



MARKT/2505/03–SV
Orig. EN

Inrättande av en ny kommittéstruktur för försäkringssektorn (inbegripet återförsäkring och tjänstepensioner)

Kommissionens färdplan

Commission européenne, B-1049 Bruxelles / Europese Commissie, B-1049 Brussel – Belgien. Telefon: +32-2-299.11.11.
Kontor: C107 1/62. Telefon: direktanknytning +32-2-296.06.68. Fax: +32-2-299.30.75.

http://europa.eu.int/comm/internal_market/
E-mail: michael.thom@cec.eu.int

Inledning och sammanfattning

Översynen av EU:s kommittéstruktur på området för finansiella tjänster får betydande konsekvenser för Försäkringskommittén. Dessa diskuterades vid kommitténs senaste sammanträde den 26 och 27 november.

I detta meddelande diskuteras de frågor som uppkommer med anledning av Ekofins mandat till ett upprättande av en ny struktur för kommittéerna inom försäkringssektorn, och Försäkringskommitténs ledamöter uppmanas lämna synpunkter på den föreslagna färdplanen. I meddelandet anges att ett omedelbart inrättande av en tillsynskommitté från kommissionens sida medför svåra institutionella problem. Det förefaller dock möjligt att gå fram snabbt med inrättandet av denna nya tillsynskommitté. Ett utkast till kommissionsbeslut bifogas som underlag för samrådet. Båda kommittéerna skulle även behandla återförsäkrings- och tjänstepensionsfrågor.

Detta arbetsdokument skall inte påverka de eventuella initiativ som kommissionen kan komma att ta under de pågående informella diskussionerna med Europaparlamentet och rådet.

Frågor

Har ledamöterna några synpunkter på

- ***färdplanen för inrättandet av de nya kommittéerna,***
- ***de föreslagna ändringarna av direktiv 91/675/EEG (se bilaga 1), eller***
- ***utkastet till kommissionsbeslut om inrättande av tillsynskommittén (bilaga 2)?***

EKOFIN-MANDATET

I december förra året uppmanade rådet¹ kommissionen att utvidga den kommittéstruktur² som hitintills tillämpats inom värdepapperssektorn till att även omfatta bankrörelse, försäkring och fondföretag³. Rådet uppmanade särskilt kommissionen att snarast möjligt genom kommissionsbeslut inrätta nya kommittéer inom var och en av dessa sektorer enligt följande:

- Kommittéer för regelgivande myndigheter. Dessa skulle ge kommissionen rådgivning under utarbetandet och genomförandet av lagstiftning. De bör i nuläget endast ges rådgivande funktioner. I framtiden bör de dock även tilldelas lagstiftningsprerogativ (enligt kommittéförfarandet).
- Kommittéer för tillsynsmyndigheter. Dessa kommittéer skulle tillhandahålla tekniskt bistånd till kommissionen, särskilt i fråga om genomförandeåtgärder som kommissionen kan komma att vilja föreslå. De skulle också ansvara för att främja konvergens mellan metoderna för den dagliga tillsynen och utgöra ett forum för utbyte av konfidentiell information om enskilda institut som står under tillsyn.

Ekofin-mandatet är förenat med betydande svårigheter i interinstitutionellt, rättsligt och operativt avseende. Dessa svårigheter är gemensamma för försäkrings- och banksektorerna.

Interinstitutionella aspekter: förhållandet till Europaparlamentet

Europaparlamentet har genomfört en parallell översyn av tillsynsordningarna inom finanssektorn, som även omfattat kommittéstrukturerna. I november 2002 antog parlamentet ett betänkande om tillsynsregler i Europeiska unionen (föredragande: Ieke van den Burg) och en resolution om reglering, kontroll och stabilitet på finansmarknaderna (framlagd av Christa Randzio-Plath, ordförande i EMAC).

Medan resolutionen om betänkandet om tillsynsregler stöder inrättandet av kommittéer med företrädare för tillsynsmyndigheter⁴, ställs i resolutionen om reglering, kontroll och stabilitet på finansmarknaderna som villkor för en sådan process upp att Europeiska rådet uttryckligen förbinder sig att ändra artikel 202 i fördraget så att Europaparlamentet ges rätt att återkalla sekundärlagstiftning.

Dialogen mellan parlamentet, rådet och kommissionen förväntas fortsätta och leda till framsteg. Den viktigaste uppgiften är att utveckla en lösning som kan godtas av både parlamentet och rådet. Man måste särskilt undvika att ett inrättande av en tillsynskommitté med rådgivande uppgifter skulle väcka opposition inom parlamentet och därigenom göra det svårare att anta direktiv i framtiden.

¹ Ekofin-rådets uppmaning av den 3 december 2002 på grundval av Ekonomiska och finansiella kommitténs slutrapport om budgetregler, övervakning och stabilitet.

² Hitintills tillämpad inom värdepapperssektorn.

³ Företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper.

⁴ Se punkt 41 i betänkandet om tillsynsregler i Europeiska unionen.

Rättsliga aspekter

Att inrätta tillsynskommittéer förefaller inte väcka några rättsliga problem. Det gör däremot Ekofin-rådets förslag att en sådan kommitté med enbart rådgivande uppgifter skulle inrättas genom ett kommissionsbeslut. Därigenom uppstår frågan om förhållandet till den befintliga Försäkringskommittén, som inrättats genom direktiv⁵ och som redan har såväl rådgivande som lagstiftande prerogativ.

Att inrätta kommittéer med företrädare för regelgivande myndigheter som endast skall ges rådgivande funktioner kan ifrågasättas av följande rättsliga skäl:

- Varje ny kommitté skulle ges uppgifter som redan utförs av Försäkringskommittén:
 - En ny kommitté bestående av företrädare för de regelgivande myndigheterna på försäkringsområdet skulle få samma ansvarsområde som Försäkringskommittén. Båda kommittéerna skulle rådfrågas om samma förslag till utveckling på det rättsliga området (t.ex. i fråga om solvens, återförsäkring, garantisystem och utvecklingen på redovisningsområdet).
 - Det skulle bli överlappningar i representationen. Företrädare för finansministerierna⁶ skulle ges fullt medlemskap i de båda rådgivande kommittéerna. Dessutom skulle också företrädare för tillsynsmyndigheterna ställas inför skyldigheten att delta som rådgivare i varje ny rådgivande kommitté bestående av företrädare för de regelgivande myndigheterna.
- Enligt det befintliga direktivet skall kommissionen rådfråga Försäkringskommittén⁷. Denna måste därför rådfrågas i vilket fall som helst tillsammans med en eventuell ny kommitté med företrädare för de regelgivande myndigheterna som inrättas med rådgivande funktion. Det skulle kunna undergräva föreslagna direktivs rättsliga status om Försäkringskommittén inte rådfrågades. Däremot finns det inte i nu gällande EG-lagstiftning något krav på samråd med en ny kommitté med enbart rådgivande funktion.

Försäkringskommittén får inte "lämnas i viloläge" när lagstiftningsförslag utarbetas. I artikel 3.1 i direktiv 91/675/EG anges uttryckligen: "Kommittén skall pröva alla frågor som avser tillämpningen av gemenskapsbestämmelser på försäkringsområdet, särskilt direktiv [...]"

⁵ Direktiv 91/675/EEG.

⁶ Normalt – dock inte alltid – det ansvariga ministeriet i medlemsstaterna.

⁷ Artikel 3 i direktiv 91/675/EEG.

Praktiska aspekter

En samtidig förekomst av tre kommittéer (den befintliga försäkringskommittén, en ny på nivå 2 med enbart rådgivande funktion och en ny på nivå 3) med överlappande medlemskap skulle komplicera samrådet kring och utarbetandet av de befintliga lagstiftningsinitiativen och eventuella nya direktiv (t.ex. solvens 2, garantisystem och återförsäkring). Detta skulle kunna medföra förseningar.

Flera organisatoriska problem skulle också uppstå om tre kommittéer (Försäkringskommittén, en regelgivningskommitté med enbart rådgivande funktion och en tillsynskommitté) var verksamma samtidigt med delvis överlappande sammansättning av ledamöter. Dessa skulle bli akuta vid utarbetandet av de befintliga lagstiftningsinitiativen och eventuella nya direktiv (t.ex. solvens 2, garantisystem och återförsäkring).

- Kommissionen skulle behöva samråda med alla de tre kommittéerna om utarbetandet av de nämnda nya direktiven.
- Organisationen och rapporteringsrutinerna när det gäller det betydande tekniska arbete som fortfarande återstår måste ses över och omdefinieras.
- Förseningar och ökade kostnader skulle bli en oundviklig följd av att nya kommittéer inrättas.

Ekofin-rådets förslag att välja en modell med två etapper (en regelgivande kommitté med endast rådgivande funktion inrättas genom kommissionsbeslut och ges sedan fullständiga prerogativ för rådgivning och kommittéförfarande genom ett direktiv som antas enligt medbeslutandeförfarandet) är kort sagt förenat med flera nackdelar och skapar risker för rättsliga konflikter.

FÄRDPLAN FÖR INRÄTTANDET AV NYA KOMMITTÉER INOM FÖRSÄKRINGSSEKTORN

Översynen av kommittéstrukturen inom försäkringssektorn medför att den nuvarande ”breda” Försäkringskommittén som samtidigt har såväl rådgivande som regelgivande funktioner skulle splittras upp på två skilda kommittéer. Den första skulle bli en kommitté liknande värdepapperskommittén med såväl rådgivande som regelgivandefunktioner och den andra en kommitté motsvarande värdepappers-tillsynskommittén bestående av företrädare för tillsynsmyndigheterna med uppgift att främja konvergens och ge råd, särskilt beträffande utkast till genomförandeåtgärder.

Kommissionen presenterar mot denna bakgrund följande tänkbara färdplan för inrättandet av nya kommittéer inom försäkringssektorn:

En kommitté med företrädare för regelgivande myndigheter (EFT)

En kommitté med företrädare för regelgivande myndigheter (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén⁸ - EFT) med såväl rådgivande som regelgivande befogenheter skulle inrättas genom ändring av direktiv 91/675/EEG enligt ett medbeslutande-förfarande.

Ändringen skulle gälla Försäkringskommitténs namn och vissa av dess särdrag. Ansvarsområdet för denna nivå 2-kommitté skulle preciseras så att tjänstepensioner och återförsäkring omfattades och Försäkringskommitténs nuvarande prerogativ vid kommittéförfaranden skulle också överföras till den nya kommittén. Utvidgningen av befogenheterna inom kommittéförfarandet skulle stadfästas genom kommande direktiv (t.ex. solvens 2-direktivet).

I avvaktan på detta kan medlemsstaterna vilja överväga hur deras representation i Försäkringskommittén skulle kunna anpassas så att sammansättningen av deras delegationer överensstämmer med Ekofin-rådets riktlinjer. När väl tillsynskommittén har inrättats och en klar arbetsfördelning överenskommit med Försäkringskommittén, kan tillsynsmyndigheternas komma att känna mindre behov av att delta fullt ut i Försäkringskommittén. Ett sådant beslut överensstämmer helt och hållet med direktiv 91/675/EEG, enligt vilket Försäkringskommittén får anta sin egen arbetsordning. Enligt kommitténs nuvarande arbetsordning skall högst två företrädare för varje medlemsstat ingå i kommittén. Följaktligen har medlemsstaterna möjlighet att minska⁹ antalet representanter i överensstämmelse med Ekofin-rådets slutsatser.

I bilaga 1 beskrivs huvuddragen av den framtida kommittén för företrädare för de regelgivande myndigheterna och de viktigaste ändringar som krävs av direktiv 91/675.

En kommitté med företrädare för tillsynsmyndigheterna (ETFT)

Inrättandet av tillsynskommittéer, som förespråkats av parlamentet, strider inte mot den befintliga lagstiftningen.

I praktiken skulle tillsynskommittén (Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner, nedan: ETFT) inrättas genom kommissionsbeslut. Detta beslut skulle utgöra rättslig grund för kommitténs verksamhet och innehålla föreskrifter om dess viktigaste egenskaper (verksamhetsområde, ledamöter, ordförandeskap osv.). ETFT kan komma att vilja komplettera dessa ramar med en mer ingående stadga¹⁰ och uppgifter om de praktiska arbetsformerna.

⁸ "Tjänste-" har tillagts för att undvika sammanblandning med en pensionskommitté som sorterar under generaldirektoratet för sysselsättning och sociala frågor.

⁹ Denna fråga kommer även att behandlas i dokument MARKT/2508/03 om översynen av Försäkringskommitténs verksamhet.

¹⁰ Efter samrådet förra året har också konferensen för försäkringstillsynsmyndigheterna inom EU gått med på att åta sig denna uppgift. En arbetsgrupp inom konferensen har inrättats som skall utreda relevanta frågor. Snabba framsteg har gjorts och ett utkast till stadga håller på att utarbetas.

Dagen för det faktiska genomförandet av ETFT måste överenskommas mellan kommissionen och de blivande ledamöterna av ETFT. Det bör avsättas tid för att nå fram till en överenskommelse om vem som skall vara ordförande, var sekretariatet skall vara beläget, vad som skall gälla för budgeten osv. Kommissionens intryck är att konferensens parallella arbetsgrupp göt snabba framsteg i dessa frågor.

ETFT:s arbetsprogram måste fastställas i nära samarbete med kommissionen och EFT. Den viktigaste frågan kommer att gälla den roll som EFT skall spela vid utarbetandet av de kommande solvens 2-ramarna.

ETFT förväntas inleda ett mer betydande arbete för att skapa konvergens mellan tillsynsmetoderna när huvuddragen av de kommande kapitalkravsramarna (solvens 2) har fastställts närmare. ETFT kommer också från första början att utgöra ett forum för samarbete mellan de myndigheter som medverkar i tillsynen över försäkrings- och återförsäkringsföretag samt tjänstepensionsinstitut.

EUROPEISKA FÖRSÄKRINGS- OCH TJÄNSTEPENSIONS KOMMITTÉN (EFT)

1. Huvuddrag

Ansvarsområde: Rådgivning till kommissionen i samband med politiken på området för försäkring, återförsäkring och tjänstepensioner och vid utarbetandet av utkast till lagstiftningsförslag på detta område. Kommittén skall fungera som regelgivande kommitté för utkast till genomförandeåtgärder, förutsatt att dess sammansättning är lämplig då frågor som rör tjänstepensioner skall behandlas.

Ordförande: Från kommissionen, såväl vid rådgivning som vid kommittéförfaranden.

Ledamöter: Antalet bör begränsas till en delegat per medlemsstat (normalt en högre tjänsteman från finansministeriet). Varje ledamot skulle åtföljas av en expert.

Observatörer:

- EES-länder utanför EU i enlighet med EES-avtalet.
- Tillträdande länder (med förbehåll för de allmänna reglerna för deras deltagande).
- Ordföranden i tillsynskommittén.

Sekretariat: Kommissionen skall även i fortsättningen tillhandahålla ett sekretariat.

2. Preliminärt utkast till ändringar av direktiv 91/675/EEG för inrättandet av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén (EFT) (Nivå 2-kommitté)

För inrättandet av en nivå 2-kommitté av "Lamfalussy-modell" för försäkringssektorn krävs ändringar av direktiv 91/675/EEG om inrättandet av Försäkringskommittén. I det följande anges de viktigaste ändringar som krävs, följt av en jämförelsetabell med de nu gällande och de kommande bestämmelserna.

1) *Kommitténs namn*

Försäkringskommittén kommer att döpas om till "Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén", så att det tydligt framgår att dess ansvarsområde har utvidgats till att även omfatta tjänstepensioner. Kommittén skall även vara behörig på återförsäkringsområdet. Den skall även i fortsättningen ha en dubbel funktion: både rådgivande och regelgivande.

2) *Ordförandeskap*

Kommittén skall ha en företrädare för Europeiska kommissionen som ordförande.

Kommissionen skall även i fortsättningen tillhandahålla ett sekretariat.

3) *Ledamöter*

Kommittén skall bestå av företrädare för medlemsstaterna på hög nivå. Ledamöterna får biträdas av tekniska experter. Vid utseendet bör hänsyn tas till de specifika förhållandena för försäkring och tjänstepensioner eftersom olika modeller förekommer på nationell nivå.

4) *Observatörer*

För att säkerställa effektiv kommunikation mellan ”Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén (”kommittén”, dvs. EFT) och ”Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner” (ETFT) bör ordföranden i ETFT delta i EFT:s sammanträden som observatör.

Kommittén får inbjuda experter och observatörer till sina sammanträden. Detta gäller särskilt ledamöter i närbesläktade kommittéer inom sektorn för finansiella tjänster i Europa.

5) *Kommitténs utövande av regelgivande funktioner*

Den nuvarande ordalydelsen i försäkringskommittédirektivet skall ändras så att återförsäkring och tjänstepensioner kommer att omfattas av EFT:s regelgivande funktioner. Dessa skall utövas i enlighet med förfarandet i artiklarna 5 och 7 i beslut 1999/468/EG.

6) *Kommitténs uppgifter vid samråd*

Enligt direktiv 91/675/EEG tilldelas EFT redan konsultativa funktioner när det gäller försäkring. Även i detta fall skall direktivet ändras så att EFT:s uppgifter vid samråd utvidgas till att gälla försäkring, återförsäkring och tjänstepensioner. EFT skall rådfrågas av kommissionen i politiska frågor, särskilt in fråga om utkast till lagstiftning som kommissionen kan föreslå på nivå 1.

Kommittén skall inte behandla specifika problem som rör enskilda försäkrings- eller återförsäkringsföretag eller tjänstepensionsinstitut.

<p>1. Kommissionen skall biträdas av en kommitté kallad "Försäkringskommittén", i det följande kallad "kommittén", som skall bestå av företrädare för medlemsstaterna och ha en företrädare för kommissionen som ordförande.</p> <p>2. Kommittén skall själv fastställa sin arbetsordning.</p>	<p>1. Kommissionen skall biträdas av en kommitté för försäkring, återförsäkring och tjänstepensioner inom gemenskapen kallad "Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén" (nedan "kommittén").</p> <p>2. Kommittén skall bestå av företrädare på hög nivå utsedda av medlemsstaterna och ha en företrädare för kommissionen som ordförande.</p> <p>Ordföranden i den kommitté för tillsynsmyndigheter på försäkrings- och tjänstepensionsområdena som inrättas genom kommissionens beslut [2003/./EC] skall delta som observatör i kommitténs sammanträden.</p> <p>3. Kommittén får bjuda in experter och observatörer till sina möten.</p>
<p style="text-align: center;">Artikel 2</p> <p>1. Om rådet, i de rättsakter det antar inom området direkt skadeförsäkring och direkt livförsäkring, ger kommissionen befogenhet att genomföra de bestämmelser som rådet beslutar, skall förfarandet i punkt 2 tillämpas.</p>	<p style="text-align: center;">Artikel 2</p> <p>Om rättsakter som antas inom områdena försäkring, återförsäkring och tjänstepensioner ger kommissionen befogenhet att genomföra de bestämmelser som fastställs genom dem, skall artiklarna 5 och 7 i beslut 1999/468/EG tillämpas med beaktande av artikel 8 i samma beslut.</p> <p>Den tid som avses i artikel 5.6 i beslut 1999/648/EG skall vara tre månader.</p>

2. Kommissionens företrädare skall förelägga kommittén ett förslag till åtgärder. Kommittén skall avge sitt yttrande med den majoritet som enligt artikel 148.2 i fördraget skall tillämpas vid beslut som rådet skall fatta på förslag av kommissionen. De röster som företrädarna för medlemsstaterna avger i kommittén skall vägas enligt det förfarande som anges i samma artikel. Ordföranden får inte rösta.

Kommissionen skall anta förslaget om det överensstämmer med kommitténs yttrande.

Om förslaget strider mot kommitténs yttrande eller om inget yttrande avges, skall kommissionen utan dröjsmål föreslå rådet vilka åtgärder som skall vidtas. Rådet skall fatta sitt beslut med kvalificerad majoritet.

Om rådet inte har fattat något beslut inom tre månader från det att förslaget har hänskjutits till rådet, skall kommissionen besluta om att de föreslagna åtgärderna skall vidtas, såvida inte rådet med enkel majoritet har avvisat förslaget.

<p style="text-align: center;">Artikel 3</p> <p>1. Kommittén skall pröva alla frågor som avser tillämpningen av gemenskapsbestämmelser på försäkringsområdet, särskilt direktiv om direkt försäkring.</p> <p>Kommissionen kan också höra kommittén i fråga om nya förslag som den avser att förelägga rådet beträffande ytterligare samordning på områdena direkt livförsäkring och direkt sakförsäkring.</p> <p>2. Kommittén skall inte behandla särskilda problem som avser enskilda försäkringsföretag.</p>	<p style="text-align: center;">Artikel 3</p> <p>1. Kommittén skall pröva alla frågor som avser tillämpningen av gemenskapsbestämmelser på försäkrings-, återförsäkrings- och tjänstepensionssektorerna och särskilt tillämpningen av direktiven om försäkring, återförsäkring och tjänstepensioner. Den skall ge kommissionen råd i politiska frågor som gäller försäkring, återförsäkring och tjänstepensioner samt utarbeta förslag till lagstiftning som kommissionen kan anta inom dessa områden.</p> <p>2. Kommittén skall inte behandla särskilda problem som avser enskilda försäkrings- eller återförsäkringsföretag eller tjänstepensionsinstitut.</p>
<p style="text-align: center;">Artikel 4</p> <p>Kommittén skall inleda sin verksamhet den 1 januari 1992.</p>	<p style="text-align: center;">Artikel 3a</p> <p>Kommittén skall själv fastställa sin arbetsordning.</p> <p>Kommissionen skall ställa ett sekretariat till kommitténs förfogande.</p> <p style="text-align: center;">Artikel 4</p> <p>Kommittén skall inleda sin verksamhet den 1 januari 1992.</p>

**UTKAST TILL KOMMISSIONENS BESLUT OM INRÄTTANDE AV EUROPEISKA
TILLSYNSKOMMITTÉN FÖR FÖRSÄKRING OCH TJÄNSTEPENSIONER (NIVÅ 3)**



EUROPEISKA GEMENSKAPERNAS KOMMISSION

Bryssel den

Utkast till

KOMMISSIONENS BESLUT

av den [...]

**om inrättande av Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner
(2003/./EG)**

(NIVÅ 3-KOMMITTÉ)

(Text av betydelse för EES)

Utkast till

KOMMISSIONENS BESLUT

av den [...]

**om inrättande av Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner
(2003/./EG)**

MOTIVERING

1. ALLMÄNNA ANMÄRKNINGAR

1.1 Att skapa en inre marknad för finansiella tjänster

För att få till stånd en ökad tillväxt och sysselsättning inom EU är det av central betydelse att en verklig inre marknad för finansiella tjänster kan skapas, eftersom en sådan marknad kommer att bidra till såväl förbättrad konkurrenskraft för den europeiska ekonomin som stärkt ekonomisk och social sammanhållning.

Den inre marknaden för finansiella tjänster är emellertid ofullbordad. Marknaderna är fortfarande fragmenterade, och tjänster tillhandahålls endast i liten utsträckning över nationsgränserna.¹¹För att råda bot på denna situation antog kommissionen i maj 1999 en handlingsplan för finansiella tjänster, där det presenterades ett antal åtgärder med syfte att förverkliga en inre marknad inom detta område. Såväl vid mötet i Lissabon i mars 2000 som i Stockholm i mars 2001 manade stats- och regeringscheferna till ett fullständigt genomförande av denna handlingsplan senast 2005.

I juli 2000 inrättade Ekofin-rådet en visemannakommitté om regleringen av de europeiska värdepappersmarknaderna (ordförande: Alexandre Lamfalussy) som skulle lämna förslag till hur regleringsprocessen för de europeiska värdepappersmarknaderna kan göras mer flexibel, effektiv och överblickbar.

Europeiska rådet välkomnade Visemannakommitténs slutrapport och uttalade sig för ett genomförande av den regleringsstrategi på fyra nivåer som föreslogs i rapporten.

Nivå 1 kommer att utgöras av själva rättsakterna (direktiv och förordningar), som antas av rådet och Europaparlamentet med medbeslutande enligt EG-fördraget. Rådet och parlamentet beslutar också på förslag från kommissionen om den omfattning och den typ av genomförandebestämmelser som skall regleras på nivå 2. *”Uppdelningen i övergripande principer (nivå 1) och åtgärder för genomförandet (nivå 2) bör”,* som anges i Europeiska rådets resolution från Stockholm, *”avgöras från fall till fall, på ett klart och öppet sätt.”*

Europeiska rådet angav också i sin resolution att *”åtgärder för genomförandet på nivå 2 bör användas oftare, så att de tekniska bestämmelserna säkert skall kunna hållas à jour med utvecklingen på marknaden och på tillsynsområdet”.*

Alla detaljerade genomförandebestämmelser kommer att antas på nivå 2, i enlighet med rådets beslut 1999/468/EG av den 28 juni 1999 om de förfaranden som skall tillämpas vid utövandet av kommissionens genomförandebefogenheter.

¹¹ KOM(1999)232 slutlig

Målet med arbetet på nivå 3 är framför allt att säkerställa ett konsekvent och lägligt genomförande av de rättsakter som antas på nivåerna 1 och 2 med hjälp av ett förstärkt samarbete och upprättande av nätverk mellan tillsynsmyndigheterna på värdepappersområdet i EU genom den europeiska värdepapperstillsynskommittén.

Nivå 4 avser kommissionens och medlemsstaternas arbete för att förbättra efterlevnaden av gemenskapsbestämmelserna.

På värdepappersområdet inrättades en europeisk värdepapperskommitté och en europeisk värdepapperstillsynskommitté genom två kommissionsbeslut av den 6 juni 2001¹².

I sin resolution av den 5 februari 2002 om genomförandet av lagstiftningen om finansiella tjänster godkände Europaparlamentet den regleringsstrategi på fyra nivåer som rekommenderas i Visemannakommitténs rapport (den s.k. "Lamfalussy-metoden") och noterade kommissionens förklaring att den, så som anges i Europeiska rådets Stockholmsresolution, skall beakta Europaparlamentets ståndpunkter och utnyttja alla möjligheter den har för att finna balanserade lösningar inom ramen för den nu gällande institutionsordningen.

I november 2002 gav Europaparlamentet i sin resolution 2002/2061 om tillsynsregler i Europeiska unionen sitt stöd åt den tonvikt som lagts vid samstämmighet, inte bara när det gäller bestämmelser, utan även när det gäller genomförande- och tillsynsmetoder, och välkomnade institutionaliseringen av en regelbunden dialog mellan tillsynsmyndigheterna på europeisk nivå genom inrättandet av Europeiska värdepapperstillsynskommittén (CESR), som nyligen beslutades på området för värdepapperstillsyn samt att detta tillvägagångssätt även användes för bank- och försäkringssektorn och sektorn för pensionsfonder.

Vid sitt sammanträde den 3 december 2003 bekräftade rådet att det klart förordade genomförandet av en ordning som grundar sig på Lamfalussy-ramen för alla finansiella sektorer i enlighet med gällande interinstitutionella överenskommelser, som införlivar samtliga åtgärder för redovisningsskyldighet som Europaparlamentet och rådet redan antagit för värdepapper med erkännande av sektorsspecifika frågor. Rådet uppmanade kommissionen att så snart som möjligt inrätta nya nivå 2-kommittéer med endast rådgivande uppgifter för bankrörelse, försäkring och finansiella konglomerat samt nivå 3-kommittéer med företrädare för medlemsstaternas tillsynsmyndigheter för att främja ett enhetligt genomförande av EU-direktiv, konvergens inom tillsynen och goda rutiner för bankrörelse och försäkring. När det gäller finansiella konglomerat kommer inrättandet av en nivå 3-kommitté att utredas ytterligare. Rådet godkände även att frågan om delegering av befogenheter till kommissionen lämnades öppen i avvaktan på ytterligare kontakter med Europaparlamentet. Rådet uppmanade även ordförandeskapet att fästa stats- och regeringschefernas uppmärksamhet på betydelsen av en revidering av artikel 202 i fördraget och uppmana dem att beakta denna fråga i förberedelserna för regeringskonferensen.

¹² Beslut 2001/528/EG av den 6 juni 2001 om inrättandet av Europeiska värdepapperskommittén (EGT L 191, 13.7.2001, s. 45) och beslut 2001/527/EG av den 6 juni 2001 om inrättandet av Europeiska värdepapperstillsynskommittén (EGT L 191, 13.7.2001, s. 43).

Inrättandet av Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner påverkar inte Försäkringskommitténs behörigheter¹³.

Genom detta beslut inrättas Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner.

Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner (ETFT)

Kommittén skall fungera som en oberoende rådgivande som skall ge vägledning särskilt men inte uteslutande till kommissionen under utarbetandet av förslag till genomförandeåtgärder som skall antas av kommissionen med stöd av direktiven 92/49/EEG¹⁴ och 2002/83/EG¹⁵. Under utförandet av sina uppgifter skall kommittén på ett öppet och överblickbart sätt bedriva omfattande samråd med marknadsoperatörer, konsumenter och slutanvändare.

Kommittén kommer att fortsätta det arbete som utförs av den konferens för försäkrings-tillsynsmyndigheterna i medlemsstaterna (nedan : konferensen) som inrättades av medlemsstaterna 1957. Konferensen håller på att utarbeta ovärderliga ramar för samarbetet och informationsutbytet mellan tillsynsmyndigheterna och för främjandet av enhetlighet i genomförandet och tillämpningen av den europeiska försäkringslagstiftningen. Detta har särskilt skett genom att flera protokoll redan antagits. Konferensen har också bekräftat sin vilja att åta sig denna uppgift vid sitt sammanträde i Köpenhamn den 7 oktober 2002.

I rapporten till rådet från Ekonomiska och finansiella kommittén, som rådet godkände den 3 december 2002 rekommenderades, i syfte att införa Lamfalussy-förfarandet även på försäkringsområdet, att konferensen skulle omvandlas till en ny nivå 3-kommitté.

ETFT kommer dessutom att få en betydande uppgift på **nivå 3** i Lamfalussy-strukturen när det gäller säkerställandet av ett effektivare samarbete mellan de offentliga myndigheter i medlemsstaterna som är behöriga inom området för försäkring och tjänstepensioner. Kommittén skall främja konvergens mellan tillsynsmetoderna och säkerställa större enhetlighet i den dagliga tillämpningen av gemenskapslagstiftningen i medlemsstaterna. Den kan också vara ett forum för utbyte av konfidentiell information om enskilda institut, förutsatt att tillräckliga åtgärder vidtas för att garantera sekretess.

ETFT skall fastställa sina egna arbetsformer. Kostnader som rör förvaltningen av ETFT skall helt och hållet bäras av de nationella tillsynsmyndigheter som är företrädare i kommittén. Dessa myndigheter kommer därför att ansvara för alla kostnader som rör finansieringen av sekretariatet samt alla kostnader för mötesarrangemang, tjänsteresor och deltagande av experter.

¹³ EGT L 374, 31.12.1991, s. 32.

¹⁴ EGT L 228, 11.8.1992, s. 1.

¹⁵ EGT L 345, 19.12.2002, s. 1.

Kommissionen kommer att ha en central uppgift genom att den skall ge ETFT uppdrag som skall utföras inom fastställda tidsgränser. Den skall hålla ETFT underrättad om de gällande politiska prioriteringarna och stimulera till diskussioner om de förslag som tas upp. Kommissionen kommer att vara företrädd vid alla sammanträden i ETFT och i de arbetsgrupper ETFT kan komma att inrätta. Kommissionens företrädare kommer också att ha rätt att delta i diskussionerna.

ETFT skall lägga fram en årlig rapport.

BESKRIVNING AV ARTIKLARNA

Artikel 1 – Inrättande av Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner

Genom denna artikel inrättas ETFT formellt.

Artikel 2 – ETFT:s uppgift

I denna artikel fastställs kommitténs trefaldiga uppgift: att ge Europeiska kommissionen vägledning på området för försäkring och tjänstepensioner (särskilt vid utarbetandet av utkast till genomförandeåtgärder), att främja ett enhetligt genomförande av EU-direktiven på området för försäkring och tjänstepensioner samt konvergens mellan tillsynsmetoderna på detta område och att tjäna som ett effektivt forum för samarbete på tillsynsområdet, inbegripet för utbyte av information i tillsynsfrågor.

Artikel 3 – Kommitténs sammansättning

I denna artikel fastställs vilka som skall vara ledamöter och observatörer i kommittén.

ETFT skall bestå av högre tjänstemän från de offentliga myndigheter i medlemsstaterna som är behöriga på området för försäkring och tjänstepensioner. I några medlemsstater är det olika behöriga myndigheter som är ansvariga för tillsynen över tjänstepensioner resp. försäkring. Varje medlemsstat skall utse en högre tjänsteman från dessa tillsynsmyndigheter som skall delta i ETFT:s sammanträden.

Kommissionen skall vara företrädd vid alla ETFT:s sammanträden och ha rätt att delta i dess överläggningar. Rätten att delta i överläggningarna kan dock begränsas till de behöriga myndigheterna när strikt konfidentiella uppgifter utväxlas i individuella fall.

ETFT skall själv utse sin ordförande.

ETFT får inbjuda experter och observatörer till sina sammanträden, t.ex. experter från "Comité Européen des Assurances", "Groupe Consultatif des Actuaire", "European Federation of Retirement Provisions (EFRP)" eller BIPAR (det internationella organet för försäkrings- och återförsäkringsförmedlare), när så är motiverat.

Artikel 4 – ETFT:s verksamhet

ETFT skall i sitt arbete upprätthålla nära kontakter med kommissionen och Europeiska försäkringskommittén. [Anm.: Försäkringskommittén kommer senare att ersättas med Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén.]

Kommittén får inrätta arbetsgrupper, t.ex. bestående av marknadsoperatörer.

Artikel 5 – Samråd med berörda parter

ETFT skall, innan den avger sina yttranden, samråda med marknadsoperatörer, konsumenter och slutanvändare.

Artikel 6 – Information

ETFT skall lägga fram en årlig rapport om sin verksamhet.

Artikel 7 – Arbetsordning

ETFT skall själv anta sin arbetsordning och besluta om organisationen av sin verksamhet.

Artikel 8 – Inledande av verksamheten

Kommittén skall tillträda sina funktioner den

EUROPEISKA GEMENSKAPERNAS KOMMISSION HAR FATTAT DETTA BESLUT

med beaktande av Fördraget om upprättandet av Europeiska gemenskapen, och
av följande skäl:

- (1) Rätten att fritt tillhandahålla tjänster och den fria rörligheten för kapital hör till gemenskapens prioriterade mål, och grundar sig på artiklarna 49 och 56 i fördraget.
- (2) Skapandet av en verklig inre marknad för finansiella tjänster är av central betydelse för att stärka den ekonomiska tillväxten och sysselsättningen inom gemenskapen.
- (3) I kommissionens handlingsplan för finansiella tjänster¹⁶ anges en rad åtgärder som är nödvändiga för att fullborda den inre marknaden för finansiella tjänster.
- (4) Vid sitt möte i Lissabon i mars 2000 satte Europeiska rådet år 2005 som mål för genomförandet av denna handlingsplan. Den 17 juli 2000 inrättade rådet visemannakommittén för regleringen av den europeiska värdepappersmarknaden. I sin slutrapport förespråkade Visemannakommittén en regleringsstrategi på fyra nivåer för att göra tillsynsprocessen mer flexibel, effektiv och överblickbar.
- (5) Efter att ha granskat och ställt sig bakom en rapport från Ekonomiska och finansiella kommittén om budgetregler, övervakning och stabilitet uppmanade rådet den 3 december 2002 kommissionen att genomföra åtgärder som grundar sig på Visemannakommitténs rapport och snarast möjligt inrätta nya kommittéer som skall fungera som rådgivare till kommissionen under utarbetandet av lagstiftningsförslag samt oberoende kommittéer med företrädare för medlemsstaternas tillsynsmyndigheter för att verka för ett konsekvent genomförande av EU-direktivet, överensstämmelse mellan tillsynsmetoderna och bästa praxis för bankrörelse, försäkring och finansiella konglomerat.
- (6) I november 2002 gav Europaparlamentet genom sin resolution 2002/2061 om tillsynsregler i Europeiska unionen sitt stöd åt tonvikten på samstämmighet, inte bara när det gäller bestämmelser utan även när det gäller genomförande- och tillsynsmetoder, välkomnade institutionaliseringen av en regelbunden dialog mellan tillsynsmyndigheterna på europeisk nivå genom inrättandet av Europeiska värdepapperskommittén, som nyligen hade beslutats på området för värdepapperstillsyn, och rekommenderade att detta tillvägagångssätt även användes för bank- och försäkringssektorn och sektorn för pensionsfonder.
- (7) Europeisk tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner bör fungera som ett oberoende organ för överväganden, diskussioner och rådgivning till kommissionen inom områdena för försäkring och tjänstepensioner.

¹⁶ KOM(1999)232 slutlig

- (8) Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner skall även bidra till att gemenskapslagstiftningen genomförs mer konsekvent och i rätt tid i medlemsstaterna genom att säkra effektivare samarbete mellan tillsynsmyndigheter, genomföra kollegial utvärdering och främja bästa praxis.
- (9) Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner bör själv organisera sina verksamhetsformer, särskilt för att beakta de specifika egenskaperna hos de olika behöriga myndigheterna på områdena för försäkring och tjänstepensioner, och vidmakthålla ett nära samarbete med kommissionen och kommittén. Den bör utse en ordförande bland de egna ledamöterna.
- (10) Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner bör genomföra omfattande samråd på ett tidigt stadium med marknadsoperatörer, konsumenter och slutanvändare.
- (11) Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner bör själv fastställa sin arbetsordning samtidigt som fördragets bestämmelser om de berörda institutionernas särskilda rättigheter och den rådande balansen dem emellan respekteras fullt ut¹⁷.
- (12) Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner bör samarbeta med den försäkringskommitté som inrättades genom direktiv 91/675/EEG¹⁸.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

En oberoende rådgivande grupp på området för försäkring och tjänstepensioner inom gemenskapen, kallad Europeiska tillsynskommittén för försäkring och tjänstepensioner (nedan kallad kommittén) inrättas härmed.

Artikel 2

Kommittén skall ha till uppgift att vägleda kommissionen, särskilt när det gäller utarbetandet av utkast till genomförandeåtgärder på området för försäkring och tjänstepensioner, antingen på kommissionens begäran inom en tid som kommissionen kan fastställa med hänsyn till hur brådskande frågan är eller på eget initiativ.

Kommittén skall bidra till ett enhetligt genomförande av EU-direktiven och till konvergens mellan tillsynsmetoderna i alla Europeiska unionens medlemsstater.

Kommittén skall även vara ett forum för samarbete mellan tillsynsmyndigheterna, inbegripet informationsutbyte i fråga om institut som omfattas av tillsynen.

¹⁷ Texten hämtad från sista stycket i ingressen till Europeiska rådets resolutionen i Stockholm.

¹⁸ EGT L 374, 31.12.1991, s. 32.

Artikel 3

Kommittén skall bestå av företrädare på hög nivå för nationella offentliga myndigheter som är behöriga att utöva tillsyn på området för försäkring och tjänstepensioner. Varje medlemsstat skall utse en sådan företrädare på hög nivå som skall delta i kommitténs sammanträden.

Kommissionen skall vara företrädd vid kommitténs sammanträden och utse en företrädare på hög nivå som skall delta i alla diskussioner.

Vid utbyte av information som gäller ett institut som står under tillsyn kan deltagandet i diskussionerna beträffande denna punkt på dagordningen begränsas till de myndigheter som är direkt berörda av ärendet.

Kommittén skall inom sig utse sin ordförande.

Kommittén kan inbjuda experter och observatörer till sina sammanträden.

Artikel 4

Kommittén skall i sitt arbete stå i nära kontakt med Europeiska kommissionen och Europeiska försäkringskommittén. (Anm.: Försäkringskommittén kommer senare att ersättas med Europeiska försäkrings- och tjänstepensionskommittén.)

Kommittén får inrätta arbetsgrupper. Kommissionen skall uppmanas att delta i arbetsgrupperna med observatörsstatus.

Artikel 5

Kommittén skall, innan den överlämnar sina yttranden till kommissionen, på ett öppet och överblickbart sätt genomföra ett omfattande samråd på ett tidigt stadium med marknadsoperatörer, konsumenter och slutanvändare.

Artikel 6

Kommittén skall överlämna en årlig rapport till kommissionen.

Artikel 7

Kommittén skall själv anta sin arbetsordning och fastställa sina arbetsformer.

Artikel 8

Kommittén skall tillträda sina funktioner den [...].

Detta beslut riktar sig till medlemsstaterna.

Utfärdat i Bryssel den [...]

På kommissionens vägnar

[...]

Ledamot av kommissionen