

II

(Säädökset, joita ei tarvitse julkaista)

KOMISSIO

KOMISSION PÄÄTÖS,
tehty 5 päivänä marraskuuta 2003,
Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitean perustamisesta

(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)

(2004/5/EY)

EUROOPAN YHTEISÖJEN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan yhteisön perustamissopimuksen,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komissio teki kesäkuussa 2001 päätöksen 2001/527/EY ⁽¹⁾ Euroopan arvopaperimarkkinavalvojen komitean perustamisesta ja päätöksen 2001/528/EY ⁽²⁾ Euroopan arvopaperikomitean perustamisesta.
- (2) Euroopan parlamentti vahvisti 5 päivänä helmikuuta 2002 ja 21 päivänä marraskuuta 2002 antamissaan päätöslauselmissa Euroopan arvopaperimarkkinoiden sääntelyä tarkastelleen asiantuntijakomitean loppuraportissa esitetyn nelitasoisen lähestymistavan ja kehotti ulottamaan kyseisen lähestymistavan eräiltä osin pankki- ja vakuutusaloille sillä edellytyksellä, että neuvosto sitoutuu selvästi uudistukseen asianmukaisen toimielinten välisen tasapainon takaamiseksi.
- (3) Neuvosto kehotti 3 päivänä joulukuuta 2002 komissiota toteuttamaan kyseiset järjestelyt pankki-, vakuutus- ja työeläkealoilla ja perustamaan mahdollisimman pian uudet neuvoo-antavat komiteat näille aloille.
- (4) Olisi perustettava riippumaton elin, joka pohtii pankkitoiminnan sääntelyyn ja valvontaan liittyviä asioita, keskustelee niistä ja antaa niitä koskevia neuvoja komissiolle.
- (5) Kyseisen elimen, jonka nimi on Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitea (jäljempänä 'komitea'), olisi myös edesautettava yhteisön lainsäädännön yhdenmukaista ja oikea-aikaista soveltamista jäsenvaltioissa ja valvontakäytäntöjen yhdenmukaistamista yhteisössä.

- (6) Komitean olisi edistettävä pankkialan yhteistyötä, kuten tietojenvaihtoa.
- (7) Komitean perustamisen ei pitäisi vaikuttaa pankkivalvonnan järjestämiseen kansallisella tai yhteisön tasolla.
- (8) Komitean kokoonpanon olisi heijastettava pankkivalvonnan järjestämistä ja siinä olisi otettava huomioon myös keskuspankkien merkitys pankkialan yleiselle vakaudelle kansallisella ja yhteisön tasolla. Eri osallistujaryhmien oikeudet olisi määriteltävä selkeästi. Erityisesti puheenjohtajuus ja äänioikeudet olisi varattava kunkin jäsenvaltion toimivaltaisille valvontaviranomaisille; ja yksittäisiä valvottuja laitoksia koskeviin luottamuksellisiin keskusteluihin osallistuminen olisi tarvittaessa rajoitettava toimivaltaisiin valvontaviranomaisiin ja keskuspankkeihin, joille on annettu erityinen toiminnallinen vastuu kyseisten yksittäisten luottolaitosten valvonnasta.
- (9) Komitean olisi laadittava omat toimintajärjestelynsä ja ylläpidettävä kiinteitä toiminnallisia yhteyksiä komissioon ja Euroopan pankkikomitean perustamisesta tehdyn komission päätöksen 2004/10/EY ⁽³⁾ nojalla perustettuun komiteaan.
- (10) Komitean olisi toimittava yhteistyössä muiden rahoitusalan komiteoiden kanssa ja erityisesti komission päätöksen 2004/10/EY nojalla perustetun komitean, Euroopan keskuspankkijärjestelmän pankkivalvontakomitean ja Euroopan pankkivalvontaviranomaisten Groupe de Contactin kanssa. Komitean pitäisi voida kutsua tarkkailijoita muista pankki- ja rahoitusalan komiteoista.

⁽¹⁾ EYVL L 191, 13.7.2001, s. 43.⁽²⁾ EYVL L 191, 13.7.2001, s. 45.⁽³⁾ Ks. tämän virallisen lehden sivu 36.

- (11) Komitean olisi kuultava laajasti ja varhaisessa vaiheessa markkinatoimijoita, kuluttajia ja loppukäyttäjiä avoimella ja läpinäkyvällä tavalla.
- (12) Kun komitea antaa neuvoja sekä luottolaitoksiin että sijoituspalveluyrityksiin sovellettavien säännösten osalta, sen olisi kuultava niitä viranomaisia, joilla on toimivalta valvoa sijoituspalveluyrityksiä ja jotka eivät ole jo edustettuina komiteassa,

ON PÄÄTTÄNYT SEURAAVAA:

1 artikla

Perustetaan yhteisöön riippumaton neuvoa-antava pankkivalvontaryhmä, jonka nimi on Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitea (jäljempänä 'komitea').

2 artikla

Komitean tehtävänä on neuvoa komissiota erityisesti pankkialan täytäntöönpanotoimia koskevien ehdotusten valmistelussa joko komission pyynnöstä komission mahdollisesti asettaman ja asian kiireellisyyden mukaan määrättyvän määräajan puitteissa tai omasta aloitteestaan.

Komitea edistää yhteisön direktiivien johdonmukaista soveltamista ja jäsenvaltioiden sääntelykäytäntöjen lähentymistä yhteisössä.

Se vahvistaa valvontayhteistyötä, mukaan lukien yksittäisiä valvottuja laitoksia koskevien tietojen vaihto.

3 artikla

Komitean jäsenet ovat seuraavien organisaatioiden korkean tason edustajia:

- luottolaitosten valvonnasta vastaavat toimivaltaiset kansalliset viranomaiset (jäljempänä 'toimivaltaiset valvontaviranomaiset');
- kansalliset keskuspankit, joille on annettu erityinen toiminnallinen vastuu yksittäisten luottolaitosten valvonnasta yhdessä toimivaltaisten valvontaviranomaisten kanssa;
- keskuspankit, jotka eivät ole suoraan mukana yksittäisten luottolaitosten valvonnassa, mukaan lukien Euroopan keskuspankki.

Kukin jäsenvaltio nimeää korkean tason edustajat, jotka osallistuvat komitean kokouksiin. Euroopan keskuspankki nimittää korkean tason edustajan, joka osallistuu komitean kokouksiin.

Komissio on läsnä komitean kokouksissa ja nimeää korkean tason edustajan osallistumaan sen keskusteluihin.

Kun yksittäistä valvottua laitosta koskevia luottamuksellisia tietoja vaihdetaan, kyseiseen keskusteluun osallistuminen voidaan rajoittaa toimivaltaisiin valvontaviranomaisiin ja kansallisiin keskuspankkeihin, joille on annettu erityinen toiminnallinen vastuu näiden yksittäisten luottolaitosten valvonnasta.

Komitea valitsee puheenjohtajan toimivaltaisten valvontaviranomaisten edustajista.

Komitea voi kutsua asiantuntijoita ja tarkkailijoita kokouksiinsa.

4 artikla

Komitea ylläpitää läheisiä toiminnallisia yhteyksiä komission ja komission päätöksen 2004/10/EY nojalla perustettuun komiteaan.

Komitea voi perustaa työryhmiä. Komissio kutsutaan osallistumaan työryhmiin.

5 artikla

Ennen kuin komitea antaa lausuntonsa komissiolle, komitea kuulee laajasti, avoimella ja läpinäkyvällä tavalla ja varhaisessa vaiheessa markkinatoimijoita, kuluttajia ja loppukäyttäjiä.

Kun komitea antaa neuvoja sekä luottolaitoksiin että sijoituspalveluyrityksiin sovellettavien säännösten osalta, sen on kuultava kaikkia viranomaisia, joilla on toimivalta valvoa sijoituspalveluyrityksiä ja jotka eivät ole jo edustettuina komiteassa.

6 artikla

Komitea laatii vuosikertomuksen komissiolle.

7 artikla

Komitea hyväksyy oman työjärjestyksensä ja vahvistaa omat toimintajärjestelynsä, mukaan lukien äänioikeudet. Ainoastaan toimivaltaisten valvontaviranomaisten edustajille voidaan antaa äänioikeus.

8 artikla

Komitea aloittaa tehtävänsä 1 päivänä tammikuuta 2004.

Tehty Brysselissä 5 päivänä marraskuuta 2003.

Komission puolesta
Frederik BOLKESTEIN
Komission jäsen