



ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΩΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ

Βρυξέλλες, 5.11.2003
COM(2003) 659 τελικό

2003/0263 (COD)

Πρόταση

ΟΔΗΓΙΑΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

για την τροποποίηση των οδηγιών 73/239/ΕΟΚ, 85/611/ΕΟΚ, 91/675/ΕΟΚ, 93/6/ΕΟΚ και 94/19/ΕΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2000/12/ΕΚ, 2002/83/ΕΚ, 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, με σκοπό τη θέσπιση νέας οργανωτικής διάρθρωσης των επιτροπών στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

(υποβληθείσα από την Επιτροπή)

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

1.1. Εισαγωγή: η οικοδόμηση ενιαίας αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

Παρά τη σημαντική πρόοδο που έχει επιτευχθεί, η οικοδόμηση της ενιαίας αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών δεν έχει ακόμα ολοκληρωθεί. Οι αγορές παραμένουν κατακερματισμένες και η διασυνοριακή παροχή υπηρεσιών είναι ακόμα σχετικά περιορισμένη. Ωστόσο, η δημιουργία μιας πραγματικά ενιαίας αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών έχει καθοριστική σημασία για την οικονομική ανάπτυξη και τη δημιουργία θέσεων απασχόλησης στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Θα αυξήσει την ανταγωνιστικότητα της ευρωπαϊκής οικονομίας και θα συμβάλει στη βελτίωση της οικονομικής και κοινωνικής συνοχής.

Για την επίτευξη του θεμελιώδους αυτού στόχου, η Επιτροπή ενέκρινε ένα πρόγραμμα δράσης για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες¹, το οποίο απαριθμεί μια σειρά μέτρων που είναι αναγκαία για την οικοδόμηση της ενιαίας ευρωπαϊκής χρηματοπιστωτικής αγοράς. Στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο της Λισσαβόνας το Μάρτιο του 2000 και στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο της Στοκχόλμης το Μάρτιο του 2001, οι Ευρωπαίοι αρχηγοί κρατών ή κυβερνήσεων ζήτησαν την πλήρη υλοποίηση του προγράμματος δράσης έως το 2005.

Παρά τα μέτρα αυτά, έχει καταστεί πλέον σαφές, αρχικά στον τομέα των κινητών αξιών αλλά στη συνέχεια και σε άλλους τομείς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, ότι η διάρθρωση των επιτροπών που είναι αρμόδιες για τους τομείς αυτούς υπόκειται ήδη και θα υπόκειται ολοένα περισσότερο σε αυξανόμενες πιέσεις, ιδίως όταν θα πρέπει να αντιμετωπίσει τις νέες ανάγκες.

Αφενός:

- χάρη στις νέες τεχνολογίες και την καινοτομία, οι χρηματοπιστωτικές αγορές και υπηρεσίες αναπτύσσονται σήμερα και εξελίσσονται με ρυθμούς πολύ πιο γρήγορους από ό,τι προηγουμένως·
- η εισαγωγή του ευρώ και η ατζέντα των οικονομικών μεταρρυθμίσεων της Λισσαβόνας επιτάχυναν το ρυθμό της ευρωπαϊκής ενοποίησης στον τομέα αυτό. Για πρώτη φορά διαγράφεται πλέον σαφώς η προοπτική μιας ενοποιημένης αγοράς κεφαλαίων και χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Αφετέρου:

- οι ευρωπαϊκές νομοθετικές και ρυθμιστικές αρχές στους τομείς των τραπεζών, των ασφαλίσεων και των αμοιβαίων κεφαλαίων λειτουργούν, σε νομοθετικό επίπεδο και σε επίπεδο "επιτροπολογίας", σε ένα οργανωτικό πλαίσιο που δεν είναι κατάλληλο για μια διευρυμένη Ευρώπη με 25 κράτη μέλη. Ακόμα και εάν οι διαδικασίες αυτές διατηρηθούν, η σημερινή διάρθρωση των επιτροπών θα πρέπει να προσαρμοστεί στις νέες εξελίξεις, για παράδειγμα με την επέκταση των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Ασφαλιστικών Θεμάτων στις επαγγελματικές συντάξεις·

¹ COM(1999) 232 τελικό.

- οι νομοθετικές και ρυθμιστικές αρχές στους τομείς αυτούς πρέπει να μπορούν να αντιδρούν γρήγορα και αποτελεσματικά στις τεχνολογικές μεταβολές και στις εξελίξεις της αγοράς, θεσπίζοντας κανόνες εφαρμογής με πολύ πιο γρήγορες και ευέλικτες διαδικασίες·
- η ύπαρξη πιο αποτελεσματικού, διαφανούς και σαφούς ρυθμιστικού πλαισίου στους τομείς αυτούς θα αποτελούσε ιδιαίτερα σημαντικό πλεονέκτημα για την ΕΕ·
- πάνω από όλα, η ενοποίηση των ευρωπαϊκών αγορών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών θα καταστήσει πολύ πιο επιτακτική την ανάγκη αποτελεσματικής εποπτικής συνεργασίας και σύγκλισης.

1.2. Η σημερινή αρχιτεκτονική των επιτροπών

Προτού εξεταστούν οι αναγκαίες μεταβολές, είναι σκόπιμο να υπενθυμιστεί η σημερινή αρχιτεκτονική των επιτροπών.

Η σημερινή διάρθρωση των επιτροπών για τους τομείς των τραπεζών, των ασφαλίσεων και των επιχειρήσεων επενδύσεων διέπεται από τις οδηγίες 2000/12/EK, 91/675/EOK και 85/611/EOK αντίστοιχα (όπως τροποποιήθηκαν).

1.2.1. Συμβουλευτική Επιτροπή Τραπεζών

Η **Συμβουλευτική Επιτροπή Τραπεζών (ΣΕΤ)** συστάθηκε από την πρώτη τραπεζική οδηγία². Το πεδίο των αρμοδιοτήτων της ΣΕΤ επεκτάθηκε με τις μεταγενέστερες τραπεζικές οδηγίες. Όλες οι διατάξεις σχετικά με την ΣΕΤ περιέχονται σήμερα στην **κωδικοποιημένη τραπεζική οδηγία**³, η οποία καταργεί και αντικαθιστά την πρώτη τραπεζική οδηγία και άλλες οδηγίες που περιέχουν παραπομπές στην ΣΕΤ.

Η ΣΕΤ έχει τρεις βασικές λειτουργίες. Συμβουλεύει την Επιτροπή κατά την εκπόνηση νέων προτάσεων ευρωπαϊκής νομοθεσίας στον τραπεζικό τομέα, οι οποίες στη συνέχεια υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο. Συμβουλεύει επίσης την Επιτροπή κατά τον έλεγχο της ορθής εφαρμογής της νομοθεσίας σε όλη την ΕΕ. Αυτά τα δύο συμβουλευτικά καθήκοντα ορίζονται στον Τίτλο VI της κωδικοποιημένης τραπεζικής οδηγίας. Η ΣΕΤ μπορεί επίσης, ως επιτροπή "επιτροπολογίας", να επικουρεί την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών της εξουσιών όσον αφορά τις τεχνικές τροποποιήσεις σε ορισμένες διατάξεις της κωδικοποιημένης τραπεζικής οδηγίας, με τη διαδικασία "επιτροπολογίας" που προβλέπεται στο άρθρο 5 της απόφασης 1999/468/EK⁴. Αυτή η λειτουργία "επιτροπολογίας" προβλέπεται στον Τίτλο VII της κωδικοποιημένης τραπεζικής οδηγίας. Η αιτιολογική σκέψη 67 συνδέει την ΣΕΤ που έχει συσταθεί δυνάμει του άρθρου 57 με την επιτροπή "επιτροπολογίας" που συστήνεται βάσει του άρθρου 60 παράγραφος 2. Επιπλέον, στην ΣΕΤ ανατέθηκαν ειδικά συμβουλευτικά καθήκοντα.

² Οδηγία 77/780/EOK του Συμβουλίου της 12ης Δεκεμβρίου 1977 (άρθρο 11) για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος.

³ Οδηγία 2000/12/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαρτίου 2000 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων.

⁴ Απόφαση 1999/468/EK του Συμβουλίου της 28ης Ιουνίου 1999 για τον καθορισμό των όρων άσκησης των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων που ανατίθενται στην Επιτροπή.

Η ΣΕΤ απαρτίζεται από τρεις αντιπροσώπους υψηλού επιπέδου από κάθε κράτος μέλος και από την Επιτροπή. Προεδρεύεται από αντιπρόσωπο κράτους μέλους όταν συνέρχεται ως συμβουλευτική επιτροπή και από την Επιτροπή όταν ενεργεί ως επιτροπή "επιτροπολογίας".

Από την πρώτη συνεδρίασή της το 1979, η ΣΕΤ παρείχε στην Επιτροπή συμβουλές σχετικά με όλες τις πτυχές της τραπεζικής νομοθεσίας της ΕΕ, ιδίως όσον αφορά τη δημιουργία ενιαίας αγοράς τραπεζικών υπηρεσιών και τον καθορισμό κανόνων προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα. Η συμβουλευτική λειτουργία ήταν μέχρι σήμερα η κυριότερη δραστηριότητά της. Από το 1989, όταν ο ρόλος επιτροπής "επιτροπολογίας" της ανατέθηκε για πρώτη φορά⁵, η ΣΕΤ ενήργησε με την ιδιότητα αυτή μόνο σε τέσσερις περιπτώσεις.

1.2.2. Επιτροπή Ασφαλιστικών Θεμάτων

Η **Επιτροπή Ασφαλιστικών Θεμάτων** συστάθηκε από την οδηγία 91/675/ΕΟΚ⁶. Η ΕΑΘ ασκεί δύο διαφορετικές λειτουργίες.

Αποτελεί καταρχήν ένα υψηλού επιπέδου φόρουμ συζητήσεων και παροχής συμβουλών στην Επιτροπή σε θέματα που σχετίζονται με ασφαλίσεις. Η ΕΑΘ συμβουλεύει ιδίως την Επιτροπή σχετικά με τις νέες προτάσεις τις οποίες αυτή προτίθεται να υποβάλει στο Συμβούλιο για την ενίσχυση του συντονισμού στον τομέα των ασφαλίσεων.

Δεύτερον, η Επιτροπή Ασφαλιστικών Θεμάτων μπορεί να ενεργεί ως επιτροπή "επιτροπολογίας" και να επικουρεί την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών εξουσιών που της αναθέτουν οι ασφαλιστικές οδηγίες⁷. Οι οδηγίες αυτές εξουσιοδοτούν την Επιτροπή να λαμβάνει, με τη διαδικασία "επιτροπολογίας" των άρθρων 5 και 7 της οδηγίας 1999/468/ΕΚ, αποφάσεις για ορισμένες τεχνικές προσαρμογές στις ασφαλιστικές οδηγίες και να υποβάλλει προτάσεις για τον τρόπο αντιμετώπισης των ασφαλιστικών επιχειρήσεων από χώρες που δεν είναι μέλη του ΠΟΕ και δεν εξασφαλίζουν στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις της ΕΕ πραγματική πρόσβαση στις αγορές τους ("ρήτρα αμοιβαιότητας").

Η Επιτροπή Ασφαλιστικών Θεμάτων απαρτίζεται από αντιπροσώπους των κρατών μελών και προεδρεύεται από την Επιτροπή. Από την έναρξη των συνεδριάσεών της το 1992 εξέτασε σε βάθος ένα ευρύ φάσμα θεμάτων που σχετίζονται με ασφαλίσεις και παρείχε συμβουλές στην Επιτροπή σχετικά με τις νέες νομοθετικές προτάσεις για τις ασφαλίσεις. Η Επιτροπή δεν θεώρησε αναγκαίο μέχρι σήμερα να κάνει χρήση των εκτελεστικών της εξουσιών στον τομέα αυτό και συνεπώς η ΕΑΘ δεν έχει ακόμα ασκήσει τις αρμοδιότητές της στη διαδικασία "επιτροπολογίας".

1.2.3. Επιτροπή Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ

Η Επιτροπή Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ συστάθηκε από την οδηγία 85/611/ΕΟΚ⁸ του Συμβουλίου για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ). Της ανατέθηκαν δύο είδη λειτουργιών.

⁵ Με το άρθρο 9 της οδηγίας 89/647/ΕΟΚ του Συμβουλίου (οδηγία για το συντελεστή φερεγγυότητας).

⁶ ΕΕ L 374 της 31.12.1991, σ. 32.

⁷ Οδηγίες 73/239/ΕΟΚ, άρθρο 29β), 92/49/ΕΟΚ (πρωτασφάλιση εκτός από την ασφάλιση ζωής), άρθρο 51, και 2002/83/ΕΚ, άρθρα 59 και 64 (ασφάλιση ζωής).

⁸ ΕΕ L 375 της 31.12.1985, σ. 3.

Πρώτον, η επιτροπή επικοινωνίας αποτελεί ένα φόρουμ συζητήσεων για θέματα που σχετίζονται με τους ΟΣΕΚΑ και την πολιτική στον τομέα αυτό, με τα ακόλουθα καθήκοντα:

- διευκολύνει την εναρμονισμένη εφαρμογή της οδηγίας με τακτικές διαβουλεύσεις για πρακτικά θέματα που ανακύπτουν κατά την εφαρμογή της·
- διευκολύνει την ανταλλαγή απόψεων μεταξύ κρατών μελών σχετικά με την επιβολή πιο αυστηρών ή συμπληρωματικών απαιτήσεων βάσει της οδηγίας ή με τον καθορισμό των τρόπων διαφήμισης και πληρωμής των ΟΣΕΚΑ·
- συμβουλεύει την Επιτροπή σχετικά με προσθήκες ή τροποποιήσεις που πρέπει να γίνουν στην οδηγία.

Δεύτερον, η Επιτροπή Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ επικουρεί επίσης, ως επιτροπή "επιτροπολογίας", την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών εξουσιών που της αναθέτει η οδηγία 2001/108/EK για την τροποποίηση της οδηγίας για τους ΟΣΕΚΑ όσον αφορά τις επενδύσεις των ΟΣΕΚΑ⁹. Η πρόσφατη αυτή οδηγία εξουσιοδοτεί την Επιτροπή να λαμβάνει αποφάσεις με τη διαδικασία του άρθρου 5 της απόφασης 1999/468/EK, για να επιφέρει ειδικές τεχνικές προσαρμογές στην οδηγία για τους ΟΣΕΚΑ στους ακόλουθους τομείς:

- αποσαφήνιση των ορισμών προκειμένου να διασφαλίζεται η ομοιόμορφη εφαρμογή της οδηγίας σε όλη την Κοινότητα· και
- ευθυγράμμιση της ορολογίας και αναδιατύπωση των ορισμών σε συνάρτηση με μεταγενέστερες πράξεις για τους ΟΣΕΚΑ και για συναφή θέματα.

Η Επιτροπή Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ αποτελείται από αντιπροσώπους των κρατών μελών και προεδρεύεται από την Επιτροπή. Συνεδριάζει από το 1989 και εξέτασε διεξοδικά διάφορα θέματα πολιτικής για τους ΟΣΕΚΑ. Παρείχε επίσης συμβουλές στην Επιτροπή, ιδίως σχετικά με τις προτάσεις που οδήγησαν στην έκδοση των πρόσφατων οδηγιών για τους ΟΣΕΚΑ. Δεδομένου ότι η Επιτροπή δεν θεώρησε μέχρι σήμερα αναγκαίο να κάνει χρήση των εκτελεστικών της εξουσιών στον τομέα αυτό, η Επιτροπή Επικοινωνίας δεν έχει ακόμα συνέλθει στο πλαίσιο της διαδικασίας "επιτροπολογίας".

1.3. Μεταρρύθμιση των κανονιστικών ρυθμίσεων στον τομέα των κινητών αξιών

Όπως σημειώθηκε στο Τμήμα 1.1 ανωτέρω, καθίσταται ολοένα πιο σαφές ότι η μεταρρύθμιση του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει τη διάρθρωση αυτή είναι αναγκαία για την επίτευξη των στόχων του Προγράμματος Δράσης για τις Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες και την ικανοποίηση των αιτημάτων διαδοχικών εαρινών Ευρωπαϊκών Συμβουλίων για την ολοκλήρωση μιας ενοποιημένης αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Αυτό κατέστη πρώτα σαφές στον τομέα των **κινητών αξιών** και οδήγησε το Συμβούλιο (ECOFIN) να προβεί τον Ιούλιο του 2000 στη σύσταση Επιτροπής Σοφών για τη ρύθμιση των ευρωπαϊκών αγορών κινητών αξιών, με αποστολή τη διερεύνηση προτάσεων για την αύξηση της ευελιξίας, της αποτελεσματικότητας και της διαφάνειας της διαδικασίας εκπόνησης της νομοθεσίας της ΕΕ για τις κινητές αξίες.

⁹ ΕΕ L 41 της 13.2.2002, σ. 35.

Η Επιτροπή Σοφών υπέβαλε την τελική της έκθεση το Φεβρουάριο του 2001 και συνέστησε την υιοθέτηση ρυθμιστικής προσέγγισης τεσσάρων επιπέδων:

Το επίπεδο 1 θα περιλαμβάνει νομοθετικές πράξεις, δηλαδή οδηγίες ή κανονισμούς, οι οποίες θα θεσπίζονται με τη διαδικασία της συναπόφασης από το Συμβούλιο και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο σύμφωνα με τη Συνθήκη ΕΚ. Το Συμβούλιο και το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο θα καθορίζουν επίσης τη φύση και την έκταση των εκτελεστικών μέτρων που θα αποφασίζονται στο επίπεδο 2 βάσει προτάσεων της Επιτροπής.

Τα τεχνικά εκτελεστικά μέτρα θα θεσπίζονται στο *επίπεδο 2* κατ' εφαρμογή της απόφασης 1999/468/ΕΚ του Συμβουλίου της 28ης Ιουνίου 1999 για τον καθορισμό των όρων άσκησης των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων που ανατίθενται στην Επιτροπή.

Βασικός στόχος του επιπέδου 3 θα είναι η εξασφάλιση συνεπούς και έγκαιρης εφαρμογής των πράξεων που θεσπίζονται στα επίπεδα 1 και 2, χάρη σε μια ενισχυμένη συνεργασία και στο συντονισμό σε δίκτυο των ρυθμιστικών αρχών των ευρωπαϊκών αγορών κινητών αξιών μέσω της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Ρυθμιστικών Αρχών Αγορών Κινητών Αξιών.

Στο *επίπεδο 4*, η Επιτροπή και τα κράτη μέλη θα μεριμνούν για την αυστηρή εφαρμογή της κοινοτικής νομοθεσίας.

Σύμφωνα με τις ανωτέρω συστάσεις, η προσέγγιση αυτή θα βασίζεται σε δυο είδη επιτροπών:

- (1) Μια επιτροπή που συστήνεται με δύο διαφορετικές νομικές βάσεις, ανάλογα με τις λειτουργίες που εκπληρώνει:
 - "συμβουλευτική" λειτουργία, που της ανατίθεται με απόφαση της Επιτροπής, να συμβουλεύει την Επιτροπή στην ανάπτυξη της νομοθεσίας (επίπεδο 1).
 - λειτουργία "επιτροπολογίας", που της ανατίθεται με νομοθετικές πράξεις, να επικουρεί την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών της εξουσιών (επίπεδο 2), με την κανονιστική διαδικασία του άρθρου 5 της απόφασης 1999/468/ΕΚ.
- (2) Μια νέα επιτροπή εποπτικών αρχών, αποτελούμενη από αντιπροσώπους υψηλού επιπέδου των **εθνικών εποπτικών αρχών**, η οποία έχει ως αποστολή να ενισχύσει τη συνεργασία και τις σχέσεις μεταξύ των αρχών αυτών με σκοπό την καθιέρωση κοινών προτύπων εφαρμογής στον τομέα των κινητών αξιών (επίπεδο 3).

Στο ψήφισμά του της 5ης Φεβρουαρίου 2002 σχετικά με την εφαρμογή της νομοθεσίας για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες¹⁰, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο αποδέχτηκε την αρχή της ρυθμιστικής προσέγγισης τεσσάρων επιπέδων που συνέστησε στην έκθεσή της η Επιτροπή Σοφών για τη δημιουργία ενιαίας αγοράς κινητών αξιών, με την προϋπόθεση ότι στο επίπεδο 2 θα έχει ίση μεταχείριση με εκείνη που εγγυάται στο Συμβούλιο το ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου της Στοκχόλμης. Η επίσημη δήλωση του Προέδρου Prodi της 5ης Φεβρουαρίου 2002 παρέχει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο τις αναγκαίες εγγυήσεις για να αποδεχθεί πλήρως την προτεινόμενη προσέγγιση τεσσάρων επιπέδων.

¹⁰ A5-0011/2002, ψήφισμα του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου σχετικά με την εφαρμογή της νομοθεσίας περί χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (2001/2247/(INI)).

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ρυθμιστικών Αρχών των Αγορών Κινητών Αξιών (ΕΕΡΑΑΚΑ) συστάθηκε στις 6 Ιουνίου 2001 με απόφαση Επιτροπής¹¹ για το επίπεδο 3, με αποστολή την παροχή τεχνικών συμβουλών στην Επιτροπή.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών (ΕΕΚΑ) συστάθηκε την ίδια ημέρα, ως συμβουλευτική επιτροπή, με άλλη απόφαση της Επιτροπής¹². Η οδηγία 2003/6/EK του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 28ης Ιανουαρίου 2003¹³ για την κατάχρηση αγοράς καθόρισε τις αρμοδιότητες της ΕΕΚΑ στη διαδικασία "επιτροπολογίας".

1.4. Η νέα αρχιτεκτονική των επιτροπών στους τομείς των τραπεζών, των ασφαλίσεων και των ΟΣΕΚΑ

1.4.1. Τα αιτήματα του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου

Για να ανταποκριθεί στις εξελίξεις που αναφέρθηκαν ανωτέρω στο τμήμα 1.1, το Συμβούλιο ζήτησε τον Απρίλιο του 2002 να αναζητηθούν οι καλύτεροι τρόποι για τη βελτίωση της διάρθρωσης των επιτροπών στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Υπό το φως των αποτελεσμάτων της μελέτης αυτής, στις 3 Δεκεμβρίου 2002, το Συμβούλιο¹⁴ κάλεσε την Επιτροπή να επεκτείνει τη διάρθρωση των επιτροπών που εφαρμόζονταν μέχρι τότε στον τομέα των κινητών αξιών στους τομείς των τραπεζών, των ασφαλίσεων και των ΟΣΕΚΑ. Κάλεσε ιδίως την Επιτροπή να λάβει "το ταχύτερο δυνατό" αποφάσεις για τη σύσταση νέων επιτροπών σε καθέναν από τους τομείς αυτούς.

Για τους τομείς των **τραπεζών** και των **ασφαλίσεων**, ζήτησε τη δημιουργία δύο επιτροπών:

- (1) Μια επιτροπή που συστήνεται με δύο διαφορετικές νομικές βάσεις, ανάλογα με τις λειτουργίες που εκπληρώνει:
 - "συμβουλευτική" λειτουργία, που της ανατίθεται με απόφαση της Επιτροπής, να συμβουλεύει την Επιτροπή στην ανάπτυξη της νομοθεσίας (επίπεδο 1)·
 - λειτουργία "επιτροπολογίας", που της ανατίθεται με νομοθετικές πράξεις, να επικουρεί την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών της εξουσιών (επίπεδο 2), με την κανονιστική διαδικασία του άρθρου 5 της απόφασης 1999/468/EK.

¹¹ Απόφαση 2001/527/EK της 6ης Ιουνίου 2001 για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Επιτροπής Ρυθμιστικών Αρχών Αγορών Κινητών Αξιών (ΕΕ L 191 της 13.7.2001, σ. 43).

¹² Απόφαση 2001/528/EK της 6ης Ιουνίου 2001 για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Επιτροπής Κινητών Αξιών (ΕΕ L 191 της 13.7.2001, σ. 45).

¹³ Οδηγία 2003/6/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 28ης Ιανουαρίου 2003 για τις πράξεις προσώπων που κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες και τις πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (κατάχρηση αγοράς), ΕΕ L 96 της 12.4.2003, σ. 16.

¹⁴ Συμβούλιο Ecofin (3/12/2002), με βάση την έκθεση της Οικονομικής και Δημοσιονομικής Επιτροπής για τη ρύθμιση του χρηματοπιστωτικού τομέα.

- (2) Μια νέα επιτροπή εποπτικών αρχών, αποτελούμενη από αντιπροσώπους υψηλού επιπέδου των **εθνικών εποπτικών αρχών**, η οποία έχει ως αποστολή να προωθήσει τη σύγκλιση των καθημερινών εποπτικών πρακτικών και να ενισχύσει την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών σχετικά με μεμονωμένα εποπτευόμενα ιδρύματα (επίπεδο 3), καθώς και να παρέχει τεχνικές συμβουλές στην Επιτροπή, ιδίως κατά τη σύνταξη σχεδίων εκτελεστικών μέτρων που η Επιτροπή προτίθεται να προτείνει.

Το Συμβούλιο ζήτησε, όπως και για τον τομέα των κινητών αξιών, να συσταθούν οι επιτροπές αυτές σε ένα πρώτο στάδιο μόνο ως συμβουλευτικές επιτροπές, ώστε να καταστεί δυνατή η δημιουργία και η έναρξη λειτουργίας τους το ταχύτερο δυνατό, πριν από τη σύστασή τους ως επιτροπές "επιτροπολογίας" σε μεταγενέστερο στάδιο.

Για τους **ΟΣΕΚΑ**, το Συμβούλιο ζήτησε να μεταβιβαστούν οι λειτουργίες της Επιτροπής Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ρυθμιστικών Αρχών των Αγορών Κινητών Αξιών, οι οποίες έχουν ήδη συσταθεί.

Το αποτέλεσμα όλων αυτών των μεταβολών, σε συνδυασμό με τις δύο προηγούμενες αποφάσεις που εξέδωσε η Επιτροπή το 2001, θα είναι η δημιουργία του ακόλουθου συστήματος:

	Τράπεζες	Ασφαλίσεις και Επαγγελματικές Συντάξεις	Κινητές αξίες (περιλαμβανομένων των ΟΣΕΚΑ)
Συμβουλευτική λειτουργία (επίπεδο 1) και "επιτροπολογία" (επίπεδο 2)	Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών (EET)	Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕΑΕΣ)	Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών (ΕΕΚΑ)
(Επίπεδο 3)	Ευρωπαϊκή Επιτροπή Εποπτικών Αρχών Τραπεζών (ΕΕΕΑΤ)	Ευρωπαϊκή Επιτροπή Εποπτικών Αρχών Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕΕΑΕΣ)	Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ρυθμιστικών Αρχών των Αγορών Κινητών Αξιών (ΕΕΡΑΑΚΑ)

Από την πλευρά του, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ενέκρινε στις 21 Νοεμβρίου 2002 έκθεση πρωτοβουλίας για την προληπτική εποπτεία στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Στο ψήφισμά του Α5-0370/2002 για τους κανόνες προληπτικής εποπτείας στην Ευρωπαϊκή Ένωση, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο επαναβεβαίωσε τη σημασία του στόχου για τη σύγκλιση όχι μόνο των κανόνων, αλλά και των τρόπων εφαρμογής τους και των εποπτικών πρακτικών· καλωσόρισε επίσης τη θεσμοθέτηση τακτικού διαλόγου μεταξύ εποπτικών αρχών σε ευρωπαϊκό επίπεδο με την πρόσφατη απόφαση για τη δημιουργία της ΕΕΡΑΑΚΑ και εξέφρασε την ελπίδα ότι η επέκταση αυτή θα επιτρέψει τη βελτίωση της μεταφοράς στο εσωτερικό δίκαιο των κρατών μελών της νομοθεσίας για την προληπτική εποπτεία και θα ενισχύσει την εφαρμογή της στην ΕΕ.

Ωστόσο, στο ψήφισμά του B5-0578/2002 για τη ρύθμιση, την εποπτεία και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο έθεσε το ερώτημα του επείγοντος χαρακτήρα της αναδιάρθρωσης της αρχιτεκτονικής των επιτροπών και επεσήμανε ότι, προτού εγκρίνει την προτεινόμενη επέκταση, το Συμβούλιο πρέπει να αναλάβει σαφή δέσμευση για τη στήριξη αυτών των μεταρρυθμίσεων, περιλαμβανομένης της αναθεώρησης του άρθρου 202 της Συνθήκης και της απόφασης 1999/468/ΕΟΚ κατά τρόπο που να εγγυάται στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ίση μεταχείριση με το Συμβούλιο ως προς την εποπτεία της άσκησης από την Επιτροπή των εκτελεστικών της εξουσιών.

Εν αναμονή των αποτελεσμάτων της αναθεώρησης της Συνθήκης, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή πρότεινε τη μεταρρύθμιση αυτή στην πρόταση που υπέβαλε στις 11 Δεκεμβρίου 2002 για μια πρόταση οδηγίας του Συμβουλίου για την τροποποίηση της απόφασης 1999/468/ΕΟΚ. Στο ψήφισμά του A5-0266/2003 της 2ας Σεπτεμβρίου 2003, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο αποδέχθηκε την προσέγγιση της Επιτροπής.

1.4.2. Τα προτεινόμενα μέτρα

Όπως σημειώθηκε στο Τμήμα 3.1 ανωτέρω, κατά την εφαρμογή της προσέγγισης αυτής στον τομέα των κινητών αξιών, και σύμφωνα με τις σημερινές διοργανικές πρακτικές και πρότυπα, χρησιμοποιήθηκαν τρία είδη νομοθετικών πράξεων:

- (1) Μια **απόφαση της Επιτροπής** για τη σύσταση της (**επιπέδου 3**) Ευρωπαϊκής Επιτροπής Ρυθμιστικών Αρχών των Αγορών Κινητών Αξιών (**επίπεδο 3**).
- (2) Μια **απόφαση της Επιτροπής** για τη σύσταση της (**επιπέδου 2**) Ευρωπαϊκής Επιτροπής Κινητών Αξιών ως **συμβουλευτική επιτροπή (επίπεδο 1)**.
- (3) Μια **οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου** ("κατάχρηση αγοράς") για τη σύσταση στη συνέχεια της (**επιπέδου 2**) Ευρωπαϊκής Επιτροπής Κινητών Αξιών ως επιτροπή που επικουρεί την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών της εξουσιών (**επίπεδο 2**).

Ωστόσο, στους τομείς των τραπεζών, των ασφαλίσεων και των ΟΣΕΚΑ, η κατάσταση περιπλέκεται λόγω της ύπαρξης επιτροπών (ΣΕΤ, ΕΑΘ και Επιτροπή Επικοινωνίας ΟΣΕΚΑ) που συστάθηκαν από ισχύουσες οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και αποτελούν αντικείμενο παραπομπών στις οδηγίες αυτές. Επιπλέον, οι επιτροπές αυτές έχουν τόσο συμβουλευτικές αρμοδιότητες όσο και αρμοδιότητες "επιτροπολογίας".

Κατά την υποβολή του πακέτου μέτρων της, η Επιτροπή προσπάθησε συνεπώς να υιοθετήσει μια προσέγγιση που:

- (α) είναι θεσμικά και νομικά συνεπής με την προσέγγιση που ακολουθείται στον τομέα των κινητών αξιών και σε άλλους τομείς κοινοτικών δραστηριοτήτων·
- (β) αποφεύγει τον κίνδυνο περιττής πολυπλοκότητας και επικάλυψης αρμοδιοτήτων μεταξύ υφιστάμενων και νεοσυσταθεισών επιτροπών·
- (γ) είναι συνεπής με τα αιτήματα του Συμβουλίου για τις επιτροπές που πρέπει να συσταθούν το ταχύτερο δυνατό υπό τη συμβουλευτική τους ιδιότητα·

- (δ) λαμβάνει υπόψη τις ανησυχίες που εξέφρασε το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο στα δύο ψηφίσματά του και παρέχει στο Κοινοβούλιο, ως συννομοθέτη, ίσα δικαιώματα να αποφασίζει σχετικά με τη μετάβαση στη νέα αρχιτεκτονική των επιτροπών στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

Η Επιτροπή συμπέρανε ότι ο μόνος τρόπος να επιτύχει τους στόχους αυτούς στους τομείς των τραπεζών και των ασφαλίσεων είναι να τροποποιήσει τις διατάξεις των ισχυουσών οδηγιών προκειμένου να καταργήσει τις υφιστάμενες επιτροπές και να συστήσει τις νέες τραπεζικές και ασφαλιστικές επιτροπές ως επιτροπές που επικουρούν την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών της εξουσιών (επίπεδο 2) **ταυτόχρονα** με τη σύσταση με δύο αποφάσεις της Επιτροπής των νέων τραπεζικών και ασφαλιστικών επιτροπών ως συμβουλευτικές επιτροπές (επίπεδο 1). Νέες επιτροπές εποπτικών αρχών (επίπεδο 3) συστήνονται με δύο χωριστές αποφάσεις της Επιτροπής.

Στον τομέα των ΟΣΕΚΑ, αυτό συνεπάγεται την τροποποίηση της ισχύουσας οδηγίας προκειμένου να καταργηθούν οι αναφορές στην Επιτροπή Επικοινωνίας ΟΣΕΚΑ και να μεταβιβαστεί στην ΕΕΚΑ η λειτουργία "επιτροπολογίας" στον τομέα αυτό **ταυτόχρονα** με την τροποποίηση των αποφάσεων της Επιτροπής για την ΕΕΚΑ και την ΕΕΡΑΑΚΑ προκειμένου να τούς ανατεθούν συμβουλευτικές λειτουργίες στον τομέα αυτό.

Η Επιτροπή αποφάσισε ότι ο πλέον αποτελεσματικός και διαφανής μηχανισμός για αυτή την ταυτόχρονη μεταβίβαση αρμοδιοτήτων είναι η έκδοση από την Επιτροπή αποφάσεων με "ανασταλιτικό" αποτέλεσμα για τη δημιουργία των νέων τραπεζικών και ασφαλιστικών επιτροπών (επίπεδο 1) και την τροποποίηση των αποφάσεων για την ΕΕΚΑ και την ΕΕΡΑΑΚΑ, με την προσθήκη όμως ρητρών που να ορίζουν ότι αυτές οι αποφάσεις θα **τεθούν σε ισχύ μόνον** εάν και όταν τεθεί σε ισχύ μια τροποποιητική οδηγία που αναφέρεται ανωτέρω. Αυτό θα εξασφαλίσει ότι δεν υπάρχει ενδεχόμενο επικάλυψης των επιτροπών και ότι η σύσταση των επιτροπών (επίπεδα 1 και 2) στον τραπεζικό και ασφαλιστικό τομέα (και η μεταβίβαση των αρμοδιοτήτων ΟΣΕΚΑ στην ΕΕΚΑ και την ΕΕΡΑΑΚΑ) εξαρτάται από προηγούμενη συμφωνία του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

Η Επιτροπή προτείνει συνεπώς ένα πακέτο επτά μέτρων:

- (1) μια απόφαση της Επιτροπής για τη σύσταση της ΕΕΕΑΤ (επίπεδο 3) με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2004·
- (2) μια απόφαση της Επιτροπής για τη σύσταση της ΕΕΕΑΕΣ (επίπεδο 3) με ισχύ από τις 24 Νοεμβρίου 2003·
- (3) η συνημμένη πρόταση για οδηγία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με την οποία καταργούνται οι αναφορές στην ΣΕΤ, την ΕΑΘ και την Επιτροπή Επικοινωνίας ΟΣΕΚΑ όταν αυτές ενεργούν ως συμβουλευτικές επιτροπές, και τροποποιούνται οι αναφορές στις επιτροπές αυτές όταν αυτές ενεργούν ως επιτροπές που επικουρούν την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών της εξουσιών, ώστε να αντικατασταθούν με αναφορές στην ΕΕΤ, την ΕΕΑΕΣ και την ΕΕΚΑ·
- (4) μια απόφαση της Επιτροπής για τη σύσταση της ΕΕΤ ως συμβουλευτική επιτροπή (επίπεδο 1), η οποία θα τεθεί σε ισχύ ταυτόχρονα με την τροποποιητική οδηγία·

- (5) μια απόφαση της Επιτροπής για τη σύσταση της ΕΕΑΕΣ ως συμβουλευτική επιτροπή (επίπεδο 1), η οποία θα τεθεί σε ισχύ ταυτόχρονα με την τροποποιητική οδηγία·
- (6) μια απόφαση της Επιτροπής για την τροποποίηση της απόφασης ΕΕΚΑ, η οποία θα τεθεί σε ισχύ ταυτόχρονα με την τροποποιητική οδηγία·
- (7) μια απόφαση της Επιτροπής για την τροποποίηση της απόφασης ΕΕΡΑΑΚΑ, η οποία θα τεθεί σε ισχύ ταυτόχρονα με την τροποποιητική οδηγία·

Το πακέτο αποφάσεων και πρότασης οδηγίας έχει ως σκοπό τη δημιουργία νέας διάρθρωσης επιτροπών και όχι την ανάθεση νέων εκτελεστικών εξουσιών στην Επιτροπή.

1.4.3. Ο επείγον χαρακτήρας των μέτρων

Η νέα διάρθρωση των επιτροπών στο χρηματοπιστωτικό τομέα θα αποτελέσει ένα συνεκτικό σύνολο που πρέπει να τεθεί σε εφαρμογή στο σύνολό του το ταχύτερο δυνατό.

Η θέσπισή του θα αποφέρει **πραγματικά οφέλη**, εφόσον θα επιτρέψει μεγαλύτερη και πιο εκτεταμένη συνεργασία μεταξύ εποπτικών αρχών από ό,τι σήμερα, αλλά και μεγαλύτερη σύγκλιση στις καθημερινές ρυθμιστικές και εποπτικές πρακτικές, ενισχύοντας έτσι την ευρωπαϊκή **χρηματοπιστωτική σταθερότητα**, όπως υπογράμμισε το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο στο ψήφισμά του Α5-0370/2002. Η αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ των εκπροσώπων των υπουργείων οικονομικών αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για τη λήψη στρατηγικών αποφάσεων για τη σταθερότητα και αλλά κεντρικά ζητήματα.

Το πακέτο μέτρων πρέπει να θεσπιστεί **επείγοντως**, για να καταστεί δυνατή η υλοποίηση του προγράμματος δράσης για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες εντός της προθεσμίας του 2005, την οποία όρισε το 2000 το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο της Λισσαβόνας και, με τον τρόπο αυτό, η επίτευξη των γενικότερων οικονομικών στόχων που έχουν τεθεί. Οι χρηματοπιστωτικές αγορές εκφράζουν έντονες ανησυχίες για τους κινδύνους που απειλούν τις νομοθετικές φιλοδοξίες του προγράμματος δράσης λόγω της βραδείας και ασυνεπούς εφαρμογής του στα διάφορα κράτη μέλη και επισημαίνουν ότι η δημιουργία **ενοποιημένης ευρωπαϊκής χρηματοπιστωτικής αγοράς δεν είναι δυνατή** εάν δεν λυθεί το πρόβλημα αυτό.

Παρόλο που οι ανησυχίες αυτές αντιμετωπίζονται ήδη στον τομέα των κινητών αξιών με την εισαγωγή νέας προσέγγισης "επιτροπολογίας", η αδυναμία επέκτασης της προσέγγισης αυτής στις **τράπεζες, τις ασφαλίσσεις και τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων** θα μπορούσε να εξασθενήσει και τις άλλες συνιστώσες του ευρωπαϊκού χρηματοπιστωτικού συστήματος σε μια χρονική στιγμή στην οποία αναμένεται σύντομα να υποβληθούν δύο νομοθετικά κείμενα κεντρικής σημασίας: οι προτάσεις ΟΕΙΚ ΙΙΙ και Φερεγγυότητα ΙΙ για τους **κανόνες κεφαλαιακής επάρκειας**. Η επιτυχής εφαρμογή των νέων κανόνων στα κράτη μέλη θα εξαρτηθεί από τη στενή συνεργασία όχι μόνο μεταξύ των εποπτικών αρχών των κρατών μελών αλλά και μεταξύ των ρυθμιστικών αρχών τους. Οι εργασίες αυτές πρέπει να αρχίσουν το ταχύτερο δυνατό και δεν μπορούν να ολοκληρωθούν επιτυχώς παρά μόνο εφόσον η νέα διάρθρωση των επιτροπών έχει τεθεί σε λειτουργία.

Εκτός από τη συνεργασία που είναι **αναγκαία για την ομοιόμορφη εφαρμογή τους**, η προθεσμία για τη θέσπιση και θέση σε εφαρμογή των δύο προτάσεων είναι εξαιρετικά σύντομη. Η καθυστέρηση της δημιουργίας των επιτροπών έως την υποβολή των προτάσεων δεν θα άφηνε επαρκή χρονικά περιθώρια και θα μπορούσε να οδηγήσει στην αναβολή της πλήρους εφαρμογής του νέου πλαισίου, εφόσον το νέο καθεστώς κεφαλαιακής επάρκειας

στον τραπεζικό και τον ασφαλιστικό τομέα βασίζεται σε πολύ μεγαλύτερο βαθμό στην κρίση των εποπτικών αρχών (για παράδειγμα για την πιστοποίηση των εσωτερικών συστημάτων και τον ακριβή προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων μεμονωμένων ιδρυμάτων και εταιρειών). Οι εποπτικές αυτές αποφάσεις θα αρχίσουν να λαμβάνονται ήδη από τις αρχές του 2004, πολύ πριν τη θέσπιση της πρότασης και πολύ πριν την προθεσμία εφαρμογής της.

Η επέκταση του πεδίου δραστηριοτήτων της ΕΑΘ είναι απαραίτητη ενόψει της θέσπισης της οδηγίας για τα συνταξιοδοτικά ταμεία, εφόσον θα επιτρέψει στην επιτροπή να εξετάσει τα προβλήματα ερμηνείας πριν από την έναρξη εφαρμογής της οδηγίας και να συμβάλει έτσι στην ομοιόμορφη εφαρμογή της.

Ο επείγον χαρακτήρας των μέτρων ενισχύεται επίσης από την προθεσμία που επιβάλλουν οι επικείμενες ευρωπαϊκές εκλογές τον Ιούνιο του 2004. Εάν τα μέτρα δεν έχουν θεσπιστεί έως τη διάλυση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου την άνοιξη του 2004 ενόψει των προσεχών **εκλογών**, είναι πιθανό ότι η επανεξέτασή τους από το νέο Κοινοβούλιο δεν θα είναι δυνατή πριν από μεγάλο χρονικό διάστημα. Αυτό θα αποβεί σε βάρος των ευρωπαϊκών επιχειρήσεων και θα εμποδίσει την ενοποίηση των αγορών.

1.4.4. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών θα αναλάβει τις περισσότερες από τις λειτουργίες της ΣΕΤ, η οποία θα πάψει να υπάρχει.

Στόχος της παρούσας πρότασης (και της απόφασης της Επιτροπής που συνδέεται με αυτήν) είναι η τροποποίηση των σχετικών με την ΣΕΤ αιτιολογικών σκέψεων και άρθρων της οδηγίας 2000/12/ΕΚ ώστε:

- **να μεταβιβαστούν στην ΕΕΤ οι λειτουργίες "επιτροπολογίας" και**
- **να καταργηθούν οι αναφορές στην σημερινή συμβουλευτική αρμοδιότητα της Επιτροπής** και να συσταθεί η ΕΕΤ ως συμβουλευτική επιτροπή με απόφαση της Επιτροπής.

Υπό τη συμβουλευτική ιδιότητα της επιτροπής, η Επιτροπή θα ζητά τη γνώμη της σε θέματα πολιτικής και σχετικά με τις νέες προτάσεις στον τραπεζικό τομέα. Η επιτροπή θα επικουρεί επίσης την Επιτροπή κατά την προετοιμασία των αποστολών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Εποπτικών Αρχών Τραπεζών (ΕΕΕΑΤ) για την παροχή τεχνικών συμβουλών σχετικά με σχέδια εκτελεστικών μέτρων.

Αναμένεται ότι η μορφή της ΕΕΤ θα είναι σύμφωνη με τις συστάσεις της έκθεσης της Οικονομικής και Δημοσιονομικής Επιτροπής για τη ρύθμιση, την εποπτεία και τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα. Η ΕΕΤ θα προεδρεύεται από την Επιτροπή και αναμένεται ότι θα περιλαμβάνει έναν αντιπρόσωπο υψηλού επιπέδου από κάθε κράτος μέλος. Συγκριτικά, η σημερινή ΣΕΤ προεδρεύεται από αντιπρόσωπο κράτους μέλους και κάθε εθνική αντιπροσωπεία μπορεί να περιλαμβάνει έως και τρία μέλη.

Για να εξασφαλιστεί η ύπαρξη στενών δεσμών με την επιτροπή εποπτικών αρχών, ο πρόεδρος της ΕΕΕΑΤ θα συμμετέχει ως παρατηρητής στις συνεδριάσεις της ΕΕΤ. Ως παρατηρητής θα συμμετέχει επίσης η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Σύμφωνα με την παράδοση στενής συνεργασίας μεταξύ των διαφόρων ευρωπαϊκών επιτροπών τραπεζών, η ΕΕΤ θα μπορεί επίσης να καλεί τους προέδρους των επιτροπών

αυτών να παρίστανται στις συνεδριάσεις της ως παρατηρητές. Η αμοιβαία παραχώρηση ιδιότητας παρατηρητή είναι πάγια πρακτική των τραπεζικών επιτροπών.

1.4.5. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕΑΕΣ)

Στόχος της παρούσας πρότασης είναι η τροποποίηση της οδηγίας 91/675/ΕΟΚ, με την οποία συστάθηκε η Επιτροπή Ασφαλιστικών Θεμάτων, προκειμένου να συμπεριληφθούν οι επαγγελματικές συντάξεις και να καταστεί σαφές ότι οι αρμοδιότητές της καλύπτουν τον τομέα των ασφαλίσεων στο σύνολό του, περιλαμβανομένων των δραστηριοτήτων όπως η αντασφάλιση. Η Επιτροπή Ασφαλιστικών Θεμάτων θα μετατραπεί συνεπώς σε Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕΑΕΣ). Η τροποποίηση της οδηγίας 91/675/ΕΟΚ συνεπάγεται:

- **τη μεταβίβαση της λειτουργίας "επιτροπολογίας"** της Επιτροπής Ασφαλιστικών Θεμάτων στην ΕΕΑΕΣ. Η οδηγία 91/675/ΕΟΚ ορίζει ότι η Επιτροπή Ασφαλιστικών Θεμάτων επικουρεί την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών της εξουσιών στον τομέα της πρωτασφάλισης ζημιών και ζωής, με την κανονιστική διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 5 της απόφασης 1999/468/ΕΚ. Η ΕΕΑΕΣ θα αναλάβει τις σημερινές κανονιστικές λειτουργίες της Επιτροπής Ασφαλιστικών Θεμάτων και θα συνεχίσει να ενεργεί ως κανονιστική επιτροπή, σύμφωνα με την απόφαση 1999/468/ΕΚ για την "επιτροπολογία", όταν θα επικουρεί την Επιτροπή στη λήψη αποφάσεων ή εκτελεστικών μέτρων δυνάμει των τρίτων ασφαλιστικών οδηγιών 92/49/ΕΟΚ και 92/96/ΕΟΚ ή άλλων νομοθετικών πράξεων που έχουν θεσπιστεί στους τομείς των ασφαλίσεων (π.χ. αντασφάλιση, όμιλοι ασφαλιστικών επιχειρήσεων) και των επαγγελματικών συντάξεων.
- **την κατάργηση των αναφορών στη συμβουλευτική αρμοδιότητα της σημερινής επιτροπής** και τη σύσταση της ΕΕΑΕΣ ως συμβουλευτική επιτροπή με απόφαση της Επιτροπής.

Βάσει της συνοδευτικής απόφασης της Επιτροπής, η ΕΕΑΕΣ θα αναλάβει τις συμβουλευτικές λειτουργίες της σημερινής Επιτροπής Ασφαλιστικών Θεμάτων, όπως αυτές ορίζονται από την οδηγία 91/675/ΕΟΚ. Συνεπώς, η ΕΕΑΕΣ θα εξετάζει όλα τα θέματα που σχετίζονται με την εφαρμογή των κοινοτικών διατάξεων για τις ασφαλίσεις, και ιδίως των οδηγιών για την πρωτασφάλιση. Η Επιτροπή ζητά επίσης τη γνώμη της Επιτροπής Ασφαλιστικών Θεμάτων σχετικά με νέες προτάσεις νομοθετικών πράξεων στον τομέα των ασφαλίσεων. Πράγματι, η απόφαση επιβεβαιώνει επίσης τις συμβουλευτικές αρμοδιότητες της επιτροπής σε θέματα που σχετίζονται με ασφαλίσεις, αντασφαλίσεις και επαγγελματικές συντάξεις.

Για να εξασφαλιστεί ότι θα υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ των δύο επιτροπών, ο πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Εποπτικών Αρχών Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕΕΑΕΣ) θα συμμετέχει στις συνεδριάσεις της ΕΕΑΕΣ ως παρατηρητής.

1.4.6. Μεταβίβαση των εξουσιών της Επιτροπής Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ

Όπως αναφέρθηκε στο σημείο 1.4.1 ανωτέρω, η σημερινή επιτροπή έχει τόσο λειτουργίες "επιτροπολογίας" όσο και συμβουλευτικές αρμοδιότητες. Στόχος της παρούσας πρότασης είναι να τροποποιήσει όλες τις διατάξεις των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ και 2001/108/ΕΚ που αφορούν τη σημερινή επιτροπή, ώστε:

- **να μεταβιβαστεί η λειτουργία "επιτροπολογία" στην ΕΕΚΑ.** Η ΕΕΚΑ θα είναι έτσι η νέα επιτροπή "επιτροπολογία" στον τομέα των ΟΣΕΚΑ, σύμφωνα με το πρότυπο που καθιέρωσε η οδηγία 2003/6/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 28ης Ιανουαρίου 2003 για την κατάχρηση αγοράς¹⁵. Η οδηγία 2001/108/ΕΚ ορίζει ότι η Επιτροπή Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ επικουρεί την Επιτροπή στη λήψη εκτελεστικών μέτρων που περιορίζονται στην
 - αποσαφήνιση των ορισμών· και
 - στην ευθυγράμμιση της ορολογίας και την αναδιατύπωση των ορισμών, με τις διαδικασίες που καθορίζονται από τους κανόνες για την άσκηση των εκτελεστικών εξουσιών·
- **να καταργηθούν οι αναφορές στη συμβουλευτική αρμοδιότητα της σημερινής επιτροπής** και να μεταβιβαστεί η αρμοδιότητα αυτή στην ΕΕΚΑ και την ΕΕΡΑΚΑ.

Οι αποφάσεις της Επιτροπής της 6ης Ιουνίου 2001 για τη σύσταση των δύο επιτροπών τροποποιούνται συνεπώς από τις αποφάσεις που θεσπίζονται ταυτόχρονα με την παρούσα πρόταση. Ωστόσο, όπως εξηγείται ανωτέρω, οι τροποποιήσεις αυτές θα εξαρτηθούν από τη θέσπιση της παρούσας οδηγίας και θα τεθούν σε εφαρμογή ταυτόχρονα με αυτήν.

2. ΑΡΘΡΑ

Άρθρα 1 και 2 – Διατάξεις για την τροποποίηση των οδηγιών 93/6/ΕΚ και 94/19/ΕΚ

Οι διατάξεις αυτές τροποποιούν μια σειρά παραπομπών στην ΣΕΤ στην κοινοτική νομοθεσία περί χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών: οδηγία 93/6/ΕΚ (επάρκεια ιδίων κεφαλαίων) και οδηγία 94/19/ΕΚ (συστήματα εγγύησης των καταθέσεων).

Καταργούν μια διπλή γνωστοποίηση μεταξύ Επιτροπής και επιτροπής τραπεζών στο άρθρο 7 παράγραφος 9 της οδηγίας 93/6/ΕΚ.

Άρθρο 3 – Διατάξεις για την τροποποίηση της οδηγίας 2000/12/ΕΚ

Άρθρο 3 – Σημεία (1) και (2)

Οι τροποποιήσεις αυτές εναρμονίζουν τις διαδικασίες για την τροποποίηση του καταλόγου ιδρυμάτων που εξαιρούνται μόνιμα από το πεδίο της οδηγίας 2000/12/ΕΚ και για την αναθεώρηση των κανόνων που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα που εξαιρούνται από το πεδίο ορισμένων διατάξεων της οδηγίας 2000/12/ΕΚ ενόψει της σύνδεσής τους με κεντρικό φορέα, με την κανονική διαδικασία για τις τεχνικές τροποποιήσεις στις οδηγίες. Η διαδικασία που προβλέπεται σήμερα στο άρθρο 2 παράγραφος 4 και 2 παράγραφος 5 προέρχεται από την πρώτη τραπεζική οδηγία 77/780/ΕΚ και δεν ανταποκρίνεται στις σημερινές πρακτικές.

¹⁵ Οδηγία 2003/6/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 28ης Ιανουαρίου 2003 για τις πράξεις προσώπων που κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες και τις πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (κατάχρηση αγοράς), ΕΕ L 96 της 12.4.2003, σ. 16.

Άρθρο 3 – Σημείο (3)

Η διάταξη αυτή καταργεί τη διπλή κοινοποίηση μεταξύ Επιτροπής και Συμβουλευτικής Επιτροπής Τραπεζών όσον αφορά:

- τις απαιτήσεις για την αδειοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- τη διαδικασία για την επαναφορά των πιστωτικών ανοιγμάτων εντός των ορίων που προβλέπονται στο άρθρο 49,
- και τη χρήση από τα κράτη μέλη της ευχέρειας να παρατείνουν τα χρονικά όρια για το σκοπό αυτό.

Η διπλή αυτή κοινοποίηση είναι περιττή και πρέπει συνεπώς να καταργηθεί.

Άρθρο 3 – Σημείο (4) – Έκθεση για τις ανακλήσεις αδειών λειτουργίας

Η τροποποίηση αυτή στο άρθρο 22 παράγραφος 9 της οδηγίας 2000/12/EK καταργεί την υποχρέωση της Επιτροπής να υποβάλλει κάθε χρόνο έκθεση στην επιτροπή τραπεζών σχετικά με την απόσυρση αδειών λειτουργίας από τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών καταγωγής.

Η διάταξη αυτή, η οποία υπήρχε αρχικά στην δεύτερη τραπεζική οδηγία (89/649/EK) δεν είναι πλέον αναγκαία λαμβανομένης υπόψη της σημαντικής προόδου που επιτεύχθηκε στη συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών κρατών καταγωγής και υποδοχής. Η διμερής συνεργασία μεταξύ εποπτικών αρχών στο εσωτερικό του ΕΟΧ έχει αναπτυχθεί σημαντικά, όχι μόνο στο πλαίσιο των πολυάριθμων μνημονίων συνεργασίας - ορισμένα από τα οποία καλύπτουν διασυνοριακές τραπεζικές υπηρεσίες και ομίλους χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων - αλλά και με τη μορφή εκτεταμένης πολυμερούς ανταλλαγής πληροφοριών στην Επιτροπή Επαφών των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών Τραπεζών. Φαίνεται ότι η κοινοποίηση της ανάκλησης αδειών αποτελεί πλέον αναπόσπαστο μέρος της κανονικής ροής πληροφοριών μεταξύ εποπτικών αρχών. Αυτό καθιστά περιττή την τακτική εξέταση του σημείου αυτού από την Επιτροπή και την υποβολή σχετικής έκθεσης στη Συμβουλευτική Επιτροπή Τραπεζών.

Άρθρο 3 – Σημείο (5) – Έκθεση για την άρνηση χορήγησης αδειών λειτουργίας

Το άρθρο αυτό τροποποιεί το άρθρο 22 παράγραφος 10 προκειμένου να καταργήσει την υποχρέωση της Επιτροπής να υποβάλλει κάθε δύο χρόνια έκθεση στην επιτροπή τραπεζών σχετικά με την άρνηση χορήγησης αδειών λειτουργίας. Η εμπειρία κατέδειξε ότι αυτή η τακτική γνωστοποίηση - την οποία καθιέρωσε η δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/649/EK - δεν είναι πλέον αναγκαία, εφόσον η ενιαία αγορά τραπεζικών υπηρεσιών λειτουργεί εδώ και μεγάλο χρονικό διάστημα.

Άρθρο 3 – Σημείο (6) - Τακτική ενημέρωση για τις αδειοδοτήσεις και αποκτήσεις συμμετοχών που αφορούν τρίτες χώρες

Το άρθρο αυτό τροποποιεί το άρθρο 23 παράγραφος 1 προκειμένου να καταργήσει την υποχρέωση της Επιτροπής να ενημερώνει τακτικά την επιτροπή τραπεζών σχετικά με μεμονωμένες αδειοδοτήσεις και αποκτήσεις συμμετοχών. Αυτή η τακτική γνωστοποίηση δεν είναι συνεπής με τον κανονιστικό προσανατολισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών. Αυτό δεν αποκλείει φυσικά τη δυνατότητα για την Επιτροπή να ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών εάν το κρίνει σκόπιμο.

Άρθρο 3 – Σημείο (7)

Το άρθρο αυτό αντικαθιστά δύο αναφορές στη ΣΕΤ με αναφορές στην ΕΕΤ.

Άρθρο 3 – Σημείο (8) – Εξέταση του αποτελέσματος των διαπραγματεύσεων

Η διάταξη αυτή τροποποιεί μια ακόμη αναφορά στην ΣΕΤ και ενισχύει την ασφάλεια δικαίου με τη διευκρίνιση ότι η διάταξη δεν αντιβαίνει προς τις διατάξεις της Συνθήκης για την εξωτερική αρμοδιότητα.

Άρθρο 3 – Σημείο (9) – Γνωστοποίηση της εκχώρησης εποπτικής αρμοδιότητας

Αυτή η τροποποίηση στο άρθρο 52 παράγραφος 9 της οδηγίας 2000/12/ΕΚ καταργεί την υποχρέωση γνωστοποίησης στην επιτροπή τραπεζών της εκχώρησης αρμοδιοτήτων εποπτείας ορισμένων θυγατρικών.

Η διάταξη αυτή, η οποία υπήρχε ήδη στην οδηγία 89/647/ΕΚ, είναι επίσης άνευ αντικειμένου λαμβανομένης υπόψη της προόδου που επιτεύχθηκε στη συνεργασία μεταξύ εποπτικών αρχών, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω. Παρά τη σημασία που έχει η γνωστοποίηση στην Επιτροπή για τον έλεγχο της εφαρμογής των κοινοτικών διατάξεων σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ των διαφόρων εποπτικών αρχών που συμμετέχουν στην εποπτεία ενός ομίλου, και την ανάγκη πληροφόρησης των αρμόδιων αρχών των άλλων κρατών μελών για τον εντοπισμό της υπεύθυνης αρχής σε περίπτωση ομίλου επιχειρήσεων, η συστηματική γνωστοποίηση κάθε εκχώρησης εποπτικής αρμοδιότητας στην επιτροπή τραπεζών φαίνεται περιττή και δεν είναι σύμφωνη με τις κανονιστικές κυρίως λειτουργίες της νέας Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών. Κατά συνέπεια, η λέξη "η Επιτροπή" στην τρίτη φράση πρέπει να αντικατασταθεί με τις λέξεις "η αρμόδια αρχή που προβαίνει στην εκχώρηση".

Άρθρο 3 – Σημείο (10) – Συμβουλευτικές αρμοδιότητες της ΣΕΤ και δείκτες παρακολούθησης

Το άρθρο αυτό καταργεί τον τίτλο VI της οδηγίας 2000/12/ΕΚ (άρθρα 57-59). Δεδομένου ότι τα άρθρα 57 και 58 καλύπτουν τις συμβουλευτικές αρμοδιότητες της ΣΕΤ, οι οποίες διέπονται πλέον από την απόφαση της Επιτροπής [.../2003] για τη σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών, όπως εξηγείται στο Τμήμα 1.4.2 ανωτέρω, ο τίτλος αυτός πρέπει να καταργηθεί.

Καταργείται επίσης το άρθρο 59 για τους δείκτες παρακολούθησης της φερεγγυότητας και της ρευστότητας, τους οποίους είχε καθιερώσει η πρώτη τραπεζική οδηγία 77/780/ΕΚ. Οι διατάξεις αυτές δεν είναι πλέον προσαρμοσμένες στα σημερινά δεδομένα, τόσο λόγω της εναρμόνισης του πλαισίου της φερεγγυότητας, όσο και λόγω της εξέλιξης των τεχνικών που χρησιμοποιούνται από τις τράπεζες για τη μέτρηση και διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας.

Η παρακολούθηση της φερεγγυότητας βασίζεται κυρίως στους εναρμονισμένους κανόνες υπολογισμού της επάρκειας ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο Κεφάλαιο 2, Τμήματα 1 και 2, της οδηγίας 2000/12/ΕΚ. Ο συντονισμός που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 59 έχει επιτευχθεί και ο υπολογισμός δεικτών παρακολούθησης της φερεγγυότητας θα αποτελούσε "διπλή χρήση", εφόσον υπάρχει ήδη ο δείκτης φερεγγυότητας που ορίζεται στον Τίτλο V (Κεφάλαιο 2, Τμήμα 2).

Όσον αφορά τον έλεγχο της ρευστότητας, ο ορισμός ενός εναρμονισμένου δείκτη για τη σχέση ανάμεσα στο ενεργητικό και το παθητικό των πιστωτικών ιδρυμάτων δημιούργησε πολλές τεχνικές δυσχέρειες, ιδίως λόγω των διαφορών στη ρευστότητα πολλών σημαντικών κατηγοριών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (έτσι, η συμπεριφορά των καταθέσεων σε συνάρτηση με τις μεταβολές των επιτοκίων ποικίλλει σημαντικά στην ΕΕ). Εξίσου σημαντική ήταν η ουσιαστική πρόοδος που επιτεύχθηκε στη διαχείριση του ενεργητικού και του παθητικού, η οποία γίνεται πλέον με εξελιγμένα μοντέλα που βασίζονται σε εξειδικευμένες υποθέσεις για τη συμπεριφορά των μεγεθών, αντί των απλών στατικών δεικτών ρευστότητας. Η παραπομπή στους δείκτες ρευστότητας φαίνεται πλέον άνευ αντικειμένου.

Επιπλέον, η παρακολούθηση της φερεγγυότητας και της ρευστότητας, εμπίπτει κανονικά στο πεδίο της γενικής προληπτικής εποπτείας, στην οποία άλλα φόρα εποπτικών αρχών τραπεζών συνεισφέρουν σήμερα σε πολύ μεγαλύτερο βαθμό από ό,τι κατά το χρόνο της θέσπισης της οδηγίας 2000/12/EK. Η εποπτεία αυτή, η οποία βασίζεται σε μια εμπεριστατωμένη ποσοτική και ποιοτική ανάλυση περιλαμβάνει συνήθως ένα ευρύ φάσμα δεικτών και παρέχει μια πληρέστερη εικόνα της φερεγγυότητας και της ρευστότητας των τραπεζών.

Τέλος, αυτή η παρακολούθηση δεν θα ήταν συνεπής με την κυρίως κανονιστική λειτουργία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών και πρέπει να ανατεθεί στις επιτροπές που έχουν ασχοληθεί διεξοδικά με τις πτυχές αυτές τα τελευταία χρόνια.

Άρθρο 3 - Σημείο (11) – Προσδιορισμός της επιτροπής

Η διάταξη αυτή τροποποιεί το άρθρο 60 προκειμένου να προσδιοριστεί τυπικά ότι η επιτροπή "επιτροπολογίας" που συστήνεται βάσει του άρθρου 60 παράγραφος 2 είναι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών που συστήνεται με την απόφαση της Επιτροπής [.../2003]. Δεδομένου ότι ορισμένες τεχνικές διατάξεις της οδηγίας 2000/12/EK εφαρμόζονται τόσο στα πιστωτικά ιδρύματα όσο και στις επιχειρήσεις επενδύσεων, η σύνθεση της EET, όταν αυτή διατυπώνει γνώμη για τις τεχνικές προσαρμογές των διατάξεων αυτών, εγγυάται ότι λαμβάνεται υπόψη η προοπτική των επιχειρήσεων επενδύσεων.

Άρθρο 4

Η διάταξη αυτή τροποποιεί μια αναφορά στην ΕΑΘ στην οδηγία 73/273/EOK, όπως τροποποιήθηκε τελευταία.

Άρθρο 5 - Διατάξεις για την τροποποίηση της οδηγίας 91/675/EOK

Άρθρο 5 - Σημείο (1) - Ονομασία της Επιτροπής

Το άρθρο αυτό τροποποιεί την ονομασία της Επιτροπής Ασφαλιστικών Θεμάτων προκειμένου να διευκρινιστεί ότι η νέα επιτροπή θα καλύπτει τόσο τις ασφαλίσσεις όσο και τις επαγγελματικές συντάξεις.

Άρθρο 5 - Σημείο (2) - Σύνθεση της επιτροπής

Το σημείο αυτό διευκρινίζει ποια είναι τα μέλη της ΕΕΑΕΣ και οι παρατηρητές που συμμετέχουν στις συνεδριάσεις της.

Η ΕΕΑΕΣ αποτελείται από αντιπροσώπους υψηλού επιπέδου των κρατών μελών.

Όπως προβλέπεται ήδη στην οδηγία 91/675/EOK, η ΕΕΑΕΣ προεδρεύεται από την Επιτροπή.

Προκειμένου να εξασφαλιστεί η ύπαρξη πραγματικών δεσμών μεταξύ της ΕΕΑΕΣ και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Εποπτικών Αρχών Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΕΕΑΕΣ), ο πρόεδρος της ΕΕΕΑΕΣ συμμετέχει στις συνεδριάσεις της ΕΕΑΕΣ ως παρατηρητής.

Η ΕΕΑΕΣ μπορεί να καλεί εμπειρογνώμονες και παρατηρητές στις συνεδριάσεις της, για παράδειγμα μέλη άλλων επιτροπών.

Ανάλογη διατύπωση χρησιμοποιείται στο άρθρο 2 της απόφασης της Επιτροπής [.../2003] για τη σύσταση της ΕΕΑΕΣ ως συμβουλευτική επιτροπή.

Άρθρο 5 - Σημείο (3) - Άσκηση λειτουργιών "επιτροπολογίας" από την ΕΕΑΕΣ

Η διάταξη αυτή διευκρινίζει ότι οι λειτουργίες "επιτροπολογίας" της ΕΕΑΕΣ όταν επικουρεί την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών της εξουσιών στον τομέα των ασφαλίσεων και των επαγγελματικών συντάξεων ασκούνται με τη διαδικασία που προβλέπεται στην απόφαση 1999/468/ΕΚ, άρθρα 5 και 7. Η διάταξη επεκτείνει επίσης τις λειτουργίες "επιτροπολογίας" της ΕΕΑΕΣ στις επαγγελματικές συντάξεις.

Άρθρο 5 - Σημείο (4) - Συμβουλευτικός ρόλος της ΕΕΑΕΣ

Σύμφωνα με την προσέγγιση που εξηγήθηκε στο Τμήμα 1.4.1 ανωτέρω, η διάταξη αυτή καταργεί τις αναφορές στην ΕΑΘ όταν αυτή ενεργεί με τη συμβουλευτική της ιδιότητα.

Άρθρο 6 - Διατάξεις για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/83/ΕΚ

Η διάταξη αυτή τροποποιεί άλλες τρεις αναφορές στην ΕΑΘ στην οδηγία 2002/83/ΕΚ για την ασφάλιση ζωής.

Άρθρο 7 – Διατάξεις για την τροποποίηση της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ

Άρθρο 7 - Σημεία (1) έως (4) - Ονομασία της επιτροπής

Ενώ το άρθρο 14 παράγραφος 6 λαμβάνεται απευθείας από την αρχική οδηγία 85/611/ΕΟΚ, πρέπει να σημειωθεί ότι οι άλλες σχετικές διατάξεις προκύπτουν από τις τροποποιήσεις που έγιναν στην οδηγία αυτή με τις οδηγίες 2001/107/ΕΚ (όσον αφορά το άρθρο 6γ) και την οδηγία 2001/108/ΕΚ (όσον αφορά το άρθρο 21 παράγραφος 4 και το άρθρο 22 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο), αντίστοιχα. Οι διατάξεις αυτές τροποποιούν την οδηγία προκειμένου να την εναρμονίσουν με τα σημερινά θεσμικά πρότυπα.

Η ονομασία "Επιτροπή Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ" αντικαθίσταται με την ονομασία "Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών", η οποία είναι η νέα επιτροπή "επιτροπολογίας" για τους ΟΣΕΚΑ.

Το δεύτερο εδάφιο του άρθρου 14 παράγραφος 6 αφορά την υποχρέωση της Επιτροπής να υποβάλλει έκθεση στην Επιτροπή Επικοινωνίας σχετικά με την εφαρμογή των παραγράφων 4 και 5 του άρθρου 14 εντός πέντε ετών από την εφαρμογή της οδηγίας. Δεδομένου ότι η οδηγία θεσπίστηκε το 1985 και η προθεσμία για την εφαρμογή της ήταν η 1η Οκτωβρίου 1989, το εδάφιο αυτό είναι πλέον άνευ αντικειμένου και πρέπει να καταργηθεί.

Άρθρο 7 - Σημείο (5) - Τίτλος του Τμήματος X

Το άρθρο αυτό τροποποιεί τον τίτλο του Τμήματος X προκειμένου να διευκρινιστεί ότι εφεξής αρμόδια επιτροπή είναι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών.

Άρθρο 7 - Σημείο (6) – Κατάργηση του άρθρου 53

Αντίθετα με τις διατάξεις που αναφέρονται ανωτέρω, οι οποίες προβλέπουν ότι οι ανταλλαγές απόψεων ή συζητήσεις σχετικά με εκθέσεις της Επιτροπής πραγματοποιούνται στην αρμόδια επιτροπή "επιτροπολογίας", το άρθρο 53 της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ απαριθμεί τις γενικές αρχές για την οργάνωση των εργασιών της Επιτροπής Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ όταν αυτή δεν συνεδριάζει ως επιτροπή "επιτροπολογίας" και καθορίζει μεταξύ άλλων τη σύνθεση και την προεδρία της επιτροπής. Όπως σημειώθηκε στο τμήμα 1.4.2 ανωτέρω, οι αρχές αυτές καλύπτουν τόσο την "επιτροπολογία" όσο και τις συμβουλευτικές λειτουργίες της επιτροπής.

Σύμφωνα με την προσέγγιση που ακολουθήθηκε στην οδηγία 2003/6/ΕΚ για την κατάχρηση αγοράς, οι γενικές αυτές αρχές πρέπει να καθοριστούν με τις αποφάσεις που θα λάβει η Επιτροπή για την οργάνωση των εργασιών της ΕΕΚΑ (όταν αυτή δεν συνεδριάζει ως επιτροπή "επιτροπολογίας") και της ΕΕΡΑΑΚΑ, οι οποίες θα συμπληρωθούν από τους εσωτερικούς κανονισμούς των επιτροπών αυτών. Προτείνεται συνεπώς να καταργηθεί το άρθρο 53 και να εκδοθούν δύο αποφάσεις της Επιτροπής για την τροποποίηση των αποφάσεων με τις οποίες συστάθηκαν οι ΕΕΚΑ και η ΕΕΡΑΑΚΑ, προκειμένου να τους ανατεθούν τα συμβουλευτικά αυτά καθήκοντα, εντός των ορίων που καθόρισαν οι αποφάσεις με τις οποίες συστάθηκαν οι δύο επιτροπές. Αυτές οι αποφάσεις της Επιτροπής θα τεθούν σε εφαρμογή μόνο μετά τη θέσπιση της προτεινόμενης οδηγίας.

Πρέπει ωστόσο να καταστεί σαφές ότι στον τομέα των ΟΣΕΚΑ, τα θέματα που θα εξετάζονται στην ΕΕΚΑ θα περιλαμβάνουν επίσης τις ενδεχόμενες αυστηρότερες ή συμπληρωματικές απαιτήσεις που τα κράτη μέλη θεσπίζουν σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 7 της τροποποιημένης οδηγίας ΟΣΕΚΑ, καθώς και τις διατάξεις που αυτά θεσπίζουν σύμφωνα με τα άρθρα 44 και 45 αυτής της οδηγίας.

Άρθρο 7 - Σημείο (7) – Εξουσίες "επιτροπολογίας" της ΕΕΚΑ βάσει της παρούσας οδηγίας

Η διάταξη αυτή απλώς αντικαθιστά την Επιτροπή Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών, χωρίς τροποποίηση των εξουσιών "επιτροπολογίας" της προηγούμενης επιτροπής. Προβλέπει επίσης ότι όταν η ΕΕΚΑ επικουρεί, ως επιτροπή "επιτροπολογίας", την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών της εξουσιών στον τομέα των ΟΣΕΚΑ, ενεργεί με τη διαδικασία των άρθρων 5 και 7 της απόφασης 1999/468/ΕΚ.

Άρθρο 8 – Τροποποιήσεις στις αναφορές στη Συμβουλευτική Επιτροπή Τραπεζών και στην Επιτροπή Ασφαλιστικών Θεμάτων στην οδηγία για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους

Η διάταξη αυτή τροποποιεί άλλες τρεις αναφορές στη ΣΕΤ και την ΕΑΘ στην οδηγία 2002/87/ΕΚ για τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων (οδηγία για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους). Ενισχύει επίσης την ασφάλεια δικαίου με τη διευκρίνιση ότι η διάταξη αυτή δεν αντιβαίνει προς τις διατάξεις της Συνθήκης για την εξωτερική αρμοδιότητα.

Σύμφωνα με την προσέγγιση που ακολουθείται σε άλλα σημεία αυτής της τροποποιητικής οδηγίας, η τροποποίηση του άρθρου 29 παράγραφος 11 (το οποίο προσθέτει ένα νέο άρθρο 56α στην κωδικοποιημένη τραπεζική οδηγία) ευθυγραμμίζει τη διάταξη αυτή με τα θεσμικά πρότυπα και διευκρινίζει ότι η ΕΕΤ πρέπει, μετά από αίτημα της Επιτροπής, να διατυπώνει γνώμη για το κατά πόσο είναι πιθανό ότι οι ρυθμίσεις των αρμόδιων αρχών για την άσκηση ενοποιημένης εποπτείας μπορούν να επιτύχουν τους στόχους που καθορίζονται σε άλλα σημεία του κεφαλαίου αυτού.

Άρθρο 9 – Έναρξη ισχύος

Δεν υπάρχει λόγος να αναβληθεί η σύσταση των επιτροπών. Η οδηγία θα αρχίσει επομένως να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην Επίσημη Εφημερίδα.

Πρόταση

ΟΔΗΓΙΑΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

για την τροποποίηση των οδηγιών 73/239/ΕΟΚ, 85/611/ΕΟΚ, 91/675/ΕΟΚ, 93/6/ΕΟΚ και 94/19/ΕΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2000/12/ΕΚ, 2002/83/ΕΚ, 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, με σκοπό τη θέσπιση νέας οργανωτικής διάρθρωσης των επιτροπών στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ,

Έχοντας υπόψη:

τη συνθήκη για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, και ιδίως το άρθρο 47 παράγραφος 2,

την πρόταση της Επιτροπής¹⁶,

τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής¹⁷,

τη γνώμη της Επιτροπής των Περιφερειών¹⁸,

Ενεργώντας σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 251 της Συνθήκης¹⁹,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το πρόγραμμα δράσης της Επιτροπής για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες²⁰ απαριθμεί μια σειρά μέτρων που είναι αναγκαία για την ολοκλήρωση της ενιαίας αγοράς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.
- (2) Στη σύνοδο της Λισσαβόνας το Μάρτιο του 2000, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο ζήτησε την πλήρη υλοποίηση του προγράμματος δράσης έως το 2005.

¹⁶ ΕΕ C... της... , σ. ...

¹⁷ ΕΕ C... της... , σ. ...

¹⁸ ΕΕ C... της... , σ. ...

¹⁹ ΕΕ C... της... , σ. ...

²⁰ COM(1999) 232 τελικό.

- (3) Στις 17 Ιουλίου 2000, το Συμβούλιο προέβη στη σύσταση "Επιτροπής Σοφών" για τη ρύθμιση των ευρωπαϊκών αγορών κινητών αξιών. Στην τελική της έκθεση, η Επιτροπή Σοφών συνέστησε τη δημιουργία ρυθμιστικού πλαισίου τεσσάρων επιπέδων προκειμένου να αυξηθεί η ευελιξία, η αποτελεσματικότητα και η διαφάνεια της κοινοτικής νομοθετικής διαδικασίας στον τομέα των κινητών αξιών.
- (4) Στο ψήφισμά του για την αποτελεσματικότερη ρύθμιση των αγορών κινητών αξιών, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο της Στοκχόλμης καλωσόρισε την έκθεση της Επιτροπής Σοφών και ζήτησε να τεθεί σε εφαρμογή η προσέγγιση τεσσάρων επιπέδων.
- (5) Λαμβάνοντας υπόψη τις εξελίξεις αυτές, η Επιτροπή εξέδωσε τις αποφάσεις 2001/527/EK²¹ και 2001/528/EK²², με τις οποίες συστάθηκαν, αντίστοιχα, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ρυθμιστικών Αρχών Αγορών Κινητών Αξιών και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών.
- (6) Στα ψηφίσματά του της 5ης Φεβρουαρίου 2002 και της 21ης Νοεμβρίου 2002, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ενέκρινε, αντίστοιχα, την προσέγγιση τεσσάρων επιπέδων και ζήτησε να επεκταθούν ορισμένες πτυχές της στους τομείς των τραπεζών και των ασφαλίσεων, με την επιφύλαξη της ανάληψης από το Συμβούλιο ρητής δέσμευσης να εγγραφεί τη θεσμική ισορροπία.
- (7) Στις 3 Δεκεμβρίου 2002, το Συμβούλιο κάλεσε την Επιτροπή να λάβει για τους άλλους τομείς χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών μέτρα με βάση την τελική έκθεση της Επιτροπής Σοφών.
- (8) Για το σκοπό αυτό, όσον αφορά τον τραπεζικό τομέα, πρέπει να προσαρμοστεί ο ρόλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής Τραπεζών (ΣΕΤ) που συστάθηκε από την οδηγία 2000/12/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαρτίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων²³.
- (9) Για να καταστεί εμφανής ο νέος της ρόλος, η ΣΕΤ πρέπει να μετονομαστεί σε "Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών".
- (10) Εφόσον τα αναγκαία μέτρα για την εφαρμογή της οδηγίας 2000/12/EK είναι γενικά μέτρα κατά την έννοια της απόφασης 1999/468/EK του Συμβουλίου της 28ης Ιουνίου 1999 για τον καθορισμό των όρων άσκησης των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων που ανατίθενται στην Επιτροπή²⁴, τα μέτρα αυτά πρέπει να θεσπιστούν με τη διαδικασία "επιτροπολογίας" που προβλέπεται στο άρθρο 5 της απόφασης αυτής.
- (11) Ορισμένες ισχύουσες διατάξεις για τις τεχνικές τροποποιήσεις στην οδηγία 2000/12/EK πρέπει να εναρμονιστούν με την απόφαση 1999/468/EK του Συμβουλίου.

²¹ EE L 191 της 13.7.2001, σ. 43.

²² EE L 191 της 13.7.2001, σ. 45.

²³ EE L 126 της 26.5.2000, σ. 1.

²⁴ EE L 184 της 17.7.1999, σ. 23.

- (12) Για λόγους θεσμικής και νομικής συνέπειας με την προσέγγιση που ακολουθείται σε άλλους τομείς κοινοτικών δραστηριοτήτων, η απόφαση της Επιτροπής [.../2003/] της [...] ²⁵ συστήνει την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Επιτροπή ως συμβουλευτική επιτροπή επιφορτισμένη με την παροχή συμβουλών στην Επιτροπή σχετικά με την ανάπτυξη της κοινοτικής τραπεζικής νομοθεσίας.
- (13) Οι αναφορές στις συμβουλευτικές αρμοδιότητες της ΣΕΤ στην οδηγία 2001/12/EK πρέπει συνεπώς να καταργηθούν.
- (14) Οι αρμοδιότητες της Συμβουλευτικής Επιτροπής Τραπεζών για την παρακολούθηση των δεικτών φερεγγυότητας και ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων δεν είναι πλέον αναγκαίες μετά την εναρμόνιση των κανόνων κεφαλαιακής επάρκειας και τις εξελίξεις στις τεχνικές που χρησιμοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα για τη μέτρηση και διαχείριση του κινδύνου ρευστότητάς τους.
- (15) Επιπλέον, η σημαντική πρόοδος που επιτεύχθηκε όσον αφορά τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ εποπτικών αρχών, ιδίως με τη σύναψη μνημονίων συμφωνίας, καθιστά περιττή την τακτική παρακολούθηση από την Επιτροπή ορισμένων ατομικών εποπτικών αποφάσεων και τη συστηματική αναφορά τους στην ΣΕΤ.
- (16) Η σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών δεν αποκλείει άλλες μορφές συνεργασίας μεταξύ των διαφόρων αρχών που συμμετέχουν στη ρύθμιση και την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδίως στο πλαίσιο της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών Τραπεζών που συστάθηκε με την απόφαση της Επιτροπής [.../2003] ²⁶.
- (17) Με την οδηγία 91/675/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 19ης Δεκεμβρίου 1991 για τη σύσταση Επιτροπής Ασφαλιστικών Θεμάτων ²⁷, συστάθηκε Επιτροπή Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΑΘ) που επικουρεί την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών εξουσιών που της αναθέτουν οι οδηγίες στον τομέα των ασφαλίσεων, όσον αφορά ιδίως τις τεχνικές προσαρμογές που είναι αναγκαίες για να λαμβάνονται υπόψη οι εξελίξεις στον ασφαλιστικό τομέα· τα μέτρα αυτά λαμβάνονται με τη διαδικασία "επιτροπολογίας" που ορίζεται στην απόφαση 1999/468/EK.
- (18) Η οδηγία 91/675/ΕΟΚ προβλέπει επίσης ότι η ΕΑΘ εξετάζει κάθε θέμα που σχετίζεται με την εφαρμογή των κοινοτικών διατάξεων στον ασφαλιστικό τομέα, και συμβουλεύει ιδίως την Επιτροπή σχετικά με προτάσεις νομοθετικών πράξεων που η Επιτροπή προτίθεται να υποβάλει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο.
- (19) Για να οικοδομηθεί μια εσωτερική αγορά στην οποία οι κάτοχοι των ασφαλιστήριων συμβολαίων και οι δικαιούχοι τους τυγχάνουν κατάλληλης προστασίας, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι επιχειρήσεις επαγγελματικών συντάξεων που ασκούν δραστηριότητες στην εσωτερική αγορά επωφελούμενες από τις αρχές της ελευθερίας εγκατάστασης και της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών υπόκεινται σε ειδικές κοινοτικές νομοθετικές ρυθμίσεις. Για να εξασφαλίζεται η καλή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς και η διατήρηση χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, η νομοθεσία αυτή πρέπει να μπορεί να προσαρμόζεται άμεσα στις μεταβολές στις αγορές που

²⁵ ΕΕ C... της..., σ. ...

²⁶ ΕΕ C... της..., σ. ...

²⁷ ΕΕ L 374 της 31.12.1991, σ. 32.

επηρεάζουν στους τομείς αυτούς, ιδίως όσον αφορά τις χρηματοπιστωτικές και τεχνικές πτυχές τους.

- (20) Ο ρόλος της ΕΑΘ πρέπει συνεπώς να προσαρμοστεί και η επιτροπή αυτή να μετονομαστεί σε "Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων".
- (21) Εφόσον τα αναγκαία μέτρα για την εφαρμογή των πράξεων που προβλέπονται από την οδηγία 91/675/ΕΟΚ είναι γενικά μέτρα κατά την έννοια της απόφασης 1999/468/ΕΚ του Συμβουλίου της 28ης Ιουνίου 1999 για τον καθορισμό των όρων άσκησης των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων που ανατίθενται στην Επιτροπή, τα μέτρα αυτά πρέπει να θεσπιστούν με τη διαδικασία "επιτροπολογίας" που προβλέπεται στο άρθρο 5 της απόφασης αυτής.
- (22) Για λόγους θεσμικής και νομικής συνέπειας με την προσέγγιση που ακολουθείται σε άλλους τομείς κοινοτικών δραστηριοτήτων, η απόφαση της Επιτροπής [.../2003/] της [...] ²⁸ συστήνει την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων ως συμβουλευτική επιτροπή που επικουρεί την Επιτροπή στους τομείς των ασφαλίσεων και των επαγγελματικών συντάξεων.
- (23) Οι αναφορές στις συμβουλευτικές αρμοδιότητες της ΕΑΘ στην οδηγία 91/675/ΕΚ πρέπει συνεπώς να καταργηθούν.
- (24) Με την οδηγία 85/611/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 20ής Δεκεμβρίου 1985 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) ²⁹ συστάθηκε Επιτροπή Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ, η οποία επικουρεί την Επιτροπή διευκολύνοντας την εναρμονισμένη εφαρμογή της οδηγίας με τακτικές συνεννοήσεις, προωθώντας τη συνεννόηση μεταξύ των κρατών μελών και συμβουλευοντας την Επιτροπή, εφόσον είναι αναγκαίο, σχετικά με τις συμπληρώσεις ή τροποποιήσεις που πρέπει να γίνουν στην οδηγία.
- (25) Η Επιτροπή Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ μπορεί επίσης να ενεργεί ως επιτροπή "επιτροπολογίας", κατά την έννοια της απόφασης 1999/468/ΕΚ, προκειμένου να επικουρεί την Επιτροπή στις τεχνικές τροποποιήσεις που πρέπει να γίνουν στην οδηγία 85/611/ΕΟΚ.
- (26) Στις 3 Δεκεμβρίου 2002, το Συμβούλιο κάλεσε την Επιτροπή να λάβει μέτρα για τη μεταβίβαση, μεταξύ άλλων, στην ΕΕΚΑ της αρμοδιότητας της Επιτροπής Επικοινωνίας για τους ΟΣΕΚΑ να συμβουλεύει την Επιτροπή κατά την άσκηση των εκτελεστικών της εξουσιών.

²⁸ ΕΕ C... της..., σ.

²⁹ ΕΕ L 375 της 31.12.1985, σ. 3.

- (27) Για να εφαρμοστεί πλήρως η προσέγγιση που ακολουθήθηκε στις πρόσφατες οδηγίες στον τομέα των κινητών αξιών, και ιδίως στην οδηγία 2003/6/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 28ης Ιανουαρίου 2003 για τις πράξεις προσώπων που κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες και τις πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (κατάχρηση αγοράς)³⁰ - η οποία παρέχει στην ΕΕΚΑ αρμοδιότητα να συμβουλεύει την Επιτροπή κατά την άσκηση των κανονιστικών της εξουσιών, αλλά αφήνει την οργάνωση των άλλων πτυχών των εργασιών της ΕΕΚΑ στην απόφαση 2001/528/EK - πρέπει να καταργηθούν οι διατάξεις που διέπουν, βάσει του άρθρου 53 της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ, την οργάνωση και τις αρμοδιότητες της σημερινής Επιτροπής Επικοινωνίας ΟΣΕΚΑ, εκτός από τις αρμοδιότητές της στη διαδικασία "επιτροπολογίας".
- (28) Αυτό θα απαιτήσει την επέκταση των αρμοδιοτήτων της ΕΕΚΑ πέραν εκείνων που της παραχωρεί ήδη η οδηγία 2003/6/EK, ώστε να καλύπτονται ρητά οι λειτουργίες που προβλέπονται σήμερα από την οδηγία 85/611/ΕΟΚ. Εφόσον τα αναγκαία μέτρα για την εφαρμογή αυτής της οδηγίας είναι γενικά μέτρα κατά την έννοια της απόφασης 1999/468/EK του Συμβουλίου της 28ης Ιουνίου 1999 για τον καθορισμό των όρων άσκησης των εκτελεστικών αρμοδιοτήτων που ανατίθενται στην Επιτροπή, τα μέτρα αυτά πρέπει να θεσπιστούν με τη διαδικασία "επιτροπολογίας" που προβλέπεται στο άρθρο 5 της απόφασης αυτής.
- (29) Είναι συνεπώς αναγκαίο να τροποποιηθούν επίσης ανάλογα η πρώτη οδηγία 73/239/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 24ης Ιουλίου 1973 περί συντονισμού των νομοθετικών κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφάλισης, εκτός της ασφάλισης ζωής, και την άσκηση αυτής³¹, η οδηγία 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 18ης Ιουνίου 1992 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την πρωτασφάλιση εκτός της ασφάλισης ζωής και για την τροποποίηση των οδηγιών 73/239/ΕΟΚ και 88/357/ΕΟΚ (τρίτη οδηγία για την πρωτασφάλιση εκτός της ασφάλισης ζωής)³², η οδηγία 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 15ης Μαρτίου 1993 για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων³³, η οδηγία 94/19/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 30ής Μαΐου 1994 περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων³⁴, η οδηγία 2000/12/ΕΚ, η οδηγία 2002/83/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 5ης Νοεμβρίου 2002 σχετικά με την ασφάλιση ζωής³⁵ και η οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2002 σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ και των οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ³⁶.

³⁰ ΕΕ L 96 της 12.4.2003, σ.16.

³¹ ΕΕ L 228 της 16.8.1973, σ. 3.

³² ΕΕ L 228 της 11.8.1992, σ. 1.

³³ ΕΕ L 141 της 11.6.1993, σ. 1.

³⁴ ΕΕ L 135 της 31.5.1994, σ. 5.

³⁵ ΕΕ L 345 της 19.12.2002, σ. 1.

³⁶ ΕΕ L 35 της 11.2.2002, σ. 1.

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΟΔΗΓΙΑ:

Κεφάλαιο I

Τροποποιήσεις στις οδηγίες 93/6/ΕΟΚ, 94/19/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ για τον τομέα των τραπεζών

Άρθρο 1

Οδηγία 93/6/ΕΟΚ

Στο άρθρο 7 παράγραφος 9 της οδηγίας 93/6/ΕΟΚ, οι λέξεις "Συμβουλευτική Επιτροπή Τραπεζών" διαγράφονται.

Άρθρο 2

Οδηγία 94/19/ΕΚ

Στο άρθρο 3 παράγραφος 1 της οδηγίας 94/19/ΕΚ, ο όρος "Συμβουλευτική Επιτροπή Τραπεζών" αντικαθίσταται από τον όρο "Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών".

Άρθρο 3

Οδηγία 2000/12/ΕΚ

Η οδηγία 2000/12/ΕΚ τροποποιείται ως εξής:

1. Το άρθρο 2 παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το κείμενο:

"4. "Η Επιτροπή, ενεργώντας με τη διαδικασία του άρθρου 60 παράγραφος 2, αποφασίζει για κάθε ενδεχόμενη τροποποίηση του καταλόγου της παραγράφου 3."
2. Στο άρθρο 2 παράγραφος 5, οι δύο τελευταίες φράσεις αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

"Ως προς τα πιστωτικά ιδρύματα εκτός από τα συσταθέντα σε περιοχές που προήλθαν τελευταία από προσχώσεις ή εκείνα που προέρχονται από απόσχιση ή συγχώνευση υφισταμένων ιδρυμάτων που εξαρτώνται ή υπάγονται σε κεντρικό φορέα, η Επιτροπή δύναται, με τη διαδικασία του άρθρου 60 παράγραφος 2, να καθορίζει συμπληρωματικούς κανόνες για την εφαρμογή του δευτέρου εδαφίου, συμπεριλαμβανομένης της κατάργησης των εξαιρέσεων που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο, εάν κρίνει ότι η σύνδεση νέων ιδρυμάτων που επωφελούνται από το καθεστώς που προβλέπεται στο δεύτερο εδάφιο μπορεί να επηρεάσει αρνητικά τον ανταγωνισμό."
3. Στα άρθρα 4, 64 παράγραφοι 2 και 6, οι λέξεις "και στη Συμβουλευτική Επιτροπή Τραπεζών" διαγράφονται.

4. Στο άρθρο 22 παράγραφος 9, η τελευταία φράση διαγράφεται.
5. Στο άρθρο 22 παράγραφος 10, η τελευταία φράση διαγράφεται.
6. Στο άρθρο 23 παράγραφος 1, η τελευταία φράση του στοιχείου α) και η τελευταία φράση του στοιχείου β) διαγράφονται.
7. Στα άρθρα 24 παράγραφος 2 και 49 παράγραφος 2, οι λέξεις "Συμβουλευτική Επιτροπή Τραπεζών" αντικαθίστανται από τις λέξεις "Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών".
8. Το άρθρο 25 παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"3. Με την επιφύλαξη του άρθρου 300 παράγραφοι 1 και 2 της Συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, η Επιτροπή, σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών, εξετάζει τα αποτελέσματα των διαπραγματεύσεων που προβλέπονται στην παράγραφο 1 και την κατάσταση που προκύπτει από αυτές."
9. Στην τρίτη φράση του άρθρου 52 παράγραφος 9, οι λέξεις "και στη Συμβουλευτική Επιτροπή Τραπεζών" διαγράφονται.
10. Ο Τίτλος VI διαγράφεται.
11. Το άρθρο 60 παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"2. Η Επιτροπή επικουρείται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών που συστάθηκε με την απόφαση της Επιτροπής [...] /2003] (εφεξής "η επιτροπή"). Η επιτροπή απαρτίζεται από εκπροσώπους των κρατών μελών και προεδρεύεται από τον εκπρόσωπο της Επιτροπής.

Κάθε φορά που γίνεται αναφορά στην παρούσα παράγραφο, εφαρμόζεται η διαδικασία "επιτροπολογίας" του άρθρου 5 της απόφασης 1999/468/EK, σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 και το άρθρο 8 της απόφασης αυτής.

Η περίοδος που προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφος 6 της απόφασης 1999/468/EK είναι τρεις μήνες."

Κεφάλαιο II

Τροποποιήσεις στις οδηγίες 73/239/ΕΟΚ, 91/675/ΕΟΚ και 2002/87/ΕΚ για τον τομέα των ασφαλίσεων και των επαγγελματικών συντάξεων

Άρθρο 4

Οδηγία 73/239/ΕΟΚ

Η οδηγία 73/239/ΕΟΚ τροποποιείται ως εξής:

- (1) Το άρθρο 29α αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"1. Οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών ενημερώνουν την Επιτροπή:

- α) για κάθε χορήγηση άδειας λειτουργίας σε άμεσα ή έμμεσα θυγατρική μιας ή περισσότερων μητρικών επιχειρήσεων διεπομένων από τη νομοθεσία τρίτης χώρας·
- β) για κάθε απόκτηση από μητρική επιχείρηση αυτού του είδους συμμετοχής σε ασφαλιστική επιχείρηση της Κοινότητας, η οποία καθίσταται με τον τρόπο αυτό θυγατρική της.

Η Επιτροπή ενημερώνει σχετικά την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων.

2. Όταν η άδεια λειτουργίας που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο α) χορηγείται σε άμεσα ή έμμεσα θυγατρική μιας ή περισσότερων μητρικών επιχειρήσεων διεπομένων από το δίκαιο τρίτης χώρας, η διάρθρωση του ομίλου επιχειρήσεων πρέπει να προσδιορίζεται στη γνωστοποίηση την οποία υποβάλλουν οι αρμόδιες αρχές στην Επιτροπή."

(2) Το άρθρο 29β παράγραφος 4 δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"Όταν συντρέχουν οι περιστάσεις του πρώτου εδαφίου, μπορεί επίσης να αποφασιστεί ανά πάσα στιγμή, παράλληλα με τη διεξαγωγή διαπραγματεύσεων, σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 2 παράγραφος 2 της οδηγίας 91/675/ΕΟΚ* του Συμβουλίου, ότι οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών οφείλουν να περιορίζουν ή να αναστέλλουν τις αποφάσεις τους σχετικά με:

- α) τις αιτήσεις για χορήγηση άδειας λειτουργίας που έχουν κατατεθεί κατά τη στιγμή της απόφασης ή κατατίθενται μεταγενέστερα·
- β) τις αποκτήσεις συμμετοχών στις οποίες προβαίνουν άμεσα ή έμμεσα μητρικές επιχειρήσεις διεπόμενες από το δίκαιο της εν λόγω τρίτης χώρας.

* ΕΕ L 374 της 31.12.1991, σ. 32."

Άρθρο 5

Οδηγία 91/675/ΟΚ

Η οδηγία 91/675/ΕΟΚ τροποποιείται ως εξής:

- (1) Στον τίτλο, οι λέξεις "Επιτροπή Ασφαλιστικών Θεμάτων" αντικαθίστανται από τις λέξεις "Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων".
- (2) Το άρθρο 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"Άρθρο 1

1. Η Επιτροπή επικουρείται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων που συστάθηκε με την απόφαση της Επιτροπής

[.../2003], εφεξής "η επιτροπή". Η επιτροπή απαρτίζεται από εκπροσώπους των κρατών μελών και προεδρεύεται από τον εκπρόσωπο της Επιτροπής.

2. Κάθε αντιπροσωπεία κράτους μέλους θεωρείται ότι είναι ένα μέλος της επιτροπής.

Ο πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Εποπτικών Αρχών Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων που συστάθηκε με την απόφαση της Επιτροπής 2003/.../ΕΚ³⁷ συμμετέχει στις συνεδριάσεις της επιτροπής ως παρατηρητής.

3. Η επιτροπή μπορεί να καλεί εμπειρογνώμονες και παρατηρητές στις συνεδριάσεις της.

4. Η γραμματεία της επιτροπής εξασφαλίζεται από την Επιτροπή.

5. Η επιτροπή θεσπίζει τον εσωτερικό κανονισμό της."

(3) Το άρθρο 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"Άρθρο 2

"Όταν πράξεις που θεσπίζονται στους τομείς της πρωτασφάλισης κατά ζημιών και της πρωτασφάλισης ζωής, της αντασφάλισης και των επαγγελματικών συντάξεων αναθέτουν στην Επιτροπή εξουσίες για την εκτέλεση των κανόνων που καθορίζουν οι πράξεις αυτές, εφαρμόζονται η διαδικασία "επιτροπολογία" του άρθρου 5 της απόφασης 1999/468/ΕΚ, σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 3 και το άρθρο 8 της απόφασης αυτής.

Η περίοδος που προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφος 6 της απόφασης 1999/468/ΕΚ ορίζεται σε τρεις μήνες."

(4) Τα άρθρα 3 και 4 καταργούνται.

Άρθρο 6

Οδηγία 2002/83/ΕΚ

Η οδηγία 2002/83/ΕΚ τροποποιείται ως εξής:

1. Στην πρώτη φράση του άρθρου 46 παράγραφος 9, οι λέξεις "υποβάλλει ανά διετία στην επιτροπή ασφαλιστικών θεμάτων" αντικαθίστανται από τις λέξεις "συντάσσει".
2. Το άρθρο 65 παράγραφοι 1 και 3 καταργείται.

³⁷ ΕΕ C... της..., σ.

Κεφάλαιο III

Τροποποιήσεις στην οδηγία 85/611/ΕΟΚ για τον τομέα των κινητών αξιών

Άρθρο 7

Οδηγία 85/611/ΕΟΚ

Η οδηγία 85/611/ΕΟΚ τροποποιείται ως εξής:

- (1) Το άρθρο 6γ τροποποιείται ως εξής:
 - α) Στην παράγραφο 9, η τελευταία φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"Κάθε δύο χρόνια, η Επιτροπή συντάσσει έκθεση για τις περιπτώσεις αυτές."
 - β) Στην παράγραφο 10, η τελευταία φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"Κάθε δύο χρόνια, η Επιτροπή συντάσσει έκθεση για τις περιπτώσεις αυτές."
- (2) Το άρθρο 14 παράγραφος 6 δεύτερο εδάφιο καταργείται.
- (3) Το άρθρο 21 παράγραφος 4 τροποποιείται ως εξής:
 - α) Η τελευταία φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"Οι πληροφορίες αυτές αποτελούν αντικείμενο ανταλλαγής απόψεων στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών."
 - β) Προστίθεται το ακόλουθο δεύτερο εδάφιο:

"Η Επιτροπή συντάσσει έκθεση σχετικά με την εφαρμογή των παραγράφων 4 και 5 εντός πέντε ετών από την ημερομηνία θέσης σε εφαρμογή της παρούσας οδηγίας. Η Επιτροπή προτείνει, εφόσον είναι αναγκαίο, κατάλληλα μέτρα."
- (4) Στο άρθρο 22 παράγραφος 4 τρίτο εδάφιο, η τελευταία φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"Οι γνωστοποιήσεις αυτές μπορούν να αποτελούν αντικείμενο ανταλλαγής απόψεων στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών."
- (5) Ο τίτλος του Τμήματος Χ αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών"
- (6) Το άρθρο 53 καταργείται.

- (7) Το άρθρο 53α αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"Άρθρο 53α

"Οι τεχνικές τροποποιήσεις που γίνονται στην παρούσα οδηγία στους ακόλουθους τομείς θεσπίζονται με τη διαδικασία του άρθρου 53β παράγραφος 2:

- (α) αποσαφήνιση των ορισμών ώστε να διασφαλίζεται η ομοιόμορφη εφαρμογή της παρούσας οδηγίας σε όλη την Κοινότητα·
- (β) ευθυγράμμιση της ορολογίας και αναδιατύπωση των ορισμών σε συνάρτηση με μεταγενέστερες πράξεις για τους ΟΣΕΚΑ και για συναφή θέματα.

- (8) Προστίθεται το ακόλουθο άρθρο 53β:

"Άρθρο 53β

1. Η Επιτροπή επικουρείται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Κινητών Αξιών που συστάθηκε από την οδηγία 2003/6/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 28ης Ιανουαρίου 2003 για τις πράξεις προσώπων που κατέχουν εμπιστευτικές πληροφορίες και τις πράξεις χειραγώγησης της αγοράς (κατάχρηση αγοράς)*, εφεξής "η επιτροπή".

2. Κάθε φορά που γίνεται αναφορά στην παρούσα παράγραφο, εφαρμόζεται η διαδικασία "επιτροπολογίας" του άρθρου 5 της απόφασης 1999/468/EK, τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 7 παράγραφος 3 και του άρθρου 8 της απόφασης αυτής.

Η περίοδος που προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφος 6 της απόφασης 1999/468/EK ορίζεται σε τρεις μήνες.

* ΕΕ L 96 της 12.4.2003, σ. 16."

Κεφάλαιο IV

Τροποποιήσεις στην οδηγία 2002/87/ΕΟΚ για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων

Άρθρο 8

Οδηγία 2002/87/EK

1. Το άρθρο 19 παράγραφος 2 της οδηγίας 2002/87/EK αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

"2. Με την επιφύλαξη του άρθρου 300 παράγραφοι 1 και 2 της Συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, η Επιτροπή, επικουρούμενη από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Ομίλων

Ετερογενών Δραστηριοτήτων εξετάζουν τα αποτελέσματα των διαπραγματεύσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 και την κατάσταση που προκύπτει από αυτές."

2. Στο άρθρο 28, οι λέξεις "Η Επιτροπή και η επιτροπή ασφαλιστικών θεμάτων" αντικαθίστανται από τις λέξεις "Με την επιφύλαξη του άρθρου 300 παράγραφοι 1 και 2 της Συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, η Επιτροπή, επικουρούμενη από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων".
3. Στο άρθρο 29 παράγραφος 11, οι λέξεις "Συμβουλευτική Επιτροπή Τραπεζών" αντικαθίστανται από τις λέξεις "Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή μπορεί να ζητήσει από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών να".

Κεφάλαιο V

Τελικές διατάξεις

Άρθρο 9

Μεταφορά της οδηγίας

Τα κράτη μέλη θέτουν σε ισχύ της αναγκαίες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις για να συμμορφωθούν με την παρούσα οδηγία ένα μήνα μετά την έναρξη ισχύος της το αργότερο.

Όταν τα κράτη μέλη θεσπίζουν τις εν λόγω διατάξεις, αυτές περιέχουν αναφορά στην παρούσα οδηγία ή συνοδεύονται από την αναφορά αυτή κατά την επίσημη δημοσίευσή τους. Ο τρόπος της αν αναφοράς αυτής καθορίζεται από τα κράτη μέλη.

Άρθρο 10

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα οδηγία αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Άρθρο 11

Αποδέκτες

Η παρούσα οδηγία απευθύνεται στα κράτη μέλη.

Βρυξέλλες,

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο
Ο Πρόεδρος

Για το Συμβούλιο
Ο Πρόεδρος

ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΟ ΔΕΛΤΙΟ					
			ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ		
ΚΟΝΔΥΛΙΟ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ Εσωτερικές πολιτικές			ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ 0		
ΟΝΟΜΑΣΙΑ: Οδηγία για την τροποποίηση των οδηγιών 73/239/ΕΟΚ, 85/611/ΕΟΚ, 91/675/ΕΟΚ, 93/6/ΕΟΚ και 94/19/ΕΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2000/12/ΕΚ, 2002/83/ΕΚ, 2002/87/ΕΚ, με σκοπό τη θέσπιση νέας οργανωτικής διάρθρωσης των επιτροπών στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών					
ΝΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ: Άρθρο 47 παράγραφος 2					
ΣΤΟΧΟΙ ΤΟΥ ΜΕΤΡΟΥ: Δημιουργία νέας οργανωτικής διάρθρωσης για τις επιτροπές στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών					
	ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ (Το μέτρο δεν έχει δημοσιονομικές επιπτώσεις)	ΠΕΡΙΟΔΟΣ 12 ΜΗΝΩΝ (εκατ. EUR)	ΤΡΕΧΟΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2003 (εκατ. EUR)	ΕΠΟΜΕΝΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΕΤΟΣ 2004 (εκατ. EUR)	
5.0	ΔΑΠΑΝΕΣ - ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΕΚ ΕΠΙΣΤΡΟΦΕΣ / ΠΑΡΕΜΒΑΣΕΙΣ - ΕΘΝΙΚΩΝ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΩΝ - ΛΟΙΠΩΝ	0	0	0	
5.1	ΕΣΟΔΑ - ΙΔΙΟΙ ΠΟΡΟΙ ΤΗΣ ΕΚ (ΕΙΣΦΟΡΕΣ/ΔΑΣΜΟΙ) - ΕΘΝΙΚΟΙ ΠΟΡΟΙ	0	0	0	
		2005	2006	2007	2008
5.0.1	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ	0	0	0	0
5.1.1	ΕΚΤΙΜΩΜΕΝΑ ΕΣΟΔΑ	0	0	0	'
5.2	ΜΕΘΟΔΟΣ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ Δεν εφαρμόζεται				
6.0	ΜΠΟΡΕΙ ΤΟ ΜΕΤΡΟ ΝΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΘΕΙ ΜΕ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΤΟΥ ΣΧΕΤΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΤΡΕΧΟΝΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ;			Δεν εφαρμόζεται	
6.1	ΜΠΟΡΕΙ ΤΟ ΜΕΤΡΟ ΝΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΘΕΙ ΜΕ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΜΕΤΑΞΥ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΟΥ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΤΡΕΧΟΝΤΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΕΤΟΥΣ;			Δεν εφαρμόζεται	
6.2	ΑΠΑΙΤΕΙΤΑΙ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΣ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ;			Όχι	
6.3	ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΕΓΓΡΑΦΟΥΝ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΣΕ ΕΠΟΜΕΝΟΥΣ ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥΣ;			Όχι	
ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ: Η πρόταση αντικαθιστά δύο υφιστάμενες επιτροπές με δύο νέες επιτροπές και υπάρχει μια άλλη επιτροπή στο πεδίο αρμοδιοτήτων υφιστάμενης επιτροπής. Δεν έχει συνεπώς καμία δημοσιονομική επίπτωση.					