringsdirektivet.
- (6) Ett kommissionsbeslut om ändring av beslutet om Europeiska värdepapperskommittén som träder i kraft först vid samma tid som det tidigare nämnda ändringsdirektivet.
- (7) Ett kommissionsbeslut om ändring av beslutet om Europeiska värdepapperstillsynskommittén som träder i kraft först vid samma tid som det tidigare nämnda ändringsdirektivet.

Detta paket med beslut och direktivförslag gäller skapandet av en ny kommittéstruktur och ger inte upphov till några nya genomförandebefogenheter för kommissionen.

1.4.3 Åtgärdernas brådskande natur

Den nya kommittéstrukturen för finansiella tjänster kommer att bilda en sammanhängande helhet som måste inrättas fullt ut snarast möjligt.

Dess antagande kommer att ge **påtagliga vinster** genom att ett mycket mer omfattande och ingående samarbete mellan tillsynsmyndigheterna än nu kommer att bli möjligt, liksom en mycket större konvergens i den dagliga regelgivningen och tillsynen, och detta kommer att stärka den **finansiella stabiliteten**, vilket betonades i parlamentets resolution A5-0370/2002. Det krävs effektivt samarbete mellan företrädare för finansministerierna för att kunna fatta effektiva strategiska beslut om finansiell stabilitet och andra frågor.

Paketet måste genomföras **brådskande** om Handlingsplanen för finansiella tjänster skall kunna levereras inom den tidsfrist, år 2005, som fastställdes av Europeiska rådet i Lissabon 2000, och därmed också om EU:s övergripande ekonomiska mål skall kunna nås. Det börjar växa fram missnöje på de finansiella marknaderna över att grunderna för lagstiftningsambitionerna inom handlingsplanen undermineras av ett svagt och osammanhängande

genomförande i de olika medlemsstaterna och att en **integrerad europeisk finansmarknad är en omöjlighet** om ingenting görs åt detta problem.

Medan åtgärder redan vidtas på värdepappersområdet för att bemöta detta missnöje genom införandet av en ny metod för kommittéförfarande, riskerar ett misslyckande att utvidga denna metod till **bank, försäkring och investeringsfonder** att försvaga de övriga delarna av den europeiska finanssektorn vid en tid då två rättsakter av avgörande betydelse snart skall läggas fram: förslagen inom tredje kapitalkravsdirektivet och solvens II till **bestämmelser om kapitalkrav**. För att dessa nya bestämmelser skall kunna genomföras med framgång i medlemsstaterna kommer det att krävas nära samarbete inte bara mellan tillsynsmyndigheterna utan också mellan de regelgivande myndigheterna i medlemsstaterna. Detta arbete måste inledas snarast möjligt och kan bara utföras effektivt om den nya kommittéstrukturen finns på plats.

Tidsramen för att anta och genomföra dessa båda förslag om kapitalkrav är extremt kort när man utöver samarbete även ser till att **säkerställa gemensamt genomförande**. Att skjuta upp inrättandet av kommittéerna fram till dess att dessa båda förslag har lagts fram skulle ge alltför lite tid till förfogande och skulle riskera att försena det fullständiga genomförandet av dessa nya ramverk eftersom de nya kapitalkravsramarna i bank- och försäkringssektorerna i mycket större utsträckning än tidigare inbegriper tillsynsbedömningar (t. ex. för validering av interna system och för finjustering av enskilda kapitalkrav). Sådana beslut kommer att behöva fattas inom tillsynen från och med början av år 2004, långt innan förslaget antas och långt före tidsfristen för dess genomförande.

Utvidgningen av Försäkringskommitténs ansvarsområde är nödvändig till följd av antagandet av direktivet om tjänstepensionsinstitut, eftersom kommittén kommer att kunna ta upp tolkningsproblem innan bestämmelserna träder i kraft och på så sätt bidra till ett gemensamt genomförande.

Denna brådska förklaras också av att de nära förestående valen till Europaparlamentet i juni 2004 skapar en reell tidsbegränsning. Parlamentet kommer att upplösas för **val** på våren 2004. Om dessa åtgärder inte antas vid den tidpunkten, kommer det troligtvis medföra en betydande försening innan dessa åtgärdsförslag kan komma upp till behandling i det nyvalda Europaparlamentet. Detta kommer att skada europeiska företag och investerare och hindra integrationen av marknaderna.

1.4.4. Europeiska bankkommittén

Europeiska bankkommittén kommer att ta över de flesta funktionerna från Rådgivande bankrörelsekommittén som kommer att upphöra att existera.

Syftet med förslaget (och med kommissionsbeslutet i frågan) är att ändra relevanta skäl och artiklar i direktiv 2000/12/EG avseende Rådgivande bankrörelsekommittén, och därigenom

- **överföra dess funktioner inom kommittéförfarandet** till Europeiska bankkommittén, och
- **avlägsna hänvisningarna till den befintliga kommitténs rådgivande funktioner** och inrätta Europeiska bankkommittén som rådgivande kommitté genom kommissionsbeslut.

I sin rådgivande funktion kommer kommittén att rådfrågas av kommissionen i policyfrågor och om förslag som avser banksektorn. Den skall också biträda kommissionen i arbetet med att formulera uppdrag till Europeiska banktillsynskommittén om att ge tekniska råd om utkast till genomförandebestämmelser.

Bankkommitténs sammansättning bör förväntas följa rekommendationerna i Ekonomiska och finansiella kommitténs rapport om finansiell lagstiftning, övervakning och stabilitet. Kommissionen skall utse ordförande och varje medlemsstat förväntas ha en företrädare på hög nivå. I den nuvarande bankrörelsekommittén är däremot ordföranden en representant för en medlemsstat och delegationerna kan ha upp till tre ledamöter.

För att skapa nära band till banktillsynskommittén skall ordföranden för banktillsynskommittén delta i bankkommitténs sammanträden som observatör. Europeiska centralbanken skall också företrädas av en observatör.

I enlighet med traditionen av nära samarbete mellan olika europeiska bankkommittéer kan bankkommittén också låta dessa kommittéers ordförande delta som observatörer. Detta följer en sedan länge etablerad praxis att bankkommittéer har observatörer i andra bankkommittéer.

1.4.5. Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén

Syftet med förslaget är att ändra direktiv 91/675/EEG om inrättande av försäkringskommittén så att det även omfattar tjänstepensioner och det klargörs att direktivet omfattar försäkringssektorn som helhet, även verksamheter som exempelvis återförsäkring. Försäkringskommittén förvandlas till Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén. Ändringarna av direktiv 91/675/EEG medför följande:

- **Funktionerna inom kommittéförfarandet överförs** från Försäkringskommittén till Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén. I direktiv 91/675/EEG föreskrivs att försäkringskommittén skall biträda kommissionen i arbetet med att anta genomförandebestämmelser på områdena direkt livförsäkring och direkt sakförsäkring enligt det föreskrivande förfarande som fastställs genom artikel 5 i beslut 1999/468/EG. Försäkrings- och tjänstepensionskommittén skall ta över de löpande föreskrivande uppgifterna från försäkringskommittén och fortsättningsvis fungera som föreskrivande kommitté, i enlighet med beslut 1999/468/EG om kommittéförfaranden, i syfte att biträda kommissionen i arbetet med att fatta beslut eller genomförandebestämmelser som ålagts den genom tredje försäkringsdirektiven 92/49/EEG och 92/96/EEG och andra rättsliga instrument på försäkringsområdet (exempelvis återförsäkring och försäkringsgrupper) och tjänstepensionsområdet.
- Hänvisningarna **till den befintliga kommitténs rådgivande funktioner avlägsnas** och Försäkrings- och tjänstepensionskommittén inrättas som rådgivande kommitté genom kommissionsbeslut.

Enligt det samtidiga kommissionsbeslutet skall Försäkrings- och tjänstepensionskommittén ta över den nuvarande försäkringskommitténs rådgivande uppgifter enligt direktiv 91/675/EEG. Den kommer därför att granska alla frågor som rör gemenskapens bestämmelser på försäkringsområdet, särskilt direktiven om direkta försäkringar. Kommissionen skall också höra försäkringskommittén när det gäller nya förslag till rättsliga instrument inom försäkringssektorn. I beslutet fastslås förvisso också kommitténs rådgivande uppgifter. Dessa skall avse försäkrings-, återförsäkrings- och tjänstepensionsverksamheter.

För att skapa nära band mellan kommittéerna skall ordföranden för tillsynskommittén för försäkringar och tjänstepensioner delta i försäkrings- och tjänstepensionskommitténs sammanträden som observatör.

1.4.6. *Överförandet av befogenheterna för kontaktkommittén för fondföretag*

Av 1.4.1 ovan framgår att den nuvarande kommittén har både uppgifter inom kommittéförfarandet och rådgivande uppgifter. Syfte med föreliggande förslag är att i direktiven 85/611/EEG och 2001/108/EG ändra samtliga bestämmelser som avser den nuvarande kommittén, vilket innebär följande:

- **Dess funktioner inom kommittéförfarandet överförs till värdepapperskommittén.** Värdepapperskommittén kommer därigenom att bli den nya kommitté som deltar i kommittéförfaranden enligt den modell som beskrivs i Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG av den 28 januari 2003 om marknadsmissbruk¹⁵. I direktiv 2001/108/EG föreskrivs att kontaktkommittén för fondföretag skall biträda kommissionen i arbetet med att anta genomförandebestämmelser endast avseende
 - förtydligande av definitioner, och
 - förenhetligande av terminologi och utformning av definitioner, i enlighet med bestämmelserna om genomförandebefogenheter.

Förslaget har ingen påverkan på omfattningen av de nuvarande föreskrivande befogenheterna.

- Hänvisningarna **till den nuvarande kommitténs rådgivande uppgifter utgår** och överförs till värdepapperskommittén och värdepapperstillsynskommittén.

Kommissionens beslut av den 6 juni 2001, genom vilket dessa kommittéer inrättades, skall ändras på motsvarande sätt genom beslut som antas vid samma tidpunkt som föreliggande förslag. Som förklarades ovan skall emellertid dessa ändringar bero av föreliggande direktiv och träda i kraft samma dag som detta.

2. ARTIKLAR

Artikel 1 och 2 – Ändringar av direktiv 93/6/EG och 94/19/EG

Genom dessa artiklar ändras flera hänvisningar till Rådgivande bankrörelsekommittén i gemenskapslagstiftningen på området för finansiella tjänster: direktiv 93/6/EG (kapitalkrav) och direktiv 94/19/EG (garanti av insättningar).

Därigenom avlägsnas en dubblering av anmälningarna mellan kommissionen och bankrörelsekommittén i artikel 7.9 i direktiv 93/6/EG.

¹⁵ Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG av den 28 januari 2003 om insiderhandel och otillbörlig marknadspåverkan (marknadsmissbruk), EGT L 96, 12.4.2003, ss 16-25

Artikel 3 – Ändringar av direktiv 2000/12/EG

Artikel 3 – Punkterna 1 och 2

Genom dessa ändringar införs förfarandet för ändring av förteckningen över institutioner som alltid skall vara undantagna från räckvidden för direktiv 2000/12/EG samt förfarandet för översyn av de bestämmelser som är tillämpliga på kreditinstitut som undantagits från räckvidden för vissa bestämmelser i direktiv 2000/12/EG med hänsyn till att de är anslutna till ett centralt organ enligt standardförfarandet för tekniska anpassningar av direktivet. Det förfarande som nu fastställs genom artikel 2.4–5 härrör från första bankdirektivet 77/780/EEG och är därför inaktuella.

Artikel 3 – Punkt 3

Genom denna punkt avlägsnas en dubblering av anmälningarna mellan kommissionen och Rådgivande bankrörelsekommittén för anmälan av

- kraven för auktorisation av kreditinstitut,
- förfarandet för att bringa kreditexponeringar inom de ramar som fastställs genom artikel 49, och
- medlemsstaternas utnyttjande av möjligheten att förlänga tidsfristen för detta.

Denna dubblering är numera inaktuell och bör därför upphävas.

Artikel 3 – Punkt 4 – Rapport om återkallande av auktorisation

Genom denna ändring av artikel 22.9 i direktiv 2000/12/EG avlägsnas skyldigheten för kommissionen att lägga fram en rapport till bankkommittén vartannat år om återkallande av auktorisationer som meddelats av myndigheterna i hemmedlemsstaterna.

Denna bestämmelse, som övertagits från det andra bankdirektivet 89/649/EG är föråldrad mot bakgrund av väsentliga framsteg som gjorts i samarbetet mellan hem- och värdlandets myndigheter. Bilateralt samarbete mellan tillsynsmyndigheter inom EES-området har utvecklats betydligt, inte bara inom ramen för ett omfattande nät av samförståndsavtal – av vilka en del omfattar specifika gränsöverskridande bank- och finansgrupper – men även i form av ett omfattande multilateralt informationsutbyte inom kontaktgruppen för europeiska banktillsynsmyndigheter. Anmälan av återkallande av auktorisation förefaller vara väl integrerad i det löpande informationsflödet mellan tillsynsmyndigheter. Detta har medfört att det blivit överflödigt att kommissionen regelbundet granskar och rapporterar till Rådgivande bankrörelsekommittén.

Artikel 3 – Punkt 5 – Rapport om vägran att meddela auktorisation

Genom denna artikel ändras artikel 22.10 så att kommissionen inte längre är skyldig att vartannat år rapportera till bankrörelsekommittén om vägran att meddela auktorisationer. Erfarenheterna har visat att sådan rutinrapportering – införd genom andra bankdirektivet, 89/649/EG – inte längre krävs, när nu den inre marknaden för banktjänster har funnits på plats sedan betydande tid.

Artikel 3 – Punkt 6 – Rutininformation om auktorisationer och förvärv i tredje land

Genom denna artikel ändras artikel 23.1 så att kommissionen inte längre är skyldig att systematiskt underrätta bankrörelsekommittén om enskilda auktorisationer och förvärv. En sådan rutinrapportering är inte förenlig med Europeiska bankkommitténs inriktning när det gäller regleringar. Detta utesluter naturligtvis inte möjligheten av att kommissionen när så är lämpligt underrättar Europeiska bankkommittén.

Artikel 3 – Punkt 7

Genom artikeln ersätts två hänvisningar till Rådgivande bankrörelsekommittén med hänvisningar till Europeiska bankkommittén.

Artikel 3 – Punkt 8 – Granskning av förhandlingsresultat

Genom denna punkt ändras ytterligare en hänvisning till Rådgivande bankrörelsekommittén och rättsläget klarläggs genom att det fastslås att punkten inte strider mot bestämmelserna i fördraget om externa befogenheter.

Artikel 3 – Punkt 9 – Anmälan av delegerad befogenhet

Genom denna ändring av artikel 52.9 i direktiv 2000/12/EG avskaffas skyldigheten att anmäla delegering av ansvar för tillsyn av vissa dotterbolag till bankkommittén.

Denna bestämmelse som har övertagits från direktiv 89/647/EG förefaller på motsvarande sätt vara föråldrad mot bakgrund av det ökade samarbetet mellan tillsynsmyndigheter, som konstaterats ovan. Samtidigt som anmälan till kommissionen är av avgörande betydelse när det gäller att övervaka genomförandet av gemenskapsbestämmelserna om samarbete mellan olika tillsynsmyndigheter som arbetar med gruppbaserad tillsyn, och samtidigt som information från de behöriga tillsynsmyndigheterna i andra medlemsstater behövs för att fastställa vilken den ansvariga myndigheten är i ett gruppbaserat sammanhang, förefaller det vara överflödigt att systematiskt anmäla varje delegering av tillsynsansvar till bankkommittén, och det är inte heller förenligt med den nya europeiska bankkommitténs föreskrivande inriktning. Pronomenet ”Den” i den tredje meningen kommer därför nu att hänföra sig till den delegerande behöriga myndigheten snarare än till Europeiska kommissionen.

Artikel 3 – Punkt 10 – Rådgivande bankrörelsekommitténs rådgivande funktioner och beräkningsmetoder

Genom denna artikel upphävs avdelning VI i direktiv 2000/12/EG (artiklarna 57–58). Eftersom artiklarna 57 och 58 avser Rådgivande bankrörelsekommitténs rådgivande funktioner, och dessa nu omfattas av kommissionens beslut [.2003] om inrättande av Europeiska bankkommittén, till vilket skall läggas vad som sägs i avsnitt 1.4.2 ovan, bör avdelningen nu utgå.

Genom denna ändring utgår även artikel 59 om beräkningsmetoder för soliditet och likviditet, som ärvt från första bankdirektivet 77/780/EEG. Dessa bestämmelser är föråldrade till följd av harmoniseringen på soliditetsområdet och till följd av utvecklingen av tekniker inom bankvärlden för att beräkna och hantera likviditetsrisker.

Dessutom tenderar bevakningen av soliditet och likviditet att i huvudsak baseras på de harmoniserade beräkningar av kapitaltäckningsgrad som anges i avsnitt 1 och 2 i kapitel 2 i direktiv 2000/12/EG. Den samordning som förutses i artikel 59.1 har uppnåtts, och beräkningen av koefficienter för solvens skulle i stor utsträckning bli överflödigt med den solvensmarginal som definieras i avdelning V (avsnitt 2 i kapitel 2).

Vad gäller bevakningen av likviditeten, har definitionen på ett enda harmoniserat relationstal mellan tillgångar och skulder i kreditinstitut visat sig vara förenat med tekniska svårigheter, och har försvårats av skillnader i likviditetsbeteende hos en rad viktiga tillgångs- och skuldkategorier (exempelvis finns det stora skillnader inom EU i fråga om insättningarnas likviditetsmönster som reaktion på ränteförändringar). Lika viktigt är de väsentliga förbättringar som skett i fråga om förvaltningen av tillgångar och skulder, där förfinade modeller, däribland skraddarsydda modeller med beteendemässiga antaganden om tillgångar och likviditet har trängt undan enkla statistiska likviditetskvoter. Av dessa skäl framstår numera hänvisningen till likviditetskvoter som föråldrad.

Dessutom kan bevakningen av solvens och likviditet väldigt tydligt inräknas i tillsynsområdet, där andra fora för banktillsyn väsentligt utvecklats sedan direktiv 2000/12/EG antogs. Denna bevakning, som baseras på omfattande kvantitativ och kvalitativ analys, kommer naturligt nog att inkludera en rad relevanta indikatorer och medverka till att ge en mer heltäckande bild av bankers solvens och likviditet.

Denna bevakning skulle inte vara förenlig med den föreskrivande inriktningen på Europeiska bankkommittén, och bör hellre överlåtas på kommittéer som under senare år har lagt ned mycket arbete på dessa aspekter.

Artikel 3 – Punkt 11 – Bestämmande av kommitté

Genom denna bestämmelse ändras artikel 60 så att det formellt preciseras att den kommitté inom ramen för kommittéförfarandet som inrättas enligt artikel 60.2 skall vara Europeiska bankkommittén, inrättad genom kommissionens beslut [/2003]. Eftersom vissa tekniska bestämmelser i direktiv 2000/12/EG är tillämpliga på både kreditinstitut och värdepappersföretag skall Europeiska bankkommittén, när den yttrar sig om tekniska anpassningar av sådana bestämmelser, vara så sammansatt att det säkerställs att värdepappersföretagens perspektiv beaktas.

Artikel 4

Genom denna artikel ändras en hänvisning till Försäkringskommittén i direktiv 73/273/EEG i nu gällande lydelse.

Artikel 5 – Ändringar av direktiv 91/675/EEG

Artikel 5 – Punkt 1 - Kommitténs namn

Genom denna artikel ändras Försäkringskommitténs namn för att precisera att kommittén skall vara en kommitté för försäkringar och tjänstepensioner.

Artikel 5 – Punkt 2 - Kommitténs sammansättning

I denna punkt ges föreskrifter om Försäkrings- och tjänstepensionskommitténs ledamöter och observatörer.

Försäkrings- och tjänstepensionskommittén skall bestå av företrädare på hög nivå från medlemsstaterna.

Som redan föreskrivs i direktiv 91/675/EEG skall kommissionen utse ordförande för Försäkrings- och tjänstepensionskommittén.

För att skapa nära band mellan Försäkrings- och tjänstepensionskommittén och Tillsynskommittén för försäkringar och tjänstepensioner skall ordföranden för tillsynskommittén delta i Försäkrings- och tjänstepensionskommitténs sammanträden som observatör.

Försäkrings- och tjänstepensionskommittén skall kunna kalla experter och observatörer till sina sammanträden, exempelvis ledamöter i andra kommittéer.

En identisk formulering används i artikel 2 i kommissionens beslut [/2003] om inrättande av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén i dess rådgivande funktion.

Artikel 5 – Punkt 3 – Utövandet av Försäkrings- och tjänstepensionskommitténs uppgifter inom kommittéförfaranden

I denna artikel föreskrivs att artiklarna 5 och 7 i beslut 1999/468/EG skall följas beträffande Försäkrings- och tjänstepensionskommitténs uppgifter inom kommittéförfaranden med att biträda kommissionen i arbetet med att utöva genomförandebefogenheter på försäkrings- och tjänstepensionsområdet. Därmed utvidgas Försäkrings- och tjänstepensionskommitténs uppgifter inom sådana förfaranden till att även omfatta tjänstepensioner.

Artikel 5 – Punkt 4 - Försäkrings- och tjänstepensionskommitténs rådgivande roll

I linje med den metod som redovisas i avsnitt 1.4.1 ovan upphävs genomdenna punkt hänvisningarna till Försäkringskommittén i dess rådgivande funktion.

Artikel 6 – Bestämmelse om ändring av direktiv 2002/83/EG

Genom denna artikel ändras ytterligare tre hänvisningar till Försäkringskommittén i direktiv 2002/83/EG om livförsäkring.

Artikel 7 – Ändringar av direktiv 85/611/EEG

Artikel 7 – Punkterna 1–4 – Kommitténs namn

Medan artikel 14.6 är direkt hämtad från direktiv 85/611/EEG, bör det nämnas att övriga bestämmelser beror på ändringarna av det ursprungliga direktivet genom direktiv 2001/107/EG (avseende artikel 6 c) respektive direktiv 2001/108/EG (avseende artikel 21.4 och artikel 22.4 tredje stycket). Därigenom ändras direktivet så att det bringas i överensstämmelse med de institutionella normerna.

Namnet ”Kontaktkommittén för fondföretag” ersätts med ”Europeiska värdepapperskommittén”, när det gäller den nya kommitté inom kommittéförfarandet som är behörig för fondföretag.

Andra stycket i artikel 14.6 avser ett krav på kommissionen att överlämna en rapport till kontaktkommittén om tillämpningen av punkterna 4–5 i artikel 14 inom fem år från genomförandet av direktivet. Eftersom direktivet antogs 1985 och tidsfristen för dess genomförande var den 1 oktober 1989, är detta stycke inaktuellt och bör därför utgå.

Artikel 7 – Punkt 5 – Rubriken på avsnitt X

Genom denna artikel ändras rubriken på avsnitt X för att understryka att det hädanefter är Europeiska värdepapperskommittén som är den relevanta kommittén.

Artikel 7 – Punkt 6 – Artikel 53 utgår

Till skillnad från ovannämnda bestämmelser enligt vilka särskilda meningsutbyten eller diskussioner om kommissionens rapporter skall föras i den behöriga kommittén inom ramen för kommittéförfarandet, anges i artikel 53 i direktiv 85/611/EEG allmänna principer för organisationen av arbetet när Kontaktkommittén för fondföretag sammanträder utanför kommittéförfaranden, bland annat även principerna för kommitténs ordförande och ledamöter. Som framgår av avsnitt 1.4.2 ovan avser detta uppdrag både uppgifterna inom kommittéförfaranden och som kommitté med tillsynsliknande funktioner.

I enlighet med modellen i direktiv 2003/6/EG om marknadsmissbruk bör dessa allmänna principer lämnas till kommissionen beslut om organiseringen av arbetet i värdepapperskommittén (vid sammanträden utanför kommittéförfaranden) och värdepapperstillsynskommittén, kompletterat med arbetsordning och arbetsvillkor för kommittéerna. Därför föreslås att innehållet i artikel 53 utgår och att två kommissionsbeslut antas om att besluten om att inrätta värdepapperskommittén och värdepapperstillsynskommittén ändras så att de ges dessa rådgivande uppgifter, med de begränsningar som anges i besluten om att inrätta kommittéerna. Dessa kommissionsbeslut kommer inte träda i kraft förrän det föreliggande direktivet har antagits.

Det bör inte desto mindre klargöras att på fondföretagsområdet kommer de policyfrågor som tas upp till diskussion i Europeiska värdepapperskommittén även att inbegripa alla eventuella skärpta eller tillkommande krav som medlemsstaterna kan komma att anta i enlighet med artikel 1.7 i det ändrade fondföretagsdirektivet och de bestämmelser de kan komma att anta i enlighet med artiklarna 44 och 45 i det direktivet.

Artikel 7 – Punkt 7 – Värdepapperskommitténs befogenheter inom kommittéförfarandet enligt detta direktiv

Här föreskrivs bara att Kontaktkommittén för fondföretag skall ersättas av Europeiska värdepapperskommittén, utan ändring av den förstnämndas aktuella befogenheter inom kommittéförfarandet. Det anges också att kommitténs uppgifter inom kommittéförfarandet, när den biträder kommissionen i arbetet med att utöva genomförandebefogenheterna på fondföretagsområdet, skall följa artiklarna 5 och 7 i beslut 1999/468/EG.

Artikel 8 – Ändringar av hänvisningar till Rådgivande bankrörelsekommittén och Försäkringskommittén i direktivet om finansiella konglomerat

Genom denna artikel ändras tre ytterligare hänvisningar till Rådgivande bankrörelsekommittén och Försäkringskommittén i direktiv 2002/87/EG om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat (direktivet om finansiella konglomerat). Rättsläget klargörs även genom att det fastslås att artikeln inte strider mot fördragets bestämmelser om externa befogenheter.

I linje med den metod som tillämpas på övriga ställen i detta ändringsdirektiv bringas artikel 29.11 (genom vilken en ny artikel 56a läggs till i konsoliderade bankdirektivet 2000/12/EG) i linje med institutionella precedensfall genom att det klargörs att Europeiska bankkommittén på begäran av kommissionen skall ge vägledande information om huruvida de behöriga myndigheternas åtgärder för gruppbaserad tillsyn kan förväntas uppnå de mål som ställs upp på annan plats i kapitlet.

Artikel 9 – Ikraftträdande

Det finns ingen anledning att försena inrättandet av kommittéerna. Direktivet skall därför träda i kraft den tjugonde dagen efter det att det har offentliggjorts i Europeiska unionens officiella tidning.

Förslag till

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV

om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 85/611/EEG, 91/675/EEG, 93/6/EEG och 94/19/EEG samt Europaparlamentets och Rådets direktiv 2000/12/EG, 2002/83/EG och 2002/87/EG i syfte att skapa en ny organisationsstruktur för kommittéer på området för finansiella tjänster

(Text av betydelse för EES)

EUROPAPARLAMENTET OCH EUROPEISKA UNIONENS RÅD HAR ANTAGIT
DETTA DIREKTIV

med beaktande av Fördraget om upprättandet av Europeiska gemenskapen, särskilt artikel 47.2 i detta,

med beaktande av kommissionens förslag¹⁶,

med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande¹⁷,

med beaktande av Regionkommitténs yttrande¹⁸,

i enlighet med förfarandet i artikel 251 i fördraget¹⁹, och

av följande skäl:

- (1) I kommissionens handlingsplan för finansiella tjänster²⁰ anges en rad åtgärder som krävs för att fullborda den inre marknaden för finansiella tjänster.
- (2) Europeiska rådet i Lissabon i april 2000 krävde att handlingsplanen skall genomföras senast 2005.
- (3) Rådet inrättade den 17 juli 2000 visemannakommittén för regleringen av de europeiska värdepappersmarknaderna. I sin slutrapport föreslog visemannakommittén att en ny lagstiftningsmetod baserad på en strategi i fyra nivåer skall införas för att göra lagstiftningsprocessen för gemenskapens värdepapperslagstiftning mer flexibel, effektiv och öppen.
- (4) I sin resolution om en mer effektiv reglering av värdepappersmarknaden i Europeiska unionen välkomnade Europeiska rådet i Stockholm visemannakommitténs rapport och krävde att modellen med fyra nivåer skall genomföras.

¹⁶ EUT C ..., ..., s. ...

¹⁷ EUT C ..., ..., s. ...

¹⁸ EUT C ..., ..., s. ...

¹⁹ EUT C ..., ..., s. ...

²⁰ KOM(1999) 232 slutlig.

- (5) Mot bakgrund av denna utveckling antog kommissionen beslut 2001/527/EG²¹ och 2001/528/EG²² om inrättande av Europeiska värdepapperstillsynskommittén respektive Europeiska värdepapperskommittén.
- (6) Genom sina resolutioner av den 5 februari 2002 och den 21 november 2002 godkände Europaparlamentet denna modell med fyra nivåer för värdepapperssektorn och begärde att vissa aspekter av den skulle utvidgas till att även omfatta bank- och försäkringssektorerna, under förutsättning att det finns ett tydligt åtagande från rådets sida för att säkerställa en rimlig balans mellan institutionerna.
- (7) Den 3 december 2002 uppmanade rådet kommissionen att i enlighet med visemannakommitténs slutrapport genomföra åtgärder för de övriga finansiella tjänstesektorerna.
- (8) I detta syfte bör, när det gäller banksektorn, anpassningar göras av uppgifterna för Rådgivande bankrörelsekommittén som inrättades genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG av den 20 mars 2000 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut²³.
- (9) Till följd av att dess uppgifter anpassats bör Rådgivande bankrörelsekommitténs namn ändras till Europeiska bankkommittén.
- (10) Eftersom de åtgärder som krävs för genomförandet av direktiv 2000/12/EG är åtgärder av allmän räckvidd enligt rådets beslut 1999/468/EG av den 28 juni 1999 om de förfaranden som skall tillämpas vid utövandet av kommissionens genomförandebefogenheter²⁴ bör de antas enligt det kommittéförfarande som föreskrivs i artikel 5 i det beslutet.
- (11) Vissa befintliga bestämmelser om tekniska anpassningar av direktiv 2000/12/EG behöver bringas i överensstämmelse med rådets beslut 1999/468/EG.
- (12) För att säkerställa institutionell och rättslig överensstämmelse med den metod som tillämpas inom andra gemenskapssektorer inrättas genom kommissionens beslut [2003] av den []²⁵ Europeiska bankkommittén med en rådgivande funktion för att bistå kommissionen vid utarbetandet av gemenskapslagstiftning om bankverksamhet.
- (13) Hänvisningarna i direktiv 2000/12/EG till Rådgivande bankrörelsekommitténs rådgivande funktioner bör därför utgå.
- (14) I fråga om kontrollen av beräkningsmetoder för soliditet och likviditet i kreditinstitut är Rådgivande bankrörelsekommitténs befogenheter inte längre nödvändiga till följd av harmoniseringen av kapitalkravsbestämmelserna och utvecklingen av tekniker inom kreditinstitut för att beräkna och hantera likviditetsrisker.
- (15) På grund av de betydande framsteg som gjorts i samarbetet och informationsutbytet mellan tillsynsmyndigheterna, särskilt genom samförståndsavtal, är det dessutom inte

²¹ EGT L 191, 13.7.2001, s. 43.

²² EGT L 191, 13.7.2001, s. 45.

²³ EGT L 126, 26.5.2000, s. 1-59.

²⁴ EGT L 184, 17.7.1999, s. 23.

²⁵ EUT C ..., ..., s. ...

längre nödvändigt att kommissionen regelbundet övervakar vissa enskilda tillsynsbeslut och att dessa systematiskt rapporteras till Rådgivande bankrörelsekommittén.

- (16) Inrättandet av Europeiska bankkommittén bör inte utesluta andra former av samarbete mellan de myndigheter som deltar i regleringen av och tillsynen över kreditinstitut, bl.a. inom Europeiska banktillsynskommittén, inrättad genom kommissionens beslut [../2003]²⁶.
- (17) Försäkringskommittén, som inrättades genom rådets direktiv 91/675/EEG av den 19 december 1991 om inrättande av en försäkringskommitté²⁷, har till uppgift att biträda kommissionen i arbetet med att utöva genomförandebefogenheterna enligt direktiven på försäkringsområdet och särskilt för att göra de nödvändiga tekniska anpassningarna till utvecklingen inom försäkringssektorn. Sådana åtgärder vidtas i enlighet med det kommittéförfarande som anges i beslut 1999/468/EG.
- (18) I direktiv 91/675/EEG föreskrivs också att försäkringskommittén skall pröva alla frågor som avser tillämpningen av gemenskapsbestämmelser på försäkringsområdet, och särskilt bistå kommissionen med råd om nya förslag som den avser att förelägga Europaparlamentet och rådet.
- (19) I syfte att skapa en inre marknad med tillbörligt skydd för försäkringstagare och förmånstagare omfattas försäkrings- och tjänstepensionsföretag som är verksamma på den inre marknaden med stöd av principerna om etableringsfrihet och fritt tillhandahållande av tjänster av särskild gemenskapslagstiftning. För att säkerställa en väl fungerande inre marknad och finansiell stabilitet bör denna lagstiftningen snabbt kunna anpassas till förändringar på marknaden som påverkar dessa sektorer, särskilt vad gäller de finansiella och tekniska aspekterna.
- (20) Försäkringskommitténs uppgifter bör därför anpassas och till följd av detta byta namn till Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén.
- (21) Eftersom de åtgärder som krävs för genomförandet av de rättsakter som omfattas av direktiv 91/675/EEG är åtgärder av allmän räckvidd enligt artikel 2 i rådets beslut 1999/468/EG av den 28 juni 1999 om de förfaranden som skall tillämpas vid utövandet av kommissionens genomförandebefogenheter bör de antas enligt det kommittéförfarande som föreskrivs i artikel 5 i det beslutet.
- (22) För att säkerställa institutionell och rättslig överensstämmelse med den metod som tillämpas inom andra gemenskapssektorer inrättas genom kommissionens beslut [../2003] av den []²⁸ Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén med en rådgivande funktion för att bistå kommissionen på områdena för försäkring och tjänstepensioner.
- (23) Hänvisningarna i direktiv 91/675/EEG till Försäkringskommitténs rådgivande funktioner bör därför utgå.

²⁶ EUT C ..., ..., s. ...

²⁷ EGT L 374, 31.12.1991, s. 32.

²⁸ EUT C ..., ..., s. ...

- (24) Genom rådets direktiv 85/611/EEG av den 20 december 1985 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag)²⁹ inrättades en kontaktkommitté för att bistå kommissionen genom att underlätta det harmoniserade genomförandet av direktivet med hjälp av löpande samråd, underlätta samråd mellan medlemsstater och, om nödvändigt, bistå kommissionen med råd om ändringar som bör göras i direktivet.
- (25) Kontaktkommittén för fondföretag kan också sammanträda inom ramen för kommittéförfarandet på det sätt som avses i beslut 1999/468/EG för att bistå kommissionen med tekniska ändringar som skall göras i direktiv 85/611/EEG.
- (26) Den 3 december 2002 uppmanade rådet kommissionen att vidta åtgärder för att bland annat föra över den rådgivande funktion som Kontaktkommittén för fondföretag har till Europeiska värdepapperskommittén.
- (27) För att fullt ut genomföra modellen i de senaste direktiven på värdepappersområdet, särskilt Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG av den 28 januari 2003 om insiderhandel och otillbörlig marknadspåverkan (marknadsmisbruk)³⁰ – som ger värdepapperskommittén till uppgift att ge råd till kommissionen när den utövar sina föreskrivande befogenheter, medan övriga aspekter på värdepapperskommitténs arbete regleras genom beslut 2001/528/EG – bör de bestämmelser utgå där, enligt artikel 53 i direktiv 85/611/EEG, organisation och uppgifter fastställs för den nuvarande kontaktkommittén för fondföretag som inte avser dess kapacitet inom ramen för kommittéförfarandet.
- (28) Europeiska värdepapperskommitténs behörighetsområde bör därför uttryckligen utvidgas utöver det som den redan har enligt direktiv 2003/6/EG, så att det även omfattar de uppgifter som för närvarande anges i direktiv 85/611/EEG. Eftersom de åtgärder som krävs för genomförandet av detta direktiv är åtgärder av allmän räckvidd enligt artikel 2 i rådets beslut 1999/468/EG av den 28 juni 1999 om de förfaranden som skall tillämpas vid utövandet av kommissionens genomförandebefogenheter bör de antas enligt det kommittéförfarande som föreskrivs i artikel 5 i det beslutet.
- (29) Motsvarande ändringar bör göras av rådets första direktiv 73/239/EEG av den 24 juli 1973 om samordning av lagar och andra författningar angående rätten att etablera och driva verksamhet med annan direkt försäkring än livförsäkring³¹, rådets direktiv 92/49/EEG av den 18 juni 1992 om samordning av lagar och andra författningar som avser annan direkt försäkring än livförsäkring samt om ändring av direktiv 73/239/EEG och 88/357/EEG (tredje direktivet om annan direkt försäkring än livförsäkring)³², rådets direktiv 93/6/EEG av den 15 mars 1993 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut³³, Europaparlamentets och rådets direktiv 94/19/EG av den 30 maj 1994 om system för garanti av insättningar³⁴, direktiv 2000/12/EG, Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/83/EG av den 5 november 2002 om livförsäkring³⁵ samt Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG av

²⁹ EGT L 375, 31.12.1985, s. 3.

³⁰ EGT L 96, 12.4.2003, s. 16.

³¹ EGT L 228, 16.8.1973, s. 3.

³² EGT L 228, 11.8.1992, s. 1.

³³ EGT L 141, 11.6.1993, s. 1.

³⁴ EGT L 135, 31.5.1994, s. 5.

³⁵ EGT L 345, 19.12.2002, s. 1.

den 16 december 2002 om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG³⁶.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Kapitel I

Ändringar av direktiv 93/6/EEG, 94/19/EG och 2000/12/EG om banksektorn

Artikel 1

Direktiv 93/6/EEG

I artikel 7.9 i direktiv 93/6/EEG skall uttrycket ”Rådgivande bankrörelsekommittén” utgå.

Artikel 2

Direktiv 94/19/EG

I artikel 3.1 i direktiv 94/19/EG skall uttrycket ”Rådgivande bankrörelsekommittén” ersättas med ”Europeiska bankkommittén”.

Artikel 3

Direktiv 2000/12/EG

Direktiv 2000/12/EG ändras på följande sätt:

1. Artikel 2.4 skall ersättas med följande:

”4. Kommissionen skall enligt förfarandet i artikel 60.2 besluta i fråga om ändringar i förteckningen i punkt 3.”

2. I artikel 2.5 skall de två sista meningarna ersättas med följande:

”I fråga om andra kreditinstitut än sådana som etableras på nyligen uppdamt vattenområde eller som tillkommit genom uppdelning eller sammanslagning av befintliga institut, organisatoriskt beroende av eller underordnade den centrala företagsenheten, får kommissionen enligt förfarandet i artikel 60.2 utfärda ytterligare bestämmelser om tillämpningen av andra stycket, inbegripet beslut om upphävande av undantag enligt första stycket, i fall då den finner att anknytningen av nya institut,

³⁶ EGT L 35, 11.2.2003, s. 1.

som drar fördel av bestämmelserna i andra stycket, kan påverka konkurrensen negativt.”

3. I artiklarna 4, 64.2 och 64.6 skall texten ”och [den] rådgivande bankrörelsekommittén” utgå.
4. I artikel 22.9 skall sista meningen utgå.
5. I artikel 22.10 skall sista meningen utgå.
6. I artikel 23.1 skall sista meningen i punkt a och sista meningen i punkt b utgå.
7. I artiklarna 24.2 och 49.2 skall ”den rådgivande kommittén” resp. ”Rådgivande bankrörelsekommittén” ersättas med ”Europeiska bankkommittén”.
8. Artikel 25.3 skall ersättas med följande:

”3. Utan att det påverkar artikel 300.1–2 i Fördraget om upprättandet av Europeiska gemenskapen skall kommissionen med bistånd av Europeiska bankkommittén granska resultatet av de i punkt 1 nämnda förhandlingarna och de förhållanden som uppkommer till följd därav.”

9. I tredje meningen av artikel 52.9 skall texten ”och till rådgivande bankrörelsekommittén” utgå.
10. Avdelning VI skall utgå.
11. Artikel 60.2 skall ersättas med följande:

”2. Kommissionen skall biträdas av Europeiska bankkommittén, inrättad genom kommissionens beslut [/2003] (nedan: ”kommittén”) och bestående av företrädare för medlemsstaterna med en företrädare för kommissionen som ordförande.

När det hänvisas till denna punkt, skall kommittéförfarandet i artikel 5 i beslut 1999/468/EG tillämpas, med beaktande av bestämmelserna i artikel 7.3 och artikel 8 i beslutet.

Den tid som avses i artikel 5.6 i beslut 1999/468/EG skall vara tre månader.”

Kapitel II

Ändringar av direktiv 73/239/EEG, 91/675/EEG och 2002/87/EG om försäkrings- och tjänstepensionssektorn

Artikel 4

Direktiv 73/239/EEG

Direktiv 73/239/EEG ändras på följande sätt:

1. Artikel 29a skall ersättas med följande:

”Artikel 29a

1. Medlemsstaternas behöriga myndigheter skall underrätta kommissionen
 - a) om varje auktorisation av ett direkt eller indirekt dotterföretag till ett eller flera moderföretag för vilka tredje lands lag gäller, och
 - b) närhelst ett sådant moderföretag förvärvar ett innehav i ett försäkringsföretag hemmahörande i gemenskapen så att det senare företaget blir det förras dotterföretag.

Kommissionen skall underrätta Försäkrings- och tjänstepensionskommittén.

2. När sådan auktorisation som avses i punkt 1 a beviljas för ett direkt eller indirekt dotterföretag till ett eller flera moderföretag för vilka tredje lands lag gäller, skall företagsgruppens struktur specificeras i den anmälan som de behöriga myndigheterna skall göra till kommissionen.”

2. I artikel 29b.4 skall andra stycket ersättas med följande:

”I fall som avses i första stycket i denna punkt får, utöver initiativ till underhandlingar, när som helst beslutas, enligt det förfarande som avses i artikel 2.2 i rådets direktiv 91/675/EEG*, att medlemsstaternas behöriga myndigheter skall begränsa eller uppskjuta sina beslut om följande:

- a. Inneliggande eller framtida ansökningar angående auktorisation.
- b. Förvärv av innehav, då ansökningarna gjorts av direkta eller indirekta moderföretag för vilka det tredje landets lag gäller.

* EGT L 374, 31.12.1991, s. 32.”

Artikel 5

Direktiv 91/675/EG

Direktiv 91/675/EEG ändras på följande sätt:

- (1) I direktivets titel skall ”försäkringskommittén” ersättas med ”*Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén*”.
- (2) Artikel 1 skall ersättas med följande:

”Artikel 1

1. Kommissionen skall biträdas av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén”, inrättad genom kommissionens beslut [/2003], (nedan kallad ”kommittén”) bestående av företrädare för medlemsstaterna med en företrädare för kommissionen som ordförande.

2. Varje medlemsstats delegation skall anses utgöra en ledamot i kommittén.

Ordföranden för Europeiska tillsynskommittén för försäkringar och tjänstepensioner, inrättad genom kommissionens beslut [2003/./EG]³⁷, skall som observatör delta i kommitténs sammanträden.”

3. Kommissionen får inbjuda experter och observatörer till dess sammanträden.

4. Kommissionen skall tillhandahålla kommitténs sekretariat.

5. Kommittén skall anta sin egen arbetsordning.”

- (3) Artikel 2 skall ersättas med följande:

”Artikel 2

Om det på området direkt skadeförsäkring och direkt livförsäkring, återförsäkring och tjänstepensioner antas rättsakter där kommissionen ges befogenhet att genomföra bestämmelserna i dessa, skall det kommittéförfarande som fastställs i artikel 5 i beslut 1999/468/EG tillämpas i överensstämmelse med artikel 7.3 och artikel 8 i detta.

Den tidsperiod som anges i artikel 5.6 i beslut 1999/468/EG skall vara tre månader.”

- (4) Artiklarna 3 och 4 skall utgå.

³⁷ EUT C ..., ..., s. ...

Artikel 6

Direktiv 2002/83/EG

Direktiv 2002/83/EG ändras på följande sätt:

1. I första meningen i artikel 46.9 skall ”till Försäkringskommittén överlämna” ersättas med ”utfärda”.
2. I artikel 65 skall punkterna 1 och 3 utgå.

Kapitel III

Ändring av direktiv 85/611/EEG om värdepapperssektorn

Artikel 7

Direktiv 85/611/EEG

Direktiv 85/611/EEG ändras på följande sätt:

- (1) Artikel 6c ändras på följande sätt:
 - (a) I punkt 9 skall sista meningen ersättas med följande:

”Kommissionen skall vartannat år utfärda en rapport om sådana fall.”
 - (b) I punkt 10 skall sista meningen ersättas med följande:

”Kommissionen skall vartannat år utfärda en rapport om sådana fall.”
- (2) I artikel 14.6 skall andra stycket utgå.
- (3) Artikel 21.4 skall ändras på följande sätt:
 - (a) Den sista meningen skall utgå och ersättas med följande:

”Sådan information skall vara föremål för överväganden inom Europeiska värdepapperskommittén.”
 - (b) Följande andra stycke skall lägga till:

”Kommissionen skall senast inom fem år från det att detta direktiv genomförts utfärda en rapport om tillämpningen av bestämmelserna i punkterna 4 och 5. Vid behov skall kommissionen föreslå lämpliga åtgärder.”

- (4) I artikel 22.4 tredje stycket skall sista meningen ersättas med följande:
”Sådana underrättelser kan göras till föremål för överväganden i Europeiska värdepapperskommittén.”
- (5) Rubriken till avsnitt X skall ersättas med följande:
”Europeiska värdepapperskommittén”.
- (6) Artikel 53 skall utgå.
- (7) Artikel 53a skall ersättas med följande:

”Artikel 53a

De tekniska anpassningar som skall göra i detta direktiv på de följande områdena skall antas i enlighet med det förfarande som det hänvisas till i artikel 53b.2:

- (a) Förtydligande av definitionerna för att säkerställa en enhetlig tillämpning av detta direktiv inom hela gemenskapen.
- (b) Förenhetligande av terminologi och utformning av definitioner i enlighet med senare rättsakter om fondföretag samt närstående frågor.

- (8) Följande artikel 53b skall införas:

”Artikel 53b

1. Kommissionen skall bistås av den Europeiska värdepapperskommittén som inrättats genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG av den 28 januari 2003 om insiderhandel och otillbörlig marknadspåverkan (marknadsmisbruk)* (nedan ”kommittén”).
2. När det hänvisas till denna punkt skall det kommittéförfarande som fastställs genom artikel 5 i beslut 1999/468/EG tillämpas i överensstämmelse med artikel 7.3 och artikel 8 i detta.

Den tidsperiod som avses i artikel 5.6 i beslut 1999/468/EG skall vara tre månader.

*EGT L 96, 12.4.2003, s. 16.”

Kapitel IV

Ändring av direktiv 2002/87/EG om finansiella konglomerat

Artikel 8

Direktiv 2002/87/EG

1. Artikel 19.2 i direktiv 2002/87/EG skall ersättas med följande:

”2. Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 300.1 och 300.2 i Fördraget om upprättandet av Europeiska gemenskapen skall kommissionen med bistånd av Europeiska bankkommittén, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén och Kommittén för finansiella konglomerat granska resultatet av de förhandlingar som avses i punkt 1 och den därigenom uppkomna situationen.”
2. I artikel 28 skall ”Kommissionen och Försäkringskommittén skall” ersättas med ”Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 300.1 och 300.2 i Fördraget om upprättandet av Europeiska gemenskapen skall kommissionen med bistånd av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén”.
3. I artikel 29.11 skall ”Den rådgivande bankrörelsekommittén får” ersättas med ”Europeiska kommissionen får begära att Europeiska bankkommittén skall”.

Kapitel V: Slutbestämmelser

Artikel 9

Införlivande

Medlemsstaterna skall sätta i kraft de lagar och andra författningar som är nödvändiga för att följa detta direktiv senast en månad efter det att det har trätt i kraft.

När en medlemsstat antar dessa bestämmelser skall de innehålla en hänvisning till detta direktiv eller åtföljas av en sådan hänvisning när de offentliggörs. Närmare föreskrifter om hur hänvisningen skall göras skall varje medlemsstat själv utfärda.

Artikel 10

Ikraftträdande

Detta direktiv träder i kraft den tjugonde dagen efter det att det har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Artikel 11

Adressater

Detta direktiv riktar sig till medlemsstaterna.

Utfärdat i Bryssel den

På Europaparlamentets vägnar
Ordförande

På rådets vägnar
Ordförande

FINANSIERINGSÖVERSIKT

FINANSIERINGSÖVERSIKT					
				DATUM:	
1. BERÖRD BUDGETPOST: Inre politik				ANSLAG:	
2. ÅTGÄRDENS BETECKNING: Direktiv om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 85/611/EEG, 91/675/EEG, 93/6/EEG och 94/19/EG samt direktiv 2000/12/EG, 2002/83/EG och 2002/87/EG i syfte att skapa en ny organisationsstruktur för kommittéer på området för finansiella tjänster					
3. RÄTTSLIG GRUND: Artikel 47.2					
4. SYFTE: Att inrätta en ny organisationsstruktur för kommittéer på det finansiella tjänsteområdet					
5. BUDGETKONSEKVENSER (Inga budgetkonsekvenser)		12- MÅNADERS- PERIOD (miljoner euro)	PÅGÅENDE BUDGETÅR 2003 (miljoner euro)	FÖLJANDE BUDGETÅR 2004 (miljoner euro)	
5.0 UTGIFTERNA BELASTAR - GEMENSKAPSBUDGETEN (BIDRAG/STÖD) - MEDLEMSSTATERNAS BUDGETAR - ANDRA		0	0	0	
5.1 INTÄKTER - GEMENSKAPENS EGNA MEDEL (AVGIFTER/TULL) - NATIONELLA INKOMSTKÄLLOR		0	0	0	
		2005	2006	2007	2008
5.0.1 BERÄKNADE UTGIFTER		0	0	0	0
5.1.1 BERÄKNADE INKOMSTER		0	0	0	0
5.2 BERÄKNINGSMETOD:					
6.0 ÄR FINANSIERING MÖJLIG MED DE MEDEL SOM ANSLAGITS UNDER BERÖRT KAPITEL I DEN LÖPANDE BUDGETEN?				Ej tillämpligt	
6.1 ÄR FINANSIERING MÖJLIG GENOM ÖVERFÖRING MELLAN KAPITEL I DEN LÖPANDE BUDGETEN?				Ej tillämpligt	
6.2 NÖDVÄNDIGT MED EN TILLÄGGSBUDGET?				Nej	
6.3 BEHÖVER MEDEL ANSLÅS I KOMMANDE BUDGETAR?				Nej	
ANMÄRKNINGAR: Förslaget innebär att två existerande kommittéer ersätts med två nya och att en annan underställs en existerande kommitté. Det ger därför inte några nettoeffekter på budgeten.					