

30.6.2010

A7-0170/ 001-130

TARKISTUKSET 001-130

esittäjä(t): Talous- ja raha-asioiden valiokunta

Mietintö

Peter Skinner

Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen

A7-0170/2010

Ehdotus asetukseksi (KOM(2009)0502 – C7-0168/2009 – 2009/0143(COD))

Tarkistus 1

Ehdotus asetukseksi

Otsikko

Komission teksti

EUROOPAN PARLAMENTIN JA
NEUVOSTON ASETUS

Euroopan *vakuutus- ja
työeläkeviranomaisen* perustamisesta

Tarkistus

EUROOPAN PARLAMENTIN JA
NEUVOSTON ASETUS

Euroopan *valvontaviranomaisen*
(vakuutukset ja lisäeläkkeet)
perustamisesta

*(Vastaava muutos tehdään kaikkialle
tekstiin.)*

Tarkistus 2

Ehdotus asetukseksi

Johdanto-osan 1 kappale

Komission teksti

(1) Vuosien 2007 ja 2008 finanssikriisi on osoittanut finanssivalvonnassa olevan merkittäviä puutteita, joita on paljastunut sekä yksittäistapauksissa että koko rahoitusjärjestelmässä. Kansalliselle pohjalle luodut valvontamallit ovat jääneet

Tarkistus

(1) Vuosien 2007 ja 2008 finanssikriisi on osoittanut finanssivalvonnassa olevan merkittäviä puutteita, joita on paljastunut sekä yksittäistapauksissa että koko rahoitusjärjestelmässä. Kansalliselle pohjalle luodut valvontamallit ovat jääneet

jälkeen nykypäivän todellisista integroituneista ja yhteenliittyneistä eurooppalaisista finanssimarkkinoista, joilla monet finanssiyritykset harjoittavat toimintaansa yli rajojen. Kriisi on paljastanut puutteita kansallisten valvontaviranomaisten välisessä yhteistyössä, koordinoinnissa ja luottamuksessa sekä siinä, miten yhdenmukaisesti kyseiset viranomaiset soveltavat **yhteisön** oikeutta.

jälkeen nykypäivän todellisista integroituneista ja yhteenliittyneistä eurooppalaisista finanssimarkkinoista, joilla monet finanssiyritykset harjoittavat toimintaansa yli rajojen. Kriisi on paljastanut puutteita kansallisten valvontaviranomaisten välisessä yhteistyössä, koordinoinnissa ja luottamuksessa sekä siinä, miten yhdenmukaisesti kyseiset viranomaiset soveltavat **unionin** oikeutta.

(Vastaava muutos tehdään kaikkialle tekstiin.)

Perustelu

Mukauttaminen Lissabonin sopimukseen

Tarkistus 3

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 1 a kappale (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

(1 a) Euroopan parlamentti vaati jo kauan ennen rahoituskriisiä vahvistamaan unionin tasolla kaikille toimijoille aidosti tasapuoliset kilpailuedellytykset ja osoitti samalla vakavia puutteita yhä integroituneempien finanssimarkkinoiden unionin tason valvonnassa (ks. 13 päivänä huhtikuuta 2000 annettu päätöslauselma komission tiedonannosta rahoitusmarkkinoiden puitteiden toteuttamisesta: toimintasuunnitelma¹, 25 päivänä marraskuuta 2002 annettu päätöslauselma toiminnan vakauden valvontaa koskevista säännöistä Euroopan unionissa², 11 päivänä heinäkuuta 2007 annettu päätöslauselma rahoituspalvelupolitiikkaa 2005–2010 koskevasta valkoisesta kirjasta³, 23 päivänä syyskuuta 2008 annettu päätöslauselma suosituksista komissiolle riskirahastoista ja yksityisistä pääomasijoitusrahastoista⁴, 9 päivänä lokakuuta 2008 annettu päätöslauselma ja siihen liitetyt

suositukset komissiolle Lamfalussy-prosessin jatkotoimista: tuleva valvontarakenne⁵, 22 päivänä huhtikuuta 2009 annettu päätöslauselma muutetusta ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviksi vakuutus- ja jälleenvakuutustoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta (SOLVENSII II)⁶ ja 23 päivänä huhtikuuta 2009 annettu päätöslauselma ehdotuksesta Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukseksi luottoluokituslaitoksista⁷).

¹ EYVL C 40, 7.2.2001, s. 453.

² EUVL C 25 E, 29.1.2004, s. 394.

³ EUVL C 175 E, 10.7.2008, s. xx.

⁴ EUVL C 8 E, 14.1.2010, s. 26.

⁵ EUVL C 9 E, 15.1.2010, s. 48.

⁶ Hyväksytyt tekstit, P6_TA(2009)0251.

⁷ Hyväksytyt tekstit, P6_TA(2009)0279.

Tarkistus 4

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 2 kappale

Komission teksti

(2) Jacques de Larosièren johtama korkean tason asiantuntijaryhmä julkaisi 25 päivänä helmikuuta 2009 komission pyytämän raportin, jossa todetaan, että valvontakehystä olisi vahvistettava, jotta finanssikriisien riski pienenesi ja jotta tällaiset kriisit eivät olisi yhtä vakavia tulevaisuudessa. Asiantuntijaryhmä suositteli pitkälle meneviä uudistuksia **yhteisön** finanssialan valvontarakenteeseen. Ryhmä katsoi olevan tarpeellista perustaa Euroopan finanssivalvojen järjestelmä, johon kuuluisi kolme Euroopan valvontaviranomaista, yksi vakuutus- ja työeläkealaa, yksi pankkialaa ja yksi arvopaperialaa varten, sekä Euroopan järjestelmäriskineuvosto.

Tarkistus

(2) Jacques de Larosièren johtama korkean tason asiantuntijaryhmä julkaisi 25 päivänä helmikuuta 2009 komission pyytämän raportin (**de Larosièren raportti**), jossa todetaan, että valvontakehystä olisi vahvistettava, jotta finanssikriisien riski pienenesi ja jotta tällaiset kriisit eivät olisi yhtä vakavia tulevaisuudessa. Asiantuntijaryhmä suositteli uudistuksia **unionin** finanssialan valvontarakenteeseen. Ryhmä katsoi olevan tarpeellista perustaa Euroopan finanssivalvojen järjestelmä, johon kuuluisi kolme Euroopan valvontaviranomaista, yksi vakuutus- ja työeläkealaa, yksi pankkialaa ja yksi arvopaperialaa varten, sekä Euroopan järjestelmäriskineuvosto. **Raportin suositukset edustivat alinta muutostasoa,**

jota asiantuntijat pitivät välttämättömänä, jotta voidaan estää vastaavan kriisin syntyminen tulevaisuudessa.

Tarkistus 5

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 3 kappale

Komission teksti

(3) Komissio esitti 4 päivänä maaliskuuta 2009 antamassaan tiedonannossa "Elvytys Euroopassa", että se ehdottaisi lainsäädäntöä, jolla luotaisiin Euroopan finanssivalvojen järjestelmä ja Euroopan järjestelmäriskikomitea. Se käsitteli tarkemmin tällaisen uuden valvontakehyksen mahdollista rakennetta 27 päivänä toukokuuta 2009 antamassaan tiedonannossa "Euroopan finanssivalvonta".

Tarkistus

(3) Komissio esitti 4 päivänä maaliskuuta 2009 antamassaan tiedonannossa "Elvytys Euroopassa", että se ehdottaisi lainsäädäntöä, jolla luotaisiin Euroopan finanssivalvojen järjestelmä ja Euroopan järjestelmäriskikomitea. Se käsitteli tarkemmin tällaisen uuden valvontakehyksen mahdollista rakennetta 27 päivänä toukokuuta 2009 antamassaan tiedonannossa "Euroopan finanssivalvonta", *mutta ei sisällyttänyt siihen kaikkia de Larosièren raportissa esitettyjä suosituksia.*

Tarkistus 6

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 4 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(4 a) G20-maiden johtajat totesivat 2 päivänä huhtikuuta 2009 antamassaan julkilausumassa "Yleinen elvytys- ja uudistussuunnitelma" aikovansa luoda vahvemman ja maailmanlaajuisesti yhdenmukaisemman valvonta- ja sääntelykehyksen, jolla tuetaan kestäväää maailmanlaajuista kasvua sekä vastataan liike-elämän ja kansalaisten tarpeisiin. Pittsburgin huippukokouksessa vuonna 2009 G20-maiden johtajat kehottivat Maailman valuuttarahastoa laatimaan raportin siitä, kuinka rahoitusala osallistuisi oikeudenmukaisesti ja merkittävästi pankkijärjestelmän korjaamiseksi toteutetuista valtion toimista aiheutuneiden rasitteiden maksamiseen. Rahoitusalan

oikeudenmukaista ja merkittävää osuutta koskevassa väliraportissa, joka on päivätty 16 päivänä huhtikuuta 2010 ja joka laadittiin vastauksena tähän kehotukseen, todetaan, että rahoitusalan häiriöistä johtuvia suoria julkisia kustannuksia olisi hillittävä ja ne olisi katettava finanssivakausmaksulla, joka liitettäisiin uskottavaan ja tehokkaaseen kriisinratkaisumenetelmään. Finanssivakausmaksulla varmistettaisiin, että finanssiala auttaisi mahdollisten kriisien ratkaisukustannusten maksamisessa, ja se vähentäisi järjestelmäriskiä. Oikein määritellyillä kriisinratkaisumenetelmillä vältettäisiin se, että hallitukset joutuisivat vastaisuudessa pelastamaan laitoksia, jotka ovat liian tärkeitä, liian merkittäviä tai liian yhteenliittyneitä päästettäväksi konkurssiin.

Tarkistus 7

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 4 b kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(4 b) Komission 3 päivänä maaliskuuta 2010 antamassa tiedonannossa "Eurooppa 2020" todettiin, että lyhyen aikavälin keskeinen prioriteetti olisi käynnistää "kunnianhimoinen politiikka, jonka avulla voimme tulevaisuudessa paremmin ehkäistä ja tarvittaessa hallita mahdollista finanssikriisiä ja jossa selvitetään myös mahdollisuutta rahoitusalan asianmukaiseen osallistumiseen ottaen huomioon, että alalla on tämänhetkisessä kriisissä erityinen vastuu". Eurooppa-neuvosto sopi 25 ja 26 päivänä maaliskuuta 2010 pitämässään kokouksessa, että "edistymistä on saatava aikaan erityisesti sellaisissa kysymyksissä kuin ... systemisesti merkittävät rahoituslaitokset, finanssikriisin hallinnan rahoitusvälineet, johdannaismarkkinoiden avoimuuden

*lisääminen ja valtionvelan
luottoriskijohdannaisia koskevien
erityistoimenpiteiden harkitseminen".*

Tarkistus 8

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 6 kappale**

Komission teksti

(6) **Yhteisö** ei voi enää hyödyntää pidemmälle Euroopan valvontaviranomaisten komiteoita, jotka toimivat yhä komission neuvoa-antavana eliminä. Se ei voi jäädä tilanteeseen, jossa ei ole käytettävissä mekanismeja, jolla voitaisiin varmistaa, että kansalliset valvontaviranomaiset tekevät parhaat mahdolliset valvontapäätökset rajojen yli toimivien laitosten osalta; jossa kansallisten valvontaviranomaisten välillä ei ole riittävästi yhteistyötä tai tietojenvaihtoa; jossa kansallisten viranomaisten yhteiset toimet edellyttävät mutkikkaita järjestelyjä, joissa on otettava huomioon monenkirjavat sääntely- ja valvontavaatimukset; jossa kansalliset ratkaisut ovat useimmiten ainoa käypä vaihtoehto, jolla voidaan reagoida Euroopan ongelmiin, ja jossa samasta säädöstekstistä on olemassa erilaisia tulkintoja. Uusi Euroopan finanssivalvojen järjestelmä olisi suunniteltava sellaiseksi, että sillä voidaan poistaa nämä puutteet ja että se vastaa tavoitetta luoda **yhteisöön** vakaat finanssipalvelujen sisämarkkinat ja yhdistää kansalliset valvontaviranomaiset vahvaksi **yhteisön** verkostoksi.

Tarkistus

(6) **Unioni** ei voi enää hyödyntää pidemmälle Euroopan valvontaviranomaisten komiteoita, jotka toimivat yhä komission neuvoa-antavana eliminä. Se ei voi jäädä tilanteeseen, jossa ei ole käytettävissä mekanismeja, jolla voitaisiin varmistaa, että kansalliset valvontaviranomaiset tekevät parhaat mahdolliset valvontapäätökset rajojen yli toimivien laitosten osalta; jossa kansallisten valvontaviranomaisten välillä ei ole riittävästi yhteistyötä tai tietojenvaihtoa; jossa kansallisten viranomaisten yhteiset toimet edellyttävät mutkikkaita järjestelyjä, joissa on otettava huomioon monenkirjavat sääntely- ja valvontavaatimukset; jossa kansalliset ratkaisut ovat useimmiten ainoa käypä vaihtoehto, jolla voidaan reagoida Euroopan ongelmiin, ja jossa samasta säädöstekstistä on olemassa erilaisia tulkintoja. Euroopan finanssivalvojen järjestelmä, **joka nimetään uudelleen Euroopan finanssivalvontajärjestelmäksi (EFVJ)**, olisi suunniteltava sellaiseksi, että sillä voidaan poistaa nämä puutteet ja että se vastaa tavoitetta luoda **unioniin** vakaat finanssipalvelujen sisämarkkinat ja yhdistää kansalliset valvontaviranomaiset vahvaksi **unionin** verkostoksi.

Tarkistus 9

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 7 kappale**

Komission teksti

(7) **Euroopan finanssivalvojen**

Tarkistus

(7) **Euroopan**

järjestelmän olisi oltava kansallisten ja *yhteisön* valvontaviranomaisten muodostama verkosto, jossa finanssilaitosten päivittäinen valvonta jäisi kansalliselle tasolle *ja jossa valvontakollegioille annettaisiin keskeinen rooli rajatylittävien ryhmittymien valvonnassa*. Muita tavoitteita olisivat pidemmälle menevä yhdenmukaistaminen sekä finanssilaitoksia ja -markkinoita koskevien sääntöjen yhtenäinen soveltaminen koko *yhteisössä*. Olisi perustettava Euroopan *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen sekä Euroopan pankkiviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen (Euroopan valvontaviranomaiset)*.

finanssivalvontajärjestelmän olisi oltava kansallisten ja *unionin* valvontaviranomaisten muodostama verkosto, jossa finanssilaitosten päivittäinen valvonta jäisi kansalliselle tasolle. *Valvontakollegioiden olisi valvottava finanssilaitoksia. Euroopan valvontaviranomaisen (vakuutukset ja lisäeläkkeet) (jäljempänä "vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen") olisi otettava vastuulleen sellaisten finanssilaitosten valvonta, jotka täyttävät järjestelmäriskikriteerit siinä määrin, että ne voivat vaarantaa unionin rahoitusjärjestelmän vakauden, jos kansallinen viranomaisen ei ole kyennyt käyttämään toimivaltaansa*. Muita tavoitteita olisivat pidemmälle menevä yhdenmukaistaminen sekä finanssilaitoksia ja -markkinoita koskevien sääntöjen yhtenäinen soveltaminen koko *unionissa*. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen lisäksi* olisi perustettava Euroopan *valvontaviranomaisen (arvopaperimarkkinat) ja Euroopan valvontaviranomaisen (pankkiala) sekä Euroopan valvontaviranomaisen (sekakomitea)*. *Euroopan järjestelmäriskikomitea on osa Euroopan finanssivalvontajärjestelmää*.

Tarkistus 10

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 8 kappale

Komission teksti

(8) *Euroopan valvontaviranomaisten* olisi korvattava komission päätöksellä *2009/78/EY perustettu Euroopan pankkivalvontaviranomaisten komitea, komission päätöksellä 2009/79/EY perustettu Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitea ja komission päätöksellä 2009/77/EY perustettu Euroopan arvopaperimarkkinavalvojien komitea*, ja *näiden* olisi saatava *näiden komiteoiden* tehtävät ja valtuudet. Kunkin viranomaisen

Tarkistus

(8) *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* olisi korvattava komission päätöksellä *2009/79/EY perustettu Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitea*, ja *sen* olisi saatava *kaikki tämän komitean* tehtävät ja valtuudet. Kunkin viranomaisen toimiala olisi määritettävä selvästi. Komission olisi myös osallistuttava valvontatoimien verkostoon, jos institutionaaliset syyt ja *Euroopan unionin toiminnasta tehdyssä sopimuksessa*

toimiala olisi määritettävä selvästi. Komission olisi myös osallistuttava valvontatoimien verkostoon, jos institutionaaliset syyt ja **perustamissopimuksessa** asetetut velvollisuudet sitä edellyttävät.

asetetut velvollisuudet sitä edellyttävät.

Tarkistus 11

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 9 kappale

Komission teksti

(9) **Jotta voitaisiin suojella vakuutuksenottajia ja muita edunsaajia, turvata finanssimarkkinoiden eheys, tehokkuus ja moitteeton toiminta, pitää yllä rahoitusjärjestelmän vakautta ja lujittaa valvonnan kansainvälistä koordinoitua, Euroopan vakuutus- ja työeläkeviranomaisen, jäljempänä "vakuutus- ja työeläkeviranomainen", olisi pyrittävä toiminnallaan hyödyttämään kokonaistaloutta, muun muassa finanssilaitoksia ja muita sidosryhmiä sekä kuluttajia ja työntekijöitä, sisämarkkinoiden toiminnan parantamiseksi ja erityisesti korkeatasoisen, tehokkaan ja yhdenmukaisen sääntelyn ja valvonnan varmistamiseksi** ottaen huomioon kaikkien jäsenvaltioiden erilaiset edut. **Jotta vakuutus- ja työeläkeviranomainen voisi täyttää tavoitteensa, on tarpeellista ja asianmukaista, että se on yhteisön elin, joka on oikeushenkilö, ja että sillä on oikeudellinen, hallinnollinen ja taloudellinen itsemääräämisoikeus.**

Tarkistus

(9) **Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen** olisi pyrittävä toiminnallaan sisämarkkinoiden toiminnan **parantamiseen** ja erityisesti korkeatasoisen, tehokkaan ja yhdenmukaisen sääntelyn ja valvonnan **varmistamiseen** ottaen huomioon kaikkien jäsenvaltioiden erilaiset edut ja **finanssilaitosten erilaisen luonteen. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen olisi suojeltava yleisiä arvoja kuten rahoitusjärjestelmän vakautta, finanssilaitosten vakavaraisuutta ja maksuvalmiutta, markkinoiden ja rahoitustuotteiden läpinäkyvyyttä ja tallettajien ja sijoittajien suojelua. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen olisi myös estettävä sääntelyn katvealueiden hyväksikäyttöä ja taattava tasapuoliset toimintaedellytykset sekä lujitettava valvonnan kansainvälistä koordinoitua pyrkien hyödyttämään kokonaistaloutta, muun muassa finanssilaitoksia ja muita sidosryhmiä sekä kuluttajia ja työntekijöitä, ottaen samalla huomioon tarpeen tehostaa kilpailua ja innovointia sisämarkkinoilla sekä taata maailmanlaajuinen kilpailukyky. Lisäksi sen tehtäviin olisi kuuluttava valvontakäytäntöjen lähentymisen edistäminen ja EU:n toimielinten neuvonta finanssimarkkinoiden valvontaan ja sääntelyyn, luottoluokitukseen ja selvitystoimintaan liittyvissä asioissa sekä muut näihin liittyvät yritysten hyvää hallintotapaa,**

tilintarkastusta ja tilinpäätösraportointia koskevat kysymykset.

Tarkistus 12

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 9 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(9 a) Jotta vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voisi täyttää tavoitteensa, on tarpeellista ja asianmukaista, että se on unionin elin, joka on oikeushenkilö, ja että sillä on oikeudellinen, hallinnollinen ja taloudellinen itsemääräämisoikeus. Kuten Baselin pankkivalvontakomitea on ehdottanut, vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle olisi myönnettävä valtuudet käsitellä lakien noudattamista sekä turvallisuutta ja vakautta koskevia asioita, erityisesti järjestelmäriskeihin ja rajat ylittäviin riskeihin liittyviä asioita.

Tarkistus 13

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 9 b kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(9 b) Finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmä, Kansainvälinen järjestelypankki, Kansainvälinen valuuttarahasto ja G-20-maat määrittivät 28 päivänä lokakuuta 2009 järjestelmäriskin olevan finanssipalvelujen keskeytymisriski, joka i) johtuu koko rahoitusjärjestelmän tai sen osien heikentymisestä ja ii) saattaa vaikuttaa huomattavan kielteisesti reaalityönteeseen. Kaikenlaiset finanssialan välittäjät, markkinat ja rakenteet saattavat jossain määrin vaikuttaa järjestelmän toimivuuteen.

Tarkistus 14

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 9 c kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(9 c) Rajat ylittävät riskit kattavat näiden laitosten mukaan kaikki talouden epätasapainosta tai rahoitushäiriöistä koko unionissa tai sen osissa aiheutuvat riskit, jotka voivat aiheuttaa huomattavaa haittaa kahden tai useamman jäsenvaltion taloudellisten toimijoiden välisille liiketoimille, sisämarkkinoiden toiminnalle tai unionin tai jonkin sen jäsenvaltion julkiselle taloudelle.

Tarkistus 15

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 10 kappale

Komission teksti

Tarkistus

(10) Euroopan yhteisöjen tuomioistuin on todennut asiassa C-217/04 (Yhdistynyt kuningaskunta vastaan Euroopan parlamentti ja neuvosto) 2 päivänä toukokuuta 2006 antamassaan tuomiossa, että *perustamissopimuksen 95 artikla, jossa määrätään sisämarkkinoiden toteuttamista ja toimintaa koskevien toimenpiteiden toteuttamisesta lainsäädäntöjen lähentämiseksi, on asianmukainen oikeusperusta sellaisen yhteisön elimen perustamiseksi*, "jonka tehtävänä on myötävaikuttaa yhdenmukaistamisprosessiin", *kun tällaiselle elimelle uskotut tehtävät liittyvät läheisesti siihen alaan, jolla toteutetaan toimia kansallisten lainsäädäntöjen lähentämiseksi. Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen tarkoitus ja tehtävät – kansallisten valvontaviranomaisten avustaminen yhteisön sääntöjen yhdenmukaisessa tulkinnassa ja soveltamisessa sekä finanssimarkkinoiden yhdentymiseen tarvittavan rahoitusvakauden edistäminen –*

(10) Euroopan yhteisöjen tuomioistuin on todennut asiassa C-217/04 (Yhdistynyt kuningaskunta vastaan Euroopan parlamentti ja neuvosto) 2 päivänä toukokuuta 2006 antamassaan tuomiossa, että *"mikään EY 95 artiklan [nykyinen Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 114 artikla] sanamuodossa ei oikeuta päättelemään, että yhteisön lainsäätäjän tämän määräyksen perusteella toteuttamien toimenpiteiden adressaatteina voi olla vain jäsenvaltioita. Yhteisön lainsäätäjän suorittaman arvioinnin perusteella voi osoittautua välttämättömäksi perustaa yhteisön elin, jonka tehtävänä on myötävaikuttaa yhdenmukaistamisprosessiin tilanteissa, joissa tähän määräykseen perustuvien toimien yhtenäisen täytäntöönpanon ja soveltamisen helpottamiseksi on asianmukaista toteuttaa oheis- ja kehystoimenpiteitä.¹" Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen tarkoitus ja tehtävät – toimivaltaisten kansallisten valvontaviranomaisten avustaminen*

liittyvät läheisesti finanssipalvelujen sisämarkkinoita koskeviin **yhteisön** säännösten tavoitteisiin. Sen vuoksi *vakuutus- ja työeläkeviranomainen* olisi perustettava **perustamissopimuksen 95 artiklan** nojalla.

unionin sääntöjen yhdenmukaisessa tulkinnassa ja soveltamisessa sekä finanssimarkkinoiden yhdentymiseen tarvittavan rahoitusvakauden edistäminen – liittyvät läheisesti finanssipalvelujen sisämarkkinoita koskeviin **unionin** säännösten tavoitteisiin. Sen vuoksi *vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen* olisi perustettava **Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 114 artiklan** nojalla.

¹ **Toukokuun 2 päivänä 2006 annetun tuomion 44 kohta.**

Perustelu

Oikeuskäytännössä viitattiin EU:n toimielimiin tai yhteisön elimiin kohdistettuihin toimenpiteisiin.

Tarkistus 16

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 12 kappale

Komission teksti

(12) Voimassa olevaan yhteisön lainsäädäntöön, jolla säännellään tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvia kysymyksiä, kuuluvat myös finanssiryhmittymään kuuluvien luottolaitosten, vakuutusyritysten ja sijoituspalveluyritysten lisävalvonnasta 16 päivänä joulukuuta 2002 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2002/87/EY, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen 26 päivänä lokakuuta 2005 **annettu** Euroopan parlamentin ja neuvoston **direktiivi** 2005/60/EY ja kuluttajille tarkoitettujen rahoituspalvelujen etämyynnistä 23 päivänä syyskuuta 2002 **annettu** Euroopan parlamentin ja neuvoston **direktiivi** 2002/65/EY.

Tarkistus

(12) Voimassa olevaan yhteisön lainsäädäntöön, jolla säännellään tämän asetuksen soveltamisalaan kuuluvia kysymyksiä, kuuluvat myös finanssiryhmittymään kuuluvien luottolaitosten, vakuutusyritysten ja sijoituspalveluyritysten lisävalvonnasta 16 päivänä joulukuuta 2002 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2002/87/EY, **maksajaa koskevien tietojen toimittamisesta varainsiirtojen mukana 15 päivänä marraskuuta 2006 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusta (EY) N:o 1781/2006¹, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta 16 päivänä syyskuuta 2009 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY² sekä rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä**

rahanpesutarkoituksiin sekä terrorismin rahoitukseen 26 päivänä lokakuuta 2005 **annetun** Euroopan parlamentin ja neuvoston **direktiivin** 2005/60/EY ja kuluttajille tarkoitettujen rahoituspalvelujen etämyynnistä 23 päivänä syyskuuta 2002 **annetun** Euroopan parlamentin ja neuvoston **direktiivin** 2002/65/EY **asiaa koskevat osat.**

¹ EUVL L 345, 8.12.2006, s. 1.

² EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7.

Tarkistus 17

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 13 kappale

Komission teksti

(13) **On tarpeen ottaa käyttöön tehokas väline yhdenmukaisten teknisten standardien laatimiseksi finanssipalvelujen alalla**, jotta varmistetaan **muun muassa ohjekirjan avulla** tasapuoliset toimintaedellytykset ja **riittävä vakuutuksenottajien, muiden edunsaajien ja kuluttajien suoja koko Euroopassa. Koska vakuutus- ja työeläkeviranomainen on elin, jolla on pitkälle menevää erityisasiantuntemusta, on tehokasta ja asianmukaista antaa sen tehtäväksi laatia yhteisön oikeudessa määritellyillä aloilla luonnokset teknisiksi standardeiksi, joihin ei liity poliittisia valintoja. Komission olisi hyväksyttävä kyseiset teknisten standardien luonnokset yhteisön oikeuden mukaisesti, jotta standardeilla olisi sitovia oikeusvaikutuksia. Teknisten standardien luonnoksille on saatava komission hyväksyntä. Niitä muutettaisiin esimerkiksi silloin, kun ne eivät ole yhteisön oikeuden mukaisia, niissä ei kunnioiteta suhteellisuusperiaatetta tai ne ovat ristiriidassa finanssipalvelujen sisämarkkinoiden peruseräkkeiden**

Tarkistus

(13) **On suotavaa, että vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen edistää yhdenmukaisen lähestymistavan soveltamista vakuutuskorvausjärjestelmiin**, jotta varmistetaan tasapuoliset toimintaedellytykset ja **vakuutuskorvausten tasavertainen kohtelu koko unionissa. Koska vakuutuskorvausjärjestelmiä valvotaan hallinnollisesti asianomaisissa jäsenvaltioissa eivätkä ne ole finanssialan sääntelyyn perustuvan valvonnan alaisia, vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen olisi voitava käyttää tämän asetuksen mukaista toimivaltaansa kansallisiin vakuutuskorvausjärjestelmiin, itse vakuusjärjestelmään ja sen ylläpitäjään. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen roolia olisi tarkistettava eurooppalainen vakuutustakuujärjestelmän perustamisen yhteydessä.**

kanssa sellaisina kuin kyseiset periaatteet ilmenevät finanssipalveluja koskevasta yhteisön säännöstöstä. Sen varmistamiseksi, että standardit hyväksytään sujuvalla ja ripeällä menettelyllä, komissiolle olisi asetettava määräaika, jonka kuluessa sen olisi tehtävä standardin hyväksymistä koskeva päätöksensä.

Tarkistus 18

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 14 kappale

Komission teksti

(14) Tässä asetuksessa säädetty teknisten standardien kehittämismenettely ei rajoita komission toimivaltaa hyväksyä omasta aloitteestaan täytäntöönpanotoimenpiteitä komiteamenettelyillä Lamfalussy-rakenteen 2. tasolla asiaa koskevan yhteisön lainsäädännön mukaisesti. Teknisissä standardeissa käsiteltäviin asioihin ei liity poliittisia päätöksiä, ja niiden sisältöä rajaavat 1. tasolla annetut yhteisön säädökset. Antamalla standardiluonnosten laatiminen vakuutus- ja työeläkeviranomaisen tehtäväksi varmistetaan, että standardeissa hyödynnetään kansallisten valvontaviranomaisten erityisasiantuntemusta täysimittaisesti.

Tarkistus

(14) Komission olisi hyväksyttävä kyseiset sääntelystandardien luonnokset, jotta standardeilla olisi sitovia oikeusvaikutuksia. Niitä olisi muutettava esimerkiksi silloin, kun ne eivät ole unionin oikeuden mukaisia, niissä ei noudateta suhteellisuusperiaatetta tai ne ovat ristiriidassa finanssipalvelujen sisämarkkinoiden perusperiaatteiden kanssa, sellaisina kuin nämä periaatteet ilmenevät finanssipalveluja koskevasta unionin lainsäädännöstä. Sen varmistamiseksi, että standardit hyväksytään sujuvalla ja ripeällä menettelyllä, komissiolle olisi asetettava määräaika, jonka kuluessa sen olisi tehtävä standardin hyväksymistä koskeva päätöksensä.

Perustelu

Komission valtaa hyväksyä tekniset standardit, jotta niillä olisi sitovia oikeusvaikutuksia, olisi rajoitettava, jotta keskeinen rooli hyväksymisessä voitaisiin antaa vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaiselle. Standardien hyväksymisen epääminen komissiolta voitaisiin rajata tiettyihin tapauksiin.

Tarkistus 19

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 15 kappale

Komission teksti

Tarkistus

(15) Aloilla, jotka eivät kuulu **teknisten standardien** soveltamisalaan, *vakuutus- ja työeläkeviranomaisella* olisi oltava toimivalta antaa **yhteisön** lainsäädännön soveltamista koskevia ohjeita ja suosituksia, jotka eivät ole sitovia. Avoimuuden varmistamiseksi ja kansallisten valvontaviranomaisten kannustamiseksi noudattamaan ohjeita ja suosituksia kansalliset viranomaiset olisi velvoitettava ilmoittamaan perusteensa, jos ne eivät noudata kyseisiä ohjeita ja suosituksia.

(15) Aloilla, jotka eivät kuulu **sääntelystandardien** soveltamisalaan, *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella* olisi oltava toimivalta antaa **unionin** lainsäädännön soveltamista koskevia ohjeita ja suosituksia. Avoimuuden varmistamiseksi ja kansallisten valvontaviranomaisten kannustamiseksi noudattamaan ohjeita ja suosituksia kansalliset viranomaiset olisi velvoitettava ilmoittamaan **julkisesti** perusteensa, jos ne eivät noudata kyseisiä ohjeita ja suosituksia, **jotta ne toimisivat täysin avoimesti markkinatoimijoihin nähden. Teknisten standardien piiriin kuulumattomilla aloilla vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen olisi vakiinnutettava ja edistettävä parhaita käytäntöjä.**

Perustelu

Suuntaa-antavien suositusten olisi oltava markkinatoimijoiden ja yleisen mielipiteen tiedossa, jotta niillä olisi mahdollisimman sitova vaikutus.

Tarkistus 20

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan l6 kappale

Komission teksti

(16) Sen varmistaminen, että **yhteisön** oikeutta sovelletaan kaikilta osin asianmukaisesti, on keskeinen edellytys finanssimarkkinoiden eheydelle, tehokkuudelle ja moitteettomalle toiminnalle, rahoitusjärjestelmän vakaudelle sekä finanssilaitosten tasapuolisille kilpailuolosuhteille **yhteisössä**. Sen vuoksi olisi luotava mekanismi, jota *vakuutus- ja työeläkeviranomainen* voisi käyttää tapauksissa, joissa **yhteisön** oikeutta ei ole sovellettu **asianmukaisesti tai kaikilta osin**. Mekanismia olisi käytettävä aloilla, joilla **yhteisön** lainsäädännössä asetetaan selviä ja ehdottomia velvoitteita.

Tarkistus

(16) Sen varmistaminen, että **unionin** oikeutta sovelletaan kaikilta osin asianmukaisesti, on keskeinen edellytys finanssimarkkinoiden eheydelle, tehokkuudelle ja moitteettomalle toiminnalle, rahoitusjärjestelmän vakaudelle sekä finanssilaitosten tasapuolisille kilpailuolosuhteille **unionissa**. Sen vuoksi olisi luotava mekanismi, jota *vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen* voisi käyttää tapauksissa, joissa **unionin** oikeutta ei ole sovellettu. Mekanismia olisi käytettävä aloilla, joilla **unionin** lainsäädännössä asetetaan selviä ja ehdottomia velvoitteita.

Tarkistus 21

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 18 kappale

Komission teksti

(18) Jos kansallinen viranomainen ei noudata suositusta, **komissiolla** olisi **oltava yhteisön** oikeuden noudattamisen varmistamiseksi **valtuudet osoittaa** kyseiselle kansalliselle valvontaviranomaiselle päätös, jolla olisi välittömiä oikeusvaikutuksia, joihin voitaisiin vedota kansallisissa tuomioistuimissa ja kansallisten viranomaisten edessä ja jotka voitaisiin panna täytäntöön **perustamissopimuksen 226 artiklan** nojalla.

Tarkistus

(18) Jos kansallinen viranomainen ei noudata suositusta **vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen asettamassa määräajassa, tämän** olisi **unionin** oikeuden noudattamisen varmistamiseksi **osoitettava viipymättä** kyseiselle kansalliselle valvontaviranomaiselle päätös, jolla olisi välittömiä oikeusvaikutuksia, joihin voitaisiin vedota kansallisissa tuomioistuimissa ja kansallisten viranomaisten edessä ja jotka voitaisiin panna täytäntöön **Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 258 artiklan** nojalla.

Perustelu

Mukauttaminen Lissabonin sopimukseen.

Tarkistus 22

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 19 kappale

Komission teksti

(19) Jotta voitaisiin ratkaista poikkeukselliset tilanteet, joissa asianomainen toimivaltainen viranomainen jättää itsepintaisesti toimet toteuttamatta, vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle olisi annettava valtuudet tehdä viimeisenä keinonaan päätöksiä, jotka osoitetaan yksittäisille finanssilaitoksille. Tämä toimivalta olisi rajoitettava poikkeuksellisiin tilanteisiin, joissa toimivaltainen viranomainen ei noudata sille osoitettuja päätöksiä ja joissa **yhteisön** oikeus on suoraan sovellettavissa finanssilaitoksiin voimassa olevien tai tulevien **EU:n** asetusten nojalla.

Tarkistus

(19) Jotta voitaisiin ratkaista poikkeukselliset tilanteet, joissa asianomainen toimivaltainen viranomainen jättää itsepintaisesti toimet toteuttamatta, vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle olisi annettava valtuudet tehdä viimeisenä keinonaan päätöksiä, jotka osoitetaan yksittäisille finanssilaitoksille. **Näihin päätöksiin pitäisi olla mahdollista sisällyttää finanssilaitoksen pääoma- ja maksuvalmiusvaatimusten kaltaisia seikkoja.** Tämä toimivalta olisi rajoitettava poikkeuksellisiin tilanteisiin, joissa toimivaltainen viranomainen ei noudata sille osoitettuja päätöksiä ja joissa **unionin** oikeus on suoraan sovellettavissa finanssilaitoksiin voimassa olevien tai

tulevien *unionin* asetusten nojalla.

Tarkistus 23

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 21 kappale

Komission teksti

(21) Sen varmistamiseksi, että valvonta on tehokasta ja toimivaa ja eri jäsenvaltioiden **kansallisten valvontaviranomaisten** kannat otetaan tasapainoisesti huomioon, *vakuutus- ja työeläkeviranomaisella* olisi oltava mahdollisuus ratkaista kyseisten viranomaisten väliset erimielisyydet sitovasti, valvontakollegioissa ilmenevät erimielisyydet mukaan luettuina. Olisi säädettävä sovitteluvaiheesta, jonka aikana **kansalliset valvontaviranomaiset** voivat päästää keskinäiseen sopimukseen. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* toimivaltaan olisi kuuluttava sellaisten erimielisyyksien ratkaiseminen, jotka koskevat yhteistyöhön liittyviä menettelyllisiä velvoitteita ja **yhteisön** oikeuden tulkintaa ja soveltamista valvontapäätöksissä. Olemassa olevia sovittelumekanismeja, joista säädetään alakohtaisessa lainsäädännössä, on kunnioitettava. Jos asianomaiset **kansalliset valvontaviranomaiset** eivät ryhdy toimiin, *vakuutus- ja työeläkeviranomaisella* olisi oltava valtuudet tehdä viimeisenä keinonaan päätöksiä, jotka osoitetaan suoraan finanssilaitoksille sellaisilla **yhteisön** oikeuden aloilla, jotka ovat niihin suoraan sovellettavissa.

Tarkistus 24

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 21 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(21) Sen varmistamiseksi, että valvonta on tehokasta ja toimivaa ja eri jäsenvaltioiden **toimivaltaisten viranomaisten** kannat otetaan tasapainoisesti huomioon, *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella* olisi oltava mahdollisuus ratkaista kyseisten **toimivaltaisten** viranomaisten väliset erimielisyydet sitovasti, valvontakollegioissa ilmenevät erimielisyydet mukaan luettuina. Olisi säädettävä sovitteluvaiheesta, jonka aikana **toimivaltaiset viranomaiset** voivat päästää keskinäiseen sopimukseen. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* toimivaltaan olisi kuuluttava sellaisten erimielisyyksien ratkaiseminen, jotka koskevat yhteistyöhön liittyviä menettelyllisiä velvoitteita ja **unionin** oikeuden tulkintaa ja soveltamista valvontapäätöksissä. Olemassa olevia sovittelumekanismeja, joista säädetään alakohtaisessa lainsäädännössä, on kunnioitettava. Jos asianomaiset **toimivaltaiset viranomaiset** eivät ryhdy toimiin, *vakuutus- ja työeläkeviranomaisella* olisi oltava valtuudet tehdä viimeisenä keinonaan päätöksiä, jotka osoitetaan suoraan finanssilaitoksille sellaisilla **Euroopan unionin** oikeuden aloilla, jotka ovat niihin suoraan sovellettavissa. **Tämä koskee myös valvontakollegion sisäisiä erimielisyyksiä.**

nykyisessä valvonnassa on paljastunut pahoja puutteita, etenkin kun kyseessä ovat suurimmat ja monimutkaisimmat laitokset, joiden konkurssi voi aiheuttaa vahinkoa koko järjestelmälle. Nämä puutteet johtuvat finanssilaitosten vaihtelevista toiminta-aloista ja valvontaviranomaisista. Ensin mainitut toimivat rajattomilla markkinoilla, kun taas viimeksi mainitut tarkistavat päivittäin, ulottuuko niiden toimivalta yli kansallisten rajojen.

Tarkistus 25

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 21 b kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(21 b) Tämä epäsuhta on pyritty ratkaisemaan yhteistyömekanismilla, jonka on selkeästi osoitettu olevan riittämätön. Kuten maaliskuussa 2009 ilmestyneessä The Turner Review -julkaisussa todetaan, nykyiset järjestelyt, joissa yhdistetään oikeudet avata sivuliikkeitä, kotivaltion valvonta ja yksinomaan kansalliset talletusvakuutukset, eivät muodosta riittävää perustaa tulevalle eurooppalaisten rajat ylittävää toimintaa harjoittavien vähittäispankkien sääntelylle ja valvonnalle¹.

¹ s. 101.

Tarkistus 26

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 21 c kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(21 c) Tämä epäsuhta voidaan ratkaista kahdella tavalla: joko annetaan isäntämaan valvontaviranomaisille enemmän toimivaltaa (kansallinen ratkaisu) tai luodaan todellinen

vaihtoehtoinen eurooppalainen viranomainen (unionin tason ratkaisu). The Turner Review -julkaisussa todetaan myös, että toimivimmat järjestelyt edellyttävät joko kansallisen toimivallan lisäämistä, mikä merkitsee yhtenäismarkkinoiden avoimuuden vähenemistä, tai pidemmälle menevää Euroopan integraatiota.

Tarkistus 27

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 21 d kappale (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

(21 d) Kansallinen ratkaisu merkitsee, että isäntämaa voisi kieltää paikallisilta sivuliikkeiltä toimintaoikeudet, velvoittaa ulkomaiset laitokset toimimaan ainoastaan tytäryhtiöiden eikä sivuliikkeiden kautta ja valvoa maassaan toimivien pankkien pääomaa ja likviditeettiä, mikä lisäisi protektionismia.

Tarkistus 28

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 21 e kappale (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

(21 e) Unionin tason ratkaisussa kansainvälisiä laitoksia valvovia valvontakollegioita olisi vahvistettava ja järjestelmäriskikriteereiden piiriin kuuluvia laitoksia koskevia valvontavaltuuksia olisi siirrettävä asteittain unionin viranomaiselle. Valvontapuitteiden piiriin olisi otettava kansainvälisesti tai kansallisesti toimivat rahoituslaitokset, joiden konkurssi voisi uhata unionin yhtenäisten finanssimarkkinoiden vakautta.

Tarkistus 29

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 21 f kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(21 f) Valvontakollegioilla olisi oltava toimivalta määritellä valvontasäännöt unionin oikeuden yhdenmukaisen soveltamisen edistämiseksi. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella olisi oltava täydet oikeudet osallistua valvontakollegioihin, jotta voitaisiin sujuvoittaa tietojenvaihtoa sekä edistää kollegioiden lähentymistä ja yhdenmukaisuutta unionin oikeuden soveltamisessa. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen olisi oltava johtavassa asemassa unionissa yli rajojen toimivien finanssilaitosten valvonnassa. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella olisi myös oltava oikeudellisesti sitova välittäjän rooli kansallisten valvontaviranomaisten välisten erimielisyyksien ratkaisemiseksi.

Tarkistus 30

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 21 g kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(21 g) Valvontakollegioilla olisi oltava tärkeä rooli sellaisten rajat ylittävää toimintaa harjoittavien finanssilaitosten tehokkaassa, toimivassa ja yhdenmukaisessa valvonnassa, jotka eivät kuulu vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen toimivallan piiriin, mutta kansallisten standardien ja käytäntöjen välillä on eroja. Finanssialan perusasetusten yhdenmukaistaminen ei riitä, jos valvontakäytännöt jäävät epäyhtenäisiksi. Kuten de Larosièren raportissa todetaan, on ehkäistävä valvontakäytäntöjen eroista aiheutuva kilpailun vääristyminen ja sääntelyn katvealueiden hyväksikäyttö, koska nämä saattavat horjuttaa rahoitusvakautta – muun muassa

kannustamalla finanssialan toiminnan siirtämistä maihin, joissa valvonta on leväperäistä. Valvontajärjestelmän on näyttydyttävä oikeudenmukaisena ja tasapuolisena.

Tarkistus 31

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 22 kappale

Komission teksti

Tarkistus

(22) Valvontakollegioilla on tärkeä rooli rajatylittävää toimintaa harjoittavien finanssilaitosten tehokkaassa, toimivassa ja yhdenmukaisessa valvonnassa. Vakuutus- ja työeläkeviranomaisella olisi oltava täydet oikeudet osallistua valvontakollegioihin, jotta voitaisiin sujuvoittaa valvontakollegioiden toimintaa ja tietojenvaihtoprosessia sekä edistää kollegioiden lähentymistä ja yhdenmukaistumista yhteisön oikeuden soveltamisessa.

Poistetaan.

Tarkistus 32

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 22 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(22 a) Sellaisten finanssilaitosten toiminnan vakauden valvonta, joiden toiminnalla on unionin tason ulottuvuus, olisi annettava vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle. Toimivaltaisten viranomaisten olisi toimittava vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen edustajina ja noudatettava sen ohjeita valvoessaan sellaisia rajat ylittävää toimintaa harjoittavia finanssilaitoksia, joiden toiminnalla on unionin tason ulottuvuus.

Perustelu

EU:n laajuisesti toimivien laitosten vakavaraisuusvalvonta olisi annettava vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaiselle (joka toimii kansallisten valvontaviranomaisten välityksellä).

Tarkistus 33

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 22 b kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(22 b) Järjestelmäriskikriteerin täyttävät laitokset olisi tunnistettava ottaen huomioon kansainväliset standardit.

Perustelu

EU:n laajuisesti toimivien finanssilaitosten määrittäminen.

Tarkistus 34

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 22 c kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(22 c) Olisi perustettava eurooppalainen vakuutustakuujärjestelmä (järjestelmä) vakuutuksenottajien, edunsaajien ja laitosten suojelemiseksi, jos ne ovat joutuneet vaikeuksiin, joiden vaikutukset voisivat uhata unionin yhtenäisten finanssimarkkinoiden rahoitusvakautta. Järjestelmä olisi rahoitettava kyseisiltä laitoksilta perittävillä maksuilla, järjestelmästä liikkeeseen lasketulla velalla tai poikkeustapauksissa maksuilla, joita häirtää kärsineet jäsenvaltiot suorittavat tarkistetussa yhteistoimintapöytäkirjassa sovittujen kriteerien mukaisesti. Järjestelmään suoritettujen maksujen olisi korvattava maksut kansallisiin vakuutustakuujärjestelmiin.

Perustelu

Olisi perustettava eurooppalainen järjestelmä veronmaksajille aiheutuvien riskien minimoimiseksi. Tämä ratkaisu on samansuuntainen kuin pankkitoimintaa koskevan asetuksen osalta tehty ratkaisu.

Tarkistus 35

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 23 kappale

Komission teksti

(23) Tehtävien ja velvollisuuksien delegoiminen voi olla valvontaviranomaisten verkoston toiminnassa hyödyllinen keino vähentää valvontatehtävien päällekkäisyyttä, edistää yhteistyötä ja sujuvoittaa siten valvontaprosessia sekä keventää finanssilaitoksille koituvia rasitteita. Sen vuoksi asetuksen olisi tarjottava selkeä oikeusperusta tällaiselle delegoinnille. Tehtävien delegointi merkitsee sitä, että tehtävät suorittaa jokin toinen valvontaviranomainen niistä vastaavan viranomaisen sijasta, mutta vastuu valvontapäätöksistä säilyy delegeoivalla viranomaisella. Velvollisuuksia delegeoitaessa **kansallisella valvontaviranomaisella**, jolle velvollisuuksia delegoidaan, **on** mahdollisuus päättää tietyistä valvonta-asiasta omissa nimissään toisen **kansallisen valvontaviranomaisen** puolesta. Delegoinneissa olisi noudatettava sitä periaatetta, että valvontavaltaa jaetaan valvontaviranomaiselle, jolla on hyvät edellytykset toimia asiassa. Velvollisuuksia voi olla asianmukaista jakaa uudelleen esimerkiksi sen vuoksi, että sillä voidaan saavuttaa mittakaavaan tai moninaisuuteen liittyviä etuja, valvoa ryhmittymiä yhdenmukaisesti tai hyödyntää kansallisten valvontaviranomaisten **teknistä** asiantuntemusta optimaalisesti. Asiaa koskevassa **yhteisön** lainsäädännössä voidaan määritellä tarkemmin periaatteet, joiden mukaan velvollisuuksia voidaan sopimuksesta jakaa uudelleen. **Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen** olisi kaikin asianmukaisin keinoin helpotettava **kansallisten valvontaviranomaisten** välisiä delegointisopimuksia. Sille olisi ilmoitettava suunnitelluissa delegointisopimuksista etukäteen, jotta se

Tarkistus

(23) Tehtävien ja velvollisuuksien delegoiminen voi olla valvontaviranomaisten verkoston toiminnassa hyödyllinen keino vähentää valvontatehtävien päällekkäisyyttä, edistää yhteistyötä ja sujuvoittaa siten valvontaprosessia sekä keventää finanssilaitoksille koituvia rasitteita. Sen vuoksi asetuksen olisi tarjottava selkeä oikeusperusta tällaiselle delegoinnille. Tehtävien delegointi merkitsee sitä, että tehtävät suorittaa jokin toinen valvontaviranomainen niistä vastaavan viranomaisen sijasta, mutta vastuu valvontapäätöksistä säilyy delegeoivalla viranomaisella. Velvollisuuksia delegeoitaessa **toimivaltaisella viranomaisella**, jolle velvollisuuksia delegoidaan, **olisi oltava** mahdollisuus päättää tietyistä valvonta-asiasta omissa nimissään **vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen tai** toisen **toimivaltaisen viranomaisen** puolesta. Delegoinneissa olisi noudatettava sitä periaatetta, että valvontavaltaa jaetaan valvontaviranomaiselle, jolla on hyvät edellytykset toimia asiassa. Velvollisuuksia voi olla asianmukaista jakaa uudelleen esimerkiksi sen vuoksi, että sillä voidaan saavuttaa mittakaavaan tai moninaisuuteen liittyviä etuja, valvoa ryhmittymiä yhdenmukaisesti tai hyödyntää kansallisten valvontaviranomaisten **sääntelyyn liittyviä** asiantuntemusta optimaalisesti. Asiaa koskevassa **unionin** lainsäädännössä voidaan määritellä tarkemmin periaatteet, joiden mukaan velvollisuuksia voidaan sopimuksesta jakaa uudelleen. **Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen** olisi kaikin asianmukaisin keinoin helpotettava **ja valvottava toimivaltaisten viranomaisen** välisiä delegointisopimuksia. Sille olisi ilmoitettava suunnitelluissa

voisi tarpeen mukaan ottaa niihin kantaa. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* olisi huolehdittava siitä, että tällaiset sopimukset julkistetaan keskitetysti, jotta kaikilla asianomaisilla osapuolilla olisi mahdollisuus saada niistä helposti selkeää ja ajankohtaista tietoa.

delegointisopimuksista etukäteen, jotta se voisi tarpeen mukaan ottaa niihin kantaa. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* olisi huolehdittava siitä, että tällaiset sopimukset julkistetaan keskitetysti, jotta kaikilla asianomaisilla osapuolilla olisi mahdollisuus saada niistä helposti selkeää ja ajankohtaista tietoa. ***Sen olisi yksilöitävä parhaat delegointia ja delegointisopimuksia koskevat käytännöt ja edistettävä niiden käyttöä.***

Perustelu

Olisi perustettava eurooppalainen järjestelmä veronmaksajille aiheutuvien riskien minimoimiseksi. Tämä ratkaisu on samansuuntainen kuin pankkitoimintaa koskevan asetuksen osalta tehty ratkaisu.

Tarkistus 36

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 23 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(23 a) Järjestelmäriskikriteerit täyttävien finanssilaitosten vakauden valvonta olisi annettava vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen tehtäväksi, jos kansalliset valvontaviranomaiset eivät ole kyenneet käyttämään toimivaltaansa ajoissa ja asianmukaisesti. Kansallisten valvontaviranomaisten olisi noudatettava vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen antamia, järjestelmäriskikriteerit täyttäviä finanssilaitoksia koskevia ohjeita. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen olisi toimittava kansallisten valvontaviranomaisten kautta.

Tarkistus 37

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 23 b kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(23 b). Olisi laadittava rahoituskriisin hallinnan uudet puitteet, koska nykyinen mekanismi rahoitusjärjestelmän

vakauden varmistamiseksi ei toimi. Kriisinhallinnan keskeiset osatekijät ovat yhtenäiset säännöt ja rahoitusta koskevat ratkaisuvälineet (täytäntöönpano ja rahoitus suurten, kansainvälisten ja/tai yhteenliittyneiden laitosten kriisien käsittelemiseksi).

Tarkistus 38

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 23 c kappale (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

(23 c) Järjestelmäriski olisi tunnistettava ottaen huomioon kansainväliset standardit, erityisesti finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän, Kansainvälisen valuuttarahaston, kansainvälisen vakuutusvalvojen järjestön ja G20-ryhmän määrittelemät standardit. Keskinäiset yhteydet, korvattavuus ja ajoitus ovat yleisimmin käytettyjä perusteita järjestelmäriskin tunnistamisessa. Sen mukaan, missä määrin finanssilaitokset täyttävät järjestelmäriskikriteerit, niiden olisi kuuluttava vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen toimivallan piiriin ja niihin olisi sovellettava velvoitetta suorittaa maksuja eurooppalaiseen vakuutustakuujärjestelmään ja eurooppalaiseen vakuutus- ja lisäeläkevakausrahastoon.

Tarkistus 39

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 23 d kappale (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

(23 d) Jotta voidaan varmistaa rajat ylittävää toimintaa harjoittavien finanssilaitosten yhteisvastuullisuus, suojata eurooppalaisten vakuutuksenottajien edut sekä pienentää systeemisestä rahoituskriisistä

veronmaksajille koituvia kustannuksia, olisi perustettava Euroopan vakuutustakuujärjestelmä (jäljempänä "järjestelmä"). Järjestelmä olisi perustettava rahoittamaan järjestyneitä sulkemis- tai tervehdyttämistoimenpiteitä vaikeuksissa olevissa rajat ylittävää toimintaa harjoittavissa finanssilaitoksissa, joiden vaikutus uhkasi unionin finanssialan sisämarkkinoiden rahoitusvakautta, sekä tällaisten toimien kustannusten sisällyttämiseksi hintoihin, mikäli yritysten maksut vakuutustakuujärjestelmiin eivät ole riittävät. Järjestelmä olisi rahoitettava kyseisiltä laitoksilta perittävillä maksuilla, järjestelmästä liikkeeseen lasketulla velalla tai poikkeustapauksissa maksuilla, joita häittää kärsineet jäsenvaltiot suorittavat tarkistetussa yhteistoimintapöytäkirjassa sovittujen kriteerien mukaisesti. Järjestelmään suoritettujen maksujen olisi korvattava maksut kansallisiin vakuutustakuujärjestelmiin.

Tarkistus 40

**Ehdotus asetukseksi
Johdanto-osan 23 e kappale (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

(23 e) Eurooppalainen vakuutus- ja lisäeläkevakauserahasto (jäljempänä "vakauserahasto") olisi perustettava rahoittamaan järjestyneitä sulkemis- tai tervehdyttämistoimenpiteitä vaikeuksissa olevissa rajatylittävissä finanssilaitoksissa, joiden vaikeuksien vaikutus uhkasi unionin finanssialan sisämarkkinoiden rahoitusvakautta. Vakauserahasto olisi rahoitettava vakuutus- ja lisäeläkealan maksamilla asianmukaisilla maksuilla. Vakauserahastoon suoritettujen maksujen olisi korvattava maksut vastaaviin kansallisiin rahastoihin.

Tarkistus 42

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 25 kappale

Komission teksti

(25) Vertaisarviointit ovat tehokas ja toimiva keino edistää yhdenmukaisuutta finanssivalvojen verkostossa. Sen vuoksi *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* olisi luotava metodologinen perusta tällaisille arvioinneille ja tehtävä niitä säännöllisesti. Arvioinneissa ei saisi keskittyä pelkästään valvontakäytäntöjen lähentymiseen vaan myös valvontaviranomaisten kykyyn saavuttaa laadukkaita valvontatuloksia sekä kansallisten valvontaviranomaisten riippumattomuuteen.

Tarkistus

(25) Vertaisarviointit ovat tehokas ja toimiva keino edistää yhdenmukaisuutta finanssivalvojen verkostossa. Sen vuoksi *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* olisi luotava metodologinen perusta tällaisille arvioinneille ja tehtävä niitä säännöllisesti. Arvioinneissa ei saisi keskittyä pelkästään valvontakäytäntöjen lähentymiseen vaan myös valvontaviranomaisten kykyyn saavuttaa laadukkaita valvontatuloksia sekä kansallisten valvontaviranomaisten riippumattomuuteen. ***Vertaisarviointien tulokset olisi julkistettava ja parhaat käytännöt olisi yksilöitävä ja myös julkistettava.***

Tarkistus 43

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 26 kappale

Komission teksti

(26) *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* olisi aktiivisesti edistettävä ***yhteisön*** koordinoituja valvontatoimia erityisesti ***silloin, kun epäsuotuisat muutokset voivat vaarantaa*** finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden tai rahoitusjärjestelmän vakauden ***yhteisössä***. Sen lisäksi, että *vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle* annettaisiin valtuudet toimia kriisitilanteissa, sille olisi annettava yleinen koordinoititehtävä ***Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä***. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* toimissa olisi kiinnitettävä erityistä huomiota kaikkien olennaisten tietojen sujuvaan kulkuun kansallisten valvontaviranomaisten välillä.

Tarkistus

(26) *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* olisi aktiivisesti edistettävä ***unionin*** koordinoituja valvontatoimia erityisesti ***unionin*** finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden tai rahoitusjärjestelmän vakauden ***varmistamiseksi***. Sen lisäksi, että *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle* annettaisiin valtuudet toimia kriisitilanteissa, sille olisi annettava yleinen koordinoititehtävä ***EFVJ:ssä***. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* toimissa olisi kiinnitettävä erityistä huomiota kaikkien olennaisten tietojen sujuvaan kulkuun kansallisten valvontaviranomaisten välillä.

Perustelu

Tämä tarkistus tuo paremmin esiin viranomaisten koordinoititehtävän finanssimarkkinoiden toiminnan turvaamiseksi.

Tarkistus 44

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 27 kappale

Komission teksti

(27) Rahoitusvakauden turvaamiseksi olisi tunnistettava jo varhaisessa vaiheessa eri maiden ja eri alojen rajat ylittävät suuntaukset, mahdolliset riskit ja haavoittuvuudet, jotka ovat peräisin mikrotaolta. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* olisi seurattava ja arvioitava tällaisia muutoksia omalla vastuualueellaan ja tarvittaessa tiedotettava niistä säännöllisesti tai tapauskohtaisesti Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle sekä muille Euroopan valvontaviranomaisille ja Euroopan järjestelmäriskikomitealle. Lisäksi *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* olisi koordinoitava **yhteisön** laajuisia stressitestejä, jotta voitaisiin arvioida finanssilaitosten kykyä kestää epäsuotuisaa markkinakehitystä, sekä varmistettava, että tällaisissa testeissä käytetään kansallisella tasolla mahdollisimman yhdenmukaisia menetelmiä.

Tarkistus

(27) Rahoitusvakauden turvaamiseksi olisi tunnistettava jo varhaisessa vaiheessa eri maiden ja eri alojen rajat ylittävät suuntaukset, mahdolliset riskit ja haavoittuvuudet, jotka ovat peräisin mikrotaolta. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* olisi seurattava ja arvioitava tällaisia muutoksia omalla vastuualueellaan ja tarvittaessa tiedotettava niistä säännöllisesti tai tapauskohtaisesti Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle sekä muille Euroopan valvontaviranomaisille ja Euroopan järjestelmäriskikomitealle. Lisäksi *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* olisi **käynnistettävä ja** koordinoitava **unionin** laajuisia stressitestejä, jotta voitaisiin arvioida finanssilaitosten kykyä kestää epäsuotuisaa markkinakehitystä, sekä varmistettava, että tällaisissa testeissä käytetään kansallisella tasolla mahdollisimman yhdenmukaisia menetelmiä. ***Toimintansa tuloksista tiedottamista varten vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen olisi laadittava taloudellisia analyyseja markkinoista ja mahdollisen markkinakehityksen vaikutuksista niihin.***

Tarkistus 45

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 28 kappale

Komission teksti

(28) Finanssipalvelujen maailmanlaajuistumisen ja kansainvälisten standardien kasvavan merkityksen vuoksi *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* olisi

Tarkistus

(28) Finanssipalvelujen maailmanlaajuistumisen ja kansainvälisten standardien kasvavan merkityksen vuoksi *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* olisi

edistettävä vuoropuhelua ja yhteistyötä yhteisön ulkopuolisten valvontaviranomaisten kanssa. Sen olisi kunnioitettava Euroopan unionin toimielinten nykyisiä tehtäviä ja toimivaltoja suhteissa yhteisön ulkopuolisiin viranomaisiin sekä kansainvälisillä foorumeilla.

Tarkistus 46

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 30 kappale

Komission teksti

(30) Jotta vakuutus- ja työeläkeviranomainen voisi suorittaa tehtävänsä tehokkaasti, sillä täytyisi olla oikeus pyytää kaikkia tarvitsemiaan tietoja. **Finanssilaitoksille** aiheutuvien ilmoitusvelvollisuuksien päällekkäisyyden välttämiseksi tiedot olisi yleensä saatava kansallisilta valvontaviranomaisilta, jotka ovat lähimpänä **finanssimarkkinoita ja -laitoksia**. Vakuutus- ja työeläkeviranomaisella olisi kuitenkin oltava valtuudet pyytää tietoja suoraan **finanssilaitoksilta** ja muilta osapuolilta, jos kansallinen valvontaviranomainen ei toimita tai voi toimittaa niitä ajoissa. Jäsenvaltioiden viranomaiset olisi velvoitettava avustamaan vakuutus- ja työeläkeviranomaista sen varmistamisessa, että tällaisiin suoriin pyyntöihin vastataan.

Tarkistus 47

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 31 kappale

Komission teksti

(31) On olennaisen tärkeää, että vakuutus- ja työeläkeviranomainen ja Euroopan

edustettava Euroopan unionia vuoropuhelussa ja yhteistyössä kolmansien maiden valvontaviranomaisten kanssa.

Tarkistus

(30) Jotta vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voisi suorittaa tehtävänsä tehokkaasti, sillä täytyisi olla oikeus pyytää kaikkia tarvitsemiaan tietoja. **Finanssimarkkinoiden toimijoille** aiheutuvien ilmoitusvelvollisuuksien päällekkäisyyden välttämiseksi tiedot olisi yleensä saatava kansallisilta valvontaviranomaisilta, jotka ovat lähimpänä **finanssimarkkinoita ja markkinoilla toimijoita, sillä ehdolla, että luottamuksellisia tietoja ei anneta sellaisten elinten ja viranomaisten käyttöön, joilla ei ole siihen oikeutta**. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella olisi kuitenkin oltava valtuudet pyytää tietoja suoraan **finanssimarkkinoiden toimijoilta** ja muilta osapuolilta, jos kansallinen toimivaltainen viranomainen ei toimita tai voi toimittaa niitä ajoissa. Jäsenvaltioiden viranomaiset olisi velvoitettava avustamaan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaista sen varmistamisessa, että tällaisiin suoriin pyyntöihin vastataan.

Tarkistus

(31) On olennaisen tärkeää, että vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen ja Euroopan

järjestelmäriskikomitea tekevät tiivistä yhteistyötä, jotta Euroopan järjestelmäriskikomitean toiminta ja sen varoitusten ja suositusten jälkeiset jatkotoimet olisivat täysitehoisia.

Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen olisi toimitettava kaikki olennaiset tiedot *Euroopan järjestelmäriskikomitealle*.

Yksittäisiä yrityksiä koskevat tiedot olisi toimitettava ainoastaan perustellusta pyynnöstä. Saadessaan varoituksia tai suosituksia, jotka Euroopan järjestelmäriskikomitea on osoittanut *vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle* tai kansalliselle valvontaviranomaiselle, *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* olisi varmistettava jatkotoimet.

järjestelmäriskikomitea tekevät tiivistä yhteistyötä, jotta Euroopan järjestelmäriskikomitean toiminta ja sen varoitusten ja suositusten jälkeiset jatkotoimet olisivat täysitehoisia.

Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ja Euroopan järjestelmäriskikomitean olisi jaettava kaikki olennaiset tiedot.

Yksittäisiä yrityksiä koskevat tiedot olisi toimitettava ainoastaan perustellusta pyynnöstä. Saadessaan varoituksia tai suosituksia, jotka Euroopan järjestelmäriskikomitea on osoittanut *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle* tai kansalliselle valvontaviranomaiselle, *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* olisi *tarvittaessa* varmistettava jatkotoimet.

Tarkistus 48

Ehdotus asetukseksi

Johdanto-osan 32 kappale

Komission teksti

(32) *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* olisi tarvittaessa kuultava asianomaisia osapuolia *teknisistä standardeista*, ohjeista ja suosituksista ja annettava niille kohtuullinen mahdollisuus esittää huomautuksia ehdotetuista toimenpiteistä. Tätä varten olisi tehokkuussyistä perustettava *vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan* osallisryhmä, joka edustaisi tasasuhtaisesti *yhteisön* vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä ja *työeläkerahastoja* (tarvittaessa myös yhteisösijoittajia ja muita finanssilaitoksia, jotka käyttävät itse finanssipalveluja), *niiden työntekijöitä* sekä kuluttajia ja muita *vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkepalvelujen* pienkäyttäjiä, pk-yritykset mukaan luettuina. *Vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan* osallisryhmän olisi toimittava aktiivisessa vuorovaikutuksessa finanssipalvelualan muiden käyttäjäryhmien kanssa, jotka on perustettu komission tai *yhteisön* lainsäädännöllä.

Tarkistus

(32) *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* olisi kuultava asianomaisia osapuolia *sääntelystandardeista*, ohjeista ja suosituksista ja annettava niille kohtuullinen mahdollisuus esittää huomautuksia ehdotetuista toimenpiteistä. *Ennen sääntelystandardi-, ohje- ja suositusluonnosten esittämistä vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen olisi suoritettava vaikutusten arviointi*. Tätä varten olisi tehokkuussyistä perustettava *vakuutus-, jälleenvakuutus- ja lisäeläkealan* osallisryhmä, joka edustaisi tasasuhtaisesti *unionin* vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä ja *lisäeläkerahastoja* (tarvittaessa myös yhteisösijoittajia ja muita finanssilaitoksia, jotka käyttävät itse finanssipalveluja), *ammattiliittoja, tieteenharjoittajia* sekä kuluttajia ja muita *vakuutus-, jälleenvakuutus- ja lisäeläkepalvelujen* pienkäyttäjiä, pk-yritykset mukaan luettuina. *Vakuutus-, jälleenvakuutus- ja lisäeläkealan* osallisryhmän olisi toimittava aktiivisessa vuorovaikutuksessa

finanssipalvelualan muiden käyttäjäryhmien kanssa, jotka on perustettu komission tai *unionin* lainsäädännöllä.

Tarkistus 49

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 33 a kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(33 a) Jos jäsenvaltio päättää vedota suojalausekkeeseen, sen olisi ilmoitettava Euroopan parlamentille samanaikaisesti kuin vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle, neuvostolle ja komissiolle, sanotun kuitenkaan rajoittamatta jäsenvaltioiden erityistä vastuuta kriisitilanteissa. Lisäksi jäsenvaltion olisi esitettävä suojalausekkeeseen vetoamisen perustelut. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen olisi määriteltävä toteutettavat toimenpiteet yhteistyössä komission kanssa.

Tarkistus 50

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 33 b kappale (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

(33 b) Voittoa tavoittelemattomat järjestöt jäävät runsaasti rahoitusta saaviin ja hyvät yhteydet omaaviin toimialan edustajiin verrattuna syrjään finanssipalvelujen tulevaisuudesta käytävästä keskustelusta ja sitä koskevasta päätöksentekoprosessista. Tämä epäkohta olisi korjattava tarjoamalla riittävää rahoitusta niiden edustajille vakuutus- ja lisäeläkealan osallisryhmässä.

Tarkistus 51

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 35 kappale

(35) *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* pääasiallisena päätöksentekokoelimenä tulisi olla hallintoneuvosto, johon kuuluisi kunkin jäsenvaltion asianomaisen kansallisen valvontaviranomaisen pääjohtaja ja jonka puheenjohtajana toimisi *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* puheenjohtaja. Komission, Euroopan järjestelmäriskikomitean, *Euroopan keskuspankin ja kahden muun* Euroopan valvontaviranomaisen edustajien olisi oltava mukana tarkkailijoina. Hallintoneuvoston jäsenten olisi toimittava riippumattomasti ja ainoastaan yhteisön edun mukaisesti. Yleisluonteisiin säädöksiin, jotka liittyvät esimerkiksi **teknisten standardien**, ohjeiden ja suositusten antamiseen tai talousarviota koskeviin asioihin, on asianmukaista soveltaa määränemmistöä koskevia sääntöjä, jotka on vahvistettu **perustamissopimuksessa**, kun taas muut päätökset olisi tehtävä jäsenten yksinkertaisella enemmistöllä. Asiat, jotka koskevat kansallisten valvontaviranomaisten välisten erimielisyyksien ratkaisemista, olisi annettava suppean lautakunnan käsiteltäviksi.

(35) *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* pääasiallisena päätöksentekokoelimenä tulisi olla hallintoneuvosto, johon kuuluisi kunkin jäsenvaltion asianomaisen kansallisen valvontaviranomaisen pääjohtaja ja jonka puheenjohtajana toimisi *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* puheenjohtaja. Komission, Euroopan järjestelmäriskikomitean, *Euroopan valvontaviranomaisen (pankkiala) ja Euroopan valvontaviranomaisen (arvopaperimarkkinat)* edustajien olisi oltava mukana tarkkailijoina. Hallintoneuvoston jäsenten olisi toimittava riippumattomasti ja ainoastaan unionin edun mukaisesti. Yleisluonteisiin säädöksiin, jotka liittyvät esimerkiksi **sääntelystandardien**, ohjeiden ja suositusten antamiseen tai talousarviota koskeviin asioihin, on asianmukaista soveltaa määränemmistöä koskevia sääntöjä, jotka on vahvistettu **Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 16 artiklassa**, kun taas muut päätökset olisi tehtävä jäsenten yksinkertaisella enemmistöllä. Asiat, jotka koskevat kansallisten valvontaviranomaisten välisten erimielisyyksien ratkaisemista, olisi annettava suppean lautakunnan käsiteltäviksi.

Tarkistus 52

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 37 kappale

(37) *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* edustajana olisi oltava kokopäivätoiminen puheenjohtaja, jonka **hallintoneuvosto** valitsee **avoimella kilpailulla**. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* johtaminen olisi uskottava toimitusjohtajalle, jolla tulisi olla oikeus osallistua hallintoneuvoston ja johtokunnan kokouksiin ilman äänioikeutta.

(37) *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* edustajana olisi oltava kokopäivätoiminen puheenjohtaja, jonka **Euroopan parlamentti** valitsee **komission järjestämän avoimen kilpailun jälkeen komission laatiman ehdokasluettelon pohjalta**. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* johtaminen olisi uskottava toimitusjohtajalle, jolla tulisi olla oikeus osallistua hallintoneuvoston ja

johtokunnan kokouksiin ilman äänioikeutta.

Tarkistus 53

Ehdotus asetukseksi Johdanto-osan 40 kappale

Komission teksti

(40) *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* täydellisen itsemääräämisoikeuden ja riippumattomuuden varmistamiseksi sille olisi annettava oma talousarvio, jonka tulot olisivat **suurimmaksi osaksi peräisin kansallisten valvontaviranomaisten pakollisista maksuosuuksista ja** Euroopan unionin yleisestä talousarviosta. **Yhteisön** talousarviomenettelyä olisi noudatettava siltä osin kuin olisi kyse **yhteisön** rahoitusosuudesta. Tilintarkastustuomioistuimen olisi suoritettava *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* tilintarkastus.

Tarkistus

(40) *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* täydellisen itsemääräämisoikeuden ja riippumattomuuden varmistamiseksi sille olisi annettava oma talousarvio, jonka tulot olisivat Euroopan unionin yleisestä talousarviosta **ja valvontaviranomaiselle mahdollisesti suoritettavista maksuista unionin oikeuden asiaa koskevissa säädöksissä määritellyissä tapauksissa.** **Unionin** talousarviomenettelyä olisi noudatettava siltä osin kuin olisi kyse **unionin** rahoitusosuudesta. Tilintarkastustuomioistuimen olisi suoritettava *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* tilintarkastus.

Tarkistus 54

Ehdotus asetukseksi 1 artikla

Komission teksti

1. Tällä asetuksella perustetaan Euroopan **vakuutus- ja työeläkeviranomainen**, jäljempänä "*vakuutus- ja työeläkeviranomainen*".
2. *Vakuutus- ja työeläkeviranomainen* toimii direktiivin 64/225/ETY, direktiivin 73/239/ETY, direktiivin 73/240/ETY, direktiivin 76/580/ETY, direktiivin 78/473/ETY, direktiivin 84/641/ETY, direktiivin 87/344/ETY, direktiivin 88/357/ETY, direktiivin 92/49/ETY, direktiivin 98/78/EY, direktiivin 2001/17/EY, direktiivin 2002/83/EY, direktiivin 2002/92/EY, direktiivin 2003/41/EY, direktiivin 2002/87/EY, direktiivin 2005/68/EY, direktiivin

Tarkistus

1. Tällä asetuksella perustetaan Euroopan **valvontaviranomainen (vakuutukset ja työeläkkeet)**, jäljempänä "*vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen*".
2. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen* toimii **tämän asetuksen sekä** direktiivin 64/225/ETY, direktiivin 73/239/ETY, direktiivin 73/240/ETY, direktiivin 76/580/ETY, direktiivin 78/473/ETY, direktiivin 84/641/ETY, direktiivin 87/344/ETY, direktiivin 88/357/ETY, direktiivin 92/49/ETY, direktiivin 98/78/EY, direktiivin 2001/17/EY, direktiivin 2002/83/EY, direktiivin 2002/92/EY, direktiivin 2003/41/EY, direktiivin 2002/87/EY, direktiivin

2007/44/EY, direktiivin 2005/60/EY ja direktiivin 2002/65/EY soveltamisalalla, mukaan luettuina näihin säädöksiin perustuvat direktiivit, asetukset ja päätökset ja mahdolliset muut **yhteisön** säädökset, joissa *vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle* annetaan tehtäviä.

3. Tämän asetuksen säännökset eivät rajoita komission toimivaltaa eivätkä erityisesti sen **perustamissopimuksen 226 artiklan** mukaista toimivaltaa varmistaa **yhteisön** oikeuden noudattaminen.

4. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* tavoitteena on i) parantaa sisämarkkinoiden toimintaa erityisesti varmistamalla korkeatasoinen, tehokas ja yhdenmukainen valvonta ja sääntely, ii) **suojella vakuutuksenottajia ja muita edunsaajia**, iii) turvata finanssimarkkinoiden eheys, tehokkuus ja moitteeton toiminta, iv) **pitää yllä rahoitusjärjestelmän vakautta ja v)** lujittaa valvonnan kansainvälistä koordinaatiota. Tätä varten *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* auttaa varmistamaan 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua yhteisön oikeuden johdonmukaisen, tehokkaan ja tosiasiallisen soveltamisen, edistää valvontakäytäntöjen lähentymistä ja antaa lausuntoja Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle.

2005/68/EY, direktiivin 2007/44/EY, direktiivin 2005/60/EY ja direktiivin 2002/65/EY soveltamisalalla, mukaan luettuina näihin säädöksiin perustuvat direktiivit, asetukset ja päätökset ja mahdolliset muut **unionin** säädökset, joissa *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle* annetaan tehtäviä.

2 a. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen toimii2 kohdassa tarkoitettun lainsäädännön kattamien toimien alalla, mukaan lukien osakkaiden oikeudet, yritysten hyvä hallintotapa, tilintarkastukset ja tilinpäätösraportointi, jotta voidaan varmistaa 2 kohdassa tarkoitettujen säädösten tehokas ja johdonmukainen soveltaminen.

3. Tämän asetuksen säännökset eivät rajoita komission toimivaltaa eivätkä erityisesti sen **Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 258 artiklan** mukaista toimivaltaa varmistaa **unionin** oikeuden noudattaminen.

4. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* tavoitteena on **turvata rahoitusjärjestelmän lyhyen, keskipitkän ja pitkän aikavälin vakaus, finanssilaitosten vakavaraisuus ja maksukyky, markkinoiden ja finanssituotteiden avoimuus sekä vakuutuksenottajien ja edunsaajien suoja. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen tehtävänä on:** i) parantaa sisämarkkinoiden toimintaa **ja kilpailukykyä** erityisesti varmistamalla korkeatasoinen, tehokas ja yhdenmukainen valvonta ja sääntely, ii) **lisätä kilpailua ja innovointia sisämarkkinoilla ja edistää maailmanlaajuisia kilpailukykyä, iia) edistää taloudellista osallisuutta**, iii) turvata finanssimarkkinoiden eheys, avoimuus, tehokkuus ja moitteeton toiminta, iv) lujittaa valvonnan kansainvälistä koordinaatiota, **v) tukea Euroopan unionin uutta työllisyyttä ja kasvua edistävää strategiaa, vi) estää sääntelyn katvealueiden hyväksikäyttöä ja edistää tasapuolisia kilpailuedellytyksiä, vii) estää uusien luottokuplien syntyminen**

EU:n finanssilaitoksista ja viii) kehittää yhteisiä menetelmiä, joilla arvioidaan tuotteen ominaispiirteiden ja jakeluprosessien vaikutusta laitosten taloudelliseen tilanteeseen ja kuluttajansuojaan. Tätä varten vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen auttaa varmistamaan 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen unionin säädösten johdonmukaisen, tehokkaan ja tosiasiallisen yhdenmukaistamisen ja soveltamisen, edistää valvontakäytäntöjen yhdentymistä ja lähentymistä ja antaa lausuntoja Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle, sekä laatii markkinoista taloudellisia analyyseja edistääkseen vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen tavoitteiden saavuttamista.

4 a. Hoitaessaan sille tällä asetuksella annettuja tehtäviä vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen kiinnittää erityistä huomiota järjestelmän kannalta merkittäviin laitoksiin, joiden sortuminen tai toimintahäiriö saattaa haitata rahoitusjärjestelmän tai reaalityöelämän toimintaa.

5. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen toimii sille tässä asetuksessa annettuja tehtäviä suorittaessaan riippumattomasti, puolueettomasti ja yksinomaan unionin edun mukaisesti.

5. Vakuutus- ja työeläkeviranomainen on osa Euroopan finanssivalvontajärjestelmää, jäljempänä "EFVJ", joka toimii valvontaviranomaisten verkostona 39 artiklassa tarkemmin määritellyllä tavalla.

6. Euroopan vakuutus- ja työeläkeviranomainen tekee yhteistyötä Euroopan järjestelmäriskikomitean, jäljempänä "EJRK", kanssa tämän asetuksen 21 artiklan mukaisesti.

Tarkistus 55

**Ehdotus asetukseksi
1 a artikla (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

1 a artikla

Euroopan finanssivalvontajärjestelmä

1. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen on osa Euroopan finanssivalvontajärjestelmää (jäljempänä EFVJ). EFVJ:n päätavoitteena on varmistaa, että finanssialaan sovellettavat säännöt pannaan aiheellisella tavalla täytäntöön, jotta säilytetään finanssialan vakaus ja siten turvataan luottamus rahoitusjärjestelmään yleisesti ja varmistetaan riittävä suoja finanssipalvelujen kuluttajille.

2. EFVJ koostuu seuraavista:

a) Euroopan järjestelmäriskikomitea;

b) vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen;

c) asetuksella (EU) N:o .../2010 [EPV] perustettu Euroopan valvontaviranomainen (pankkiala);

d) asetuksella (EU) N:o .../2010 [EAMV] perustettu Euroopan valvontaviranomainen (arvopaperimarkkinat);

e) jäljempänä 40 artiklassa säädetty Euroopan valvontaviranomainen (sekakomitea);

f) asetusten (EU) N:o .../2010 [EAMV], (EU) N:o .../2010 [EVTEV] ja (EU) N:o .../... [EPV] 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetut jäsenvaltioiden viranomaiset;

g) komissio, kun kyseessä on 7 ja 9 artiklassa tarkoitettujen tehtävien suorittaminen.

Finanssivalvontajärjestelmän muodostavat viranomaiset, jäsenvaltioiden toimivaltaiset viranomaiset mukaan luettuina, vastaavat toiminnastaan Euroopan parlamentille, sanotun kuitenkin rajoittamatta jäsenvaltioiden toimivaltaisten viranomaisten vastuuvollisuutta kansallisille parlamenteille.

3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen tekee säännöllistä ja tiivistä yhteistyötä, varmistaa toimien johdonmukaisuuden

eri alojen välillä ja laatii yhteisiä kantoja finanssiryhmittymien valvonnan ja muiden monialaisten kysymysten osalta Euroopan järjestelmäriskikomitean sekä Euroopan valvontaviranomaisen (pankkiala) ja Euroopan valvontaviranomaisen (arvopaperimarkkinat) kanssa 40 artiklassa tarkoitetun sekakomitean välityksellä.

4. Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 4 artiklan 3 kohdan mukaisen vilpittömän yhteistyön periaatteen mukaisesti EFVJ:n osapuolten on tehtävä luottamukseen ja täysimääräiseen keskinäiseen kunnioitukseen perustuvaa yhteistyötä erityisesti varmistaakseen, että niiden toisilleen toimittamat tiedot ovat tarkoituksenmukaisia ja luotettavia.

5. Ainoastaan EFVJ:ään kuuluvilla valvontaviranomaisilla on oikeus valvoa Euroopan unionissa toimivia finanssilaitoksia.

Tarkistus 56

Ehdotus asetukseksi 2 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1) 'finanssilaitoksilla' direktiivissä 98/78/EY määriteltyjä vakuutusyrityksiä, direktiivissä 2005/68/EY määriteltyjä jälleenvakuutusyrityksiä, direktiivin 2003/41/EY soveltamisalaan kuuluvia ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavia laitoksia ja direktiivissä 2002/87/EY määriteltyjä finanssiryhmittymiä;

Tarkistus

1) 'finanssilaitoksilla' direktiivissä 98/78/EY määriteltyjä vakuutusyrityksiä, direktiivissä 2005/68/EY määriteltyjä jälleenvakuutusyrityksiä, direktiivin 2003/41/EY soveltamisalaan kuuluvia ammatillisia lisäeläkkeitä tarjoavia laitoksia ja direktiivissä 2002/87/EY määriteltyjä finanssiryhmittymiä **ja mitä tahansa muuta Euroopan unionissa toimivaa yritystä tai yhteisöä, jonka liiketoimet ovat samanluonteisia, vaikka ne eivät ole suorassa yhteydessä laajempaan yleisöön;**

Tarkistus 57

Ehdotus asetukseksi 6 artikla

Komission teksti

1. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisella* on seuraavat tehtävät:

a) auttaa luomaan yhteisiä, laadukkaita sääntely- ja valvontastandardeja ja -käytäntöjä erityisesti antamalla lausuntoja **yhteisön** toimielimille ja kehittämällä ohjeita, suosituksia ja **teknisten standardien** luonnoksia, jotka perustuvat 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettuun lainsäädäntöön**;

b) myötävaikuttaa **yhteisön** lainsäädännön yhdenmukaiseen soveltamiseen erityisesti edistämällä yhteistä **valvontakulttuuria**, varmistamalla 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettun lainsäädännön** yhdenmukainen, tehokas ja tosiasiallinen soveltaminen, estämällä sääntelyn katvealueiden hyväksikäyttö, sovittelemalla ja ratkaisemalla **kansallisten valvontaviranomaisten** välisiä erimielisyyksiä, **edistämällä** valvontakollegioiden **yhdenmukaista toimintaa** ja toteuttamalla toimia kriisitilanteissa;

c) **helpottaa** tehtävien ja velvollisuuksien **delegoimista kansallisten valvontaviranomaisten** välillä;

d) tehdä tiivistä yhteistyötä EJRK:n kanssa erityisesti toimittamalla tälle tietoja, joita se tarvitsee tehtäviensä suorittamiseen, ja varmistamalla asianmukaisten jatkotoimien toteuttaminen EJRK:n antamien varoitusten ja suositusten pohjalta;

e) suorittaa **kansallisten valvontaviranomaisten** vertaisarviointia valvontatulosten yhtenäisyyden lisäämiseksi;

f) seurata ja arvioida markkinakehitystä omalla vastuualueellaan;

Tarkistus

1. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella* on seuraavat tehtävät:

a) auttaa luomaan yhteisiä, laadukkaita sääntely- ja valvontastandardeja ja -käytäntöjä erityisesti antamalla lausuntoja **unionin** toimielimille ja kehittämällä ohjeita, suosituksia ja **sääntely- ja täytäntöönpanostandardien** luonnoksia, jotka perustuvat 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettuihin säädöksiin**;

b) myötävaikuttaa **unionin** lainsäädännön yhdenmukaiseen soveltamiseen erityisesti edistämällä yhteistä **valvontakäytäntöä**, varmistamalla 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettujen säädösten** yhdenmukainen, tehokas ja tosiasiallinen soveltaminen, estämällä sääntelyn katvealueiden hyväksikäyttö, sovittelemalla ja ratkaisemalla **toimivaltaisten viranomaisten** välisiä erimielisyyksiä, **varmistamalla tehokas ja yhdenmukainen valvonta** ja valvontakollegioiden **yhdenmukainen toiminta** ja toteuttamalla toimia **muun muassa** kriisitilanteissa;

c) **kannustaa** tehtävien ja velvollisuuksien **delegoimiseen toimivaltaisten viranomaisten** välillä **ja helpottaa sitä**;

d) tehdä tiivistä yhteistyötä EJRK:n kanssa erityisesti toimittamalla tälle tietoja, joita se tarvitsee tehtäviensä suorittamiseen, ja varmistamalla asianmukaisten jatkotoimien toteuttaminen EJRK:n antamien varoitusten ja suositusten pohjalta;

e) **järjestää ja** suorittaa **toimivaltaisten viranomaisten** vertaisarviointia valvontatulosten yhtenäisyyden lisäämiseksi;

f) seurata ja arvioida markkinakehitystä omalla vastuualueellaan;

f a) laatia taloudellisia markkina-

g) suorittaa muita tässä asetuksessa tai 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettussa yhteisön lainsäädännössä** säädettyjä tehtäviä.

2. Edellä 1 kohdassa säädettyjen tehtävien suorittamiseksi *vakuutus- ja työeläkeviranomaisella* on tämän asetuksen mukainen toimivalta ja erityisesti toimivalta

a) laatia luonnoksia teknisiksi standardeiksi 7 artiklassa tarkoitetuissa tapauksissa;

b) antaa 8 artiklan mukaisia ohjeita ja suosituksia;

c) antaa erityistapauksissa suosituksia 9 artiklan 3 kohdan mukaisesti;

d) tehdä kansallisille valvontaviranomaisille osoitettuja

analyysseja vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen tehtävien hoitoa varten;

f b) edistää tallettajien ja sijoittajien suojaa;

f c) arvioida henkilöille ja yrityksille kaikkialla Euroopan unionissa tarjottavien vakuutus- ja lisäeläketuotteiden ja -palvelujen saatavuutta ja laatua;

f d) toimia toimivaltaisena elimenä sellaisten 12 b artiklassa tarkoitettujen rajat ylittävää toimintaa harjoittavien laitosten kriisien hallinnassa, jotka saattavat aiheuttaa järjestelmäriskin, ja toteuttaa näille laitoksille kaikki varhaisvaiheen toimenpiteet tai kriisinratkaisu- tai maksukyvyttömyysmenettelyt 12 c artiklassa tarkoitettun kriisinratkaisuyksikkönsä kautta;

g) suorittaa muita tässä asetuksessa tai 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitetuissa unionin säädöksissä** säädettyjä tehtäviä;

g a) luoda tietokanta rekisteröidyistä finanssilaitoksista toimivalta-alueellaan ja 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä yksilöidyissä tapauksissa keskitetysti;

2. Edellä 1 kohdassa säädettyjen tehtävien suorittamiseksi *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella* on tämän asetuksen mukainen toimivalta ja erityisesti toimivalta

a) laatia luonnoksia **sääntelystandardeiksi** 7 artiklassa tarkoitetuissa tapauksissa;

a a) laatia luonnoksia täytäntöönpanostandardeiksi 7 e artiklassa tarkoitetuissa tapauksissa;

b) antaa 8 artiklan mukaisia ohjeita ja suosituksia;

c) antaa erityistapauksissa suosituksia 9 artiklan 3 kohdan mukaisesti;

d) tehdä kansallisille valvontaviranomaisille osoitettuja

yksittäisiä päätöksiä 10 ja 11 artiklassa tarkoitetuissa tapauksissa;

e) tehdä finanssilaitoksille osoitettuja yksittäisiä päätöksiä 9 artiklan 6 kohdassa, 10 artiklan 3 kohdassa ja 11 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa;

f) antaa lausuntoja Euroopan parlamentille, neuvostolle tai komissiolle 19 artiklan mukaisesti.

yksittäisiä päätöksiä 10 ja 11 artiklassa tarkoitetuissa tapauksissa;

e) tehdä finanssilaitoksille osoitettuja yksittäisiä päätöksiä 9 artiklan 6 kohdassa, 10 artiklan 3 kohdassa ja 11 artiklan 4 kohdassa tarkoitetuissa tapauksissa;

f) antaa lausuntoja Euroopan parlamentille, neuvostolle tai komissiolle 19 artiklan mukaisesti;

f a) kerätä suoraan tarvittavaa tietoa finanssilaitoksista;

f b) laatia sääntelystandardi, jossa määrätään vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle toimitettavat vähimmäistiedot liiketoimista ja markkinoiden toimijoista, kuinka keräämisen koordinointi on suoritettava ja kuinka nykyiset kansalliset tietokannat on yhdistettävä, jotta vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella on aina mahdollisuus tutustua merkittäviin ja tarvittaviin tietoihin liiketoimista ja markkinoiden toimijoista 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä määritellyn toimivaltansa mukaisesti;

3. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* käyttää **yhteisön** laajuisesti toimiviin yrityksiin tai **yhteisön** laajuiseen taloudelliseen toimintaan yksinomaista toimivaltaa, joka on annettu sille 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitetuissa lainsäädännössä**.

Tätä varten vakuutus- ja työeläkeviranomaisella on asianmukaiset tutkinta- ja täytäntöönpanovaltuudet, jotka määritellään asiaa koskevassa lainsäädännössä, sekä mahdollisuus maksujen perintään.

3. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* käyttää **unionin** laajuisesti toimiviin yrityksiin tai **unionin** laajuiseen taloudelliseen toimintaan yksinomaista toimivaltaa, joka on annettu sille 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitetuissa säädöksissä**.

Käyttäessään tässä kohdassa tarkoitettua yksinomaista toimivaltaa vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella on asianmukaiset tutkinta- ja täytäntöönpanovaltuudet, jotka määritellään asiaa koskevassa lainsäädännössä, sekä mahdollisuus maksujen perintään. **Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen toimii tiiviissä yhteistyössä toimivaltaisten viranomaisten kanssa ja hyödyntää niiden asiantuntemusta, palveluja ja valtuuksia käyttäkseen yksinomaista toimivaltansa ja tehtäviensä suorittamiseksi.**

Tarkistus 58

Ehdotus asetukseksi 6 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

6 a artikla

***Niiden toimivaltaisten viranomaisten
valtuudet, jotka ovat vakuutus- ja
lisäeläkeviranomaisen jäseniä***

***Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle
asetettujen tavoitteiden saavuttamiseksi
sen jäsenistöön kuuluvilla toimivaltaisilla
viranomaisilla on valtuudet hyväksyä
ennaltaehkäiseviä ja korjaavia
valvontatoimenpiteitä, mukaan lukien
seuraavat valtuudet, jos ne koskevat
finanssilaitoksia ja niitä käytetään
tasasuhteisesti***

- a) pyytää ja ottaa vastaan tarvittavia
tietoja;***
- b) asettaa raportointi- ja
julkistamisvaatimuksia;***
- c) tehdä tarkastuskäyntejä;***
- d) hyväksyä vakavaraisuutta koskevia
toimenpiteitä, kuten eturistiriitihin,
hyvään hallintotapaan, maksuvalmiuteen,
vastuisiin, osinkoihin sekä palkka- ja
palkkiopolitiikkaan vaikuttavia
toimenpiteitä;***
- e) lohkaista tai erottaa
vähittäispankkitoiminta
arvopaperikaupasta ja muista julkisen
palvelun ulkopuolisista toiminnoista
silloin, kun yhteisiin kriteereihin
perustuva arviointi osoittaa merkittävän
riskin olemassaolon;***
- f) asettaa väliaikaisia rajoituksia tai
kieltoja tietyille tuotteille tai
tietyntyypisille liiketoimille, jotka
saattavat aiheuttaa suoraan tai välillisesti
liiallista volatiliteettia markkinoilla tai
häiriöitä koko unionin
rahoitusjärjestelmälle tai sen osalle tai
julkis- tai reaalityaloudelle;***

- g) määrätä finanssilaitokset toimimaan tytäryhtiöiden kautta silloin, kun yhteisiin kriteereihin perustuva arviointi osoittaa merkittävän sisäisen riskin olemassaolon;*
- h) määrätä varoitussakkoja;*
- i) päättää, että päälliköt tai johtajat ovat esteellisiä toimimaan tehtävissään;*
- j) erottaa johtajia tai johtokunta;*
- k) puuttua väliaikaisesti finanssilaitosten toimintaan;*
- l) peruuttaa osakeyhtiön tuottamat voitot finanssilaitosten merkittäviltä osakkailta, jos nämä eivät puolusta yhtiön etua silloin, kun on kyse avoimuuden puutteesta, pelottomasta anto- tai ottolainauksesta tai vakavasta ja järjestelmällisestä rikkomuksesta;*
- m) ulottaa taloudellinen vastuu koskemaan päälliköitä, johtajia tai finanssilaitoksia, jotka aiheuttavat tai ovat mukana aiheuttamassa vakavia ja järjestelmällisiä unionin lainsäädännön rikkomuksia tai joilla on palvelujaan varten epäasiallinen kannustinjärjestelmä;*
- n) vaatia tarvittaessa korkoja, toimintaa ja varallisuutta koskevia päälliköiden ja johtajien lausuntoja;*
- o) pyytää kehittämään yksityiskohtainen kriisiratkaisujärjestelmä, jota päivitetään säännöllisesti ja joka sisältää ohjatun varhaisen vaiheen toimintamekanismin, nopeita korjaavia toimia ja hätäsuunnitelman konkurssin varalle;*
- p) perua toimilupia ja passeja; sekä*
- q) sopia pöytäkirjoista, joilla varmistetaan yhteisen unionin tason ratkaisun saavuttaminen mahdollisimman nopeasti ja järjestelmällisesti markkinahäiriöiden estämiseksi tai poistamiseksi.*

Tarkistus 59

Ehdotus asetukseksi 7 artikla

Komission teksti

Tekniset standardit

1. *Vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi kehittää **teknisiä standardeja** 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettussa lainsäädännössä erityisesti määritellyillä aloilla. Vakuutus- ja työeläkeviranomainen antaa standardien luonnokset komission hyväksyttäväksi.***

Ennen kuin vakuutus- ja työeläkeviranomainen toimittaa tekniset standardit komissiolle, se järjestää tarvittaessa niitä koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi ***niistä*** mahdollisesti aiheutuvia kustannuksia ja hyötyjä.

Komissio päättää kolmen kuukauden kuluessa ***standardiluonnosten*** vastaanottamisesta, hyväksyykö se kyseiset luonnokset. Komissio voi pidentää tätä määräaikaa yhdellä kuukaudella. ***Se voi hyväksyä standardiluonnokset osittain tai muutettuina, jos yhteisön etu sitä vaatii.***

Jos komissio ei hyväksy standardeja tai hyväksyy ne osittain tai muutettuina, se ilmoittaa perusteensa vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle.

Tarkistus

Sääntelystandardit

1. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi kehittää **sääntelystandardeja täydentämään, päivittämään ja muuttamaan osatekijöitä, jotka eivät ole** 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettun lainsäädännön kannalta keskeisiä. Sääntelystandardit eivät sisällä strategisia päätöksiä, ja niiden sisältöä rajoitetaan säädöksillä, joihin ne perustuvat.***

1 a. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen järjestää ***sääntelystandardeja*** koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi ***sääntelystandardeista*** mahdollisesti aiheutuvia kustannuksia ja hyötyjä ***ennen sääntelystandardien luonnosten hyväksymistä. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen pyytää myös 22 artiklassa tarkoitettulta vakuutus- ja lisäeläkealan osallisryhmältä lausunnon tai neuvoa.***

1 b. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen esittää sääntelystandardien luonnoksensa komission hyväksyttäväksi ja samanaikaisesti Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

1 c. Komissio päättää kolmen kuukauden kuluessa **sääntelystandardien luonnosten** vastaanottamisesta, hyväksyykö **vai hylkääkö** se kyseiset luonnokset **sääntelystandardeiksi vai muuttaako se niitä.** Komissio voi pidentää tätä määräaikaa yhdellä kuukaudella. ***Komissio ilmoittaa Euroopan parlamentille ja neuvostolle päätöksestään ja sen perusteluista.***

2. Komissio *hyväksyy standardit asetuksilla tai päätöksillä, ja ne julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä.*

2. Komissio *voi muuttaa luonnoksia sääntelystandardeiksi silloin, kun ne eivät ole unionin oikeuden mukaisia, niissä ei kunnioiteta suhteellisuusperiaatetta tai ne ovat ristiriidassa finanssipalvelujen sisämarkkinoiden peruseriaatteiden kanssa, sellaisina kuin nämä periaatteet ilmenevät finanssipalveluja koskevasta unionin säännöstöstä.*

Tarkistus 60

Ehdotus asetukseksi
7 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

7 a artikla

Siirretyn säädösvallan käyttäminen

- 1. Siirretään komissiolle määräämättömäksi ajaksi valta hyväksyä 7 artiklassa tarkoitettuja sääntelystandardeja.*
- 2. Komissio hyväksyy luonnokset sääntelystandardeiksi asetuksina tai päätöksinä.*
- 3. Heti kun komissio on hyväksynyt sääntelystandardin, se toimittaa sen tiedoksi samanaikaisesti Euroopan parlamentille ja neuvostolle.*
- 4. Komissiolle siirrettyyn valtaan hyväksyä sääntelystandardeja sovelletaan 7 b – 7 d artiklassa asetettuja ehtoja.*
- 5. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen puheenjohtaja antaa 35 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa kertomuksessa Euroopan parlamentille ja neuvostolle tietoja hyväksytyistä sääntelystandardeista ja ilmoittaa, mitkä kansalliset viranomaiset eivät ole noudattaneet niitä.*

Tarkistus 61

Ehdotus asetukseksi
7 b artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

7 b artikla

Säätelystandardien vastustaminen

- 1. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi vastustaa säätelystandardia neljän kuukauden kuluessa siitä, kun säädös on annettu tiedoksi. Tätä määräaikaa voidaan Euroopan parlamentin tai neuvoston aloitteesta pidentää kahdella kuukaudella.**
- 2. Jos Euroopan parlamentti ja neuvosto eivät ole määräjän umpeutuessa vastustaneet säätelystandardia, se julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä ja se tulee voimaan siinä mainittuna päivänä.**
- 3. Ennen kyseisen määräjän umpeutumista ja poikkeuksellisissa ja asianmukaisesti perustelluissa tapauksissa Euroopan parlamentti ja neuvosto voivat kumpikin ilmoittaa komissiolle, että ne eivät aio vastustaa säätelystandardia. Siinä tapauksessa säätelystandardi julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä ja se tulee voimaan siinä mainittuna päivänä.**
- 4. Jos Euroopan parlamentti tai neuvosto vastustaa säätelystandardia, se ei tule voimaan. Toimielin, joka vastustaa säätelystandardia, esittää perustelut päätökselleen.**

Tarkistus 62

**Ehdotus asetukseksi
7 c artikla (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

7 c artikla

**Säätelystandardiluonnosten
hyväksymättä jättäminen tai muuttaminen**

- 1. Jos komissio ei hyväksy luonnosta säätelystandardiksi tai muuttaa sitä, se ilmoittaa asiasta vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle, Euroopan**

parlamentille ja neuvostolle ja esittää perustelut.

2. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi kutsua asiasta vastaavan komission jäsenen ja vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen puheenjohtajan kuukauden kuluessa Euroopan parlamentin asiasta vastaavan valiokunnan tai neuvoston ad hoc -kokoukseen esittelemään ja selittämään näkemyseronsa.

Tarkistus 63

**Ehdotus asetukseksi
7 d artikla (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

7 d artikla

Säädösvallan siirron peruuttaminen

1. Euroopan parlamentti tai neuvosto voi peruuttaa 7 artiklassa tarkoitetun säädösvallan siirron.

2. Peruuttamispäätöksessä on ilmoitettava peruuttamisen syyt, ja sillä lopetetaan säädösvallan siirto.

3. Toimielin, joka on aloittanut sisäisen menettelyn päättääkseen, peruuttaako se säädösvallan siirron, pyrkii ilmoittamaan asiasta toiselle toimielimelle ja komissiolle kohtuullisessa ajassa ennen lopullisen päätöksen tekemistä sekä mainitsee samalla, mitä sääntelystandardia koskevia valtuuksia mahdollinen peruuttaminen koskee ja mitkä ovat peruuttamisen mahdolliset syyt.

Tarkistus 64

**Ehdotus asetukseksi
7 e artikla (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

7 e artikla

Täytäntöönpanostandardit

1. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi laatia luonnoksia standardeiksi, joilla pannaan täytäntöön oikeudellisesti sitovia Euroopan unionin säädöksiä erityisesti tässä asetuksessa ja 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuissa säädöksissä määritellyillä aloilla.

2. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen järjestää täytäntöönpanostandardeja koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi standardeista mahdollisesti aiheutuvia kustannuksia ja hyötyjä ennen täytäntöönpanostandardien luonnosten hyväksymistä. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen pyytää myös 22 artiklassa tarkoitettulta vakuutus- ja lisäeläkealan osallisryhmältä lausunnon tai neuvoa.

3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen antaa täytäntöönpanostandardien luonnokset komission hyväksyttäväksi Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 291 artiklan mukaisesti ja samanaikaisesti Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

4. Komissio päättää kolmen kuukauden kuluessa täytäntöönpanostandardiluonnosten vastaanottamisesta, hyväksyykö vai hylkääkö se kyseiset täytäntöönpanostandardien luonnokset vai muuttaako se niitä. Komissio voi pidentää tätä määräaikaa yhdellä kuukaudella. Komissio ilmoittaa Euroopan parlamentille ja neuvostolle päätöksestään ja sen perusteluista.

5. Komissio voi muuttaa luonnoksia täytäntöönpanostandardeiksi silloin, kun ne eivät ole unionin oikeuden mukaisia, niissä ei noudateta suhteellisuusperiaatetta tai ne ovat ristiriidassa finanssipalvelujen yhtenäismarkkinoiden peruseriaatteiden kanssa.

6. Jos komissio ei hyväksy luonnoksia täytäntöönpanostandardeiksi tai muuttaa niitä, se ilmoittaa asiasta vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle, Euroopan

parlamentille ja neuvostolle ja esittää perustelut.

7. Asianmukaisen menettelyn päätyttyä standardit julkaistaan Euroopan unionin virallisessa lehdessä.

Tarkistus 65

Ehdotus asetukseksi 8 artikla

Komission teksti

Vakuutus- ja työeläkeviranomainen antaa kansallisille valvontaviranomaisille tai finanssilaitoksille osoitettuja ohjeita ja suosituksia yhdenmukaisten, tehokkaiden ja toimivien valvontakäytäntöjen vahvistamiseksi EFVJ:ssä sekä yhteisön lainsäädännön yhteisen, yhtenäisen ja johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi.

Kansallisten valvontaviranomaisten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan kyseisiä ohjeita ja suosituksia.

Tarkistus

1. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen antaa kansallisille valvontaviranomaisille tai finanssilaitoksille osoitettuja ohjeita ja suosituksia yhdenmukaisten, tehokkaiden ja toimivien valvontakäytäntöjen vahvistamiseksi EFVJ:ssä sekä unionin lainsäädännön yhteisen, yhtenäisen ja johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi.

1 a. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen järjestää ohjeita ja suosituksia koskevia avoimia julkisia kuulemisia ja analysoi ohjeista ja suosituksista mahdollisesti aiheutuvia kustannuksia ja hyötyjä. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen pyytää myös 22 artiklassa tarkoitelta vakuutus- ja lisäeläkealan osallisryhmältä lausunnon tai neuvoa. Näiden kuulemisten, analyysien, lausuntojen ja neuvojen on oltava oikeassa suhteessa ohjeen tai suosituksen laajuuteen, luonteeseen ja vaikutukseen.

2. Kahden kuukauden kuluessa ohjeen tai suosituksen antamisesta kunkin toimivaltaisen viranomaisen on päätettävä, aikooko se noudattaa kyseistä ohjetta tai suositusta. Toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan kyseisiä ohjeita ja suosituksia. Jos toimivaltainen viranomainen ei aio noudattaa sitä, sen on ilmoitettava asiasta vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle ja esitettävä perustelut. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen julkistaa nämä

Jos kansallinen valvontaviranomainen ei noudata kyseisiä ohjeita tai suosituksia, sen on ilmoitettava perusteensa vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle.

Tarkistus 66

Ehdotus asetukseksi 9 artikla

Komission teksti

1. Jos kansallinen valvontaviranomainen ei ole soveltanut 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettua lainsäädäntöä asianmukaisesti** ja on erityisesti jättänyt varmistamatta, että finanssilaitos täyttää kyseisessä lainsäädännössä asetetut vaatimukset, *vakuutus- ja työeläkeviranomaisella* on tämän artiklan 2, 3 ja 6 kohdassa säädetyt valtuudet.

2. *Vakuutus- ja työeläkeviranomainen* voi tutkia **virheelliseksi väitettyä yhteisön oikeuden soveltamista** yhden tai useamman **kansallisen valvontaviranomaisen tai komission** pyynnöstä taikka omasta aloitteestaan ilmoitettuaan asiasta kyseiselle **kansalliselle valvontaviranomaiselle**.

Kyseisen **kansallisen valvontaviranomaisen** on toimitettava *vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle* viipymättä kaikki tiedot, joita tämä katsoo

perustelut.

2 b. Kaikkien finanssilaitosten on ilmoitettava vuosittain selvästi ja yksityiskohtaisesti, aikovatko ne noudattaa kyseistä ohjetta tai suositusta.

3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen puheenjohtaja ilmoittaa 35 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa kertomuksessa ilmoittaa Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle, mitkä ohjeet ja suositukset se on antanut, ja kertoo, mitkä kansalliset viranomaiset eivät ole noudattaneet niitä ja miten vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen aikoo varmistaa, että nämä viranomaiset vastedes noudattavat sen suosituksia ja ohjeita.

Tarkistus

1. Jos kansallinen valvontaviranomainen ei ole soveltanut **asianmukaisesti** 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettuja säädöksiä, mukaan luettuna 7 ja 7 e artiklan mukaisesti laaditut sääntely- ja täytäntöönpanostandardit**, ja on erityisesti jättänyt varmistamatta, että finanssilaitos täyttää kyseisessä lainsäädännössä asetetut vaatimukset, *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella* on tämän artiklan 2, 3 ja 6 kohdassa säädetyt valtuudet.

2. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen* voi tutkia **Euroopan unionin oikeuden väitettyä rikkomista tai soveltamatta jättämistä** yhden tai useamman **toimivaltaisen viranomaisen, Euroopan parlamentin, neuvoston, komission tai osallisryhmien** pyynnöstä taikka omasta aloitteestaan ilmoitettuaan asiasta kyseiselle **toimivaltaiselle viranomaiselle**.

2 a. Kyseisen **toimivaltaisen viranomaisen** on toimitettava *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle* viipymättä kaikki tiedot, joita tämä katsoo tarvitsevansa

tarvitsevansa tutkimukseensa, sanotun kuitenkin rajoittamatta 20 artiklassa vahvistettuja valtuuksia.

3. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* voi viimeistään kahden kuukauden kuluttua tutkimuksensa aloittamisesta osoittaa kyseiselle **kansalliselle valvontaviranomaiselle** suosituksen siitä, mihin toimiin on ryhdyttävä **yhteisön** oikeuden noudattamiseksi.

Kansallisen valvontaviranomaisen on kymmenen työpäivän kuluessa suosituksen vastaanottamisesta ilmoitettava *vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle* toimista, joihin se on ryhtynyt tai aikoo ryhtyä varmistaakseen **yhteisön** oikeuden noudattamisen.

4. Jos **kansallinen valvontaviranomainen** ei ole noudattanut **yhteisön** oikeutta *yhden kuukauden* kuluessa *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* suosituksen vastaanottamisesta, **komissio voi vakuutus- ja työeläkeviranomaisen ilmoitettua asiasta tai omasta aloitteestaan tehdä päätöksen, jossa kansallista valvontaviranomaista** vaaditaan toteuttamaan toimet, joita yhteisön oikeuden noudattaminen edellyttää.

Komissio tekee päätöksen viimeistään *kolmen kuukauden* kuluttua suosituksen antamisesta. **Komissio voi pidentää tätä määräaikaa yhdellä kuukaudella.**

Komissio varmistaa, että *ne, joille päätös on osoitettu, voivat käyttää oikeuttaan tulla kuulluiksi.*

Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen ja kansalliset valvontaviranomaiset toimittavat komissiolle kaikki tarvittavat tiedot.

5. **Kansallisen valvontaviranomaisen** on kymmenen työpäivän kuluessa 4 kohdassa tarkoitetun päätöksen vastaanottamisesta ilmoitettava komissiolle ja *vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle* toimista, joita se on

tutkimukseensa, sanotun kuitenkin rajoittamatta 20 artiklassa vahvistettuja valtuuksia.

3. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* voi viimeistään kahden kuukauden kuluttua tutkimuksensa aloittamisesta osoittaa kyseiselle **toimivaltaiselle viranomaiselle** suosituksen siitä, mihin toimiin on ryhdyttävä **Euroopan unionin** oikeuden noudattamiseksi. **Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen varmistaa, että ne, joille päätös on osoitettu, voivat käyttää oikeuttaan tulla kuulluiksi.**

3 a. Toimivaltaisen viranomaisen on kymmenen työpäivän kuluessa suosituksen vastaanottamisesta ilmoitettava *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle* toimista, joihin se on ryhtynyt tai aikoo ryhtyä varmistaakseen **unionin** oikeuden noudattamisen.

4. Jos **toimivaltainen viranomaisen** ei ole noudattanut **unionin** oikeutta 3 kohdassa tarkoitetun **kymmenen työpäivän** kuluessa *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* suosituksen vastaanottamisesta, **vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen** tekee päätöksen, jossa **toimivaltaista viranomaista** vaaditaan toteuttamaan toimet, joita **unionin** oikeuden noudattaminen edellyttää.

Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen tekee päätöksen viimeistään *kuukauden* kuluttua suosituksen antamisesta.

5. **Toimivaltaisen viranomaisen** on kymmenen työpäivän kuluessa 4 kohdassa tarkoitetun päätöksen vastaanottamisesta ilmoitettava komissiolle ja *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle* toimista, joita se

toteuttanut tai aikoo toteuttaa **komission** päätöksen täytäntöönpanemiseksi.

6. Jos **kansallinen valvontaviranomainen** ei noudata tämän artiklan **4 kohdassa** tarkoitettua päätöstä kyseisessä kohdassa vahvistetun määräajan kuluessa ja jos on tarpeen tasapuolisten kilpailuolosuhteiden säilyttämiseksi markkinoilla tai palauttamiseksi markkinoille taikka rahoitusjärjestelmän moitteettoman toiminnan ja eheyden varmistamiseksi saada viipymättä muutos siihen, että **kansallinen valvontaviranomainen** ei noudata kyseistä päätöstä, **vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi silloin, kun 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen lainsäädännön asiaankuuluvat vaatimukset ovat suoraan sovellettavissa finanssilaitoksiin, tehdä** finanssilaitokselle osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa kyseistä laitosta vaaditaan toteuttamaan toimet **yhteisön** oikeuden mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi, mukaan luettuna mahdollisesta käytännöstä luopuminen, sanotun kuitenkin rajoittamatta **perustamissopimuksen 226 artiklan** mukaista komission toimivaltaa.

Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen päätöksen on oltava komission 4 kohdan nojalla tekemän päätöksen mukainen.

7. **Päätökset**, jotka tehdään **6 kohdan** nojalla, ovat ensisijaisia kansallisten valvontaviranomaisten samasta asiasta mahdollisesti aiemmin tekemiin päätöksiin nähden.

Toimien, joita **kansalliset valvontaviranomaiset** toteuttavat **4 tai 6 kohdan** nojalla tehtyjen päätösten soveltamisalaan kuuluvien tosiseikkojen osalta, on oltava kyseisten päätösten

on toteuttanut tai aikoo toteuttaa **vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen** päätöksen täytäntöönpanemiseksi.

6. Jos **toimivaltainen viranomainen** ei noudata tämän artiklan **5 kohdassa** tarkoitettua päätöstä kyseisessä kohdassa vahvistetun määräajan kuluessa ja jos on tarpeen tasapuolisten kilpailuolosuhteiden säilyttämiseksi markkinoilla tai palauttamiseksi markkinoille taikka rahoitusjärjestelmän moitteettoman toiminnan ja eheyden varmistamiseksi saada viipymättä muutos siihen, että **toimivaltainen viranomainen** ei noudata kyseistä päätöstä, **vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen tekee 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen säädösten nojalla** finanssilaitokselle osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa kyseistä laitosta vaaditaan toteuttamaan toimet **unionin** oikeuden mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi, mukaan luettuna mahdollisesta käytännöstä luopuminen, sanotun kuitenkin rajoittamatta **Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 258 artiklan** mukaista komission toimivaltaa.

Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen päätöksen on oltava 4 kohdan nojalla tehdyn päätöksen mukainen. Komissio vastaa kaikista oikeudellisista tai oikeuslaitosta koskevista kustannuksista, joita vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle aiheutuu tämän artiklan soveltamisesta.

7. **Päätöksiä**, jotka tehdään **8 kohdan** nojalla, **sovelletaan kaikkiin relevantteihin finanssilaitoksiin, jotka toimivat noudattamisen laiminlyöneellä lainkäyttöalueella, ja ne** ovat ensisijaisia toimivaltaisten viranomaisten samasta asiasta mahdollisesti aiemmin tekemiin päätöksiin nähden.

Toimissa, joita **toimivaltaiset viranomaiset** toteuttavat **5 tai 8 kohdan** nojalla tehtyjen päätösten soveltamisalaan kuuluvien tosiseikkojen osalta, on noudatettava kyseisiä päätöksiä.

mukaisia.

7 a. Puheenjohtaja ilmoittaa 35 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa kertomuksessa, mitkä toimivaltaiset viranomaiset ja finanssilaitokset eivät ole noudattaneet 4 ja 6 kohdassa tarkoitettuja päätöksiä.

Tarkistus 67

Ehdotus asetukseksi 10 artikla

Komission teksti

1. Kun on kyse epäsuotuisista muutoksista, jotka voivat vakavasti vaarantaa finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden tai koko rahoitusjärjestelmän taikka sen osan vakauden **yhteisössä, komissio** voi omasta aloitteestaan tai **vakuutus- ja työeläkeviranomaisen**, neuvoston taikka **EJRK:n** pyynnöstä **tehdä vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle osoitetun päätöksen, jossa todetaan kriisitilanteen olemassaolo tämän asetuksen soveltamiseksi.**

2. **Komission** tehtyä 1 kohdan mukaisen

Tarkistus

1. Kun on kyse epäsuotuisista muutoksista, jotka voivat vakavasti vaarantaa finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden tai koko rahoitusjärjestelmän taikka sen osan vakauden unionissa, **EJRK** voi omasta aloitteestaan tai **vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen, Euroopan parlamentin**, neuvoston taikka **komission** pyynnöstä **antaa varoituksen** kriisitilanteen **olemassaolosta, jotta vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi ilman lisävaatimuksia hyväksyä 3 kohdassa tarkoitettut yksittäiset päätökset.**

1 a. Kun EJRK antaa varoituksen, se antaa sen tiedoksi samanaikaisesti Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle ja vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle.

Euroopan parlamentin asiasta vastaavan valiokunnan olisi kuultava EJRK:n puheenjohtajaa ja asiasta vastaavaa komission jäsentä mahdollisimman pian varoituksen antamisen jälkeen salassapitovelvollisuutta koskevista säännöistä, jos EJRK:n päätöstä ei ole julkistettu.

1 b. Kun varoitus on annettu, vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen on aktiivisesti helpotettava ja, jos se katsotaan tarpeelliseksi, koordinoitava kaikkia asiasta vastaavien viranomaisten toimia.

2. **EJRK:n** tehtyä 1 kohdan mukaisen

päätöksen *vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi tehdä* yksittäisiä päätöksiä, *joissa kansallisia valvontaviranomaisia vaaditaan toteuttamaan* tarvittavat toimet *1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun lainsäädännön* mukaisesti sellaisten riskien torjumiseksi, jotka voivat vaarantaa finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden tai koko rahoitusjärjestelmän taikka sen osan vakauden, varmistamalla, että finanssilaitokset ja *kansalliset valvontaviranomaiset* täyttävät kyseisessä lainsäädännössä asetetut vaatimukset.

3. Jos *kansallinen valvontaviranomainen* ei noudata 2 kohdassa tarkoitettua *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* päätöstä kyseisessä kohdassa vahvistetun määräajan kuluessa, *vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi silloin, kun 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun lainsäädännön asiaankuuluvat vaatimukset ovat suoraan sovellettavissa finanssilaitoksiin, tehdä* finanssilaitokselle osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa kyseistä laitosta vaaditaan toteuttamaan toimet kyseisen lainsäädännön mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi, mukaan luettuna mahdollisesta käytännöstä luopuminen, sanotun kuitenkin rajoittamatta *perustamissopimuksen 226 artiklan* mukaista komission toimivaltaa.

4. Päätökset, jotka tehdään 3 kohdan nojalla, ovat ensisijaisia *kansallisten valvontaviranomaisten* samasta asiasta mahdollisesti aiemmin tekemiin päätöksiin nähden.

Toimien, joita *kansalliset*

päätöksen *vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen tekee* yksittäisiä päätöksiä, *varmistaakseen, että toimivaltaiset viranomaiset toteuttavat* tarvittavat toimet *tämän asetuksen* mukaisesti sellaisten riskien torjumiseksi, jotka voivat vaarantaa finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden tai koko rahoitusjärjestelmän taikka sen osan vakauden, varmistamalla, että finanssilaitokset ja *toimivaltaiset viranomaiset* täyttävät kyseisessä lainsäädännössä asetetut vaatimukset.

3. Jos *toimivaltainen viranomainen* ei noudata 2 kohdassa tarkoitettua *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* päätöstä kyseisessä kohdassa vahvistetun määräajan kuluessa, *vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen tekee* 1 artiklan 2 kohdassa *tarkoitettujen säädösten asiaankuuluvien vaatimuksien mukaisesti* finanssilaitokselle osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa kyseistä laitosta vaaditaan toteuttamaan toimet kyseisen lainsäädännön mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi, mukaan luettuna mahdollisesta käytännöstä luopuminen, sanotun kuitenkin rajoittamatta *Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 258 artiklan* mukaista komission toimivaltaa.

3 a. Jos taho, jolle päätös on osoitettu, kieltäytyy noudattamasta unionin oikeutta tai vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen tekemää päätöstä, vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi käynnistää rikkomismenettelyn kansallisissa tuomioistuimissa välitoimien toteuttamista koskevat pyynnöt mukaan luettuna.

4. Päätökset, jotka tehdään 3 kohdan nojalla, ovat ensisijaisia *toimivaltaisten viranomaisten* samasta asiasta mahdollisesti aiemmin tekemiin päätöksiin nähden.

Toimien, joita *toimivaltaiset viranomaiset*

valvontaviranomaiset toteuttavat 2 tai 3 kohdan nojalla tehtyjen päätösten soveltamisalaan kuuluvien tosiseikkojen osalta, on oltava kyseisten päätösten mukaisia.

toteuttavat 2 tai 3 kohdan nojalla tehtyjen päätösten soveltamisalaan kuuluvien tosiseikkojen osalta, on oltava kyseisten päätösten mukaisia.

4 a. EJRK tarkistaa 1 kohdassa tarkoitettua päätöstä omasta aloitteestaan tai Euroopan parlamentin, neuvoston, komission tai vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen pyynnöstä ja julistaa tarvittaessa kriisitilanteen päättyneeksi.

4 b. Puheenjohtaja esittää 35 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa kertomuksessa toimivaltaisille viranomaisille ja finanssilaitoksille 3 ja 4 kohdan mukaisesti osoitetut yksittäiset päätökset.

Tarkistus 68

Ehdotus asetukseksi 11 artikla

Komission teksti

1. Jos **kansallinen valvontaviranomainen** on eri mieltä toisen **kansallisen valvontaviranomaisen** toimeen liittyvästä menettelystä, toimen sisällöstä tai toimien puutteesta sellaisilla aloilla, joilla useamman kuin yhden jäsenvaltion **kansallisten valvontaviranomaisten** on 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettun lainsäädännön** mukaan tehtävä yhteistyötä, koordinoitava toimintaansa tai tehtävä yhteisiä päätöksiä, **vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi** yhden tai useamman asianomaisen **kansallisen valvontaviranomaisen** pyynnöstä auttaa viranomaisia pääsemään sopimukseen **2 kohdassa** vahvistettua menettelyä noudattaen, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 9 artiklassa vahvistettuja valtuuksia.

2. **Vakuutus- ja työeläkeviranomainen** asettaa määräajan **kansallisten valvontaviranomaisten** väliselle sovittelulle ottaen huomioon 1 artiklan 2

Tarkistus

1. Jos **toimivaltainen viranomainen** on eri mieltä toisen **toimivaltaisen viranomaisen** toimeen liittyvästä menettelystä, toimen sisällöstä tai toimien puutteesta sellaisilla aloilla, joilla useamman kuin yhden jäsenvaltion **toimivaltaisten viranomaisten** on 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettujen säädösten** mukaan tehtävä yhteistyötä, koordinoitava toimintaansa tai tehtävä yhteisiä päätöksiä, **vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen ryhtyy omasta aloitteestaan tai** yhden tai useamman asianomaisen **toimivaltaisen viranomaisen** pyynnöstä **johtamaan toimia, joiden tarkoituksena on** auttaa viranomaisia pääsemään sopimukseen **2–4 kohdassa** vahvistettua menettelyä noudattaen, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 9 artiklassa vahvistettuja valtuuksia.

2. **Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen** asettaa määräajan **toimivaltaisten viranomaisten** väliselle sovittelulle ottaen huomioon 1 artiklan 2 kohdassa

kohdassa *tarkoitetussa lainsäädännössä* mahdollisesti asetetut määräajat sekä asian monimutkaisuuden ja kiireellisyyden.

3. Jos *kansalliset valvontaviranomaiset* eivät sovitteluvaiheen päättyessä ole päässeet keskinäiseen sopimukseen, *vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi yhteisön oikeuden mukaisesti tehdä päätöksen, jossa* kyseisiä viranomaisia vaaditaan toteuttamaan *tietty toimi tai pidättymään toimista asian ratkaisemiseksi.*

4. Jos *kansallinen valvontaviranomainen* ei noudata *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* päätöstä ja jättää näin ollen varmistamatta, että finanssilaitos noudattaa vaatimuksia, jotka ovat siihen 1 artiklan 2 kohdassa *tarkoitettun lainsäädännön* nojalla suoraan sovellettavissa, *vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi tehdä* finanssilaitokselle osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa kyseistä laitosta vaaditaan toteuttamaan toimet *yhteisön* oikeuden mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi, mukaan luettuna mahdollisesta käytännöstä luopuminen, sanotun kuitenkaan rajoittamatta *perustamissopimuksen 226 artiklan* mukaista komission toimivaltaa.

tarkoitetuissa säädöksissä mahdollisesti asetetut määräajat sekä asian monimutkaisuuden ja kiireellisyyden. *Tässä vaiheessa vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen toimii välittäjänä.*

3. Jos *toimivaltaiset viranomaiset* eivät sovitteluvaiheen päättyessä ole päässeet keskinäiseen sopimukseen, *vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen tekee 29 artiklan 1 kohdan toisessa alakohdassa tarkoitettua menettelyä noudattaen* päätöksen *erimielisyyden ratkaisemiseksi ja vaatii* kyseisiä viranomaisia toteuttamaan *tietyn toimen unionin lainsäädännön mukaisesti ja kyseisiä kansallisia valvontaviranomaisia sitovasti.*

4. Jos *toimivaltainen viranomainen* ei noudata *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* päätöstä ja jättää näin ollen varmistamatta, että finanssilaitos noudattaa vaatimuksia, jotka ovat siihen 1 artiklan 2 kohdassa *tarkoitettujen säädösten* nojalla suoraan sovellettavissa, *vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen tekee* finanssilaitokselle osoitetun yksittäisen päätöksen, jossa kyseistä laitosta vaaditaan toteuttamaan toimet *unionin* oikeuden mukaisten velvollisuuksiensa noudattamiseksi, mukaan luettuna mahdollisesta käytännöstä luopuminen, sanotun kuitenkaan rajoittamatta *Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 258 artiklan* mukaista komission toimivaltaa.

4 a. Päätökset, jotka tehdään 4 kohdan nojalla, ovat ensisijaisia toimivaltaisten viranomaisten samasta asiasta mahdollisesti aiemmin tekemiin päätöksiin nähden. Toimien, joita toimivaltaiset viranomaiset toteuttavat 3 tai 4 kohdan nojalla tehtyjen päätösten soveltamisalaan kuuluvien tosiseikkojen osalta, on oltava kyseisten päätösten mukaisia.

4 b. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen puheenjohtaja esittää 35 artiklan 2 kohdassa tarkoitetussa kertomuksessa toimivaltaisten viranomaisten väliset

erimielisyydet, aikaansaadut sopimukset ja erimielisyyksien ratkaisemiseksi tehdyt päätökset.

Tarkistus 69

Ehdotus asetukseksi 11 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

11 a artikla

Eri alojen toimivaltaisten viranomaisten välisten erimielisyyksien ratkaiseminen

Sekakomitea ratkaisee 42 artiklan nojalla toimivien toimivaltaisten viranomaisten välille mahdollisesti syntyvät erimielisyydet 11 artiklassa tarkoitettua menettelyä noudattaen.

Tarkistus 70

Ehdotus asetukseksi 12 artikla

Komission teksti

Tarkistus

1. *Vakuutus- ja työeläkeviranomainen myötävaikuttaa valvontakollegioiden tehokkaaseen ja yhdenmukaisen toimintaan ja edistää yhteisön lainsäädännön johdonmukaista soveltamista kollegioissa.*

2. *Vakuutus- ja työeläkeviranomainen osallistuu tarkkailijana valvontakollegioiden kokouksiin katsoessaan sen aiheelliseksi. Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen osallistuessa kokouksiin sitä pidetään asiaa koskevassa lainsäädännössä tarkoitettuna "kansallisena valvontaviranomaisena", ja*

1. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen myötävaikuttaa direktiivissä 2006/48/EY tarkoitettujen valvontakollegioiden tehokkaaseen ja yhdenmukaiseen toimintaan sekä valvoo sitä ja edistää unionin oikeuden johdonmukaista soveltamista kollegioissa. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen henkilöstön on voitava osallistua kaikkiin toimintoihin, myös kahden tai useamman toimivaltaisen viranomaisen yhteisesti suorittamiin, paikalla tehtäviin tarkastuksiin.*

2. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen johtaa valvontakollegioiden kokouksia katsoessaan sen aiheelliseksi. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen johtaessa kokouksia sitä pidetään asiaa koskevassa lainsäädännössä tarkoitettuna "toimivaltaisena viranomaisena". Se vastaa ainakin seuraavista tehtävistä:*

sille on annettava kaikki olennaiset tiedot, jotka jaetaan kollegion jäsenille, jos se niitä pyytää.

a) kokoaa ja jakaa kaiken olennaisen tiedon toiminnan jatkuvuutta koskevissa tilanteissa ja kriisitilanteissa valvontakollegioiden työn helpottamiseksi ja perustaa keskusjärjestelmän ja hallinnoi sitä, jotta tällaiset tiedot olisivat toimivaltaisten viranomaisten saatavilla valvontakollegioissa;

b) käynnistää ja koordinoi unionin laajuisia stressitestejä, jotta voitaisiin arvioida finanssilaitosten, erityisesti 12 b artiklassa tarkoitettujen laitosten, kykyä kestää epäsuotuisaa markkinakehitystä, sekä varmistaa, että tällaisissa testeissä käytetään kansallisella tasolla mahdollisimman yhdenmukaisia menetelmiä;

c) suunnittelee ja johtaa valvontatoimia toiminnan jatkuvuutta koskevissa tilanteissa ja kriisitilanteissa, myös arvioi riskit, joille finanssilaitokset altistuvat tai saattavat altistua; sekä

d) valvoo toimivaltaisten viranomaisten suorittamia tehtäviä.

3. Tarvittaessa vakuutus- ja työeläkeviranomainen määrittää kansallisilta valvontaviranomaisilta kerättävät olennaiset tiedot ja kerää ne yhteistyössä valvontakollegioissa toimivien valvojien kanssa helpottaakseen valvontakollegioiden työtä.

3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi antaa 7, 7 e ja 8 artiklassa tarkoitettuja sääntely- ja täytäntöönpanostandardeja, ohjeita ja suosituksia valvonnan ja valvontakollegioiden omaksumien parhaiden käytäntöjen yhdenmukaistamiseksi. Viranomaisten on hyväksyttävä kirjallisesti kunkin valvontakollegion toimintaa koskevat järjestelyt varmistaakseen, että niiden kaikkien toiminta on yhdenmukaista.

3 a. Oikeudellisesti sitovalla välittäjän roolilla on tarkoitus antaa vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle mahdollisuus ratkaista toimivaltaisten viranomaisten välisiä erimielisyyksiä 11 artiklassa tarkoitettua menettelyä noudattaen. Jos kyseinen valvontakollegio ei pääse yksimielisyyteen, vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi tehdä

valvontapäätöksiä, jotka ovat suoraan sovellettavissa kyseisiin laitoksiin.

Se perustaa keskusjärjestelmän ja hallinnoi sitä, jotta tällaiset tiedot olisivat valvontakollegioissa kansallisten valvontaviranomaisten saatavilla.

Tarkistus 71

Ehdotus asetukseksi 12 a artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

12 a artikla

Yleiset säännökset

1. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen kiinnittää erityistä huomiota ja puuttuu rahoituspalvelujen keskeytymisriskeihin, jotka (i) johtuvat koko rahoitusjärjestelmän tai sen osien heikentymisestä ja (ii) saattavat vaikuttaa huomattavan kielteisesti sisämarkkinoihin ja reaalityöelämään (järjestelmäriski). Kaikenlaiset finanssialan välittäjät, markkinat ja rakenteet saattavat jossain määrin vaikuttaa järjestelmän toimivuuteen.

2. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen laatii yhteistyössä Euroopan järjestelmäriskikomitean kanssa yhteiset määrälliset ja laadulliset indikaattorit (ns. riskikojelauta), jonka perusteella myönnetään valvontaluokitus 12 b artiklassa tarkoitetuille rajat ylittävää toimintaa harjoittaville laitoksille, jotka saattavat aiheuttaa järjestelmäriskin. Luokitusta on tarkasteltava uudestaan säännöllisesti, jotta voidaan ottaa huomioon merkittävät muutokset laitoksen riskiprofilissa. Valvontaluokitus on ratkaiseva osatekijä tehtäessä päätös valvoa suoraan vaikeuksissa olevaa laitosta tai puuttua sen toimintaan.

3. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen ehdottaa tarvittaessa uusia luonnoksia sääntely- ja täytäntöönpanostandardeiksi sekä ohjeita ja suosituksia 12 b artiklassa

tarkoitetuille laitoksille, jotka saattavat aiheuttaa järjestelmäriskin, sanotun kuitenkin rajoittamatta 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja säädöksiä.

4. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen valvoo rajat ylittävää toimintaa harjoittavia laitoksia, jotka saattavat aiheuttaa 12 b artiklassa tarkoitetun järjestelmäriskin. Siinä tapauksessa arvopaperimarkkinaviranomainen toimii toimivaltaisten kansallisten viranomaisten välityksellä.

5. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen perustaa kriisinratkaisuyksikön, jonka tehtävänä on toteuttaa käytännössä selvästi määriteltyä kriisinhallinnan hallintomallia ja toimintatapaa varhaisvaiheen toimenpiteistä kriisinratkaisuun ja maksukyvyttömyysmenettelyyn ja johtaa näitä menettelyjä.

6. Kaikkien 12 b artiklassa tarkoitettujen finanssilaitosten on kuuluttava 12 d ja 12 e artiklalla perustettavaan eurooppalaiseen vakuutustakuujärjestelmään ja Euroopan vakausrahaan. Yhdessä ainoassa jäsenvaltiossa toimivat finanssilaitokset voivat valita, liittyvätkö ne eurooppalaiseen vakuutustakuujärjestelmään vai Euroopan vakausrahaan. Vakausrahaan maksettavat maksut korvaavat vastaavanlaisiin kansallisiin rahastoihin maksettavat maksut.

Tarkistus 72

**Ehdotus asetukseksi
12 b artikla (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

12 b artikla

Sellaisten järjestelmän kannalta merkittävien laitosten tunnistaminen, jotka voivat aiheuttaa järjestelmäriskin

1. Hallintoneuvosto voi EJRK:aa kuultuaan tunnistaa 29 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua menettelyä noudattaen rajat ylittävää toimintaa harjoittavia laitoksia, joita vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen on valvottava suoraan tai jotka sen on asetettava 12 c artiklassa tarkoitetun kriisinratkaisuyksikön valvontaan niiden mahdollisesti aiheuttaman järjestelmäriskin tai niiden EU:n laajuisen ulottuvuuden vuoksi.

2. Tällaisten finanssilaitosten yksilöintiperusteiden on oltava yhdenmukaiset finanssimarkkinoiden vakauden valvontaryhmän, Kansainvälisen valuuttarahaston ja Kansainvälisen järjestelypankin määrittelemien perusteiden kanssa.

Tarkistus 73

Ehdotus asetukseksi 12 c artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

12 c artikla

Kriisinratkaisuyksikkö

1. Kriisinratkaisuyksikkö säilyttää rahoituksen vakauden ja minimoi 12 b artiklassa tarkoitettujen laitosten vaikeuksien vaikutuksen muuhun järjestelmään ja talouteen kokonaisuudessaan sekä rajoittaa veronmaksajille aiheutuvia kustannuksia, noudattaa suhteellisuusperiaatetta ja luotonantajien hierarkiaa ja varmistaa tasa-arvoisen kohtelun yli valtioiden rajojen.

2. Kriisinratkaisuyksikölle on annettava valtuudet täyttää 1 kohdassa säädetyt tehtävät, jotta se voi elvyttää vaikeuksissa olevia laitoksia tai päättää elinkelvottomien laitosten toiminnan lopettamisesta (tärkeää moraalikadon rajoittamiseksi). Se voi muun muassa edellyttää pääoman, maksuvalmiuden ja

liiketoimintakokonaisuuden mukauttamista sekä prosessien parantamista, nimittää tai vaihtaa johdon, suositella takuita, lainoja ja maksuvalmiusapua, myyntiä kokonaan tai osittain tai velan vaihtamista osakkeiksi (asianmukaisin arvonleikkauksin) tai ottaa laitoksen tilapäisesti julkiseen omistukseen.

3. Kriisinratkaisuyksikön on koostuttava vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen hallintoneuvoston nimittämistä asiantuntijoista, joilla on tietoa ja asiantuntemusta finanssilaitosten rakenneuudistuksista, toiminnan muuttamisesta voitolliseksi ja asettamisesta selvitystilaan.

Tarkistus 74

Ehdotus asetukseksi 12 d artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

12 d artikla

Vakuutustakuujärjestelmien eurooppalaiset puitteet

1. Kuluttajansuojan varmistamiseksi koko unionissa kaikissa jäsenvaltioissa on toteutettava kansallisten vakuutustakuujärjestelmien asianmukainen yhdenmukaistamisen taso.

Perustetaan eurooppalainen vakuutustakuujärjestelmä (jäljempänä "järjestelmä"), jotta voidaan varmistaa vakuutuslaitosten yhteisvastuullisuus, suojata eurooppalaisten vakuutuksenottajien edut ja minimoida veronmaksajille koituvat kustannukset.

2. Järjestelmä rahoitetaan kaikkien 12 b artiklassa tarkoitettujen finanssilaitosten maksuilla. Maksu määritellään muun muassa sillä perusteella, kuinka altis finanssilaitos on riskeille.

3. Järjestelmää johtaa johtokunta, jonka vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen nimittää viiden vuoden toimikaudeksi. Johtokunnan jäsenet valitaan kansallisista takuujärjestelmistä vastaavien kansallisten viranomaisten henkilökunnasta. Järjestelmä perustaa myös neuvoa-antavan komitean, johon kuuluu järjestelmään osallistuvien finanssilaitosten edustajia.

4. Jos finanssilaitosten maksuista kertyneet varat eivät riitä Euroopan vakuutuksenottajien etujen turvaamiseen, järjestelmä voi lisätä varojaan laskemalla liikkeeseen joukkolainan tai muiden rahoituskeinojen avulla.

Tarkistus 75

Ehdotus asetukseksi 12 e artikla (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

12 e artikla

Euroopan vakuutus- ja lisäeläkealan vakausrahas

1. Perustetaan Euroopan vakuutus- ja lisäeläkealan vakausrahas (jäljempänä vakausrahas), jotta voidaan tehostaa rahoitusjärjestelmän kustannusten sisällyttämistä hintoihin, julkisten menojen täydellinen takaisinperintä mukaan luettuna, ja tukea kriisinratkaisua vaikeuksissa olevissa rajat ylittävää toimintaa harjoittavissa finanssilaitoksissa. Yhdessä ainoassa jäsenvaltiossa toimivat finanssilaitokset voivat valita, liittyvätkö ne rahastoon. Vakausrahaston on hyväksyttävä asianmukaisia toimia, jotta avun saatavuus ei aiheuta moraalikatoa.

2. Vakausrahas rahoitetaan kaikkien 12 b artiklassa tarkoitettujen finanssilaitosten maksuilla. Näiden maksujen on oltava oikeassa suhteessa kunkin laitoksen riskitasoon ja järjestelmäriskin suuruuteen sekä riskin

vaihteluihin ajan kuluessa, jotka on yksilöity laitosten ns. riskikojelaudassa. Vaadituissa maksuissa on otettava huomioon talouden tilanne laajasti tarkasteltuna ja finanssilaitosten tarve ylläpitää pääomaa muita sääntely- ja liiketoimintavaatimuksia varten.

3. Vakausrahastoa johtaa johtokunta, jonka vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen nimittää viiden vuoden toimikaudeksi. Johtokunnan jäsenet valitaan kansallisten viranomaisten ehdottamasta henkilökunnasta. Vakausrahasto perustaa myös neuvoa-antavan komitean, johon kuuluvat vakausrahastoon osallistuvien finanssilaitosten edustajat, joilla ei ole äänivaltaa. Vakausrahaston johtokunta voi ehdottaa, että vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen ulkoistaa rahaston maksuvalmiuden hallinnoinnin hyvämaineisille laitoksille (kuten EIP:lle). Nämä varat on sijoitettava turvallisiin ja likvideihin välineisiin.

4. Jos finanssilaitosten maksuista kertyneet varat eivät riitä ongelmien ratkaisemiseen, vakausrahasto voi lisätä varojaan laskemalla liikkeelle joukkolainan tai muiden rahoituskeinojen avulla.

Tarkistus 76

Ehdotus asetukseksi 13 artikla

Komission teksti

1. **Kansalliset valvontaviranomaiset** voivat kahdenvälisellä sopimuksella delegoida tehtäviä ja velvollisuuksia muille **kansallisille valvontaviranomaisille**.

2. **Vakuutus- ja työeläkeviranomainen helpottaa** tehtävien ja velvollisuuksien **delegoimista kansallisten valvontaviranomaisten** välillä yksilöimällä tehtävät ja velvollisuudet, jotka voidaan delegoida tai suorittaa yhdessä, sekä

Tarkistus

1. **Toimivaltaiset viranomaiset** voivat kahdenvälisellä sopimuksella delegoida tehtäviä ja velvollisuuksia **vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle tai** muille **toimivaltaisille viranomaisille**.

2. **Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen kannustaa** tehtävien ja velvollisuuksien **delegoimiseen toimivaltaisten viranomaisten** välillä **ja helpottaa sitä** yksilöimällä tehtävät ja velvollisuudet, jotka voidaan delegoida tai suorittaa

edistämällä parhaita toimintatapoja.

yhdessä, sekä edistämällä parhaita toimintatapoja.

2 a. Velvollisuuksien delegoinnin on johdettava 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetussa lainsäädännössä säädetyn toimivallan uudelleenjakoon.

Delegoituihin velvollisuuksiin liittyvä menettely, täytäntöönpano sekä hallinnollinen ja oikeudellinen valvonta määräytyy sen viranomaisen lain mukaan, jolle velvollisuudet on delegoitu.

3. **Kansallisten valvontaviranomaisten** on ilmoitettava vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle delegointisopimuksista, jotka ne aikovat tehdä. Niiden on pantava sopimukset täytäntöön aikaisintaan kuukauden kuluttua siitä, kun niistä on ilmoitettu vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle.

Vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi antaa suunnitellusta sopimuksesta lausunnon yhden kuukauden kuluessa siitä, kun sopimus on annettu sille tiedoksi.

Vakuutus- ja työeläkeviranomainen julkistaa **kansallisten valvontaviranomaisten** tekemät delegointisopimukset sopivalla tavalla varmistaakseen, että niistä tiedotetaan asianmukaisesti kaikille asianomaisille osapuolille.

3. **Toimivaltaisten viranomaisten** on ilmoitettava vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle delegointisopimuksista, jotka ne aikovat tehdä. Niiden on pantava sopimukset täytäntöön aikaisintaan kuukauden kuluttua siitä, kun niistä on ilmoitettu vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle.

Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi antaa suunnitellusta sopimuksesta lausunnon yhden kuukauden kuluessa siitä, kun sopimus on annettu sille tiedoksi.

Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen julkistaa **toimivaltaisten viranomaisten** tekemät delegointisopimukset sopivalla tavalla varmistaakseen, että niistä tiedotetaan asianmukaisesti kaikille asianomaisille osapuolille.

3 a. Kahdenvälisiä sopimuksia tehtävien ja vastuiden delegoinnista 12 b artiklassa yksilöidylle laitoksille ei pidä tehdä.

Tarkistus 77

Ehdotus asetukseksi 14 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Vakuutus- ja työeläkeviranomainen osallistuu aktiivisesti yhteisen eurooppalaisen valvontakulttuurin ja yhtenäisten valvontakäytäntöjen rakentamiseen sekä yhdenmukaisten menettelyjen ja yhtenäisten lähestymistapojen varmistamiseen koko

Tarkistus

1. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen osallistuu aktiivisesti yhteisen eurooppalaisen valvontakulttuurin ja yhtenäisten valvontakäytäntöjen rakentamiseen sekä yhdenmukaisten menettelyjen ja yhtenäisten lähestymistapojen varmistamiseen koko

yhteisössä ja suorittaa ainakin seuraavat toimet:

- a) antaa kansallisille valvontaviranomaisille lausuntoja;
- b) edistää tehokasta kahdenvälistä ja monenvälistä tietojenvaihtoja kansallisten valvontaviranomaisten keskuudessa noudattaen sovellettavia luottamuksellisuutta ja tietosuojaa koskevia säännöksiä, jotka on annettu asiaa koskevassa yhteisön lainsäädännössä;
- c) osallistuu korkealuokkaisten ja yhdenmukaisten valvontastandardien kehittämiseen, raportointistandardit mukaan luettuina;
- d) tarkastelee komission hyväksymien teknisten standardien sekä vakuutus- ja työeläkeviranomaisen antamien ohjeiden ja suositusten soveltamista ja ehdottaa tarvittaessa muutoksia;
- e) laatii alakohtaisia ja monialaisia koulutusohjelmia, helpottaa henkilöstövaihtoa ja kannustaa kansallisia valvontaviranomaisia hyödyntämään paremmin väliaikaisia henkilöstösiirtoja ja muita välineitä.

Tarkistus 78

Ehdotus asetukseksi 15 artikla

Komission teksti

1. *Vakuutus- ja työeläkeviranomainen* suorittaa säännöllisesti **kansallisten valvontaviranomaisten** joidenkin tai kaikkien toimien vertaisarviointeja, jotta valvontatuloksista saataisiin entistä yhtenäisempiä. Tätä varten *vakuutus- ja työeläkeviranomainen* kehittää menetelmiä, joiden avulla arvioinnin kohteena olevia viranomaisia voidaan arvioida ja verrata toisiinsa puolueettomalla tavalla.

unionissa ja suorittaa ainakin seuraavat toimet:

- a) antaa toimivaltaisille viranomaisille lausuntoja;
- b) edistää tehokasta kahdenvälistä ja monenvälistä tietojenvaihtoja toimivaltaisten viranomaisten keskuudessa noudattaen sovellettavia luottamuksellisuutta ja tietosuojaa koskevia säännöksiä, jotka on annettu asiaa koskevassa unionin lainsäädännössä;
- c) osallistuu korkealuokkaisten ja yhdenmukaisten valvontastandardien kehittämiseen, maailmanlaajuiset tilinpäätös- ja raportointistandardit mukaan luettuina;
- d) tarkastelee komission hyväksymien sääntely- ja täytäntöönpanostandardien sekä vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen antamien ohjeiden ja suositusten soveltamista ja ehdottaa tarvittaessa muutoksia;
- e) laatii alakohtaisia ja monialaisia koulutusohjelmia, helpottaa henkilöstövaihtoa ja kannustaa toimivaltaisia viranomaisia hyödyntämään paremmin väliaikaisia henkilöstösiirtoja ja muita välineitä.

Tarkistus

1. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen organisoii ja* suorittaa säännöllisesti **toimivaltaisten viranomaisten** joidenkin tai kaikkien toimien vertaisarviointeja, jotta valvontatuloksista saataisiin entistä yhtenäisempiä. Tätä varten *vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen* kehittää menetelmiä, joiden avulla arvioinnin kohteena olevia viranomaisia voidaan arvioida ja verrata toisiinsa puolueettomalla tavalla.

2. Vertaisarvioinnissa on arvioitava ainakin seuraavia seikkoja:

a) **kansallisen valvontaviranomaisen** institutionaalisten järjestelyjen, resurssien ja henkilöstön asiantuntemuksen riittävyys ottaen erityisesti huomioon 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettun lainsäädännön** tehokas soveltaminen ja kyky vastata markkinakehitykseen;

b) **yhteisön** oikeuden soveltamisessa ja valvontakäytännössä saavutettu lähentyminen, joka käsittää myös **7 ja 8 artiklan** nojalla annetut **tekniset standardit**, ohjeet ja suositukset, sekä se, missä määrin kyseisellä valvontakäytännöllä saavutetaan yhteisön oikeudessa asetetut tavoitteet;

c) joidenkin **kansallisten valvontaviranomaisten** kehittämät hyvät toimintatavat, joita muiden **kansallisten valvontaviranomaisten** mahdollisesti kannattaisi omaksua.

3. Vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi antaa vertaisarvioinnin perusteella kyseisille kansallisille valvontaviranomaisille suosituksia.

2. Vertaisarvioinnissa on arvioitava ainakin seuraavia seikkoja:

a) **toimivaltaisen viranomaisen** institutionaalisten järjestelyjen, resurssien ja henkilöstön asiantuntemuksen riittävyys ottaen erityisesti huomioon **7 ja 7 e artiklassa tarkoitettujen sääntely- ja täytäntöönpanostandardien ja** 1 artiklan 2 kohdassa **tarkoitettujen säädösten** tehokas soveltaminen ja kyky vastata markkinakehitykseen;

b) **unionin** oikeuden soveltamisessa ja valvontakäytännössä saavutettu lähentyminen, joka käsittää myös **7, 7 e ja 8 artiklan** nojalla annetut **sääntely- ja täytäntöönpanostandardit**, ohjeet ja suositukset, sekä se, missä määrin kyseisellä valvontakäytännöllä saavutetaan **unionin** oikeudessa asetetut tavoitteet;

c) joidenkin **toimivaltaisten viranomaisten** kehittämät hyvät toimintatavat, joita muiden **toimivaltaisten viranomaisten** mahdollisesti kannattaisi omaksua.

3. **Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen** voi **hyväksyä** vertaisarvioinnin perusteella **luonnoksia sääntely- tai täytäntöönpanostandardeiksi 7–7 e artiklan mukaisesti ja antaa ohjeita ja suosituksia 8 artiklan mukaisesti.**

3 a. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen julkistaa vertaisarviointien tulokset sekä vertaisarviointien avulla yksilöidyt parhaat käytännöt.

Tarkistus 79

Ehdotus asetukseksi 16 artikla

Komission teksti

Vakuutus- ja työeläkeviranomainen toimii yleisenä koordinoijana **kansallisten valvontaviranomaisten** välillä muun muassa silloin, kun epäsuotuisat muutokset voivat vaarantaa finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden tai

Tarkistus

1. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen toimii yleisenä koordinoijana **toimivaltaisten viranomaisten** välillä muun muassa silloin, kun epäsuotuisat muutokset voivat vaarantaa finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden tai

rahoitusjärjestelmän vakauden **yhteisössä**.

Vakuutus- ja työeläkeviranomainen edistää yhteisön koordinoitua toimintaa muun muassa

- 1) helpottamalla **kansallisten valvontaviranomaisten** välistä tietojenvaihtoa;
- 2) määrittämällä sellaisten tietojen laajuuden, joiden tulisi olla kaikkien asianomaisten **kansallisten valvontaviranomaisten** saatavilla, ja varmistamalla kyseisten tietojen luotettavuuden;
- 3) toimimalla sovittelijana **kansallisten valvontaviranomaisten** pyynnöstä tai omasta aloitteestaan, sanotun kuitenkin rajoittamatta 11 artiklan soveltamista;
- 4) ilmoittamalla viipymättä EJRK:lle mahdollisista kriisitilanteista.

rahoitusjärjestelmän vakauden **unionissa**.

2. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen edistää unionin koordinoitua **ja yhteensovitettua** toimintaa muun muassa

- 1) helpottamalla **toimivaltaisten viranomaisten** välistä tietojenvaihtoa;
- 2) määrittämällä sellaisten tietojen laajuuden, joiden tulisi olla kaikkien asianomaisten **toimivaltaisten viranomaisten** saatavilla, ja varmistamalla kyseisten tietojen luotettavuuden;
- 3) toimimalla sovittelijana **toimivaltaisten viranomaisten** pyynnöstä tai omasta aloitteestaan, sanotun kuitenkin rajoittamatta 11 artiklan soveltamista;
- 4) ilmoittamalla viipymättä EJRK:lle mahdollisista kriisitilanteista;

4 a) ryhtymällä kaikkiin asianmukaisiin toimenpiteisiin toimivaltansa rajoissa varmistaa toimivaltaisten viranomaisten välisen koordinaation tilanteessa, jossa kehitys saattaa vaarantaa rahoitusmarkkinoiden toiminnan;

4 b) toimimalla useammassa kuin yhdessä jäsenvaltiossa toimivien laitosten sääntelyn edellyttämien raporttien keskeisenä vastaanottajana.

Toimivaltaisten viranomaisten on annettava vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle kaikki tällaisilta laitoksilta saadut sääntelyn edellyttämät raportointitiedot. Saatuaan nämä tiedot vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen toimittaa ne toimivaltaisille viranomaisille.

Tarkistus 80

**Ehdotus asetukseksi
17 artikla**

Komission teksti

Tarkistus

1. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* seuraa ja arvioi markkinakehitystä omalla vastuualueellaan ja tarvittaessa tiedottaa mikrotason vakavaraisuusvalvonnan keskeisistä kehityssuuntauksista, mahdollisista riskeistä ja haavoittuvuuksista Euroopan **pankkiviranomaiselle**, Euroopan **arvopaperimarkkinaviranomaiselle** ja EJRK:lle sekä Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle.

Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen erityisesti käynnistää ja koordinoi yhteistyössä EJRK:n kanssa **yhteisön** laajuisia arviointeja finanssilaitosten kyvystä kestää epäsuotuisaa markkinakehitystä. Tätä varten se kehittää **kansallisten valvontaviranomaisten** sovellettaviksi

a) yhteisiä menetelmiä, joilla arvioidaan talousskenaarioiden vaikutusta jonkin laitoksen taloudelliseen tilanteeseen;

b) yhteisiä lähestymistapoja, joita noudattamalla ilmoitetaan tuloksista, joita on saatu näistä finanssilaitosten kestäkyvyn arvioinneista.

2. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* antaa vähintään kerran vuodessa ja tarvittaessa useammin Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle ja EJRK:lle arviointeja omalla vastuualueellaan esiintyvistä suuntauksista, mahdollisista riskeistä ja haavoittuvuuksista, sanotun kuitenkin rajoittamatta asetuksessa **(EY) N:o .../... [EJRK]** säädettyjä EJRK:n tehtäviä.

1. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* seuraa ja arvioi markkinakehitystä omalla vastuualueellaan ja tarvittaessa tiedottaa mikrotason vakavaraisuusvalvonnan keskeisistä kehityssuuntauksista, mahdollisista riskeistä ja haavoittuvuuksista Euroopan **valvontaviranomaiselle (pankkiala)**, Euroopan **valvontaviranomaiselle (arvopaperimarkkinat)** ja EJRK:lle sekä Euroopan parlamentille, neuvostolle ja komissiolle. **Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen sisällyttää arvioonsa taloudellisen analyysin finanssilaitosten markkinoista ja markkinakehityksen mahdollisista vaikutuksista niihin.**

2. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* erityisesti käynnistää ja koordinoi yhteistyössä EJRK:n kanssa **unionin** laajuisia arviointeja finanssilaitosten kyvystä kestää epäsuotuisaa markkinakehitystä. Tätä varten se kehittää **toimivaltaisten viranomaisten** sovellettaviksi

a) yhteisiä menetelmiä, joilla arvioidaan talousskenaarioiden vaikutusta jonkin laitoksen taloudelliseen tilanteeseen;

b) yhteisiä lähestymistapoja, joita noudattamalla ilmoitetaan tuloksista, joita on saatu näistä finanssilaitosten kestäkyvyn arvioinneista;

b a) yhteisiä menetelmiä, joilla arvioidaan tiettyjen tuotteiden ja jakeluprosessien vaikutusta laitoksen taloudelliseen tilanteeseen, tallettajien ja sijoittajien suojaan ja kuluttajille tiedottamiseen.

3. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* antaa vähintään kerran vuodessa ja tarvittaessa useammin Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle ja EJRK:lle arviointeja omalla vastuualueellaan esiintyvistä suuntauksista, mahdollisista riskeistä ja haavoittuvuuksista, sanotun kuitenkin rajoittamatta asetuksessa **(EU) N:o .../2010 [EJRK]** säädettyjä EJRK:n

Vakuutus- ja työeläkeviranomainen sisällyttää näihin arviointeihin suurimpien riskien ja haavoittuvuuksien luokittelun ja suosittaa tarvittaessa ennalta ehkäiseviä tai korjaavia toimia.

3. Vakuutus- ja työeläkeviranomainen varmistaa Euroopan **pankkiviranomaisen** ja Euroopan **arvopaperimarkkinaviranomaisen** kanssa tekemällään tiiviillä yhteistyöllä, että eri aloja koskevat muutokset, riskit ja haavoittuvuudet otetaan asiaankuuluvalla tavalla huomioon.

Tarkistus 81

Ehdotus asetukseksi 18 artikla

Komission teksti

Vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi kehittää yhteyksiä kolmansien maiden valvontaviranomaisiin, sanotun kuitenkin rajoittamatta yhteisön toimielinten toimivaltaa. Se voi tehdä hallinnollisia järjestelyjä kansainvälisten organisaatioiden ja kolmansien maiden hallintojen kanssa.

Vakuutus- ja työeläkeviranomainen osallistuu kolmansien maiden valvontajärjestelmiä koskevien vastaavuuspäätösten valmisteluun 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetun lainsäädännön mukaisesti.

tehtäviä.

Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen sisällyttää näihin arviointeihin suurimpien riskien ja haavoittuvuuksien luokittelun ja suosittaa tarvittaessa ennalta ehkäiseviä tai korjaavia toimia.

4. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen varmistaa Euroopan **valvontaviranomaisen (pankkiala)** ja Euroopan **valvontaviranomaisen (arvopaperimarkkinat) ja Euroopan valvontaviranomaisen (sekakomitea)** kanssa tekemällään tiiviillä yhteistyöllä, että eri aloja koskevat muutokset, riskit ja haavoittuvuudet otetaan asiaankuuluvalla tavalla huomioon.

Tarkistus

1. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen edustaa unionia kaikilla kansainvälisillä foorumeilla, joilla käsitellään 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen säädösten piiriin kuuluvien laitosten sääntelyä ja valvontaa, sanotun kuitenkin rajoittamatta unionin toimielinten ja toimivaltaisten viranomaisten toimivaltaa.

1 a. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen kehittää yhteyksiä kolmansien maiden valvontaviranomaisiin. Se voi tehdä hallinnollisia järjestelyjä kansainvälisten organisaatioiden ja kolmansien maiden hallintojen kanssa. Nämä järjestelyt eivät estä jäsenvaltioita ja toimivaltaisia viranomaisia tekemästä kahden- tai monenvälisiä järjestelyjä kolmansien maiden kanssa.

2. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen osallistuu kolmansien maiden valvontajärjestelmiä koskevien vastaavuuspäätösten valmisteluun 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen säädösten mukaisesti. Komissio hyväksyy

7 a–7 d artiklan mukaisesti sääntelystandardeja tässä artiklassa tarkoitettujen vastaavuuspäätösten tekemiseksi.

2 a. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen puheenjohtaja esittää 35 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa kertomuksessa hallinnolliset järjestelyt ja vastaavat päätökset, joista on sovittu kansainvälisten järjestöjen tai kolmansien maiden hallintojen kanssa.

Tarkistus 82

Ehdotus asetukseksi 19 artikla – 2 kohta (uusi)

Komission teksti

2. Kun on kyse sulautumiin ja omistusosuuksien hankintaan liittyvistä toiminnan vakauden arvioinneista, jotka kuuluvat direktiivin 2007/44/EY soveltamisalaan, *vakuutus- ja työeläkeviranomainen* voi omasta aloitteestaan tai **kansallisten valvontaviranomaisten** pyynnöstä antaa ja julkistaa lausunnon toiminnan vakauden arvioinnista, jonka jokin jäsenvaltion viranomainen suorittaa. Tällöin sovelletaan 20 artiklaa.

Tarkistus

2. Kun on kyse sulautumiin ja omistusosuuksien hankintaan liittyvistä toiminnan vakauden arvioinneista, jotka kuuluvat direktiivin 2007/44/EY soveltamisalaan, *vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen* voi omasta aloitteestaan tai **toimivaltaisten viranomaisten** pyynnöstä antaa ja julkistaa lausunnon toiminnan vakauden arvioinnista, jonka jokin jäsenvaltion viranomainen suorittaa. Tällöin sovelletaan 20 artiklaa.

2 a. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi yhteisten ohjeiden perusteella muuttaa direktiivin 2007/44/EY mukaista valvontamenettelyä. Vastaanotettuaan ilmoituksen vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen toimii yhdessä asiaankuuluvien toimivaltaisten viranomaisten kanssa.

Tarkistus 83

Ehdotus asetukseksi 20 artikla

Komission teksti

1. Jäsenvaltioiden **kansallisten valvontaviranomaisten** ja muiden

Tarkistus

1. Jäsenvaltioiden **toimivaltaisten viranomaisten** ja muiden viranomaisten,

viranomaisten on *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* pyynnöstä toimitettava sille kaikki tiedot, joita se tarvitsee tässä asetuksessa sille osoitettujen tehtävien suorittamiseen.

Vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi myös pyytää, että tietoja toimitetaan säännöllisin väliajoin.

2. Jos tietoja ei ole saatavilla tai jäsenvaltioiden kansalliset valvontaviranomaiset taikka muut viranomaiset eivät anna niitä ajoissa saataville, vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi osoittaa perustellun pyynnön suoraan asianomaisille finanssilaitoksille ja muille osapuolille. Sen on ilmoitettava tällaisista pyynnöistä asianomaisille kansallisille

jotka keräävät tai pitävät hallussaan finanssimarkkinoiden laitoksia tai tuotteita koskevia tietoja, on vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen pyynnöstä toimitettava sille kaikki tiedot, joita se tarvitsee tässä asetuksessa sille osoitettujen tehtävien suorittamiseen, sillä edellytyksellä, että tietojen kohteella on laillinen oikeus tutustua tietoihin ja että tietopyyntö on oikeassa suhteessa kyseisen tehtävän luonteeseen.

1 a. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi myös pyytää, että tietoja toimitetaan säännöllisin väliajoin. Pyyntöissään on käytettävä yleisiä raportointimuotoja, tarvittaessa konsolidoidulla tasolla.

1 b. Jos toimivaltaisilla viranomaisilla ei ole velvollisuutta kerätä vaadittuja tietoja, vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi muuttaa raportointivaatimuksia koskevia sääntely- tai täytäntöönpanostandardeja.

1 c. Jäsenvaltion toimivaltaisen viranomaisen pyynnöstä vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen voi antaa sellaiset tiedot, jotka ovat tarpeen, jotta toimivaltainen viranomainen voi hoitaa tehtävänsä, sillä edellytyksellä, että kyseinen toimivaltainen viranomainen on huolehtinut tarvittavista salassapitojärjestelyistä.

1 d. Ilmoitusvelvollisuuksien päällekkäisyyden välttämiseksi vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen on otettava huomioon olemassa olevat, Euroopan tilastojärjestelmän ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän tuottamat, jakamat ja kehittämät tilastot.

valvontaviranomaisille.

Jäsenvaltioiden kansallisten valvontaviranomaisten ja muiden viranomaisten on vakuutus- ja työeläkeviranomaisen pyynnöstä avustettava sitä tällaisten tietojen keräämisessä.

3. Vakuutus- ja työeläkeviranomainen voi käyttää kansallisilta valvontaviranomaisilta ja muilta viranomaisilta tai finanssilaitoksilta ja muilta osapuolilta saamiaan luottamuksellisia tietoja ainoastaan tässä asetuksessa sille osoitettujen tehtävien suorittamiseen.

Tarkistus 84

Ehdotus asetukseksi
21 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Euroopan vakuutus- ja työeläkeviranomainen tekee yhteistyötä EJRK:n kanssa.

Tarkistus

*1. Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen tekee **tiivistä ja säännöllistä** yhteistyötä EJRK:n kanssa.*

Tarkistus 85

Ehdotus asetukseksi
21 artikla – 2 kohta

Komission teksti

*2. Vakuutus- ja työeläkeviranomainen **tekee tiivistä yhteistyötä EJRK:n kanssa.** Se toimittaa EJRK:lle säännöllisesti ajantasaisia tietoja, joita EJRK tarvitsee tehtäviensä suorittamiseen. EJRK:n tehtäviensä suorittamiseen tarvitsemat tiedot, jotka eivät ole tiivistelmän tai koosteen muodossa, on toimitettava sille perustellusta pyynnöstä viipymättä asetuksen (EY) N:o .../... [EJRK] [15] artiklan mukaisesti.*

Tarkistus

*2. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen toimittaa EJRK:lle säännöllisesti ajantasaisia tietoja, joita EJRK tarvitsee tehtäviensä suorittamiseen. EJRK:n tehtäviensä suorittamiseen tarvitsemat tiedot, jotka eivät ole tiivistelmän tai koosteen muodossa, on toimitettava sille perustellusta pyynnöstä viipymättä asetuksen (EU) N:o .../2010 [EJRK] [15] artiklan mukaisesti. **Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen kehittää tarvittavat menettelyt yksittäisiä finanssilaitoksia koskevien luottamuksellisten tietojen esittämistä varten.***

Tarkistus 86

Ehdotus asetukseksi

21 artikla – 5 kohta

Komission teksti

5. Saatuaan EJRK:lta toimivaltaiselle **kansalliselle valvontaviranomaiselle** osoitetun varoituksen tai suosituksen *vakuutus- ja työeläkeviranomainen* käyttää tarvittaessa sille tällä asetuksella myönnettyjä valtuuksia varmistaakseen, että jatkotoimet toteutetaan ajoissa.

Jos viranomainen, jolle EJRK:n suositus on osoitettu, ei aio noudattaa sitä, sen on perusteltava hallintoneuvostolle, miksi se ei ryhdy toimiin, ja neuvoteltava tästä hallintoneuvoston kanssa.

Kansallisen valvontaviranomaisen on otettava hallintoneuvoston näkemykset asianmukaisesti huomioon ilmoittaessaan asiasta EJRK:lle asetuksen **(EY) N:o .../... [EJRK]** [17] artiklan mukaisesti.

Tarkistus

5. Saatuaan EJRK:lta toimivaltaiselle **viranomaiselle** osoitetun varoituksen tai suosituksen *vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen* käyttää tarvittaessa sille tällä asetuksella myönnettyjä valtuuksia varmistaakseen, että jatkotoimet toteutetaan ajoissa.

Jos viranomainen, jolle EJRK:n suositus on osoitettu, ei aio noudattaa sitä, sen on perusteltava hallintoneuvostolle, miksi se ei ryhdy toimiin, ja neuvoteltava tästä hallintoneuvoston kanssa.

Toimivaltaisen viranomaisen on otettava hallintoneuvoston näkemykset asianmukaisesti huomioon ilmoittaessaan asiasta EJRK:lle asetuksen **(EU) N:o .../2010 [EJRK]** [17] artiklan mukaisesti.

Tarkistus 87

Ehdotus asetukseksi

22 artikla

Komission teksti

Vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan osallisyhmä

1. Perustetaan **vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan** osallisyhmä sidosryhmien **kuulemiseksi** *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* tehtävien kannalta keskeisillä aloilla.

Tarkistus

Vakuutus- ja jälleenvakuutusalan osallisyhmä ja lisäeläkealan osallisyhmä

1. Perustetaan **vakuutus- ja jälleenvakuutusalan osallisyhmä ja lisäeläkealan osallisyhmä** sidosryhmien **kuulemisen helpottamiseksi** *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* tehtävien kannalta keskeisillä aloilla. **Osallisyhmiä on kuultava vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen kaikista asiaankuuluvista päätöksistä ja toimista. Jos toimiin on ryhdyttävä kiireesti eikä kuuleminen ole mahdollista, osallisyhmille tiedotetaan mahdollisimman pian.**

Osallisyhmät kokoontuvat vähintään

2. **Vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan osallisryhmässä** on 30 jäsentä, jotka edustavat tasasuhtaisesti **yhteisön vakuutus- ja jälleenvakuutusyrityksiä ja työeläkerahastoja**, niiden työntekijöitä sekä kuluttajia ja **vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkepalvelujen** käyttäjiä.

Vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan osallisryhmä kokoontuu vähintään kaksi kertaa vuodessa.

3. **Vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan osallisryhmän** jäsenet nimittää **vakuutus- ja työeläkeviranomaisen** hallintoneuvosto asianomaisten sidosryhmien ehdotusten perusteella.

Tehdessään päätöstään hallintoneuvosto varmistaa **mahdollisimman pitkälle**, että **sidosryhmien maantieteellisen jakauma ja edustus ovat koko yhteisön kannalta asianmukaisia.**

Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen varmistaa riittävien sihteeripalvelujen tarjoamisen **vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan osallisryhmälle.**

4. **Vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan osallisryhmän** jäsenten toimikausi on **kaksi ja puoli vuotta**, jonka jälkeen järjestetään uusi valintamenettely.

Jäsenenä voi olla kaksi peräkkäistä toimikautta.

5. **Vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan osallisryhmä voi** antaa **vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle** lausuntoja ja neuvoja mistä tahansa asiasta,

neljä kertaa vuodessa.

2. **Osallisryhmissä** on 30 jäsentä, jotka edustavat tasasuhtaisesti **unionin kaikkia erilaisia finanssilaitoksia**, niiden työntekijöitä sekä kuluttajia, **sijoittajia ja finanssipalvelujen** käyttäjiä. **Vähintään viiden jäsenen on oltava tiedeyhteisön johtavia riippumattomia edustajia. Finanssilaitoksia edustavien jäsenten enimmäismäärä on kymmenen.**

3. **Osallisryhmien** jäsenet nimittää **vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen** hallintoneuvosto asianomaisten sidosryhmien ehdotusten perusteella.

Tehdessään päätöstään hallintoneuvosto varmistaa, että **kaikki jäsenet, jotka eivät edusta ammattimaisia markkinatoimijoita tai heidän palveluksessaan olevia työntekijöitä, ilmoittavat mahdolliset eturistiriidat.**

4. **Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen toimittaa kaikki tarpeelliset tiedot ja** varmistaa riittävien sihteeripalvelujen tarjoamisen **osallisryhmille. Voittoa tavoittelemattomia järjestöjä edustavat osallisryhmien jäsenet saavat asianmukaisen taloudellisen korvauksen. Osallisryhmät voivat perustaa teknisiä kysymyksiä käsitteleviä työryhmiä, joihin voidaan nimittää muita asiantuntijoita tarvittavan teknisen asiantuntemuksen varmistamiseksi.**

Osallisryhmien jäsenten toimikausi on **viisi vuotta**, jonka jälkeen järjestetään uusi valintamenettely.

5. **Osallisryhmät voivat** antaa **vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle** lausuntoja ja neuvoja mistä tahansa asiasta, joka liittyy **vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen**

joka liittyy **7 ja 8 artiklassa yksilöityihin vakuutus- ja työeläkeviranomaisen** tehtäviin.

tehtäviin, **mukaan luettuna asiat, jotka koskevat yhteisten kantojen vahvistamista Euroopan valvontaviranomaisen (pankkiala) ja Euroopan valvontaviranomaisen (arvopaperimarkkinat) kanssa 42 artiklan mukaisesti, keskittyen erityisesti 7–7 e, 8, 10, 14, 15 ja 17 artiklassa vahvistettuihin tehtäviin. Osallisryhmä voi vaikuttaa vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen kokousten esityslistaan. Kaikilla ryhmän edustajilla on mahdollisuus esittää ehdotuksia. Osallisryhmä tekee lopullisen päätöksen ehdotetuista esityslistan kohdista, ja kunkin osallisryhmään kuuluvalla sidosryhmällä on oikeus saada ehdottamansa kohdat esityslistalle. Kukin osallisryhmään kuuluva sidosryhmä voi antaa lausuntonsa ja neuvonsa vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle. Nämä lausunnot ja neuvot eivät välttämättä edusta osallisryhmien enemmistön mielipiteitä.**

6. Vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan osallisryhmä vahvistaa työjärjestyksensä.

6. Osallisryhmät vahvistavat työjärjestyksensä **jäsenten kahden kolmasosan enemmistön sopimuksen perusteella.**

7. Vakuutus- ja työeläkeviranomainen julkistaa **vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan osallisryhmän** lausunnot ja neuvot sekä **sen** kuulemisesta saadut tulokset.

7. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen julkistaa **osallisryhmien** lausunnot ja neuvot sekä **niiden** kuulemisesta saadut tulokset.

Tarkistus 88

Ehdotus asetukseksi 23 artikla

Komission teksti

1. Vakuutus- ja työeläkeviranomainen varmistaa, että 10 tai 11 artiklan nojalla tehdyt päätökset eivät millään tavalla vaikuta jäsenvaltioiden finanssipoliittiseen vastuuseen.

2. Jos jäsenvaltio katsoo, että 11 artiklan nojalla tehty päätös vaikuttaa sen finanssipoliittiseen vastuuseen, **se voi**

Tarkistus

1. Jos jäsenvaltio katsoo, että 10 artiklan 2 kohdan tai 11 artiklan nojalla tehty päätös vaikuttaa suoraan tai merkittäväällä tavalla

ilmoittaa vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle ja komissiolle yhden kuukauden kuluessa vakuutus- ja työeläkeviranomaisen päätöksen ilmoittamisesta kansalliselle valvontaviranomaiselle, ettei kyseinen kansallinen valvontaviranomainen pane päätöstä täytäntöön.

Ilmoituksessaan jäsenvaltion on perusteltava, minkä vuoksi päätös vaikuttaa sen finanssipoliittiseen vastuuseen, ja *osoitettava selvästi, miten* se siihen vaikuttaa.

Tällöin lykätään vakuutus- ja työeläkeviranomaisen päätöstä.

Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen on yhden kuukauden kuluessa jäsenvaltion ilmoituksesta ilmoitettava jäsenvaltiolle, aikooko vakuutus- ja työeläkeviranomainen pysyä päätöksessään, muuttaa sitä tai kumota sen.

Jos vakuutus- ja työeläkeviranomainen pysyy päätöksessään, neuvosto päättää *kahden kuukauden kuluessa perustamissopimuksen 205 artiklan mukaisella määräenemmistöllä siitä*, pidetäänkö päätös voimassa vai kumotaanko se.

Jos neuvosto *päättää pitää vakuutus- ja työeläkeviranomaisen päätöksen voimassa tai jollei se tee päätöstä kahden kuukauden kuluessa*, päätöksen lykkääminen päättyy välittömästi.

sen finanssipoliittiseen vastuuseen, *sen on ilmoitettava vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle*, komissiolle ja *Euroopan parlamentille kymmenen työpäivän kuluessa vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen päätöksen ilmoittamisesta toimivaltaiselle viranomaiselle, aikooko se vai eikö se aio noudattaa* päätöstä.

Ilmoituksessaan jäsenvaltion on perusteltava, minkä vuoksi päätös vaikuttaa sen finanssipoliittiseen vastuuseen, ja *esitettävä arviointi siitä, missä määrin* se siihen vaikuttaa.

2. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen on yhden kuukauden kuluessa jäsenvaltion ilmoituksesta ilmoitettava jäsenvaltiolle, aikooko vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen pysyä päätöksessään, muuttaa sitä tai kumota sen.*

3. Jos vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen pysyy päätöksessään *tai muuttaa sitä*, neuvosto päättää siitä, pidetäänkö päätös voimassa vai kumotaanko se. *Päätös vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen päätöksen pitämisestä voimassa on tehtävä jäsenten yksinkertaisella enemmistöllä. Päätös vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen päätöksen kumoamisesta on tehtävä määräenemmistöllä. Kummassakaan tapauksessa niiden jäsenten ääniä, joita asia koskee, ei oteta huomion. Määräenemmistöksi määritellään vähintään 55 prosenttia neuvoston jäsenistä (lukuun ottamatta kyseessä olevaa jäsenvaltiota), jotka samalla edustavat vähintään 65 prosenttia unionin väestöstä (lukuun ottamatta sen jäsenvaltion väestöä, jota asia koskee).*

4. Jos neuvosto *ei tee päätöstä kymmenen työpäivän kuluessa, kun kyseessä on 10 artikla, ja yhden kuukauden kuluessa, kun kyseessä on 11 artikla, vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen päätöksen*

katsotaan olevan voimassa.

3. Jos jäsenvaltio katsoo, että 10 artiklan 2 kohdan nojalla tehty päätös vaikuttaa sen finanssipoliittiseen vastuuseen, se voi ilmoittaa vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle, komissiolle ja neuvostolle kolmen työpäivän kuluessa vakuutus- ja työeläkeviranomaisen päätöksen ilmoittamisesta kansalliselle valvontaviranomaiselle, ettei kyseinen kansallinen valvontaviranomainen pane päätöstä täytäntöön.

Ilmoituksessaan jäsenvaltion on perusteltava, minkä vuoksi päätös vaikuttaa sen finanssipoliittiseen vastuuseen, ja osoitettava selvästi, miten se siihen vaikuttaa.

Neuvosto päättää kymmenen työpäivän kuluessa perustamissopimuksen 205 artiklan mukaisella määräenemmistöllä siitä, pidetäänkö vakuutus- ja työeläkeviranomaisen päätös voimassa vai kumotaanko se.

Jos neuvosto ei tee päätöstä kymmenen työpäivän kuluessa, vakuutus- ja työeläkeviranomaisen päätöksen katsotaan olevan voimassa.

5. Jos 10 artiklan nojalla tehty päätös johtaa 12 d tai 21 e artiklan mukaisesti perustetun rahaston käyttämiseen, jäsenvaltiot eivät saa kehottaa neuvostoa pitämään voimassa tai kumoamaan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen tekemää päätöstä.

Tarkistus 89

Ehdotus asetukseksi 24 artikla

Komission teksti

1. Ennen kuin vakuutus- ja työeläkeviranomainen tekee **9 artiklan 6 kohdan, 10 artiklan 2 ja 3 kohdan ja 11 artiklan 3 ja 4 kohdan** mukaisia päätöksiä, se ilmoittaa kulloisenkin päätöksen kohteelle aikomuksestaan tehdä

Tarkistus

1. Ennen kuin vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen tekee **tämän asetuksen** mukaisia päätöksiä, se ilmoittaa kulloisenkin päätöksen kohteelle aikomuksestaan tehdä päätös ja asettaa määräajan, jonka kuluessa päätöksen kohde

päätös ja asettaa määräajan, jonka kuluessa päätöksen kohde voi esittää näkemyksensä asiasta, ottaen tarkasti huomioon asian kiireellisyyden.

2. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* päätökset on perusteltava.

3. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* päätösten kohteille on ilmoitettava oikeussuojakeinoista, jotka ovat tämän asetuksen mukaan käytettävissä.

4. Jos *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* on tehnyt 10 artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisen päätöksen, sen on tarkasteltava kyseistä päätöstä uudelleen sopivin väliajoin.

5. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* 9, 10 ja 11 artiklan nojalla tekemät päätökset julkistetaan, ja niissä ilmoitetaan kyseisen **kansallisen valvontaviranomaisen** tai finanssilaitoksen nimi ja päätöksen pääasiallinen sisältö, **ottaen huomioon finanssilaitosten perustellut edut sen suhteen, ettei niiden liikesalaisuuksia paljasteta.**

voi esittää näkemyksensä asiasta, ottaen tarkasti huomioon asian kiireellisyyden, **monimutkaisuuden ja mahdolliset seuraukset. Päätöksen kohteella tarkoitetaan sekä viranomaisia että finanssilaitoksia.**

2. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* päätökset on perusteltava.

3. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* päätösten kohteille on ilmoitettava oikeussuojakeinoista, jotka ovat tämän asetuksen mukaan käytettävissä.

4. Jos *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* on tehnyt 10 artiklan 2 tai 3 kohdan mukaisen päätöksen, sen on tarkasteltava kyseistä päätöstä uudelleen sopivin väliajoin.

5. *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* 9, 10 ja 11 artiklan nojalla tekemät päätökset julkistetaan, ja niissä ilmoitetaan kyseisen **toimivaltaisen viranomaisen** tai finanssilaitoksen nimi ja päätöksen pääasiallinen sisältö, **paitsi jos julkistaminen olisi ristiriidassa finanssilaitosten perusteltujen, liikesalaisuuksien suojelemista koskevien etujen huomioonottamisen kanssa tai jos se voisi vakavasti vaarantaa finanssimarkkinoiden moitteettoman toiminnan ja eheyden tai Euroopan unionin koko rahoitusjärjestelmän tai sen osan vakauden.**

Tarkistus 90

Ehdotus asetukseksi 25 artikla

Komission teksti

1. Hallintoneuvoston kokoonpano on seuraava:

a) puheenjohtaja, joka ei osallistu äänestyksiin;

b) kustakin jäsenvaltiosta sen kansallisen **valvontaviranomaisen** pääjohtaja, jonka toimivaltaan kuuluu **finanssilaitosten**

Tarkistus

1. Hallintoneuvoston kokoonpano on seuraava:

a) puheenjohtaja, joka ei osallistu äänestyksiin;

b) kustakin jäsenvaltiosta sen kansallisen **viranomaisen** pääjohtaja, jonka toimivaltaan kuuluu **vakuutus- ja**

valvonta kyseisessä jäsenvaltiossa. Jos jäsenvaltiossa on useampi kuin yksi toimivaltainen viranomainen, **kyseisten viranomaisten on sovittava siitä, kuka pääjohtajista toimii hallintoneuvostossa edustajana;**

c) komission edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin;

d) EJRK:n edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin;

e) kummankin muun Euroopan valvontaviranomaisen edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin.

2. Kunkin **kansallisen valvontaviranomaisen** vastuulla **tai, jos asianomaisia kansallisia valvontaviranomaisia on useampi kuin yksi, näiden viranomaisten yhteisellä vastuulla** on nimetä henkilöstöstään **tai henkilöstöistään** korkean tason varajäsen, joka voi toimia 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetun hallintoneuvoston jäsenen sijaisena tämän ollessa estynyt osallistumasta kokoukseen.

3. Hallintoneuvosto voi sallia tarkkailijoiden läsnäolon.

Toimitusjohtaja voi osallistua hallintoneuvoston kokouksiin ilman äänioikeutta.

Tarkistus 91

Ehdotus asetukseksi 26 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Sovellettaessa 11 artiklaa hallintoneuvosto kutsuu koolle lautakunnan, joka koostuu hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja kahdesta jäsenestä, jotka eivät edusta

jälleenvakuutus- ja eläkelaitosten valvonta kyseisessä jäsenvaltiossa. Jos jäsenvaltiossa on useampi kuin yksi **unionin oikeuden soveltamisesta vastaava** toimivaltainen viranomainen, **niiden on päätettävä keskenään, miten ne hoitavat edustustehtävänsä, mukaan luettuna 29 artiklan mukaiset mahdolliset äänet, jotka jaetaan;**

c) komission edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin;

c a) Euroopan keskuspankin edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin;

d) EJRK:n edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin;

e) kummankin muun Euroopan valvontaviranomaisen edustaja, joka ei osallistu äänestyksiin.

2. Kunkin **toimivaltaisen viranomaisen** vastuulla on nimetä henkilöstöstään korkean tason varajäsen, joka voi toimia 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetun hallintoneuvoston jäsenen sijaisena tämän ollessa estynyt osallistumasta kokoukseen.

Tarkistus

2. Sovellettaessa 11 artiklaa hallintoneuvosto kutsuu koolle **riippumattoman** lautakunnan, joka koostuu hallintoneuvoston puheenjohtajasta ja kahdesta jäsenestä, jotka eivät edusta

erimielisyyden osapuolina olevia kansallisia valvontaviranomaisia, helpottamaan erimielisyyden ratkaisemista.

Hallintoneuvosto tekee 11 artiklan mukaisen päätöksen lautakunnan ehdotuksesta.

Tarkistus 92

Ehdotus asetukseksi 27 artikla

Komission teksti

Hallintoneuvoston puheenjohtaja ja äänivaltaiset jäsenet toimivat heille tässä asetuksessa annettuja tehtäviä suorittaessaan riippumattomasti, puolueettomasti ja *yhteisön* edun mukaisesti pyytämättä tai ottamatta ohjeita *yhteisön* toimielimiltä tai laitoksilta, jäsenvaltioiden hallituksilta tai muilta julkisilta tai yksityisiltä elimiltä.

Tarkistus 93

Ehdotus asetukseksi 28 artikla – 4 a kohta (uusi)

Komission teksti

erimielisyyden osapuolina olevia kansallisia valvontaviranomaisia *ja joilla ei ole eturistiriitaa*, helpottamaan erimielisyyden *puolueetonta* ratkaisemista.

Tarkistus

*1. Hallintoneuvoston puheenjohtaja ja äänivaltaiset jäsenet toimivat heille tässä asetuksessa annettuja tehtäviä suorittaessaan riippumattomasti, puolueettomasti ja **unionin yleisen** edun mukaisesti pyytämättä tai ottamatta ohjeita **unionin** toimielimiltä tai laitoksilta, jäsenvaltioiden hallituksilta tai muilta julkisilta tai yksityisiltä elimiltä.*

2. Jäsenvaltiot, unionin toimielimet ja laitokset sekä muut julkiset ja yksityiset elimet eivät saa pyrkiä vaikuttamaan hallintoneuvoston jäseniin heidän hoitaessaan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiseen liittyviä tehtäviään.

4 a. Hallintoneuvosto hyväksyy johtokunnan ehdotuksen perusteella 38 artiklan 7 kohdassa tarkoitetun vuosikertomusluonnoksen pohjalta vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen toimintaa koskevan vuosikertomuksen ja toimittaa sen viimeistään kunkin vuoden 15 päivänä kesäkuuta Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle, tilintarkastustuomioistuimelle ja

Tarkistus 94

Ehdotus asetukseksi 29 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Hallintoneuvosto toimii jäsentensä **määräenemmistöllä, sellaisena kuin se on määritelty perustamissopimuksen 205 artiklassa, 7 ja 8 artiklassa yksilöityjen säädösten sekä kaikkien VI luvun mukaisten toimenpiteiden ja päätösten osalta.**

Kaikki **muut** hallintoneuvoston päätökset tehdään jäsenten yksinkertaisella enemmistöllä.

Tarkistus

1. Hallintoneuvosto toimii jäsentensä **yksinkertaisella enemmistöllä.**

1 a. Kaikki hallintoneuvoston päätökset tehdään jäsenten yksinkertaisella enemmistöllä **niin, että kullakin jäsenellä on yksi ääni. Hallintoneuvosto toimii jäsentensä määräenemmistöllä, sellaisena kuin se on määritelty Euroopan unionista tehdyn sopimuksen 16 artiklassa, 7 ja 8 artiklassa yksilöityjen säädösten sekä kaikkien VI luvun mukaisten toimenpiteiden ja päätösten osalta.**

Tarkistus 95

Ehdotus asetukseksi 30 artikla – 1 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

1. Johtokuntaan **kuuluvat** puheenjohtaja, **komission edustaja** ja neljä jäsentä, jotka hallintoneuvosto on valinnut omista jäsenistään.

Tarkistus

1. Johtokuntaan **kuuluu viisi jäsentä:** puheenjohtaja ja neljä jäsentä, jotka hallintoneuvosto on valinnut omista **äänivaltaisista** jäsenistään.

Tarkistus 96

Ehdotus asetukseksi 30 artikla – 1 kohta – 2 alakohta

Komission teksti

Jokaisella jäsenellä puheenjohtajaa lukuun ottamatta on varajäsen, joka voi

Tarkistus

Poistetaan.

toimia johtokunnan jäsenen sijaisena tämän ollessa estynyt osallistumasta kokoukseen.

Tarkistus 97

Ehdotus asetukseksi
30 artikla – 2 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

2. Johtokunta tekee päätöksensä läsnä olevien jäsentensä enemmistöllä. Kullakin jäsenellä on yksi ääni.

Tarkistus

Poistetaan.

Tarkistus 98

Ehdotus asetukseksi
30 artikla – 3 kohta – 2 alakohta

Komission teksti

Johtokunta kokoontuu vähintään **kahdesti** vuodessa säännönmukaiseen istuntoon.

Tarkistus

Johtokunta kokoontuu vähintään **ennen** jokaista hallintoneuvoston kokousta ja niin usein kuin tarpeellista.

Tarkistus 99

Ehdotus asetukseksi
31 artikla – 1 kohta

Komission teksti

Johtokunnan jäsenet toimivat riippumattomasti, puolueettomasti ja **yhteisön** edun mukaisesti pyytämättä tai ottamatta ohjeita **yhteisön** toimielimiltä tai laitoksilta, jäsenvaltioiden hallituksilta tai muilta julkisilta tai yksityisiltä elimiltä.

Tarkistus

Johtokunnan jäsenet toimivat riippumattomasti, puolueettomasti ja **unionin yleisen** edun mukaisesti pyytämättä tai ottamatta ohjeita **unionin** toimielimiltä tai laitoksilta, jäsenvaltioiden hallituksilta tai muilta julkisilta tai yksityisiltä elimiltä.

Tarkistus 100

Ehdotus asetukseksi
32 artikla – 6 kohta (uusi)

Komission teksti

6. Johtokunta hyväksyy hallintoneuvostoa kuultuaan **38 artiklan 7 kohdassa**

Tarkistus

6. Johtokunta hyväksyy hallintoneuvostoa kuultuaan **neljännesvuosikertomuksia,**

tarkoitettun vuosikertomusluonnoksen pohjalta vakuutus- ja työeläkeviranomaisen toimintaa koskevan vuosikertomuksen ja toimittaa sen viimeistään 15 päivänä kesäkuuta Euroopan parlamentille, neuvostolle, komissiolle, tilintarkastustuomioistuimelle ja Euroopan talous- ja sosiaalikomitealle. Kertomus on julkistettava.

joitka vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen puheenjohtaja toimittaa Euroopan parlamentille 35 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

6 a. Johtokunta hyväksyy myös vuosikertomuksen, jonka vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen puheenjohtaja toimittaa Euroopan parlamentille.

Tarkistus 101

Ehdotus asetukseksi 33 artikla – 2 kohta

Komission teksti

2. Hallintoneuvosto nimittää puheenjohtajan avoimen valintamenettelyn jälkeen ansioiden, pätevyuden, finanssilaitosten ja finanssimarkkinoiden tuntemuksen sekä finanssivalvontaan ja finanssialan sääntelyyn liittyvän kokemuksen perusteella.

Ennen kuin hallintoneuvoston valitsema ehdokas nimitetään, nimitykseen on saatava Euroopan parlamentin vahvistus.

Hallintoneuvosto valitsee jäsenistään myös varahenkilön, joka hoitaa puheenjohtajan tehtäviä tämän poissa ollessa.

Tarkistus 102

Ehdotus asetukseksi 33 artikla – 5 kohta – 1 alakohta

Komission teksti

Tarkistus

2. Hallintoneuvosto nimittää puheenjohtajan **komission järjestämän ja hallinnoiman** avoimen valintamenettelyn jälkeen ansioiden, pätevyuden, finanssilaitosten ja finanssimarkkinoiden tuntemuksen sekä finanssivalvontaan ja finanssialan sääntelyyn liittyvän kokemuksen perusteella.

Komissio esittää Euroopan parlamentille kolmen ehdokkaan luettelon. Järjestettyään näiden ehdokkaiden kuulemiset Euroopan parlamentti valitsee heistä yhden. Hallintoneuvosto nimittää näin valitun ehdokkaan.

Hallintoneuvosto valitsee jäsenistään myös varahenkilön, joka hoitaa puheenjohtajan tehtäviä tämän poissa ollessa. **Tämä varahenkilö ei saa olla johtokunnan jäsen.**

5. *Puheenjohtaja voidaan erottaa ainoastaan hallintoneuvoston päätöksellä, johon on saatava Euroopan parlamentin vahvistus.*

5. *Ainoastaan Euroopan parlamentti voi erottaa puheenjohtajan hallintoneuvoston päätöksen perusteella.*

Tarkistus 103

**Ehdotus asetukseksi
34 artikla – 1 a kohta (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

Jäsenvaltiot, EU:n toimielimet ja muut julkiset ja yksityiset elimet eivät saa pyrkiä vaikuttamaan puheenjohtajaan hänen hoitaessaan tehtäviään.

Tarkistus 104

**Ehdotus asetukseksi
34 artikla – 1 b kohta (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

Jäljempänä 54 artiklassa tarkoitettujen henkilöstösääntöjen mukaisesti puheenjohtajan on toimikautensa päätyttyä edelleen osoitettava kunniallisuutta ja arvostelukykyyä tiettyjen nimitysten ja etujen vastaanottamisessa.

Tarkistus 105

**Ehdotus asetukseksi
35 artikla**

Komission teksti

Tarkistus

1. *Euroopan parlamentti voi kutsua puheenjohtajan tai hänen varahenkilönsä antamaan säännöllisesti lausuntoja parlamentin toimivaltaiselle valiokunnalle ja vastaamaan valiokunnan jäsenten esittämiin kysymyksiin kunnioittaen kuitenkin täysin puheenjohtajan riippumattomuutta.*

1. *Puheenjohtaja tai hänen varahenkilönsä kutsutaan vähintään neljännesvuosittain antamaan lausuntoja Euroopan parlamentille ja vastaamaan sen jäsenten esittämiin kysymyksiin.*

2. *Euroopan parlamentti voi myös pyytää puheenjohtajaa antamaan kertomuksen tehtäviensä suorittamisesta.*

2. *Puheenjohtajan on annettava kertomus vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen toiminnasta Euroopan parlamentille*

pyydettyä ja vähintään 15 päivää ennen 1 kohdassa tarkoitettun lausunnon antamista.

2 a. Kertomukseen olisi sisällytettävä 7a–7e, 8, 9, 10, 11 a ja 18 artiklassa tarkoitettujen tietojen lisäksi tiedot kotitalouksien ja pk-yritysten mahdollisuuksista saada vakuutuksia ja niiden määrästä ja hinnoista sekä vastaukset osallisryhmien antamiin lausuntoihin. Sen on myös sisällettävä Euroopan parlamentin ad hoc -pohjalta pyytämät aiheelliset tiedot.

2 b. Puheenjohtajan on annettava Euroopan parlamentille myös vuosikertomus tehtäviensä suorittamisesta.

Tarkistus 106

Ehdotus asetukseksi 39 artikla

Komission teksti

39 artikla

Kokoonpano

1. Vakuutus- ja työeläkeviranomainen on osa EFVJ:ää, joka toimii valvontaviranomaisten verkostona.

2. EFVJ koostuu seuraavista:

a) jäsenvaltioiden viranomaiset, jotka on yksilöity tämän asetuksen 1 artiklan 2 kohdassa, asetuksen (EY) N:o .../... [EPV] 1 artiklan 2 kohdassa ja asetuksen (EY) N:o .../... [EAMV] 1 artiklan 2 kohdassa;

b) vakuutus- ja työeläkeviranomainen;

c) Euroopan pankkiviranomainen, joka perustetaan asetuksen (EY) N:o .../... [EPV] 1 artiklalla;

d) Euroopan arvopaperimarkkinaviranomainen, joka perustetaan asetuksen (EY) N:o .../... [EAMV] 1 artiklalla;

Tarkistus

Poistetaan..

e) 40 artiklassa säädetty Euroopan valvontaviranomaisten sekakomitea;

f) komissio, kun kyseessä on 7, 9 ja 10 artiklassa tarkoitettujen tehtävien suorittaminen.

3. Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen tekee säännöllistä ja tiivistä yhteistyötä, varmistaa toimien johdonmukaisuuden eri alojen välillä ja laatii yhteisiä kantoja finanssiryhmittymien valvonnan ja muiden eri alojen välisten kysymysten osalta Euroopan pankkiviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen kanssa 40 artiklassa perustetun Euroopan valvontaviranomaisten sekakomitean välityksellä.

Tarkistus 107

Ehdotus asetukseksi
IV luku – 2 jakso – otsikko

Komission teksti

**EUROOPAN
VALVONTAVIRANOMAISTEN
SEKAKOMITEA**

Tarkistus

**EUROOPAN
VALVONTAVIRANOMAINEN
(SEKAKOMITEA)**

(Vastaava muutos tehdään kaikkialle tekstiin.)

Perustelu

On tärkeää todeta, että sekakomitea on myös Euroopan valvontaviranomaisen sisäinen ja Euroopan valvontaviranomaisten ja Euroopan järjestelmäriskikomitean välinen neuvoa-antava elin.

Tarkistus 108

Ehdotus asetukseksi
40 artikla

Komission teksti

1. Perustetaan Euroopan **valvontaviranomaisten** sekakomitea.
2. Sekakomitea toimii foorumina, jolla

Tarkistus

1. Perustetaan Euroopan **valvontaviranomainen** (sekakomitea), **jonka kotipaikka on Frankfurt.**
2. Sekakomitea toimii foorumina, jolla

vakuutus- ja työeläkeviranomainen tekee säännöllistä ja tiivistä yhteistyötä ja varmistaa eri alojen välisen työn johdonmukaisuuden Euroopan **pankkiviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen** kanssa.

3. *Vakuutus- ja työeläkeviranomainen* osoittaa omalta osaltaan riittävät resurssit **Euroopan valvontaviranomaisten sekakomitean hallinnolliseen tukeen. Tähän sisältyvät henkilöstö-, hallinto-, infrastruktuuri- ja toimintamenot.**

Tarkistus 109

Ehdotus asetukseksi 40 a artikla (uusi)

Komission teksti

vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen tekee säännöllistä ja tiivistä yhteistyötä ja varmistaa eri alojen välisen työn johdonmukaisuuden **muiden Euroopan valvontaviranomaisten** kanssa, **erityisesti seuraavilla aloilla:**

- **finanssiryhmittymät,**
- **kirjanpito ja tilintarkastus,**
- **mikrotason vakauden valvontaa koskevat analyysit alojen välisistä kehitysvaiheista, riskeistä ja heikkouksista,**
- **vähittäismarkkinoille tarkoitetut sijoitustuotteet,**
- **rahanpesun vastaiset toimenpiteet sekä**
- **tietojen vaihto Euroopan järjestelmäriskikomitean kanssa sekä Euroopan järjestelmäriskikomitean ja Euroopan valvontaviranomaisten välisen suhteen kehittäminen.**

3. **Sekakomitealla on pysyvä sihteeristö, johon siirretään väliaikaisesti henkilöstöä Euroopan kolmesta valvontaviranomaisesta.** *Vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen* osoittaa omalta osaltaan riittävät resurssit **hallinto-, infrastruktuuri- ja toimintamenoihin.**

Tarkistus

40 a artikla

Valvonta

Jos 12 b artiklan 1 kohdassa tarkoitetun laitoksen toiminta käsittää useampia aloja, sekakomitea päättää, mikä Euroopan valvontaviranomainen toimii johtavana toimivaltaisena viranomaisena ja/tai tekee sitovia päätöksiä Euroopan valvontaviranomaisten välisten ongelmien ratkaisemiseksi.

Tarkistus 110

Ehdotus asetukseksi 41 artikla

Komission teksti

1. **Sekakomitea** koostuu **puheenjohtajasta sekä Euroopan pankkiviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen** puheenjohtajista ja tarpeen mukaan jonkin 43 artiklan nojalla perustetun alakomitean puheenjohtajasta.

2. Toimitusjohtaja, komissio ja EJRK kutsutaan **Euroopan valvontaviranomaisten** sekakomitean sekä 43 artiklassa mainittujen alakomiteoiden kokouksiin tarkkailijoina.

3. Euroopan valvontaviranomaisten sekakomitean puheenjohtaja nimitetään vuodeksi kerrallaan vuorotteluperiaatteella Euroopan **pankkiviranomaisen**, Euroopan **vakuutus- ja työeläkeviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen** puheenjohtajista.

4. **Euroopan valvontaviranomaisten** sekakomitea vahvistaa ja julkaisee työjärjestyksensä. Työjärjestyksessä voidaan täsmentää, ketkä muut osallistuvat sekakomitean kokouksiin.

Euroopan valvontaviranomaisten **sekakomitea** kokoontuu vähintään kerran kahdessa kuukaudessa.

Tarkistus 111

Ehdotus asetukseksi 43 artikla

Komission teksti

Edellä 42 artiklan soveltamiseksi **Euroopan valvontaviranomaisten** sekakomiteaan perustetaan

Tarkistus

1. **Sekakomitealla on johtokunta, joka** koostuu Euroopan **valvontaviranomaisten** puheenjohtajista ja tarpeen mukaan jonkin 43 artiklan nojalla perustetun alakomitean puheenjohtajasta.

2. Toimitusjohtaja, **komission edustaja** ja EJRK kutsutaan sekakomitean **johtokunnan** sekä 43 artiklassa mainittujen alakomiteoiden kokouksiin tarkkailijoina.

3. Sekakomitean puheenjohtaja nimitetään vuodeksi kerrallaan vuorotteluperiaatteella Euroopan **valvontaviranomaisen (pankkiala)**, Euroopan **valvontaviranomaisen (arvopaperimarkkinat)** ja **vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen** puheenjohtajista. **Sekakomitean puheenjohtaja on Euroopan järjestelmäriskikomitean varapuheenjohtaja.**

4. Sekakomitea vahvistaa ja julkaisee työjärjestyksensä. Työjärjestyksessä voidaan täsmentää, ketkä muut osallistuvat sekakomitean kokouksiin.

Euroopan valvontaviranomaisten **sekakomitean johtokunta** kokoontuu vähintään kerran kahdessa kuukaudessa.

Tarkistus

Edellä 42 artiklan soveltamiseksi sekakomiteaan perustetaan finanssiryhmittymiä käsittelevä alakomitea.

finanssiryhmittymiä käsittelevä alakomitea.

Alakomitea koostuu 41 artiklan 1 kohdassa mainituista henkilöistä ja yhdestä kunkin jäsenvaltion asianomaisen **kansallisen valvontaviranomaisen** nykyiseen henkilöstöön kuuluvasta korkean tason edustajasta.

Alakomitea valitsee jäsentensä keskuudesta puheenjohtajan, jonka on oltava myös **Euroopan valvontaviranomaisten** sekakomitean jäsen.

Sekakomitea voi perustaa myös muita alakomiteoita.

Alakomitea koostuu 41 artiklan 1 kohdassa mainituista henkilöistä ja yhdestä kunkin jäsenvaltion asianomaisen **toimivaltaisen viranomaisen** nykyiseen henkilöstöön kuuluvasta korkean tason edustajasta.

Alakomitea valitsee jäsentensä keskuudesta puheenjohtajan, jonka on oltava myös sekakomitean jäsen.

Sekakomitea voi perustaa myös muita alakomiteoita.

Tarkistus 112

Ehdotus asetukseksi 44 artikla

Komission teksti

1. Valituslautakunta on Euroopan **pankkiviranomaisen, Euroopan vakuutus- ja työeläkeviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen** yhteinen elin.

2. Valituslautakunnassa on kuusi jäsentä ja kuusi varajäsentä, joilla on **asianmukainen tietämys ja kokemus, mutta jäseniä ei voida valita vakuutus- ja työeläkeviranomaisen toiminnassa mukana olevien kansallisten valvontaviranomaisten tai sen toimintaan osallistuvien muiden kansallisten laitosten tai yhteisön toimielinten nykyisen henkilöstön parista.**

Valituslautakunta nimeää puheenjohtajansa.

Valituslautakunta tekee päätöksensä enemmistöllä, jonka muodostavat vähintään neljä sen kuudesta jäsenestä.

Valituslautakunnan puheenjohtaja kutsuu valituslautakunnan koolle tarpeen mukaan.

3. **Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen johtokunta** nimittää **kaksi valituslautakunnan jäsentä** ja **kaksi**

Tarkistus

1. Valituslautakunta on Euroopan **kolmen valvontaviranomaisen** yhteinen elin.

2. Valituslautakunnassa on kuusi jäsentä ja kuusi varajäsentä, joilla on **riittävästi lainopillista asiantuntemusta, jotta he voivat antaa lainopillisia asiantuntijaneuvoja vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen toimivallan käyttöä silmällä pitäen.**

Valituslautakunta nimeää puheenjohtajansa.

Valituslautakunta tekee päätöksensä enemmistöllä, jonka muodostavat vähintään neljä sen kuudesta jäsenestä.

Valituslautakunnan puheenjohtaja kutsuu valituslautakunnan koolle tarpeen mukaan.

3. **Euroopan parlamentti** nimittää valituslautakunnan **jäsenet** ja **heidän varajäsenensä** hakijoiden luettelosta, jota

varajäsentä hakijoiden luettelosta, jota komissio on ehdottanut Euroopan unionin virallisessa lehdessä julkaistun kiinnostuksenilmaisupyynnön perusteella hallintoneuvostoa kuultuaan.

Muut jäsenet nimitetään asetuksen (EY) N:o .../...[EPV] ja asetuksen (EY) N:o .../...[EAMV] mukaisesti.

4. Valituslautakunnan jäsenten toimikausi on viisi vuotta. Toimikautta voidaan pidentää kerran.

5. Valituslautakunnan jäsen, jonka vakuutus- ja työeläkeviranomaisen johtokunta on nimittänyt, voidaan vapauttaa tehtävistään toimikautensa aikana ainoastaan, jos hänen on todettu syyllistyneen vakavaan rikkomukseen, ja johtokunta tekee päätöksen vapauttamisesta hallintoneuvostoa kuultuaan.

6. Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen, Euroopan pankkiviranomaisen ja Euroopan arvopaperimarkkinaviranomaisen varmistavat valituslautakunnalle riittävän käytännön tuen ja sihteeripalvelut.

komissio on ehdottanut Euroopan unionin virallisessa lehdessä julkaistun kiinnostuksenilmaisupyynnön perusteella hallintoneuvostoa kuultuaan.

6. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen, Euroopan valvontaviranomaisen (pankkiala) ja Euroopan valvontaviranomaisen (arvopaperimarkkinat) varmistavat valituslautakunnalle **sekakomitean avulla** riittävän käytännön tuen ja sihteeripalvelut sekakomitean kautta.

Tarkistus 113

Ehdotus asetukseksi 45 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Valituslautakunnan jäsenet ovat riippumattomia päätöksenteossaan. Heitä eivät sido mitkään ohjeet. He eivät saa hoitaa muita tehtäviä *vakuutus- ja työeläkeviranomaisessa* tai sen johtokunnassa tai hallintoneuvostossa.

Tarkistus

1. Valituslautakunnan jäsenet ovat riippumattomia päätöksenteossaan. Heitä eivät sido mitkään ohjeet. He eivät saa hoitaa muita tehtäviä *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisessa* tai sen johtokunnassa tai hallintoneuvostossa ***tai olla samanaikaisesti muiden unionin toimielinten tai kansallisten viranomaisten palveluksessa.***

Tarkistus 114

Ehdotus asetukseksi 46 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt, kansalliset valvontaviranomaiset mukaan luettuina, voivat *hakea muutosta* 9, 10 ja 11 artiklassa *tarkoitettuun vakuutus- ja työeläkeviranomaisen päätökseen* tai *mihin* tahansa *muuhun vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* 1 artiklan 2 kohdassa *tarkoitettun lainsäädännön* mukaisesti *tekemään päätökseen*, joka on osoitettu heille tai joka koskee heitä suoraan ja erikseen, vaikka se olisi osoitettu muulle henkilölle.

Tarkistus

1. Luonnolliset henkilöt ja oikeushenkilöt, kansalliset valvontaviranomaiset mukaan luettuina, voivat *valittaa* 9, 10 ja 11 artiklassa *tarkoitettun vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen päätöksen* tai *minkä* tahansa *muun vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* 1 artiklan 2 kohdassa *tarkoitettujen säädösten* mukaisesti *tekemän sellaisen päätöksen laillisuudesta*, joka on osoitettu heille tai joka koskee heitä suoraan ja erikseen, vaikka se olisi osoitettu muulle henkilölle.

Tarkistus 115

Ehdotus asetukseksi 47 artikla – otsikko

Komission teksti

Asian saattaminen *yhteisöjen ensimmäisen asteen* tuomioistuimen ja *yhteisöjen* tuomioistuimen käsiteltäväksi

Tarkistus

Asian saattaminen *unionin yleisen* tuomioistuimen ja *unionin* tuomioistuimen käsiteltäväksi

(Vastaava muutos tehdään kaikkialle tekstiin.)

Tarkistus 116

Ehdotus asetukseksi 47 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Valituslautakunnan tai, jos ei ole oikeutta hakea muutosta valituslautakunnalta, *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* tekemästä päätöksestä voi nostaa kanteen yhteisöjen ensimmäisen oikeusasteen tuomioistuimessa tai yhteisöjen tuomioistuimessa *perustamissopimuksen 230 artiklan* mukaisesti.

Tarkistus

1. Valituslautakunnan tai, jos ei ole oikeutta hakea muutosta valituslautakunnalta, *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* tekemästä päätöksestä voi nostaa kanteen yhteisöjen ensimmäisen oikeusasteentuomioistuimessa tai yhteisöjen tuomioistuimessa *Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen*

263 artiklan mukaisesti.

Tarkistus 117

Ehdotus asetukseksi 47 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 a. Jäsenvaltiot ja unionin toimielimet samoin kuin mikä tahansa luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö voivat valittaa vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen päätöksistä suoraan Euroopan unionin tuomioistuimeen Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 263 artiklan mukaisesti.

Tarkistus 118

Ehdotus asetukseksi 47 artikla – 2 kohta

Komission teksti

Tarkistus

2. Jos vakuutus- ja työeläkeviranomaisella on velvoite toimia ja se laiminlyö päätöksen tekemisen, laiminlyöntiä koskeva kanne voidaan nostaa **yhteisöjen ensimmäisen oikeusasteen** tuomioistuimessa tai **yhteisöjen** tuomioistuimessa **perustamissopimuksen 232 artiklan** mukaisesti.

2. Jos vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella on velvoite toimia ja se laiminlyö päätöksen tekemisen, laiminlyöntiä koskeva kanne voidaan nostaa **unionin yleisessä tuomioistuimessa tai unionin tuomioistuimessa Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 265 artiklan** mukaisesti.

Tarkistus 119

Ehdotus asetukseksi 48 artikla – 1 kohta

Komission teksti

Tarkistus

1. Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen tulot muodostuvat erityisesti seuraavista:

a) finanssilaitosten valvonnasta vastaavien kansallisten viranomaisten pakolliset maksuosuudet;

b) Euroopan unionin yleiseen talousarvioon (pääluokka "Komissio")

1. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen tulot muodostuvat erityisesti seuraavista:

a) unionin yleisen talousarvion pääluokan [XII] erillisessä otsakkeessa

otettu yhteisön avustus;

c) *vakuutus- ja työeläkeviranomaiselle* asianomaisissa **yhteisön** säädöksissä täsmennetyissä tapauksissa maksettavat maksut.

osoitettu Euroopan unionin avustus;

b) *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle* asianomaisissa **unionin** säädöksissä täsmennetyissä tapauksissa maksettavat maksut.

Tarkistus 120

Ehdotus asetukseksi

49 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Toimitusjohtaja laatii vuosittain 15 päivään helmikuuta mennessä ennakoarvioluonnoksen seuraavan varainhoitovuoden tuloista ja menoista ja toimittaa tämän alustavan talousarvioesityksen ja siihen liitetyn henkilöstötaulukon johtokunnalle. **Johtokunta** laatii vuosittain toimitusjohtajan laatiman alustavan luonnoksen perusteella ennakoarvion *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* seuraavan varainhoitovuoden tuloista ja menoista. **Johtokunta** toimittaa kyseisen ennakoarvion, joka sisältää alustavan henkilöstötaulukon, komissiolle 31 päivään maaliskuuta mennessä. Ennen ennakoarvion hyväksymistä **hallintoneuvoston** on hyväksyttävä toimitusjohtajan laatima luonnos.

Tarkistus

1. **Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen 31 päivänä joulukuuta 2011 päättyvän ensimmäisen toimintavuoden jälkeen** toimitusjohtaja laatii vuosittain 15 päivään helmikuuta mennessä ennakoarvioluonnoksen seuraavan varainhoitovuoden tuloista ja menoista ja toimittaa tämän alustavan talousarvioesityksen ja siihen liitetyn henkilöstötaulukon johtokunnalle **ja hallintoneuvostolle. Hallintoneuvosto** laatii vuosittain toimitusjohtajan laatiman ja **johtokunnan hyväksymän** alustavan luonnoksen perusteella ennakoarvion *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* seuraavan varainhoitovuoden tuloista ja menoista. **Hallintoneuvosto** toimittaa kyseisen ennakoarvion, joka sisältää alustavan henkilöstötaulukon, komissiolle 31 päivään maaliskuuta mennessä. Ennen ennakoarvion hyväksymistä **johtokunnan** on hyväksyttävä toimitusjohtajan laatima luonnos.

Perustelu

Ehdotetaan, että Euroopan valvontaviranomaisten 31. joulukuuta 2011 päättyvänä ensimmäisenä toimintavuotena asiaankuuluvien tason 3 lautakuntien jäsenet hyväksyvät niiden talousarvion komission kuulemisen jälkeen ja toimittavat ne sitten neuvostolle ja parlamentille hyväksyntää varten. Tämä on olennaisen tärkeää Euroopan valvontaviranomaisten toiminnan riippumattomuuden takaamiseksi, jotta ne aloittavat toimintansa lujin taloudellisin edellytyksin. Tätä riippumattomuutta tasapainottaa vastuuvelvollisuus EU:n poliittisille toimielimille.

Tarkistus 121

Ehdotus asetukseksi 49 artikla – 3 kohta

Komission teksti

3. Ennakkoarvion perusteella komissio sisällyttää arviot, joita se pitää henkilöstötaulukon ja yleisestä talousarviosta suoritettavan avustuksen määrän osalta välttämättöminä, Euroopan unionin yleistä talousarviota koskevaan alustavaan esitykseen **EY:n perustamissopimuksen 272 artiklan** mukaisesti.

Tarkistus

3. Ennakkoarvion perusteella komissio sisällyttää arviot, joita se pitää henkilöstötaulukon ja yleisestä talousarviosta suoritettavan avustuksen määrän osalta välttämättöminä, Euroopan unionin yleistä talousarviota koskevaan alustavaan esitykseen **Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 313 ja 314 artiklan** mukaisesti.

Tarkistus 122

Ehdotus asetukseksi 49 artikla – 6 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

6 a. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen ensimmäisenä toimintavuonna, joka päättyy 31 päivänä joulukuuta 2011, 3. tason komitean jäsenet hyväksyvät talousarvion komissiota kuultuaan ja välittävät sen Euroopan parlamentin ja neuvoston hyväksyttäväksi.

Perustelu

Ehdotetaan, että Euroopan valvontaviranomaisten 31. joulukuuta 2011 päättyvänä ensimmäisenä toimintavuotena asiaankuuluvien tason 3 lautakuntien jäsenet hyväksyvät niiden talousarvion komission kuulemisen jälkeen ja toimittavat ne sitten neuvostolle ja parlamentille hyväksyntää varten. Tämä on olennaisen tärkeää Euroopan valvontaviranomaisten toiminnan riippumattomuuden takaamiseksi, jotta ne aloittavat toimintansa lujin taloudellisin edellytyksin. Tätä riippumattomuutta tasapainottaa vastuuvollisuus EU:n poliittisille toimielimille.

Tarkistus 123

Ehdotus asetukseksi 54 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. *Vakuutus- ja työeläkeviranomaisen henkilöstöön, myös sen toimitusjohtajaan,*

Tarkistus

1. **Puheenjohtajaa lukuun ottamatta vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen**

sovelletaan henkilöstösääntöjä, muuta henkilöstöä koskevia palvelussuhteen ehtoja ja Euroopan **yhteisöjen** toimielimien näiden henkilöstösääntöjen ja palvelussuhteen ehtojen soveltamiseksi yhteisesti antamia sääntöjä.

henkilöstöön, myös sen toimitusjohtajaan, sovelletaan henkilöstösääntöjä, muuta henkilöstöä koskevia palvelussuhteen ehtoja ja Euroopan **unionin** toimielimien näiden henkilöstösääntöjen ja palvelussuhteen ehtojen soveltamiseksi yhteisesti antamia sääntöjä.

Perustelu

Puheenjohtajaan ei pitäisi soveltaa EU:n henkilöstösääntöjä. Hallintoneuvoston olisi määritettävä puheenjohtajan työehdot ja -edellytykset, kuten jo tehdään Euroopan keskuspankin pääjohtajan ja sen johtokunnan jäsenten osalta. Koska puheenjohtajat ovat osa EJRK:a ja sen ohjauskomiteita, yhdenmukainen lähestymistapa EKP:n kanssa on asianmukainen.

Tarkistus 124

Ehdotus asetukseksi 55 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Jos kyseessä on sopimukseen perustumaton vastuu, *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* on jäsenvaltioiden lainsäädäntöön sisältyvien yhteisten perusperiaatteiden mukaisesti korvattava itsensä tai henkilöstönsä tehtäviensä yhteydessä aiheuttamat vahingot. Yhteisöjen tuomioistuin on toimivaltainen ratkaisemaan tällaisten vahinkojen korvaamiseen liittyvät riita-asiat.

Tarkistus

1. Jos kyseessä on sopimukseen perustumaton vastuu, *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* on jäsenvaltioiden lainsäädäntöön sisältyvien yhteisten perusperiaatteiden mukaisesti korvattava itsensä tai henkilöstönsä tehtäviensä yhteydessä aiheuttamat **perusteettomat** vahingot. Yhteisöjen tuomioistuin on toimivaltainen ratkaisemaan tällaisten vahinkojen korvaamiseen liittyvät riita-asiat.

Tarkistus 125

Ehdotus asetukseksi 56 artikla – 1 kohta

Komission teksti

1. Hallintoneuvoston ja johtokunnan jäsenten, toimitusjohtajan ja *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* henkilöstön jäsenten, mukaan lukien jäsenvaltioiden *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* määräaikaiseen palvelukseen siirtämät virkamiehet, on noudatettava salassapitovelvollisuutta **perustamissopimuksen 287 artiklan** ja

Tarkistus

1. Hallintoneuvoston ja johtokunnan jäsenten, toimitusjohtajan ja *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* henkilöstön jäsenten, mukaan lukien jäsenvaltioiden *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* määräaikaiseen palvelukseen siirtämät virkamiehet, on noudatettava salassapitovelvollisuutta **Euroopan**

muussa asiaankuuluvassa *yhteisön* lainsäädännössä olevien asiaa koskevien säännösten mukaisesti vielä tehtäviensä päättymisen jälkeenkin.

unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 339 artiklan ja muussa asiaankuuluvassa *unionin* lainsäädännössä olevien asiaa koskevien säännösten mukaisesti vielä tehtäviensä päättymisen jälkeenkin.

Tarkistus 126

Ehdotus asetukseksi 61 artikla – 1 kohta

Komission teksti

Euroopan unioniin kuulumattomat maat voivat osallistua *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* toimintaan, jos ne ovat tehneet *yhteisön* kanssa sopimuksen, jonka perusteella ne ovat omaksuneet *yhteisön* lainsäädännön 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettulla *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* vastuualueella ja soveltavat sitä.

Tarkistus

I. Euroopan unioniin kuulumattomat maat voivat osallistua *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* toimintaan, jos ne ovat tehneet *unionin* kanssa sopimuksen, jonka perusteella ne ovat omaksuneet *unionin* lainsäädännön 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettulla *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* vastuualueella ja soveltavat sitä.

Tarkistus 127

Ehdotus asetukseksi 61 artikla – 1 a kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen toimintaan voivat osallistua kolmannet maat, jotka soveltavat 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuilla vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen vastuualueilla vastaavaksi tunnustettua lainsäädäntöä, jos osallistuminen koskee suoraan niiden etua ja jos ne tekevät unionin kanssa sopimuksen siitä.

Tarkistus 128

Ehdotus asetukseksi 62 artikla – 1 a ja 1 b kohta (uusi)

Komission teksti

Tarkistus

1 a. Tämän asetuksen voimaantulon ja vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen perustamisen välisenä aikana 3. tason

komitea toimii läheisessä yhteistyössä komission kanssa valmisteltaessa 3. tason komitean korvaamista vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisella. Mainitut 3. tason komiteat voivat toteuttaa kaikki tarpeelliset valmistelutoimet, joista vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen elimet tekevät lopullisen päätöksen.

1 b. Tämän asetuksen voimaantulon ja puheenjohtajan, johtokunnan jäsenten ja toimitusjohtajan nimittämispäivän välisenä aikana vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen puheenjohtajana toimii väliaikaisesti nykyisen 3. tason komitean puheenjohtaja, ja sitä hallinnoi komitean pääsihteeri.

Tarkistus 129

**Ehdotus asetukseksi
62 artikla – 3 a kohta (uusi)**

Komission teksti

Tarkistus

3 a. Vakuutus- ja lisäeläkeviranomaista pidetään Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitean laillisenä seuraajana. Viimeistään vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen perustamispäivänä Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitean kaikki varat ja vastuut ja keskeneräiset toimet siirtyvät vakuutus- ja lisäeläkeviranomaiselle. Euroopan vakuutus- ja työeläkevalvontaviranomaisten komitean on annettava lopullinen tilinpäätös varoistaan ja vastuistaan siirtopäivänä. Komissio tarkastaa ja hyväksyy kyseisen tilinpäätöksen.

Tarkistus 130

**Ehdotus asetukseksi
66 artikla**

Komission teksti

Tarkistus

1. Komissio julkaisee *kolmen vuoden kuluessa 67 artiklan toisessa alakohdassa vahvistetusta päivämäärästä* ja tämän jälkeen kolmen vuoden välein yleiskertomuksen *vakuutus- ja työeläkeviranomaisen* toiminnan ja tässä asetuksessa säädettyjen menettelyjen tuloksena saaduista kokemuksista.

Lisäksi mainitussa kertomuksessa arvioidaan, kuinka sääntelyn ja valvonnan lähentymisessä on edistytty kriisinhallinnan ja -ratkaisun aloilla yhteisössä. Arviointi perustuu kattavaan kuulemiseen, johon sisällytetään myös vakuutus-, jälleenvakuutus- ja työeläkealan osallisryhmä.

*-1. Komissio toimittaa Euroopan parlamentille ja neuvostolle ... * mennessä tarvittavat säädökset, joilla varmistetaan kitkaton siirtyminen vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen suorittamaan, 12 b artiklassa tarkoitettujen laitosten valvontaan ja luodaan uudet puitteet finanssikriisin hallinnalle.*

1. Komissio julkaisee ... ** mennessä ja tämän jälkeen kolmen vuoden välein yleiskertomuksen *vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen* toiminnan ja tässä asetuksessa säädettyjen menettelyjen tuloksena saaduista kokemuksista *Mainitussa kertomuksessa arvioidaan muun muassa seuraavaa:*

a) toimivaltaisten viranomaisten valvontakäytännöissä saavutettu lähentyminen;

b) valvontakollegioiden toiminta;

c) vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen rooli sellaisten laitosten valvonnassa, jotka voivat aiheuttaa järjestelmäriskin;

d) 23 artiklassa tarkoitettun suojalausekkeen soveltaminen ja

e) kansallisten vakuutustakuujärjestelmien yhdenmukaistamisen taso.

1 a. Edellä 1 kohdassa tarkoitettussa kertomuksessa arvioidaan myös seuraavia seikkoja:

a) onko aiheellista jatkaa pankkialan, vakuutus- ja lisäeläkealan sekä arvopaperi- ja finanssimarkkinoiden erillistä valvontaa vai olisiko alat saatettava yhtenäisen valvonnan piiriin;

b) olisiko vakavaraisuuden valvonta ja liiketoiminnan harjoittamisen valvonta yhdistettävä vai erotettava;

c) onko syytä yksinkertaistaa ja lujittaa EFVJ:n rakennetta, jotta voidaan lisätä johdonmukaisuutta makro- ja mikrotason välillä sekä Euroopan valvontaviranomaisten kesken;

d) onko syytä lisätä Euroopan valvontaviranomaisten sääntelyvaltuuksia;

e) onko EFVJ:n kehitys sopusoinnussa maailmanlaajuisen kehityksen kanssa;

f) onko EFVJ:ssä riittävästi monimuotoisuutta ja huippuosaamista;

g) ovatko julkistamisvelvoitteet riittävän vastuulliset ja avoimet.

2. Kertomus ja siihen mahdollisesti liittyvät ehdotukset toimitetaan Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

2. Kertomus ja siihen mahdollisesti liittyvät ehdotukset toimitetaan Euroopan parlamentille ja neuvostolle.

** EUVL: pyydetään lisäämään päivämäärä: kuusi kuukautta tämän asetuksen voimaantulosta.*

*** EUVL: pyydetään lisäämään päivämäärä: kolme vuotta tämän asetuksen soveltamispäivästä.*