



Ny organisationsstruktur för kommittéer på området för finansiella tjänster

Finansdepartementet

2003-12-15

Dokumentbeteckning

KOM (2003) 659

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

Sammanfattning

Direktivförslaget utgör en del av ett paket för att utvidga den s.k. Lamfalussy-processen till bank-, försäkrings- och fondmarknadsområdena och syftar dels till att inrätta s.k. nivå 2-kommittéer i deras reglerande funktion på de två förstnämnda områdena, dels till att sammanföra den nuvarande Kontaktkommittén för fondföretag med Europeiska värdepapperskommittén.

Sverige är positivt inställt till en utvidgning av Lamfalussy-processen och därmed till direktivförslaget. En mer effektiv lagstiftningsprocess är en nödvändig förutsättning för att lagstiftningen skall kunna ske i samklang med den allt snabbare utvecklingen på området för finansiella tjänster.

1 Förslaget

1.1 Innehåll

Med tanke på den snabba utvecklingen på de finansiella marknaderna har en förändring av lagstiftningsprocessen på området för finansiella tjänster ansetts nödvändig, då processen upplevts som för långsam, rigid, otydlig och alltför detaljerad. Därför antog Europeiska rådet under Sveriges ordförandeskap ett förslag om att införa den s.k. Lamfalussy-processen för lagstiftning på värdepappersmarknadsområdet.

Processen bygger på en lagstiftningsprocess i fyra nivåer. På nivå 1 antas breda ramlagsprinciper i respektive rättsakt i enlighet med medbeslutandeförfarandet. På nivå 2 finns en kommitté som dels skall bistå kommissionen med råd vid exempelvis upprättande av förslag till rättsakter, dels biträda kommissionen när denna beslutar om genomförandeåtgärder. Kommittén består av företrädare för medlemsstaterna, under ledning av kommissionen. Härfter finns på nivå 3 en rådgivande kommitté med representanter för medlemsstaternas tillsynsmyndigheter. Slutligen skall, som en nivå 4, kommissionen ta ett ökat ansvar för kontrollen av att de antagna reglerna genomförs i medlemsstaterna på ett likartat sätt.

Nivå 2 och 3 på värdepappersmarknadsområdet består av Europeiska värdepapperskommittén respektive Europeiska värdepapperstillsynskommittén.

Behov har ansetts finnas att införa denna mer effektiva process även inom övriga finansiella sektorer, dvs. bank och försäkring, liksom på fondmarknadsområdet, som idag inte omfattas av Europeiska värdepapperskommitténs mandat. Mot bakgrund härav utarbetade Ekonomiska och finansiella kommittén under förra året på uppdrag av Ekofin-rådet en rapport om hur detta skulle kunna ske. Ekofin-rådet antog i december 2002 slutsatser i enlighet med rapporten.

I enlighet med slutsatserna har kommissionen nu lagt fram ett paket med åtgärder för att utvidga tillämpningsområdet för Lamfalussy-processen.

Direktivförslaget innebär att de reglerande funktioner som nuvarande Rådgivande bankrörelsekommittén och Försäkringskommittén innehar skall föras över till två nya kommittéer – Europeiska bankkommittén respektive Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén. Vidare skall enligt förslaget Kontaktkommittén för fondföretag slås ihop med Europeiska värdepapperskommittén.

Förslagen föreslås genomföras genom ändringar i de respektive direktiv varigenom de tidigare kommittéerna har inrättats respektive tilldelats regleringsbefogenheter. Till området försäkring förs även tjänstepensioner som en följd av det nyligen antagna direktivet om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut (2003/41/EG). Vidare görs redaktionella ändringar av hänvisningar till de olika kommittéerna i direktiven. Samtidigt utmönstras vissa anmälningsförfaranden som har kommit att bli inaktuella bl.a. på grund av att den ökande integrationen på området för finansiella tjänster också har lett till ett mer utvecklat samarbete på tillsynsområdet.

De nya kommittéerna övertar de regleringsbefogenheter som de tidigare kommittéerna tilldelats genom delegering i de rättsakter som omfattas av ändringsförslagen. Ytterligare regleringsbefogenheter kan således endast tilldelas genom delegering i kommande rättsakter. I denna del uppstår således inga skillnader gentemot nuvarande kommittéer.

Samtidigt med direktivförslaget har kommissionen tagit beslut om inrättande av nivå 3-kommittéer på angivna områden, dvs. tillsynskommittéerna, liksom

beslut om att inrätta nivå 2-kommittéerna i deras rådgivande funktion. Eftersom även nuvarande kommittéer har en sådan rådgivande funktion kommer de sistnämnda besluten dock inte att träda ikraft förrän i samband med att direktivförslaget antas.

1.2 Gällande svenska regler och förslagets effekt på dessa

Lamfalussy-processen är en lagstiftningsmodell för utarbetande av EG-lagstiftning. Den har därför ingen bäring eller effekt på gällande svenska regler.

1.3 Budgetära konsekvenser

Inga.

2 Ståndpunkter

2.1 Svensk ståndpunkt

Frågan om en effektiv lagstiftningsmodell på området för finansiella tjänster har hela tiden varit en prioriterad fråga för Sverige – inte minst under det svenska ordförandeskapet. Sverige välkomnar därför en utvidgning av Lamfalussy-processen.

2.2 Medlemsstaternas ståndpunkter

Den allmänna inställningen hos övriga medlemsstater är positiv.

2.3 Institutionernas ståndpunkter

Parlamentet har ännu inte antagit någon resolution i anledning av förslaget. Parlamentet har dock tidigare, bl.a. i resolution B5-0578/2002, pekat på behovet av att tillse att parlamentet på samma villkor som rådet kan delta i kontrollen av utövandet av genomförandebefogenheterna. I förslaget till en konstitution för EU gavs parlamentet sådana kontrollmöjligheter. Sedan konstitutionen inte kunnat antas som planerat måste frågan nu lösas på annat sätt; hur är ännu oklart.

2.4 Remissinstansernas ståndpunkter

Direktivförslaget har inte remitterats.

3.1 Fortsatt behandling av ärendet

Det italienska ordförandeskapet inledde arbetet i rådsarbetsgrupp den 8 december 2003. Kommissionen tänker sig en snabb tidtabell med antagande före upplösningen av Europaparlamentet under år 2004, dvs. under det kommande irländska ordförandeskapet.

3.2 Rättslig grund och beslutsförfarande

Rättslig grund: Artikel 47 (2) i Romfördraget.

Beslutsförfarande: Artikel 251 i Romfördraget.

3.3 Fackuttryck/termer

Lamfalussy: Namnet på ordföranden i den arbetsgrupp som lämnade förslag till den aktuella organisationsstrukturen beträffande värdepappersmarknadsområdet.