

EUROOPAN PARLAMENTIN JA NEUVOSTON DIREKTIIVI 2005/1/EY,**annettu 9 päivänä maaliskuuta 2005,****neuvoston direktiivien 73/239/ETY, 85/611/ETY, 91/675/ETY, 92/49/ETY ja 93/6/ETY sekä direktiivien 94/19/EY, 98/78/EY, 2000/12/EY, 2001/34/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 ehdotuksen,

ottavat huomioon Euroopan talous- ja sosiaalikomitean lausunnon ⁽¹⁾,

ovat kuulleet alueiden komiteaa,

ottavat huomioon Euroopan keskuspankin lausunnon ⁽²⁾,

noudattavat perustamissopimuksen 251 artiklassa määrättyä menettelyä ⁽³⁾,

sekä katsovat seuraavaa:

(1) Komission 11 päivänä toukokuuta 1999 julkaisemassa tiedonannossa "Rahoitusmarkkinoiden puitteiden toteuttaminen: toimintasuunnitelma" luetellaan toimenpiteitä, joita tarvitaan rahoituspalvelujen yhtenäismarkkinoiden toteuttamiseksi.

(2) Lissabonissa 23 ja 24 päivänä maaliskuuta 2000 kokoontunut Eurooppa-neuvosto kehotti panemaan tämän toimintasuunnitelman täytäntöön vuoteen 2005 mennessä.

(3) Neuvosto asetti 17 päivänä heinäkuuta 2000 Euroopan arvopaperimarkkinoiden sääntelyä tarkastelevan viisaiden komitean. Viisaiden komitea kehotti loppuraportissaan luomaan nelitasoisen sääntelymallin yhteisön arvopaperialan lainsäädäntöä koskevan sääntelyn tehostamiseksi ja sen avoimuuden ja joustavuuden lisäämiseksi.

(4) Tukholmassa 23 ja 24 päivänä maaliskuuta 2001 kokoontunut Eurooppa-neuvosto suhtautui tehokkaamasta arvopaperimarkkinoiden sääntelystä Euroopan unionissa antamassaan päätöslauselmassa myönteisesti viisaiden komitean raporttiin ja kehotti panemaan täytäntöön edellä mainitun nelitasoisen lähestymistavan.

(5) Tämän perusteella komissio teki 6 päivänä kesäkuuta 2001 päätöksen 2001/527/EY ⁽⁴⁾ Euroopan arvopaperimarkkinavalvojien komitean (CESR) perustamisesta ja päätöksen 2001/528/EY ⁽⁵⁾ Euroopan arvopaperikomitean (ESC) perustamisesta.

(6) Demokraattisen tilivelvollisuuden ja avoimuuden on oltava mukana niin sanotussa Lamfalussyn menetelmässä ja sen laajennuksessa, mikä voidaan taata riittävästi vain kunnioittamalla toimielinten välistä tasapainoa täytäntöönpanotoimenpiteiden osalta.

⁽¹⁾ EUVL C 112, 30.4.2004, s. 21.

⁽²⁾ EUVL C 58, 6.3.2004, s. 23.

⁽³⁾ Euroopan parlamentin lausunto, annettu 31. maaliskuuta 2004 (ei vielä julkaistu virallisessa lehdessä) ja neuvoston päätös, tehty 11. toukokuuta 2004.

⁽⁴⁾ EYVL L 191, 13.7.2001, s. 43.

⁽⁵⁾ EYVL L 191, 13.7.2001, s. 45, päätös sellaisena kuin se on muutettuna päätöksellä 2004/8/EY (EUVL L 3, 7.1.2004, s. 33).

(7) Tällä direktiivillä muutetaan muun ensivakuutusliikkeen kuin henkivakuutusliikkeen aloittamista ja harjoittamista koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta 24 päivänä heinäkuuta 1973 annettua neuvoston direktiiviä 73/239/ETY⁽¹⁾, arvopapereihin kohdistuvaa yhteistä sijoitustoimintaa harjoittavia yrityksiä (yhteissijoitusyritykset) koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta 20 päivänä joulukuuta 1985 annettua neuvoston direktiiviä 85/611/ETY⁽²⁾, vakuutuskomitean perustamisesta 19 päivänä joulukuuta 1991 annettua neuvoston direktiiviä 91/675/ETY⁽³⁾, muuta ensivakuutusta kuin henkivakuutusta koskevien lakien, asetusten ja hallinnollisten määräysten yhteensovittamisesta 18 päivänä kesäkuuta 1992 annettua neuvoston direktiiviä (kolmas vahinkovakuutusdirektiivi) 92/49/ETY⁽⁴⁾, sijoituspalveluyritysten ja luottolaitosten omien varojen riittävydestä 15 päivänä maaliskuuta 1993 annettua neuvoston direktiiviä 93/6/ETY⁽⁵⁾, talletusten vakuusjärjestelmistä 30 päivänä toukokuuta 1994 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 94/19/EY⁽⁶⁾, vakuutusyritysyhmään kuuluvien vakuutusyritysten lisävalvonnasta 27 päivänä lokakuuta 1998 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 98/78/EY⁽⁷⁾, luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 20 päivänä maaliskuuta 2000 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2000/12/EY⁽⁸⁾, arvopapereiden ottamisesta viralliselle pörssilistalle sekä siihen liittyvästä tiedonantovelvollisuudesta 28 päivänä toukokuuta 2001 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2001/34/EY⁽⁹⁾, henkivakuutuksesta 5 päivänä marraskuuta 2002 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2002/83/EY⁽¹⁰⁾ ja finanssiryhmittymään kuuluvien luottolaitosten, vakuutusyritysten ja sijoituspalveluyritysten lisävalvonnasta 16 päivänä joulukuuta 2002 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2002/87/EY. Direktiivillä pyritään vain

tekemään tiettyjä muutoksia komiteoiden organisaatio-rakenteeseen. Näillä muutoksilla ei ole määrä laajentaa komissiolle näillä direktiiveillä annettua toimivaltaa toteuttaa täytäntöönpanotoimenpiteitä eikä direktiivillä 93/6/ETY neuvostolle annettua toimivaltaa.

(8) Euroopan parlamentti hyväksyi 5 päivänä helmikuuta 2002 antamassaan päätöslauselmassa tämän arvopaperialalla sovellettavan nelitasoisen lähestymistavan komission annettua samana päivänä parlamentille asiasta juhlallisen julkilausuman ja sisämarkkinoista vastaavan komission jäsenen lähetettyä 2 päivänä lokakuuta 2001 parlamentin talous- ja raha-asioiden valiokunnan puheenjohtajalle kirjeen, joka koski Euroopan parlamentin asemalle kyseisessä prosessissa annettavia takeita. Parlamentti kehotti 21 päivänä marraskuuta 2002 antamassaan päätöslauselmassa ulottamaan lähestymistavan eräiltä osin pankki- ja vakuutusaloille edellyttäen, että neuvosto sitoutuu selvästi takaamaan toimielinten välisen asianmukaisen tasapainon.

(9) Komission antamia arvopaperialan lainsäädäntöä koskevia sitoumuksia, jotka esitettiin edellä mainitussa 5 päivänä helmikuuta 2002 annetussa julkilausumassa ja 2 päivänä lokakuuta 2001 lähetetyssä kirjeessä, olisi täydennettävä riittävillä takeilla, jotka koskevat toimielinten välistä asianmukaista tasapainoa.

(10) Neuvosto kehotti 3 päivänä joulukuuta 2002 komissiota panemaan täytäntöön järjestelyt jäljellä olevilla rahoituspalvelualoilla viisaiden komitean loppuraportin mukaisesti.

(11) Koska EU: n toimielimet eivät ole vielä saaneet laajaa käytännön kokemusta nelitasoisesta Lamfalussyn lähestymistavasta, suojatoimenpiteet menetelmää laajennettaessa ovat myös tarpeen. Lisäksi Lamfalussyn menetelmää seuraavan toimielinten välisen seurantaryhmän ensimmäisessä ja toisessa väliraportissa on menetelmän toimivuudesta esitetty huomautuksia ja arvostelua.

(12) Lainsäädännön nopeus ja lainsäädännön laadukkuus ovat Lamfalussyn menetelmän perustavoitteita. Lamfalussyn menetelmän tuloksellisuus riippuu enemmän toimielinten poliittisesta tahdosta luoda asianmukaiset puitteet lainsäädännölle kuin siihen liittyvien teknisten, säädösvallan siirron nojalla annettavien säännösten laatimisen nopeuttamisesta. Lisäksi säädösvallan siirron nojalla annettavien säännösten laatimisnopeuden liiallinen korostaminen voisi aiheuttaa huomattavia säännösten laatuun liittyviä ongelmia.

(13) Lamfalussyn menetelmän laajentaminen ei vaikuta mahdollisiin päätöksiin valvonnan järjestämisestä Euroopan tasolla.

⁽¹⁾ EYVL L 228, 16.8.1973, s. 3, direktiivi sellaisena kuin se on viimeksi muutettuna vuoden 2003 liittymisasiakirjalla.

⁽²⁾ EYVL L 375, 31.12.1985, s. 3, direktiivi sellaisena kuin se on viimeksi muutettuna Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä 2004/39/EY (EUVL L 145, 30.4.2004, s. 1).

⁽³⁾ EYVL L 374, 31.12.1991, s. 32, direktiivi sellaisena kuin se on muutettuna Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksella (EY) N:o 1882/2003 (EUVL L 284, 31.10.2003, s. 1).

⁽⁴⁾ EYVL L 228, 11.8.1992, s. 1, direktiivi sellaisena kuin se on viimeksi muutettuna Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivillä 2002/87/EY (EUVL L 35, 11.2.2003, s. 1).

⁽⁵⁾ EYVL L 141, 11.6.1993, s. 1, direktiivi sellaisena kuin se on viimeksi muutettuna direktiivillä 2004/39/EY.

⁽⁶⁾ EYVL L 135, 31.5.1994, s. 5, direktiivi sellaisena kuin se on muutettuna vuoden 2003 liittymisasiakirjalla.

⁽⁷⁾ EYVL L 330, 5.12.1998, s. 1, direktiivi sellaisena kuin se on muutettuna direktiivillä 2002/87/EY.

⁽⁸⁾ EYVL L 126, 26.5.2000, s. 1, direktiivi sellaisena kuin se on viimeksi muutettuna komission direktiivillä 2004/69/EY (EUVL L 125, 28.4.2004, s. 44).

⁽⁹⁾ EYVL L 184, 6.7.2001, s. 1, direktiivi sellaisena kuin se on viimeksi muutettuna direktiivillä 2004/109/EY (EUVL L 390, 31.12.2004, s. 38).

⁽¹⁰⁾ EYVL L 345, 19.12.2002, s. 1, direktiivi sellaisena kuin se on muutettuna neuvoston direktiivillä 2004/66/EY (EUVL L 168, 1.5.2004, s. 35).

- (14) Pankkialalla olisi sen vuoksi mukautettava direktiivillä 2000/12/EY perustetun neuvoo-antavan pankkikomitean tehtäviä.
- (15) Tehtävien mukauttamisen myötä neuvoo-antava pankkikomitea olisi korvattava "Euroopan pankkikomitealla".
- (16) Direktiivin 2000/12/EY täytäntöönpanon edellyttämät toimenpiteet ovat laajakantoisia ja ne olisi hyväksyttävä menettelystä komissiolle siirrettyä täytäntöönpanovaltaa käytettäessä 28 päivänä kesäkuuta 1999 tehdyn neuvoston päätöksen 1999/468/EY ⁽¹⁾ 5 artiklan mukaisesti.
- (17) Toteutetuilla täytäntöönpanotoimenpiteillä ei pitäisi muuttaa direktiivien keskeisiä säännöksiä.
- (18) Euroopan parlamentille olisi annettava täytäntöönpanotoimenpiteitä koskevan ehdotuksen antamisen jälkeen kolmen kuukauden määräaika ehdotuksen käsittelemistä ja lausunnon antamista varten. Tätä määräaikaa voidaan kuitenkin kiireellisissä ja asianmukaisesti perustelluissa tapauksissa lyhentää. Jos Euroopan parlamentti antaa päätöslauselman edellä mainitussa määräajassa, komissio tarkastelee ehdotettuja toimenpiteitä uudelleen.
- (19) Täytäntöönpanovaltuuksia käyttäessään komission olisi noudatettava seuraavia periaatteita: on säilytettävä sijoittajien luottamus rahoitusmarkkinoihin edistämällä näiden markkinoiden avoimuutta; sijoittajille on tarjottava laaja valikoima kilpailevia sijoituskohteita ja niiden olosuhteita varten räätälöity julkisuuden ja suojan taso; on varmistettava, että riippumattomat sääntelyviranomaiset soveltavat sääntöjä yhdenmukaisesti, erityisesti talousrikollisuuden torjumisessa; on toimittava avoimesti ja kaikkia markkinaosapuolia sekä Euroopan parlamenttia ja neuvostoa on aktiivisesti kuultava; on rohkaistava innovaatioihin rahoitusmarkkinoilla, tavoitteena niiden dynaamisuus ja tehokkuus; on varmistettava markkinoiden eheys rahoitusta koskevia innovaatioita tiiviisti seuraamalla ja niihin reagoimalla; on vähennettävä pääomakustannuksia ja parannettava pääoman saatavuutta; kaikissa täytäntöönpanotoimenpiteissä on varmistettava, että markkinaosapuolille (pk-yritykset ja piensijoittajat mukaan luettuina) aiheutuvat kustannukset ja niiden saama hyöty ovat pitkällä aikavälillä tasapainossa; on edistettävä EU:n rahoitusmarkkinoiden kansainvälistä kilpailukykyä, haittaamatta kaivattua kansainvälisen yhteistyön laajentamista; on taattava yhtäläiset kilpailuedellytykset kaikille markkinaosapuolille antamalla EU-tason säännöksiä aina, kun se on tarpeen; on kunnioitettava kansallisten markkinoiden välisiä eroja,
- jos ne eivät haittaa yhtenäismarkkinoiden yhtenäisyyttä; ja on varmistettava johdonmukaisuus muun tätä alaa koskevan yhteisön lainsäädännön kanssa, koska tiedon epätasainen jakautuminen ja avoimuuden puute saattavat vaarantaa markkinoiden toiminnan ja ennen kaikkea aiheuttaa vahinkoa kuluttajille ja piensijoittajille.
- (20) Tiettyä direktiiviin 2000/12/EY tehtäviä teknisiä muutoksia koskevat nykyiset säännökset on tarpeen muuttaa päätöksen 1999/468/EY mukaisiksi.
- (21) Sen varmistamiseksi, että omaksuttu lähestymistapa on toimielinjärjestelmän ja lainsäädännön näkökulmasta johdonmukainen yhteisön muilla toiminta-aloilla omaksutun lähestymistavan kanssa, komission päätöksellä 2004/10/EY ⁽²⁾ perustettiin Euroopan pankkikomitea neuvoo-antavaksi komiteaksi avustamaan komissiota pankkialaa koskevan yhteisön lainsäädännön valmistelussa. Direktiivin 2000/12/EY sisältämät viittaukset neuvoo-antavan pankkikomitean neuvoo-antaviin tehtäviin olisi sen vuoksi poistettava.
- (22) Luottolaitosten vakavaraisuuden ja maksuvalmiuden valvonnassa käytettävien suhdelukujen seurannan osalta neuvoo-antavan pankkikomitean valtuudet eivät enää ole tarpeen omien varojen riittävyyttä koskevien sääntöjen yhdenmukaistamisen ja luottolaitosten maksuvalmiusriskinsä määrittämisessä ja hallinnassa käyttämien menetelmien kehittymisen vuoksi.
- (23) Koska valvontaviranomaisten välistä yhteistyötä ja tiedonvaihtoa on kehitetty merkittävästi erityisesti yhteisymmärryspöytäkirjojen avulla, komission ei enää ole tarpeen seurata säännöllisesti eräitä yksittäisiä valvontapäätöksiä eikä toimittaa niitä koskevia kertomuksia neuvoo-antavalle pankkikomitealle.
- (24) Euroopan pankkikomitean perustamisen ei pitäisi estää luottolaitosten eri sääntely- ja valvontaviranomaisten välistä muunlaista yhteistyötä eikä etenkään yhteistyötä komission päätöksellä 2004/5/EY ⁽³⁾ perustetussa Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komiteassa.
- (25) Direktiivillä 91/675/ETY perustetun vakuutuskomitean tehtävänä on avustaa komissiota vakuutusdirektiivien mukaisten täytäntöönpanovaltuuksien käyttämisessä sekä etenkin vakuutuslalla tapahtuneen kehityksen edellyttämien teknisten muutosten tekemisessä; tällaiset toimenpiteet toteutetaan päätöksen 1999/468/EY mukaisesti.

⁽¹⁾ EYVL L 184, 17.7.1999, s. 23.

⁽²⁾ EUVL L 3, 7.1.2004, s. 36.

⁽³⁾ EUVL L 3, 7.1.2004, s. 28.

- (26) Vakuutuskomitean on direktiivin 91/675/ETY mukaan lisäksi tutkittava kaikki kysymykset, jotka liittyvät vakuutusalaan koskevien yhteisön säännösten soveltamiseen, ja etenkin toimittava komission neuvonantajana valmisteltaessa lainsäädäntöehdotuksia, joita komissio aikoo esittää Euroopan parlamentille ja neuvostolle.
- (27) Jotta saadaan aikaan sisämarkkinat, joilla vakuutuksenottajilla ja edunsaajilla on asianmukainen suoja, sijoitautumisvapauden ja palvelujen tarjoamisen vapauden perusteella sisämarkkinoilla toimiviin vakuutusyhtiöihin ja lisäeläkelaitoksiin sovelletaan yhteisön erityislainsäädäntöä. Sisämarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja rahoitusalan vakauden varmistamiseksi tätä lainsäädäntöä olisi voitava nopeasti mukauttaa kyseisten alojen markkinoilla tapahtuviin muutoksiin, etenkin rahoitussellisten ja teknisten näkökohtien osalta.
- (28) Vakuutuskomitean tehtäviä olisi sen vuoksi mukautettava ja komitealle olisi annettava tämän mukaisesti uudeksi nimeksi "Euroopan vakuutus- ja lisäeläkekomitea". Ammatillisten lisäeläkkeiden alalla Euroopan vakuutus- ja lisäeläkekomitean ei kuitenkaan tulisi tarkastella työ- ja sosiaalilainsäädäntöön liittyviä asioita, kuten ammattieläkejärjestelmien organisointia, erityisesti pakollista jäsenyyttä ja työehtosopimusten tuloksia.
- (29) Direktiivin 91/675/ETY kattamien säästöjen täytäntöönpanon edellyttämät toimenpiteet ovat laajakantoisia, ja ne olisi hyväksyttävä päätöksen 1999/468/EY 5 artiklan mukaisesti.
- (30) Sen varmistamiseksi, että omaksuttu lähestymistapa on toimielinjärjestelmän ja lainsäädännön näkökulmasta johdonmukainen yhteisön muilla toiminta-aloilla omaksutun lähestymistavan kanssa, komission päätöksellä 2004/9/EY ⁽¹⁾ perustettiin Euroopan vakuutus- ja lisäeläkekomitea neuvoo-antavaksi komiteaksi avustamaan komissiota vakuutus- ja lisäeläkealalla. Direktiivissä 91/675/ETY olevat viittaukset vakuutuskomitean neuvoo-antaviin tehtäviin olisi sen vuoksi poistettava.
- (31) Direktiivillä 85/611/ETY perustettiin yhteissijoitusyritysten yhteyskomitea avustamaan komissiota helpottamalla säännöllisten keskustelujen avulla kyseisen direktiivin yhdenmukaista täytäntöönpanoa, tukemalla jäsenvaltioiden välisiä neuvotteluja sekä neuvomalla tarvittaessa komissiota kyseiseen direktiiviin tehtävistä muutoksista.
- (32) Yhteissijoitusyritysten yhteyskomitea toimii myös päätöksessä 1999/468/EY tarkoitettuna komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana avustaessaan komissiota teknisten muutosten tekemisessä direktiiviin 85/611/ETY.
- (33) Neuvosto kehotti 3 päivänä joulukuuta 2002 komissiota ryhtymään toimenpiteisiin muun muassa sen tehtävän, joka koostuu neuvon antamisesta komissiolle tämän käyttäessä täytäntöönpanovaltuuksiaan, siirtämiseksi yhteissijoitusyritysten yhteyskomitealta Euroopan arvopaperikomitealle.
- (34) Arvopaperialalla viime aikoina annetuissa direktiiveissä, erityisesti sisäpiirikaupoista ja markkinoiden manipuloinnista (markkinoiden väärinkäyttö) 28 päivänä tammikuuta 2003 annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2003/6/EY ⁽²⁾, jossa Euroopan arvopaperikomitealle annetaan tehtäväksi neuvoo komissiota tämän käyttäessä sääntelyvaltuuksiaan ja jonka mukaan muut sen työn järjestämiseen liittyvät näkökohdat vahvistetaan päätöksessä 2001/528/EY, vahvistetun sääntelymallin täytäntöönpanemiseksi täysimääräisesti on tarpeen kumota direktiivin 85/611/ETY 53 artiklan säännökset, joissa vahvistetaan nykyisen yhteissijoitusyritysten yhteyskomitean kokoonpano ja tehtävät sen toimissa muuna kuin komiteamenettelyyn osallistuvana komiteana.
- (35) Euroopan arvopaperikomitean toimivaltuuksia olisi sen vuoksi nimenomaisesti laajennettava kattamaan sille direktiivissä 2003/6/EY annettujen valtuuksien lisäksi myös direktiivissä 85/611/ETY säädetty tehtävät. Viimeksimainitun direktiivin täytäntöönpanon edellyttämät toimenpiteet ovat laajakantoisia, ja ne olisi hyväksyttävä päätöksen 1999/468/EY 5 artiklan mukaisesti.
- (36) Näin ollen on tarpeen muuttaa direktiivejä 73/239/ETY, 85/611/ETY, 91/675/ETY, 92/49/ETY, 93/6/ETY, 94/19/EY, 98/78/EY, 2000/12/EY, 2001/34/EY, 2002/83/EY ja 2002/87/EY,

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 kohdan kolmannesta virkkeestä sanat "sekä pankkialan neuvoo-antavalle komitealle".

⁽¹⁾ EUVL L 3, 7.1.2004, s. 34.

⁽²⁾ EUVL L 96, 12.4.2003, s. 16.

2 Artikla

Direktiivi 94/19/EY

Korvataan direktiivin 94/19/EY 3 artiklan 1 kohdan kolmannessa alakohdassa sanat "neuvoa-antava pankkikomitea" sanoilla "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 tarkoitetun menettelyn mukaisesti 3 kohdan luetteloon tehtävistä muutoksista."

2) Korvataan 2 artiklan 5 kohdan kolmas alakohta 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 tarkoitetun 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 säädetyt järjestelyt koskevat, saattaisi olla kielteinen vaikutus kilpailuun."

3) Korvataan 4 artikla seuraavasti:

"4 Artikla**Toimilupa**

Jäsenvaltioiden on vaadittava, että luottolaitokset hankkivat toimiluvan ennen toimintansa aloittamista. Niiden on säädettävä toimiluvan edellytyksistä, jollei 5—9 artiklasta muuta johdu, ja ilmoitettava ne komissiolle."

4) Poistetaan 22 artiklan 9 kohdasta toinen virke.

5) Poistetaan 22 artiklan 10 kohdasta toinen virke.

6) Korvataan 23 artiklan 1 kohta seuraavasti:

"1. Jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava komissiolle ja muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille:

- a) toimiluvan myöntämisestä sellaiselle suoralle tai välilliselle tytäryhtiölle, jonka yhteen tai useampaan emoyritykseen sovelletaan kolmannen maan lakia;

- b) jos tällainen emoyritys hankkii sellaisen osuuden yhteisön luottolaitoksesta, että jälkimmäisestä tulee sen tytäryhtiö.

Jos toimilupa myönnetään sellaiselle suoralle tai välilliselle tytäryhtiölle, jonka yhteen tai useampaan emoyritykseen sovelletaan kolmannen maan lakia, yritysryhmän rakenne on eriteltävä ilmoituksessa, joka toimivaltaisen viranomaisen on tehtävä komissiolle 11 artiklan mukaisesti."

7) Korvataan 24 artiklan 2 kohdassa sanat "neuvoa-antavalle pankkikomitealle" sanoilla "Euroopan pankkikomitealle".

8) Korvataan 25 artiklan 3 kohta seuraavasti:

"3. Komissio tarkastelee Euroopan pankkikomitean avustuksella 1 kohdassa tarkoitettujen neuvottelujen tulosta ja siitä johtuvaa tilannetta, sanotun kuitenkin rajoittamatta perustamissopimuksen 300 artiklan 1 ja 2 kohdan soveltamista."

9) Korvataan 49 artiklan 2 kohdan kolmannessa virkkeessä sanat "neuvoa-antavalle pankkikomitealle" sanoilla "Euroopan pankkikomitealle".

10) Korvataan 52 artiklan 9 kohdan kolmas virke seuraavasti:

"Asianomainen toimivaltainen viranomainen toimittaa nämä tiedot muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille."

11) Korvataan 56 a artiklan toisen alakohdan ensimmäisessä virkkeessä sanat "Pankkialan neuvoa-antava komitea voi" sanoilla "Komissio voi pyytää, että Euroopan pankkikomitea".

12) Poistetaan VI osasto.

13) Korvataan 60 artiklan 2 kohta seuraavasti:

"2. Komissiota avustaa komission päätöksellä 2004/10/EY (*) perustettu Euroopan pankkikomitea (jäljempänä 'komitea').

(*) EUVL L 3, 7.1.2004, s. 36.

Jos tähän kohtaan viitataan, sovelletaan päätöksen 1999/468/EY 5 ja 7 artiklaa, ottaen huomioon mainitun päätöksen 8 artiklan säännökset.

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

Komitea vahvistaa työjärjestyksensä.

- 14) Poistetaan 64 artiklan 2 kohdasta ja 64 artiklan 6 kohdasta sanat ”ja neuvoo-antavalle pankkikomitealle”.

II LUKU

VAKUUTUSTA JA LISÄELÄKKEITÄ KOSKEVIEN DIREKTIIVIEN 73/239/EY, 91/675/EY, 92/49/EY, 98/78/EY JA 2002/83/EY MUUTTAMINEN

4 Artikla

Direktiivi 73/239/EY

Muutetaan direktiivi 73/239/EY seuraavasti:

- 1) Korvataan 29 a artikla seuraavasti:

”29 a Artikla

1. Jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava komissiolle ja muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille:

- a) toimiluvan myöntämisestä sellaiselle suoralle tai välilliselle tytäryhtiölle, jonka yhteen tai useampaan emoyritykseen sovelletaan kolmannen maan lakia;
- b) jos tällainen emoyritys hankkii sellaisen osuuden yhteisön vakuutusyrityksestä, että jälkimmäisestä tulee sen tytäryhtiö.

2. Jos 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettu toimilupa myönnetään sellaiselle suoralle tai välilliselle tytäryhtiölle, jonka yhteen tai useampaan emoyritykseen sovelletaan kolmannen maan lakia, yritysryhmän rakenne on eriteltävä ilmoituksessa, joka toimivaltaisen viranomaisen on tehtävä komissiolle.”

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

”Ensimmäisessä alakohdassa tarkoitetuissa tapauksissa voidaan neuvottelujen aloittamisen lisäksi, päätöksen 1999/468/EY (*) 5 artiklassa tarkoitettua menettelyä noudattaen ja ottaen huomioon päätöksen 7 artiklan 3 kohdan ja 8 artiklan, milloin tahansa myös päättää, että jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on rajoitettava tai lykättävä päätöksensä, jotka koskevat:

- a) toimilupahakemuksia, riippumatta siitä, ovatko ne vireillä päätöksen tekohetkellä vai onko ne pantu vireille sen jälkeen;

- b) kyseisen kolmannen maan lainsäädännön alaisten suorien tai välillisten emoyritysten suorittamia osuuksien hankintoja.”

(*) EYVL L 184, 17.7.1999, s. 23.

5 Artikla

Direktiivi 91/675/EY

Muutetaan direktiivi 91/675/EY seuraavasti:

- 1) Korvataan direktiivin nimessä ilmaus ”vakuutuskomitea” ilmauksella ”Euroopan vakuutus- ja lisäeläkekomitea”.

- 2) Korvataan 1 artikla seuraavasti:

”1 Artikla

1. Komissiota avustaa komission päätöksellä 2004/9/EY (*) perustettu Euroopan vakuutus- ja lisäeläkekomitea, jäljempänä ’komitea’.

2. Komission päätöksellä 2004/6/EY (**) perustetun Euroopan vakuutus- ja lisäeläkevalvontaviranomaisten komitean puheenjohtaja osallistuu komitean kokouksiin tarkkailijana.

3. Komitea voi kutsua kokouksiinsa asiantuntijoita ja tarkkailijoita.

4. Komissio vastaa komitean sihteeristötehtävistä.

(*) EUVL L 3, 7.1.2004, s. 34.”

(**) EUVL L 3, 7.1.2004, s. 30.”

- 3) Korvataan 2 artikla seuraavasti:

”2 Artikla

1. Jos muuta ensivakuutusta kuin henkivakuutusta tai henkivakuutuksen ensivakuutusta, jälleenvakuutusta ja lisäeläkkeitä koskevissa säädöksissä komissiolle myönnetään valtuudet kyseisten säädösten sisältämien sääntöjen täytäntöönpanoon, sovelletaan menettelystä komissiolle siirrettyä täytäntöönpanovaltaa käytettäessä 28 päivänä kesäkuuta 1999 tehdyn neuvoston päätöksen 1999/468/EY (*) 5 ja 7 artiklaa, ottaen huomioon päätöksen 8 artiklan säännökset.

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

2. Komitea vahvistaa työjärjestyksensä.

(*) EYVL L 184, 17.7.1999, s. 23.”

4) Poistetaan 3 ja 4 artikla.

6 Artikla

Direktiivi 92/49/ETY

Korvataan direktiivin 92/49/ETY 40 artiklan 10 kohdan ensimmäisessä virkkeessä sanat ”antaa direktiivillä 91/675/ETY perustetulle vakuutuskomitealle kertomuksen, jossa on kunkin jäsenvaltion osalta niiden tapausten määrä ja laatu” sanoilla ”ilmoittaa Euroopan vakuutus- ja lisäeläkekomitealle kunkin jäsenvaltion osalta niiden tapausten määrän ja laadun”.

7 Artikla

Direktiivi 98/78/EY

Muutetaan direktiivi 98/78/EY seuraavasti:

1) Korvataan 10 a artiklan 3 kohta seuraavasti:

”3. Komissio tarkastelee Euroopan vakuutus- ja lisäeläkekomitean avustuksella 1 kohdassa tarkoitettujen neuvotte-
lujen tulosta ja siitä johtuvaa tilannetta, sanotun
kuitenkaan rajoittamatta perustamissopimuksen 300
artiklan 1 ja 2 kohdan soveltamista.”

2) Korvataan 11 artiklan 5 kohta seuraavasti:

”5. Komissio antaa viimeistään 1 päivänä tammikuuta 2006
kertomuksen tämän direktiivin soveltamisesta ja tarvittaessa
enemmän yhdenmukaistamisen tarpeellisuudesta.”

8 Artikla

Direktiivi 2002/83/EY

Muutetaan direktiivi 2002/83/EY seuraavasti:

1) Korvataan 46 artiklan 9 kohdan ensimmäisessä virkkeessä sanat ”komissio antaa vakuutuskomitealle kertomuksen, jossa on kunkin jäsenvaltion osalta niiden tapausten määrä ja laatu” sanoilla ”komissio ilmoittaa Euroopan vakuutus- ja lisäeläkekomitealle kunkin jäsenvaltion osalta niiden tapausten määrän ja laadun”.

2) Korvataan 58 artikla seuraavasti:

”58 Artikla

Jäsenvaltioiden ilmoitus komissiolle

Jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava komissiolle ja muiden jäsenvaltioiden toimivaltaisille viranomaisille:

a) toimiluvan myöntämisestä sellaiselle suoralle tai välilliselle tytäryhtiölle, jonka yhteen tai useampaan emoyritykseen sovelletaan kolmannen maan lakia;

b) jos tällainen emoyritys hankkii sellaisen osuuden yhteisön vakuutusyrityksestä, että jälkimmäisestä tulee sen tytäryhtiö.

Jos a alakohdassa tarkoitettu toimilupa myönnetään sellaiselle suoralle tai välilliselle tytäryhtiölle, jonka yhteen tai useampaan emoyritykseen sovelletaan kolmannen maan lakia, yritysyhjän rakenne on eriteltävä ilmoituksessa, joka toimivaltaisen viranomaisen on tehtävä komissiolle ja muille toimivaltaisille viranomaisille.”

3) Korvataan 65 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Komissiota avustaa komission päätöksellä 2004/9/EY (*) perustettu Euroopan vakuutus- ja lisäeläkekomitea.

(*) EUVL L 3, 7.1.2004, s. 34.”

III LUKU

ARVOPAPERIALAA KOSKEVIEN DIREKTIIVIEN 85/611/ETY JA 2001/34/EY MUUTTAMINEN

9 Artikla

Direktiivi 85/611/ETY

Muutetaan direktiivi 85/611/ETY seuraavasti:

1) Muutetaan 6 c artikla seuraavasti:

a) Korvataan 9 kohdan toinen virke seuraavasti:

”Komissio antaa kahden vuoden välein tällaisia tapauksia käsittelevän kertomuksen.”

b) Korvataan 10 kohdan toinen virke seuraavasti:

”Komissio antaa kahden vuoden välein tällaisia tapauksia käsittelevän kertomuksen.”

2) Poistetaan 14 artiklan 6 kohdan toinen alakohta.

- 3) Korvataan 21 artiklan 4 kohdan kolmas virke seuraavasti:

10 Artikla

”Näistä tiedoista keskustellaan Euroopan arvopaperikomiteassa.”

Direktiivi 2001/34/EY

- 4) Korvataan 22 artiklan 4 kohdan kolmannen alakohdan neljäs virke seuraavasti:

”Näistä tiedonannoista voidaan keskustella Euroopan arvopaperikomiteassa.”

Muutetaan direktiivi 2001/34/EY seuraavasti:

- 1) Poistetaan 108 artikla.

- 2) Korvataan 109 artikla seuraavasti:

- 5) Korvataan X jakson otsikko seuraavasti:

”109 Artikla

”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 artikla seuraavasti:

”53 b Artikla

1. Komissiota avustaa komission päätöksellä 2001/528/EY (*) perustettu Euroopan arvopaperikomitea, jäljempänä ’komitea’.

2. Jos tähän kohtaan viitataan, sovelletaan päätöksen 1999/468/EY (**) 5 ja 7 artiklaa, ottaen huomioon päätöksen 8 artiklan säännökset.

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

3. Komitea vahvistaa työjärjestyksensä.

1. Komissio antaa 6 päivänä kesäkuuta 2001 tehdyllä komission päätöksellä 2001/528/EY (*) perustetulle Euroopan arvopaperikomitealle, jos taloudellinen tilanne sitä edellyttää, toimenpide-ehdotuksensa 43 artiklan 1 kohdassa vahvistetun ennustettavan markkina-arvon vähimmäismäärän mukauttamiseksi.

2. Jos tähän kohtaan viitataan, sovelletaan menettelystä komissiolle siirrettyä täytäntöönpanovaltaa käytettäessä 28 päivänä kesäkuuta 1999 tehdyn neuvoston päätöksen 1999/468/EY (**) 5 ja 7 artiklaa, ottaen huomioon mainitun päätöksen 8 artikla.

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

3. Komitea vahvistaa työjärjestyksensä.

(*) EYVL L 191, 13.7.2001, s. 45, päätös sellaisena kuin se on muutettuna päätöksellä 2004/8/EY (EUVL L 3, 7.1.2004, s. 33).

(**) EYVL L 184, 17.7.1999, s. 23.”

IV LUKU

FINANSSIRYHMITTYMISTÄ ANNETUN DIREKTIIVIN 2002/87/EY MUUTTAMINEN

11 Artikla

Direktiivi 2002/87/EY

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

- ”2. Komissio tarkastelee Euroopan pankkikomitean, Euroopan vakuutus- ja lisäeläkekomitean ja finanssiryhmittymäkomitean avustuksella 1 kohdassa tarkoitettujen neuvottelujen tulosta ja siitä johtuvaa tilannetta, sanotun kuitenkaan rajoittamatta perustamissopimuksen 300 artiklan 1 ja 2 kohdan soveltamista.”

(*) EYVL L 191, 13.7.2001, s. 45, päätös sellaisena kuin se on muutettuna päätöksellä 2004/8/EY (EUVL L 3, 7.1.2004, s. 33).

(**) EYVL L 184, 17.7.1999, s. 23.”

V LUKU

LOPPUSÄÄNNÖKSET

12 Artikla

Täytäntöönpanotoimenpiteet

1. Täytäntöönpanotoimenpiteillä, jotka hyväksytään päätöksen 1999/468/EY 5 ja 7 artiklassa tarkoitettua menettelyä noudattaen, ottaen huomioon päätöksen 8 artiklan säännökset, ei saa muuttaa direktiivien keskeisiä säännöksiä.
2. Päätöksen 1999/468/EY 5 artiklan 6 kohdassa tarkoitettu määräaika vahvistetaan kolmeksi kuukaudeksi.
3. Jos perustamissopimuksessa määrättyjä, komissiolle siirrettyä täytäntöönpanovaltaa koskevia edellytyksiä muutetaan, komissio tarkastelee uudelleen tätä direktiiviä ja ehdottaa siihen tarvittaessa muutoksia. Tällainen uudelleentarkastelu on suoritettava joka tapauksessa 31 päivään joulukuuta 2007 mennessä.

Tehty Strasbourgissa 9 päivänä maaliskuuta 2005.

Euroopan parlamentin puolesta

Puhemies

J. P. BORRELL FONTELLES

13 Artikla

Saattaminen osaksi kansallista lainsäädäntöä

Jäsenvaltioiden on saatettava tämän direktiivin noudattamisen edellyttämät lait, asetukset ja hallinnolliset määräykset voimaan viimeistään 13 päivänä toukokuuta 2005.

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

14 Artikla

Voimaantulo

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

15 Artikla

Osoitus

Tämä direktiivi on osoitettu kaikille jäsenvaltioille.

Neuvoston puolesta

Puheenjohtaja

N. SCHMIT