

EUROPAPARLAMENTS- OG RÅDSDIREKTIV 2005/1/EF

2008/EØS/35/20

av 9. mars 2005

om endring av rådsdirektiv 73/239/EØF, 85/611/EØF, 91/675/EØF, 92/49/EØF og 93/6/EØF og direktiv 94/19/EF, 98/78/EF, 2000/12/EF, 2001/34/EF, 2002/83/EF og 2002/87/EF for å opprette en ny organisasjonsstruktur for komiteer på området finansielle tjenester(*)

EUROPAPARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN
EUROPEISKE UNION HAR —

under henvisning til traktaten om opprettelse av Det europeiske
felleskap, særlig artikkel 47 nr. 2,

under henvisning til forslag fra Kommisjonen,

under henvisning til uttalelse fra Den europeiske økonomiske
og sosiale komité⁽¹⁾,

etter samråd med Regionkomiteen,

under henvisning til uttalelse fra Den europeiske
sentralbank⁽²⁾,

etter framgangsmåten fastsatt i traktatens artikkel 251⁽³⁾ og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) I kommisjonsmeldingen av 11. mai 1999 med tittelen «Gjennomføring av rammebestemmelser om finansielle tjenester: en handlingsplan» er det angitt en rekke tiltak som er nødvendige for å gjennomføre det felles marked for finansielle tjenester.
- 2) Det europeiske råd oppfordret på sitt møte i Lisboa 23. og 24. mars 2000 til gjennomføring av denne handlingsplanen innen 2005.

- 3) Rådet nedsatte på sitt møte 17. juli 2000 en vismannskomiteé for regulering av europeiske verdipapirmarkeder. I sin sluttrapport foreslo komiteen å innføre et regelverk med fire nivåer for å gjøre prosessen med utarbeiding av Fellesskapets regelverk på verdipapirområdet mer fleksibel, effektiv og åpen.

- 4) I resolusjonen om et mer effektivt regelverk for verdipapirmarkedet i Den europeiske union fra Det europeiske råds møte i Stockholm 23. og 24. mars 2001 ble det uttrykt tilfredshet med vismannskomiteens rapport og oppfordret til at den foreslåtte metoden med fire nivåer ble gjennomført.

- 5) På bakgrunn av denne utviklingen vedtok Kommisjonen 6. juni 2001 beslutning 2001/527/EF⁽⁴⁾ og 2001/528/EF⁽⁵⁾ om opprettelse av henholdsvis Komiteen av europeiske verdipapirtilsyn (CESR) og Den europeiske verdipapirkomiteé (ESC).

- 6) Demokratisk kontroll og innsyn må inngå i den såkalte Lamfalussy-framgangsmåten og utvidelsen av den, noe som kan sikres i tilstrekkelig grad bare dersom den tverrinstitusjonelle balansen med hensyn til gjennomføringstiltak respekteres.

(*) Denne fellesskapsrettsakten, kunngjort i EUT L 79 av 24.3.2005, s. 9, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 119/2005 av 30. september 2005 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til Den europeiske unions tidende nr. 66 av 22.12.2005, s. 14.

⁽¹⁾ EUT C 112 av 30.4.2004, s. 21.

⁽²⁾ EUT C 58 av 6.3.2004, s. 23.

⁽³⁾ Europaparlamentsuttalelse av 31. mars 2004 (ennå ikke offentliggjort i EUT) og rådsbeslutning av 11. mai 2004.

⁽⁴⁾ EFT L 191 av 13.7.2001, s. 43.

⁽⁵⁾ EFT L 191 av 13.7.2001, s. 45. Sist endret ved beslutning 2004/8/EF (EUT L 3 av 7.1.2004, s. 33).

- 7) Ved dette direktiv endres rådsdirektiv 73/239/EØF av 24. juli 1973 om samordning av lover og forskrifter om adgang til å starte og utøve virksomhet innen direkte forsikring med unntak av livsforsikring⁽¹⁾, 85/611/EØF av 20. desember 1985 om samordning av lover og forskrifter om visse foretak for kollektiv investering i verdipapirer (UCITS-fond)⁽²⁾, 91/675/EØF av 19. desember 1991 om nedsettelse av en forsikringskomité⁽³⁾, 92/49/EØF av 18. juni 1992 om samordning av lover og forskrifter om direkte forsikring med unntak av livsforsikring (tredje direktiv om annen forsikring enn livsforsikring)⁽⁴⁾ og 93/6/EØF av 15. mars 1993 om investeringsforetaks og kredittinstitusjoners kapitaldekningsgrad⁽⁵⁾ samt europaparlaments- og rådsdirektiv 94/19/EF av 30. mai 1994 om innskuddsgarantiordninger⁽⁶⁾, 98/78/EF av 27. oktober 1998 om utvidet tilsyn med forsikringsforetak som er del av en forsikringsgruppe⁽⁷⁾, 2000/12/EF av 20. mars 2000 om adgang til å starte og utøve virksomhet som kredittinstitusjon⁽⁸⁾, 2001/34/EF av 28. mai 2001 om vilkår for opptak av verdipapirer til offisiell notering på en fondsbørs og opplysninger som skal offentliggjøres om disse verdipapirene⁽⁹⁾, 2002/83/EF av 5. november 2002 om livsforsikring⁽¹⁰⁾ og 2002/87/EF av 16. desember 2002 om utvidet tilsyn med kredittinstitusjoner, forsikringsforetak og investeringsforetak i et finansielt konglomerat. Hensikten med dette direktiv er bare å foreta visse endringer i komiteers organisasjonsstruktur. Ingen av endringene er ment å utvide den myndighet til å vedta gjennomføringstiltak som er tillagt Kommisjonen i henhold til disse direktivene, og heller ikke den myndighet som er tillagt Rådet i henhold til direktiv 93/6/EØF.
- 8) Europaparlamentet godkjente i sin resolusjon av 5. februar 2002 metoden med fire nivåer for verdipapirer, på grunnlag av den høytidelige erklæring avgitt av Kommisjonen overfor Europaparlamentet samme dag og brevet av 2. oktober 2001 fra kommisjonsmedlemmet med ansvar for det indre marked til lederen for Europaparlamentets komité for økonomiske og monetære spørsmål om ivaretagelse av Europaparlamentets rolle i denne prosessen. I sin resolusjon av 21. november 2002 oppfordret Kommisjonen til at visse sider ved denne metoden ble utvidet til bank- og forsikringssektorene, under forutsetning av at Rådet klart forpliktet seg til å sikre en tilfredsstillende institusjonell balanse.
- 9) De forpliktelser Kommisjonen har påtatt seg med hensyn til Fellesskapets regelverk på verdipapirområdet i ovennevnte erklæring av 5. februar 2002 og brevet av 2. oktober 2001, bør utfylles med tilstrekkelige garantier for en tilfredsstillende institusjonell balanse.
- 10) Rådet oppfordret 3. desember 2002 Kommisjonen til å gjennomføre ordninger for de øvrige sektorene for finansielle tjenester på grunnlag av sluttrapporten fra vismannskomiteen.
- 11) Det er også nødvendig med garantier i forbindelse med utvidelsen av metoden med fire nivåer fordi EUs institusjoner ennå ikke har så stor praktisk erfaring med Lamfalussy-framgangsmåten med fire nivåer. Dessuten har Den tverrinstitusjonelle tilsynsgruppen som overvåker Lamfalussy-framgangsmåten, i sin første og andre foreløpige rapport kommet med visse merknader og en viss kritikk når det gjelder framgangsmåtenes virkemåte.
- 12) Lamfalussy-framgangsmåtenes viktigste mål er at Fellesskapets regelverk skal vedtas raskt og være av høy kvalitet. Hvorvidt framgangsmåten blir vellykket, avhenger mer av de institusjonelle partnerners politiske vilje til å opprette en egnet ramme for vedtakelsen av regelverket, enn av at utarbeidingen av de tilknyttede delegerte tekniske bestemmelsene framskyndes. Dersom det legges for stor vekt på at utarbeidingen av de delegerte bestemmelsene skal gå raskt, vil dette dessuten kunne skape betydelige problemer med hensyn til disse bestemmelsenes kvalitet.
- 13) Utvidelsen av Lamfalussy-framgangsmåten berører ikke mulige beslutninger om organiseringen av tilsyn på europeisk plan.

⁽¹⁾ EFT L 228 av 16.8.1973, s. 3. Direktivet sist endret ved tilredelsesakten av 2003.

⁽²⁾ EFT L 375 av 31.12.1985, s. 3. Direktivet sist endret ved europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF (EUT L 145 av 30.4.2004, s. 1).

⁽³⁾ EFT L 374 av 31.12.1991, s. 32. Direktivet sist endret ved europaparlaments- og rådsdirektiv (EF) nr. 1882/2003 (EUT L 284 av 31.10.2003, s. 1).

⁽⁴⁾ EFT L 228 av 11.8.1992, s. 1. Direktivet sist endret ved europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/87/EF (EUT L 35 av 11.2.2003, s. 1).

⁽⁵⁾ EFT L 141 av 11.6.1993, s. 1. Direktivet sist endret ved direktiv 2004/39/EF.

⁽⁶⁾ EFT L 135 av 31.5.1994, s. 5. Direktivet sist endret ved tilredelsesakten av 2003.

⁽⁷⁾ EFT L 330 av 5.12.1998, s. 1. Direktivet sist endret ved direktiv 2002/87/EF.

⁽⁸⁾ EFT L 126 av 26.5.2000, s. 1. Direktivet sist endret ved kommisjonsdirektiv 2004/69/EF (EUT L 125 av 28.4.2004, s. 44).

⁽⁹⁾ EFT L 184 av 6.7.2001, s. 1. Direktivet sist endret ved direktiv 2004/109/EF (EUT L 390 av 31.12.2004, s. 38).

⁽¹⁰⁾ EFT L 345 av 19.12.2002, s. 1. Direktivet sist endret ved direktiv 2004/66/EF (EUT L 168 av 1.5.2004, s. 35).

- 14) For dette formål bør, når det gjelder banksektoren, rollen til Den rådgivende komité for bankspørsmål (BAC), nedsatt ved direktiv 2000/12/EF, tilpasses.
- 15) Som følge av den tilpassede rollen bør Den rådgivende komité for bankspørsmål erstattes av «Den europeiske komité for bankspørsmål».
- 16) De tiltak som er nødvendige for gjennomføringen av direktiv 2000/12/EF, er tiltak med generelt virkeområde og bør vedtas i samsvar med artikkel 5 i rådsbeslutning 1999/468/EF av 28. juni 1999 om fastsettelse av nærmere regler for utøvelsen av den gjennomføringsmyndighet som er tillagt Kommisjonen⁽¹⁾.
- 17) De vedtatte gjennomføringstiltakene bør ikke endre de grunnleggende bestemmelsene i direktivene.
- 18) Europaparlamentet bør få en frist på tre måneder fra utkastet til gjennomføringstiltak oversendes første gang til å gjennomgå tiltakene og avgis uttalelse. I behørig begrunnede hastetilfeller kan imidlertid denne fristen forkortes. Dersom Europaparlamentet innen nevnte frist vedtar en resolusjon, gjennomgår Kommisjonen utkastet til tiltak på nytt.
- 19) Når Kommisjonen utøver sin gjennomføringsmyndighet, bør den overholde følgende prinsipper: behovet for å sikre tillit til finansmarkedene blant investorer ved å fremme høye standarder for innsyn i disse markedene; behovet for å gi investorene et stort utvalg av konkurrerende investeringsmuligheter samt opplysninger og vern tilpasset deres situasjon; behovet for å sikre at uavhengige reguleringsmyndigheter håndhever reglene på en ensartet måte, særlig når det gjelder bekjempelse av økonomisk kriminalitet; behovet for stor grad av innsyn og samråd med alle markedsdeltakere, Europaparlamentet og Rådet; behovet for å stimulere til nyskaping i finansmarkedene, slik at de blir dynamiske og effektive; behovet for å sikre markedets integritet ved å overvåke økonomisk nyskaping nøye og reagere på den; betydningen av å redusere kapitalkostnaden og øke tilgangen til kapital; behovet for å opprettholde balansen mellom kostnader og nytte på lang sikt for markedsdeltakerne (herunder små og mellomstore bedrifter og småinvestorer) ved alle gjennomføringstiltak; behovet for å bedre den internasjonale konkurransevnen til EUs finansmarkeder, uten at dette berører en hardt tiltrengt utvidelse av det internasjonale samarbeidet; behovet for å skape like vilkår for alle markedsdeltakere ved å utarbeide fellesskapsbestemmelser hver gang det er hensiktsmessig; behovet for å respektere forskjellene mellom de nasjonale markedene når disse forskjellene ikke i utilbørlig grad skader sammenhengen i det indre marked; behovet for å sikre sammenheng med annet fellesskapsregelverk på området, ettersom ubalanse med hensyn til opplysninger og mangel på innsyn vil kunne skade markedenes virkemåte og framfor alt forbrukere og småinvestorer.
- 20) Visse gjeldende bestemmelser om teknisk tilpasning av direktiv 2000/12/EF må samordnes med beslutning 1999/468/EF.
- 21) For å sikre institusjonelt og juridisk samsvar med den metoden som benyttes i andre sektorer innenfor Fellesskapet, ble Den europeiske komité for bankspørsmål nedsatt ved kommisjonsbeslutning 2004/10/EF⁽²⁾ som en rådgivende komité som skal bistå Kommisjonen med utviklingen av Fellesskapets regelverk for bankvirksomhet. Henvisninger til de rådgivende funksjonene til Den rådgivende komité for bankspørsmål i direktiv 2000/12/EF bør derfor utgå.
- 22) Når det gjelder kontrollen med forholdstallene for observasjon av kredittinstitusjoners solvens og likviditet, er det ikke lenger behov for kompetansen til Den rådgivende komité for bankspørsmål med tanke på harmoniseringen av kapitaldekningsreglene og utviklingen av de teknikkene som kredittinstitusjoner benytter for å måle og styre sin likviditetsrisiko.
- 23) De betydelige framskrittene som er gjort innenfor samarbeid og informasjonsutveksling mellom tilsynsmyndigheter, særlig gjennom programerklæringer, har dessuten overflødiggjort Kommisjonens regelmessige overvåking av visse enkeltstående tilsynsbeslutninger og den systematiske underretningen om disse til Den rådgivende komité for bankspørsmål.
- 24) Nedsettelsen av Den europeiske komité for bankspørsmål bør ikke utelukke andre former for samarbeid mellom ulike myndigheter som deltar i regulering av og tilsyn med kredittinstitusjoner, særlig innenfor Den europeiske banktilsynskomiteé, nedsatt ved kommisjonsbeslutning 2004/5/EF⁽³⁾.
- 25) Forsikringskomiteen, nedsatt ved direktiv 91/675/EØF, skal bistå Kommisjonen i utøvelsen av dennes gjennomføringsmyndighet i henhold til de direktiver som er vedtatt i forsikringssektoren, og særlig foreta de nødvendige tekniske tilpasningene for å ta hensyn til utviklingen i forsikringssektoren. Slike tiltak skal treffes i samsvar med beslutning 1999/468/EF.

(1) EFT L 184 av 17.7.1999, s. 23.

(2) EUT L 3 av 7.1.2004, s. 36.

(3) EUT L 3 av 7.1.2004, s. 28.

- 26) I henhold til direktiv 91/675/EØF skal Forsikringskomiteen også gjennomgå alle spørsmål knyttet til anvendelsen av fellesskapsbestemmelser om forsikringssektoren, og særlig gi råd til Kommissjonen om forslag til regelverk som Kommissjonen har til hensikt å legge fram for Europaparlamentet og Rådet.
- 27) Med sikte på å skape et indre marked der forsikringstakere og begunstigede har tilstrekkelig vern, er forsikrings- og tjenestepensjonsforetak som utøver virksomhet i det indre marked i samsvar med prinsippene om etableringsadgang og adgang til å yte tjenester, underlagt særlig fellesskapsregelverk. For å sikre at det indre marked virker på en tilfredsstillende måte, og for å opprettholde finansiell stabilitet, bør et slikt regelverk raskt kunne tilpasses endringer i markedet som påvirker disse sektorene, særlig med hensyn til finansielle og tekniske aspekter.
- 28) Forsikringskomiteens rolle bør derfor tilpasses, og komiteen bør som følge av dette døpes til «Den europeiske komité for forsikring og tjenestepensjoner». Når det gjelder tjenestepensjoner, bør Den europeiske komité for forsikring og tjenestepensjoner imidlertid ikke ta opp arbeidsrettslige og sosialrettslige spørsmål som f.eks. organisering av tjenestepensjonsordninger, særlig med hensyn til obligatorisk medlemskap og resultater av tariffavtaler.
- 29) De tiltak som er nødvendige for gjennomføringen av rettsaktene som omfattes av direktiv 91/675/EØF, er tiltak med generelt virkeområde og bør vedtas i samsvar med artikkel 5 i beslutning 1999/468/EF.
- 30) For å sikre institusjonelt og juridisk samsvar med den metoden som benyttes i andre sektorer innenfor Fellesskapet, ble Den europeiske komité for forsikring og tjenestepensjoner nedsatt ved kommisjonsbeslutning 2004/9/EF⁽¹⁾ som en rådgivende komité som skal bistå Kommissjonen på områdene forsikring og tjenestepensjoner. Henvisninger til Forsikringskomiteens rådgivende funksjoner i direktiv 91/675/EØF bør derfor utgå.
- 31) Ved direktiv 85/611/EØF ble Kontaktutvalget for UCITS-fond nedsatt for å bistå Kommissjonen ved å lette en harmonisert gjennomføring av nevnte direktiv ved regelmessige samråd, fremme samråd mellom medlemsstatene og om nødvendig gi Kommissjonen råd om endringer av nevnte direktiv.
- 32) Kontaktutvalget for UCITS-fond fungerer også innenfor rammen av komitéframgangsmåten i henhold til beslutning 1999/468/EF for å bistå Kommissjonen med de tekniske endringene som skal foretas i direktiv 85/611/EØF.
- 33) Rådet oppfordret 3. desember 2002 Kommissjonen til å treffe tiltak for å overføre til Den europeiske verdipapirkomité blant annet den funksjonen Kontaktutvalget for UCITS-fond har som rådgiver for Kommissjonen i utøvelsen av dennes gjennomføringsmyndighet.
- 34) For fullt ut å kunne gjennomføre den modell som er omhandlet i de seneste direktivene på verdipapirområdet, særlig europaparlaments- og rådsdirektiv 2003/6/EF av 28. januar 2003 om innsidehandel og markedsmanipulering (markedsmissbruk)⁽²⁾, som gir Den europeiske verdipapirkomité i oppgave å gi råd til Kommissjonen ved utøvelsen av dennes forskriftsmyndighet, samtidig som organiseringen av andre sider av Den europeiske verdipapirkomité's arbeid underlegges beslutning 2001/528/EF, er det nødvendig å oppheve bestemmelsene i artikkel 53 i direktiv 85/611/EØF, der det nåværende Kontaktutvalget for UCITS-fonds oppbygning og oppgaver er fastsatt, med unntak av dets funksjon innenfor rammen av komitéframgangsmåten.
- 35) Den europeiske verdipapirkomité's myndighet bør derfor uttrykkelig utvides ut over den myndighet den allerede er tillagt ved direktiv 2003/6/EF slik at den også omfatter de funksjonene som nå er fastsatt i direktiv 85/611/EØF. De tiltak som er nødvendige for gjennomføringen av sistnevnte direktiv, er tiltak med generelt virkeområde og bør vedtas i samsvar med artikkel 5 i beslutning 1999/468/EF.
- 36) Direktiv 73/239/EØF, 85/611/EØF, 91/675/EØF, 92/49/EØF, 93/6/EØF, 94/19/EF, 98/78/EF, 2000/12/EF, 2001/34/EF, 2002/83/EF og 2002/87/EF bør derfor endres —

VEDTATT DETTE DIREKTIV:

KAPITTEL I

ENDRINGER AV DIREKTIV 93/6/EØF, 94/19/EF OG 2000/12/EF OM BANKSEKTOREN

Artikkel 1

Direktiv 93/6/EØF

I artikkel 7 nr. 9 tredje punktum i direktiv 93/6/EØF utgår ordene «samt til Den rådgivende komité for bankspørsmål».

⁽¹⁾ EUT L 3 av 7.1.2004, s. 34.

⁽²⁾ EUT L 96 av 12.4.2003, s. 16.

*Artikkel 2***Direktiv 94/19/EF**

I artikkel 3 nr. 1 tredje avsnitt i direktiv 94/19/EF erstattes ordene «Den rådgivende komité for bankspørsmål» med «Den europeiske komité for bankspørsmål».

*Artikkel 3***Direktiv 2000/12/EF**

I direktiv 2000/12/EF gjøres følgende endringer:

1. Artikkel 2 nr. 4 skal lyde:

«4. Kommisjonen skal etter framgangsmåten fastsatt i artikkel 60 nr. 2 gjøre vedtak om eventuelle endringer i listen i nr. 3.»

2. I artikkel 2 nr. 5 skal tredje ledd lyde:

«For andre kredittinstitusjoner enn dem som er opprettet i områder som nylig er gjenvunnet fra havet eller er resultat av deling eller fusjon av eksisterende institusjoner som er underlagt sentralorganet, kan Kommisjonen etter framgangsmåten fastsatt i artikkel 60 nr. 2 fastsette tilleggsregler for anvendelsen av annet ledd, herunder oppheving av unntakene i første ledd, dersom den mener at tilknytning av nye institusjoner som omfattes av ordningen fastsatt i annet ledd vil kunne ha en negativ virkning på konkurransen.»

3. Artikkel 4 skal lyde:

*«Artikkel 4***Tillatelse**

Medlemsstatene skal pålegge kredittinstitusjonene å innhente tillatelse før de begynner sin virksomhet. De skal fastsette vilkårene for slik tillatelse, med forbehold for artikkel 5-9, og underrette Kommisjonen om dem.»

4. I artikkel 22 nr. 9 utgår annet punktum.

5. I artikkel 22 nr. 10 utgår annet punktum.

6. Artikkel 23 nr. 1 skal lyde:

«1. Vedkommende myndigheter i medlemsstatene skal underrette Kommisjonen og vedkommende myndigheter i de andre medlemsstatene

a) om alle tillatelser gitt til et direkte eller indirekte datterforetak av ett eller flere morforetak som er underlagt lovgivningen i en tredjestat,

b) hver gang et slikt morforetak erverver en eierandel i en kredittinstitusjon i Fellesskapet slik at sistnevnte blir et datterforetak av morforetaket.

Når det er gitt tillatelse til et direkte eller indirekte datterforetak av ett eller flere morforetak som er underlagt lovgivningen i en tredjestat, skal gruppens struktur spesifiseres i meldingen som vedkommende myndigheter skal oversende Kommisjonen i henhold til artikkel 11.»

7. I artikkel 24 nr. 2 erstattes ordene «Den rådgivende komité for bankspørsmål» med «Den europeiske komité for bankspørsmål».

8. Artikkel 25 nr. 3 skal lyde:

«3. Med forbehold for traktatens artikkel 300 nr. 1 og 2 skal Kommisjonen, med bistand fra Den europeiske komité for bankspørsmål, gjennomgå resultatet av forhandlingene nevnt i nr. 1 og den situasjonen som følger av det.»

9. I artikkel 49 nr. 2 tredje ledd erstattes ordene «Den rådgivende komité for bankspørsmål» med «Den europeiske komité for bankspørsmål».

10. I artikkel 52 nr. 9 skal tredje ledd lyde:

«Den berørte vedkommende myndighet skal oversende opplysningene til vedkommende myndigheter i de andre medlemsstatene.»

11. I artikkel 56a annet ledd første punktum erstattes ordene «Den rådgivende komité for bankspørsmål kan» med «Kommisjonen kan anmode Den europeiske komité for bankspørsmål om å».

12. Avdeling VI oppheves.

13. Artikkel 60 nr. 2 skal lyde:

«2. Kommisjonen skal bistås av Den europeiske komité for bankspørsmål nedsatt ved kommisjonsbeslutning 2004/10/EF(*) (heretter kalt «komiteen»).

(*) EUT L 3 av 7.1.2004, s. 36.»

Når det vises til dette nummer, får artikkel 5 og 7 i beslutning 1999/468/EF anvendelse, samtidig som det tas hensyn til bestemmelsene i beslutningens artikkel 8.

Tidsrommet fastsatt i artikkel 5 nr. 6 i beslutning 1999/468/EF skal være tre måneder.

Komiteen fastsetter sin forretningsorden.

14. I artikkel 64 nr. 2 og 6 utgår ordene «og Den rådgivende komité for bankspørsmål».

KAPITTEL II

ENDRINGER AV DIREKTIV 73/239/EØF, 91/675/EØF, 92/49/EØF, 98/78/EF OG 2002/83/EF OM FORSIKRINGS- OG TJENESTEPENSJONSSEKTORENE

Artikkel 4

Direktiv 73/239/EØF

I direktiv 73/239/EØF gjøres følgende endringer:

1) Artikkel 29a skal lyde:

«Artikkel 29a

1. Vedkommende myndigheter i medlemsstatene skal underrette Kommisjonen og vedkommende myndigheter i de andre medlemsstatene

a) om alle tillatelser gitt til et direkte eller indirekte datterforetak av ett eller flere morforetak som er underlagt lovgivningen i en tredjestat,

b) hver gang et slikt morforetak erverver en eierandel i et forsikringsforetak i Fellesskapet slik at sistnevnte blir dets datterforetak.

2. Når en slik tillatelse som er nevnt i nr. 1 bokstav a), er gitt til et direkte eller indirekte datterforetak av ett eller flere morforetak som er underlagt en tredjestats lovgivning, skal gruppens struktur spesifiseres i meldingen som vedkommende myndigheter skal oversende Kommisjonen.»

2) Artikkel 29b nr. 4 annet ledd skal lyde:

«I tilfellene nevnt i første ledd kan det også, uansett tidspunkt og i tillegg til at det innledes forhandlinger etter framgangsmåten fastsatt i artikkel 5 i beslutning 1999/468/EF(*), og i samsvar med artikkel 7 nr. 3 og artikkel 8 i nevnte beslutning, bestemmes at vedkommende myndigheter i medlemsstatene skal begrense eller utsette sine vedtak om

a) søknader som er kommet inn når vedtaket gjøres, eller om framtidige søknader om tillatelse,

b) eierandeler som erverves av direkte eller indirekte morforetak som er underlagt lovgivningen i vedkommende tredjestat.

(*) EFT L 184 av 17.7.1999, s. 23.»

Artikkel 5

Direktiv 91/675/EØF

I direktiv 91/675/EØF gjøres følgende endringer:

1. I tittelen erstattes ordet «forsikringkomité» med ordene «Den europeiske komité for forsikring og tjenestepensjoner».

2. Artikkel 1 skal lyde:

«Artikkel 1

1. Kommisjonen skal bistås av Den europeiske komité for forsikring og tjenestepensjoner nedsatt ved kommisjonsbeslutning 2004/9/EF av 5. november 2003(*) (heretter kalt «komiteen»).

2. Lederen for Den europeiske tilsynskomiteé for forsikring og tjenestepensjoner nedsatt ved kommisjonsbeslutning 2004/6/EF(**) skal delta på komiteens møter som observatør.

3. Komiteen kan invitere sakkyndige og observatører til å delta på møtene.

4. Kommisjonen skal ivareta komiteens sekretariatsoppgaver.

(*) EUT L 3 av 7.1.2004, s. 34.

(**) EUT L 3 av 7.1.2004, s. 30.»

3. Artikkel 2 skal lyde:

«Artikkel 2

1. Når det på området annen direkte forsikring enn livsforsikring og direkte livsforsikring, gjenforsikring og tjenestepensjoner vedtas rettsakter der Kommisjonen tillegges myndighet til å gjennomføre de reglene som er fastsatt i rettsaktene, får artikkel 5 og 7 i rådsbeslutning 1999/468/EF av 28. juni 1999 om fastsettelse av nærmere regler for utøvelsen av den gjennomføringsmyndighet som er tillagt Kommisjonen(*) anvendelse, samtidig som det tas hensyn til bestemmelsene i beslutningens artikkel 8.

Tidsrommet fastsatt i artikkel 5 nr. 6 i beslutning 1999/468/EF skal være tre måneder.

2. Komiteen fastsetter sin forretningsorden.

(*) EFT L 184 av 17.7.1999, s. 23.»

4. Artikkel 3 og 4 oppheves.

Artikkel 6

Direktiv 92/49/EØF

I artikkel 40 nr. 10 første punktum i direktiv 92/49/EØF erstattes ordene «framlegge for Forsikringskomiteen nedsatt ved direktiv 91/675/EØF, en rapport som viser» med «underrette Den europeiske komité for forsikring og tjenestepensjoner om».

Artikkel 7

Direktiv 98/78/EF

I direktiv 98/78/EF gjøres følgende endringer:

1. Artikkel 10a nr. 3 skal lyde:

«3. Med forbehold for traktatens artikkel 300 nr. 1 og 2 skal Kommisjonen, med bistand fra Den europeiske komité for forsikring og tjenestepensjoner, gjennomgå resultatet av forhandlingene nevnt i nr. 1 og den situasjonen som følger av det.»

2. Artikkel 11 nr. 5 skal lyde:

«5. Senest 1. januar 2006 skal Kommisjonen framlegge en rapport om gjennomføringen av dette direktiv og eventuelt om behovet for ytterligere harmonisering.»

Artikkel 8

Direktiv 2002/83/EF

I direktiv 2002/83/EF gjøres følgende endringer:

1. I artikkel 46 nr. 9 første punktum erstattes ordene «skal Kommisjonen framlegge for Forsikringskomiteen en rapport som viser» med «skal Kommisjonen underrette Den europeiske komité for forsikring og tjenestepensjoner om».

2. Artikkel 58 skal lyde:

«Artikkel 58

Opplysninger fra medlemsstatene til Kommisjonen

Vedkommende myndigheter i medlemsstatene skal underrette Kommisjonen og vedkommende myndigheter i de andre medlemsstatene

- a) om alle tillatelser gitt til et direkte eller indirekte datterforetak av ett eller flere morforetak som er underlagt lovgivningen i en tredjestat,
- b) hver gang et slikt morforetak erverver en eierandel i et forsikringsforetak i Fellesskapet slik at sistnevnte blir dets datterforetak.

Når en slik tillatelse som er nevnt i bokstav a), er gitt til et direkte eller indirekte datterforetak av ett eller flere morforetak som er underlagt en tredjestats lovgivning, skal gruppens struktur spesifiseres i meldingen som vedkommende myndigheter skal oversende Kommisjonen.»

3. Artikkel 65 nr. 1 skal lyde:

«1. Kommisjonen skal bistås av Den europeiske komité for forsikring og tjenestepensjoner nedsatt ved kommisjonsbeslutning 2004/9/EF(*)».

(*) EUT L 3 av 7.1.2004, s. 34.»

KAPITTEL III

ENDRINGER AV DIREKTIV 85/611/EØF OG 2001/34/EF OM VERDIPAPIRSEKTOREN

Artikkel 9

Direktiv 85/611/EØF

I direktiv 85/611/EØF gjøres følgende endringer:

1. I artikkel 6c gjøres følgende endringer:

a) I nr. 9 skal annet punktum lyde:

«Hvert annet år skal Kommisjonen framlegge en rapport om slike tilfeller.»

b) I nr. 10 skal annet punktum lyde:

«Hvert annet år skal Kommisjonen framlegge en rapport om slike tilfeller.»

2. I artikkel 14 nr. 6 oppheves annet ledd.

3. I artikkel 21 nr. 4 erstattes tredje ledd med følgende:

«Slike opplysninger skal drøftes i Den europeiske verdipapirkomité.»

4. I artikkel 22 nr. 4 erstattes tredje ledd fjerde punktum med følgende:

«Slike meddelelser kan drøftes i Den europeiske verdipapirkomité.»

5. Overskriften i avsnitt X skal lyde:

«Den europeiske verdipapirkomité».

6. Artikkel 53 oppheves.

7. Artikkel 53a skal lyde:

«Artikkel 53a

De tekniske endringene som skal gjøres i dette direktiv på følgende områder, skal vedtas etter framgangsmåten fastsatt i artikkel 53b nr. 2:

- a) avklaring av definisjonene for å sikre en enhetlig anvendelse av dette direktiv i hele Fellesskapet,
- b) tilpasning av terminologien og formuleringen av definisjonene i samsvar med senere rettsakter om foretak for kollektiv investering i omsettelige verdipapirer og tilknyttede spørsmål.»

8. Ny artikkel 53b skal lyde:

«Artikkel 53b

1. Kommisjonen skal bistås av Den europeiske verdipapirkomité nedsatt ved kommisjonsbeslutning 2001/528/EF(*), heretter kalt «komiteen».

2. Når det vises til dette nummer, får artikkel 5 og 7 i beslutning 1999/468/EF(**) anvendelse, samtidig som det tas hensyn til bestemmelsene i beslutningens artikkel 8.

Tidsrommet fastsatt i artikkel 5 nr. 6 i beslutning 1999/468/EF skal være tre måneder.

3. Komiteen fastsetter sin forretningsorden.

(*) EUT L 191 av 13.7.2001, s. 45. Sist endret ved beslutning 2004/8/EF (EUT L 3 av 7.1.2004, s. 33).

(**) EFT L 184 av 17.7.1999, s. 23.»

Artikkel 10

Direktiv 2001/34/EF

I direktiv 2001/34/EF gjøres følgende endringer:

1. Artikkel 108 oppheves.
2. Artikkel 109 skal lyde:

«Artikkel 109

1. For å kunne tilpasse minstebeløpet for forventet markedsverdi fastsatt i artikkel 43 nr. 1 til den økonomiske situasjon krever, skal Kommisjonen framlegge for Den europeiske verdipapirkomité, nedsatt ved kommisjonsbeslutning 2001/528/EF av 6. juni 2001(*), et utkast til tiltak som skal treffes.

2. Når det vises til dette nummer, får artikkel 5 og 7 i rådsbeslutning 1999/468/EF av 28. juni 1999 om fastsettelse av nærmere regler for utøvelsen av den gjennomføringsmyndighet som er tillagt Kommisjonen(**) anvendelse, samtidig som det tas hensyn til bestemmelsene i beslutningens artikkel 8.

Tidsrommet fastsatt i artikkel 5 nr. 6 i beslutning 1999/468/EF skal være tre måneder.

3. Komiteen fastsetter sin forretningsorden.

(*) EFT L 191 av 13.7.2001, s. 45. Sist endret ved beslutning 2004/8/EF (EUT L 3 av 7.1.2004, s. 33).

(**) EFT L 184 av 17.7.1999, s. 23.»

KAPITTEL IV

ENDRINGER AV DIREKTIV 2002/87/EF OM FINANSIELLE KONGLOMERATER

Artikkel 11

Direktiv 2002/87/EF

Artikkel 19 nr. 2 i direktiv 2002/87/EF skal lyde:

«2. Med forbehold for traktatens artikkel 300 nr. 1 og 2 skal Kommisjonen, med bistand fra Den europeiske komité for bankspørsmål, Den europeiske komité for forsikring og tjenestepensjoner og Komiteen for finansielle konglomerater, gjennomgå resultatet av forhandlingene nevnt i nr. 1 og den situasjonen som følger av det.»

KAPITTEL V

SLUTTBESTEMMELSER

*Artikkel 12***Gjennomføringstiltak**

1. De gjennomføringstiltak som vedtas etter framgangsmåten fastsatt i artikkel 5 og 7 i beslutning 1999/468/EF, samtidig som det tas hensyn til bestemmelsene i beslutningens artikkel 8, kan ikke endre de grunnleggende bestemmelsene i direktivene.
2. Tidsrommet fastsatt i artikkel 5 nr. 6 i beslutning 1999/468/EF skal være tre måneder.
3. Dersom vilkårene fastsatt i henhold til traktaten for utøvelsen av den gjennomføringsmyndighet som er tillagt Kommisjonen, blir endret, skal Kommisjonen gjennomgå dette direktiv på nytt og eventuelt foreslå endringer. En slik ny gjennomgåelse skal i alle tilfeller være foretatt senest 31. desember 2007.

Utferdiget i Brussel, 9. mars 2005.

For Europaparlamentet
J.P. BORRELL FONTELLES
President

*Artikkel 13***Innarbeiding i nasjonal lovgivning**

Medlemsstatene skal innen 13. mai 2005 sette i kraft de lover og forskrifter som er nødvendige for å etterkomme dette direktiv.

Disse bestemmelsene skal, når de vedtas av medlemsstatene, inneholde en henvisning til dette direktiv, eller det skal vises til direktivet når de kunngjøres. Nærmere regler for henvisningen fastsettes av medlemsstatene.

*Artikkel 14***Ikrafttredelse**

Dette direktiv trer i kraft den 20. dag etter at det er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

*Artikkel 15***Adressater**

Dette direktiv er rettet til medlemsstatene.

For Rådet
N. SCHMIT
Formann