

EUROPOS PARLAMENTAS

2004



2009

Plenarinio posėdžio dokumentas

A6-0359/2008

18.9.2008

PRANEŠIMAS

su rekomendacijomis Komisijai dėl Lamfalussy proceso tęsimu – būsimosios
priežiūros struktūros
(2008/2148(INI))

Ekonomikos ir pinigų politikos komitetas

Pranešėjas: Ieke van den Burg and Daniel Dăianu

(Iniciatyva: Darbo tvarkos taisyklių 39 straipsnis)

TURINYS

	Psl.
PASIŪLYMAS DĖL EUROPOS PARLAMENTO REZOLIUCIJOS	3
PASIŪLYMO DĖL REZOLIUCIJOS PRIEDAS: IŠSAMIOS REKOMENDACIJOS, SUSIJUSIOS SU PASIŪLYMO TURINIU	8
GALUTINIO BALSAVIMO KOMITETE REZULTATAI	15

PASIŪLYMAS DĖL EUROPOS PARLAMENTO REZOLIUCIJOS

su rekomendacijomis Komisijai dėl Lamfalussy proceso tęsimo – būsimosios priežiūros struktūros (2008/2148(INI))

Europos Parlamentas,

- atsižvelgdamas į 1978 m. liepos 25 d. Ketvirtąją Tarybos direktyvą 78/660/EEB, pagrįstą Sutarties 54 straipsnio 3 dalies g punktu, dėl tam tikrų rūšių bendrovių metinės finansinės atskaitomybės¹,
- atsižvelgdamas į 1983 m. liepos 13 d. Septintąją Tarybos direktyvą 83/349/EEB, pagrįstą Sutarties 54 straipsnio 3 dalies g punktu, dėl konsoliduotos finansinės atskaitomybės²,
- atsižvelgdamas į 1986 m. gruodžio 8 d. Tarybos direktyvą dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės³,
- atsižvelgdamas į 1991 m. gruodžio 19 d. Tarybos direktyvą 91/674/EEB dėl draudimo įmonių metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės⁴,
- atsižvelgdamas į 1994 m. kovo 30 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 94/19/EB dėl indėlių garantijų sistemų⁵,
- atsižvelgdama į 2001 m. balandžio 4 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2001/24/EB dėl kredito įstaigų reorganizavimo ir likvidavimo⁶,
- atsižvelgdamas į 2002 m. gruodžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2002/87/EB dėl finansiniam konglomeratui priklausančių kredito įstaigų, draudimo įmonių ir investicinių firmų papildomos priežiūros⁷,
- atsižvelgdamas į 2004 m. balandžio 21 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2004/39/EB dėl finansinių priemonių rinkų⁸,
- atsižvelgdamas į 2004 m. gruodžio 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2004/109/EB dėl informacijos apie emitentus, kurių vertybiniais popieriais leista prekiauti

¹ OL L 222, 1978 8 14, p. 11. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2006/46/EB (OL L 224, 2006 8 16, p. 1).

² OL L 193, 1983 7 18, p. 1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2006/99/EB .

³ OL L 372, 1986 12 31, p. 1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2006/46/EB .

⁴ OL L 374, 1991 12 31, p. 7. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2006/46/EB .

⁵ OL L 135, 1994 05 31, p. 5. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2005/1/EB (OL L 79, 2005 3 24, p. 9).

⁶ OL L 125, 2001 5 5, p. 15.

⁷ OL L 35, 2003 2 11, p. 1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2008/25/EB (OL L 81, 2008 3 20, p. 40).

⁸ OL L 145, 2004 4 30, p. 1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2008/10/EB (OL L 76, 2008 3 19, p. 33).

reguliuojamoje rinkoje, skaidrumo reikalavimų suderinimo¹,

- atsižvelgdamas į 2006 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2006/48/EB dėl kredito įstaigų veiklos pradėjimo ir vykdymo (nauja redakcija)²,
- atsižvelgdamas į 14.06.06 Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2006/49/EB dėl investicinių įmonių ir kredito įstaigų kapitalo pakankamumo (nauja redakcija)³,
- atsižvelgdamas į iš dalies pakeistą pasiūlymą dėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos dėl gyvybės draudimo dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (Mokumas II) (nauja redakcija) (COM(2008)0119),
- atsižvelgdamas į Komisijos 2004 m. rugsėjo 27 d. komunikatą dėl bendrovių neteisėtos veiklos ir finansinių pažeidimų prevencijos (COM(2004)0611),
- atsižvelgdamas į 2004 m. gruodžio 14 d. Komisijos rekomendaciją 2004/913/EB dėl atitinkamos bendrovių, kurių vertybiniai popieriai yra įtraukti į biržos sąrašus, direktorių atlyginimų nustatymo tvarkos⁴
- atsižvelgdamas į savo 2007 m. liepos 11 d. rezoliuciją dėl finansinių paslaugų politikos (2005-2010 m.): baltoji knyga⁵, 2006 m. liepos 4 d. rezoliuciją dėl tolesnio finansinių paslaugų pramonės konsolidavimo⁶, 2005 m. balandžio 28 d. rezoliuciją dėl ES finansų rinkų integracijos dabartinės padėties⁷ ir 2002 m. lapkričio 21 d. rezoliuciją dėl riziką ribojančių priežiūros taisyklių Europos Sąjungoje⁸,
- atsižvelgdamas į 2008 m. balandžio 7 d. finansinio stabilumo forumo dėl rinkos ir institucijų atsparumo padidinimo ataskaitą,
- atsižvelgdamas į 2008 m. gegužės 14 d. priimtas Tarybos išvadas dėl ES priežiūros sistemos ir finansinio stabilumo priemonių ir į Tarybos išvadas dėl klausimų, susijusių su Tarybos 2008 m. birželio 3 d., 2007 m. gruodžio 4 d. ir 2007 m. spalio 9 d. posėdžiais – atsižvelgdamas į EB sutarties 192 straipsnio antrąją pastraipą,
- atsižvelgdamas į Darbo tvarkos taisyklių 39 ir 45 straipsnius,
- atsižvelgdamas į Ekonomikos ir pinigų politikos komiteto pranešimą (A6-0359/2008),

A. kadangi dar nebaigtos svarstyti Direktyva 2006/48/EB ir Direktyva 2006/49/EB bei pasiūlymas dėl kredito reitingo agentūrų,

¹ OL L 390, 2004 12 31, p. 38. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2008/22/EB (OL L 76, 2008 3 19, p. 50).

² OL L 177, 2006 6 30, p. 1. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2008/24/EB (OL L 81, 2008 3 20, p. 38)

³ OL L 177, 2006 6 30, p. 201. Direktyva su paskutiniais pakeitimais, padarytais Direktyva 2008/23/EB (OL L 76, 2008 3 19, p. 54).

⁴ OL L 358, 2004 12 29, p. 55.

⁵ P6_TA(2007)0338. Priimti tekstai:

⁶ OL C 303 E, 2006 12 13, p. 110.

⁷ OL C 45 E, 2006 2 23, p. 140.

⁸ OL C 25 E, 2004 1 29, p. 394.

- B. kadangi Komisija neatsižvelgė į ankstesnius Parlamento reikalavimus, įskaitant pirmiau minėtose rezoliucijose išdėstytus reikalavimus; kadangi priede pateiktas rekomendacijų, kaip pagerinti finansinių rinkų priežiūrą, sąrašas,
- C. kadangi finansinė priežiūra atsiliko nuo rinkos integracijos ir pasaulinės finansų rinkų raidos reikia atnaujinti dabartines reguliavimo ir priežiūros sistemas siekiant veiksmingiau kovoti su nauja sistemine rizika, suteikti finansinį saugumą, pasiekti ES tikslus ir prisidėti prie geresnio pasaulio finansų valdymo,
- D. kadangi bet koks Parlamento pasiūlymas turėtų būti grindžiamas principais, o rekomendacijos, kurios nurodytos priede, turi būti plėtojamoms konsultuojantis su priežiūros institucijomis, finansų rinkų dalyviais ir kitomis atitinkamomis organizacijomis,
- E. kadangi daugėja paneuropinių įmonių, kurių veikla apima kelias šalis; kadangi supynus įvairias nacionalines institucijas sukurta sudėtinga sistema, dėl kurios išnyko aiškios atsakomybės už finansų stabilumo priežiūros ir krizių valdymą ribos,
- F. kadangi dabartinė problemų, susijusių su JAV antrarūšėmis būsto paskolomis ir išvestiniais produktais, sukelta finansų krizė dėl vis labiau integruoto ir užkrečiamo rinkų pobūdžio išplito pasauliniu mastu, o tai dar labiau parodo, kad dabartinis finansų rinkos reguliavimas ir priežiūra buvo nepakankamai susietos ES ar tarptautiniu mastu, kadangi reikėtų finansinių rinkų reguliavimo ir priežiūros reformos,
- G. kadangi ši krizė sukėlė kreditų krizę, dėl kurios daugeliui rinkos dalyvių pakilo kreditų kainos; kadangi ekonomikos augimui ir užimtumui gali kenkti dabartinė sumaištis finansų rinkose,
- H. kadangi kapitalo rinkos tarpininkavimas ir naujos finansinių priemonių rūšys atnešė daug naudos, tačiau taip pat sudarė sąlygas naujai sistemos rizikai atsirasti pasauliniu mastu,
- I. kadangi dėl „inicijavimo paskirstymui“ (angl. originate-to-distribute) modelio padidėjo konkurencija ir rizika, tačiau sumažėjo stimulus vertinti ir stebėti riziką, o dėl to tam tikrais atvejais suprastėjo teisinis auditas,
- J. kadangi dėl netinkamo elgesio, pvz., dėl neadekvataus rizikos valdymo, neatsakingo skolinimo, pernelyg didelio įsiskolinimo (nuosavo ir skolinto kapitalo santykio), kai dėl silpno tam tikrų rinkos dalyvių teisinio audito ir staigaus likvidumo panaikinimo kyla ženkliai rizika finansinėms įstaigoms ir gali kilti grėsmė finansiniam stabilumui,
- K. kadangi dėl inovacinių metodų, kurie buvo sukurti rizikai sumažinti mikro lygiu ir kurie atitiko reglamentavimo reikalavimus, tam tikromis aplinkybėmis galėjo atsirasti rizikos koncentracija ir padidinta rizika makro lygiu,
- L. kadangi reikia užkirsti kelią savivaliavimui reglamentavimo srityje,
- M. kadangi turi būti užtikrinti tinkami skaidrumo visuomenei, investuotojams ir priežiūros institucijoms lygiai,

- N. kadangi kompensavimo sistemos, kurios atspindi paskirą ir bendrą veiklą, neturėtų kompensuoti didelės trumpalaikės rizikos ilgalaikės veiklos ir finansinio stabilumo sąskaita,
- O. kadangi reikia spręsti ir stebėti dėl finansų institucijų, kreditų reitingų agentūrų ir auditorių bei teisininkų bendrovių naudojamo verslo modelio galinčius kilti interesų konfliktus,
- P. kadangi kreditų reitingų agentūrų nesėkmės susijusios su sudėtingais struktūriniais produktais ir rinkos dalyvių neteisingai suprasta reitingų reikšmė buvo tie veiksniai, dėl kurių atsirado nelikvidumas rinkose; kadangi reikia persvarstyti kreditų reitingo agentūrų procedūras,
- Q. kadangi kreditų reitingų agentūrų pasiūlytos savireguliacijos procedūros dar nėra išbandytos ir gali būti, kad jų nepakanka jų atliekamam pagrindiniam vaidmeniui finansinėje sistemoje užtikrinti,
- R. kadangi rinkos integraciją, kuri apskritai yra naudinga, turėtų lydėti tinkamai integruotas priežiūros būdas, kuris taip pat padeda išvengti biurokratijos ir atitinka geresnę reguliacijos politiką,
- S. kadangi Komisija turėtų atlikti išsamų tokio pasiūlymo dėl teisės akto poveikio įvertinimą,
- T. kadangi siekiant sušvelninti finansinių krizių riziką ateityje ir siekiant užtikrinti lygias reguliuojamų ir nereguliuojamų rinkos dalyvių galimybes visose šalyse, ES reikia nuosekliau ir veiksmingiau įgyvendinti reguliaciją ir priežiūrą, kuris būtų tinkamai įgyvendintas ir nesudarytų daugiau naštos; kadangi ES turėtų vaidinti vadovaujantį tarptautinį vaidmenį, o taip pat sustiprinti nuoseklų savo pačios reguliacijos ir priežiūros įgyvendinimą,
- U. kadangi kartu su iniciatyvomis, skirtomis pagerinti pasaulinę priežiūros kooperaciją, kuri apima kapitalo pakankamumo sistemą, skaidrumą ir valdymą, kurie yra būtinos veiksmingų reguliacijos ir pasaulio mastu koordinuojamų priežiūros priemonių sąlygos, vyksta nuodugnus dabartinių ES reguliacijos ir priežiūros priemonių persvarstymas,
- V. kadangi priežiūros būdai turėtų būti pritaikyti prie verslo specifikos ir dalis jo jau reguliuojama; kadangi tam tikrų institucijų finansų rinkos priežiūros ir riziką ribojančios priežiūros tikslai skirtingi,
- W. kadangi pasiūlymuose turėtų būti atsižvelgiama į derybas dėl pasiūlymo „Mokumas II“ ir Direktyvų 2006/49/EB bei 2006/49/EB persvarstymą,
- X. kadangi priežiūros kooperacijai reikia atsižvelgti į tarptautinių grupių priežiūros trečiųjų šalių plotmę, nes, jei ne visos, tai daugelis pagrindinių ES finansų grupių turi trečiųjų šalių interesų,
- Y. kadangi po 2008 m. birželio mėn. 3 d., 2007 m. spalio mėn. 9 d. ir 2007 m. gruodžio mėn. 4 d. Ekonomikos ir finansų reikalų tarybos išvadų jau vyksta didelė darbo programa, skirta tikslingai pagerinti ES priežiūros bendradarbiavimo susitarimus; kadangi ES ir pasaulyje veikia plačios darbo programos, skirtos suprasti sumaištį rinkose priežastis ir tinkamai

su jomis kovoti,

- Z. kadangi be ES finansinės priežiūros institucijos taip pat reikėtų iki 2008 m. rudens įsteigti Ekspertų grupę, kurią sudarytų nariai iš įvairių sričių (prižiūrėtojai, reguliuotojai, pramonės atstovai ir kt.), kurie parengtų ilgalaikės priežiūros viziją. Jų užduotis būtų parengti visiškos institucijų integracijos radikalesnės ilgalaikės reformos ir veiksmų planą; Be finansinės priežiūros struktūros jis taip pat turėtų padėti spręsti klausimus, susijusius su finansinės priežiūros taisyklėmis, indėlių garantijų sistema, bendra bankroto tvarka, kurios atitinka finansinę ir priežiūros sistemą.
1. Prašo Komisijos iki 2008 m. lapkričio 30 d. pagal EB sutarties 44 straipsnį, 47 straipsnio 2 dalį, 55 straipsnį, 95 straipsnį, 105 straipsnio 6 dalį, 202 straipsnį, 211 straipsnį arba 308 straipsnį Parlamentui pateikti pasiūlymą(-ų) dėl teisės akto(-ų) dėl klausimų, aptariamų pridedamose išsamiose rekomendacijose.
 2. Tvirtina, kad rekomendacijos nepažeidžia subsidarumo principo ir pagrindinių piliečių teisių.
 3. Mano, kad, jei reikia, su prašomu pateikti pasiūlymu(-ais) susijusios išlaidos turėtų būti finansuojamos ES biudžeto lėšomis.
 4. Paveda Pirmininkui perduoti šią rezoliuciją ir pridedamas išsamias rekomendacijas Komisijai ir Tarybai, valstybių narių vyriausybėms bei parlamentams.

PASIŪLYMO DĖL REZOLIUCIJOS PRIEDAS: IŠSAMIOS REKOMENDACIJOS, SUSIJUSIOS SU PASIŪLYMO TURINIU

1. *1 rekomendacija. Pagrindinės būtinos veiksmingų reguliavimo ir priežiūros priemonių sąlygos.*

Europos Parlamentas mano, kad numatomu priimtu teisės aktu(-ais) turėtų būti reglamentuojami šie veiksniai:

1.1. ES finansinių paslaugų reguliavimo sistemos pagerinimo priemonės.

Kapitalo pakankamumas sistemoje:

- a) nuosekliai ir cikliška koreguojant persvarstyti kapitalo reikalavimų taisykles finansų rinkose veikiantiems subjektams sustiprinant rizikos valdymo, likvidumo ir susidūrimo su rizika priemones, bei atsižvelgiant į sisteminę riziką užtikrinti tinkamus kapitalo reikalavimus visiems finansų rinkose veikiantiems subjektams;
- b) išplėsti kapitalo pakankamumo sistemos atsparumą siekiant suvaldyti finansų rinkos sukrėtimus, gerbiant nacionalinių institucijų krizių valdymo atsakomybę;
- c) kiek įmanoma labiau užtikrinti, kad taisyklės būtų anticiklinės;
- d) reformuoti rizikos valdymo praktiką; užtikrinti matematinių modelių atitikimą ir atitinkamai parengti daugiau variantų ir dažniau atlikti testavimą nepalankiausiomis sąlygoms ;
- e) sudėtingiems finansiniams produktams ir išvestinėms priemonėms užtikrinti tinkamus kapitalo reikalavimus,
- f) užtikrinti, kad būtų atskleidžiami į balansą neįtraukti elementai, struktūrinės investicinės priemonės ir bet kokios likvidumo priemonės, skirtos padėti struktūrinėms investicinėms priemonėms, bei atlikti deramą jų keliamos rizikos įvertinimą tam, kad rinkos dalyviai žinotų, jog tokios priemonės egzistuoja ir kaip jos veikia.

1.2. Skaidrumo pagerinimo priemonės.

- a) Apsaugos priemonės. Atsižvelgiant į pramonės atstovų iniciatyvas skatinti skaidrumą, aiškumą ir informacijos apie sudėtingus finansinius produktus ir apsaugos priemonių taikymo procesą teikimą, kad dėl pakeitimo vertybiniais popieriais ir kredito vertinimo proceso, bendra pakeisto vertybiniais popieriais produkto vertė nepagrįstai nepakiltų aukščiau, nei ją padengiančio turto vertė,
- b) Sudėtingi finansiniai produktai. Užtikrinti, kad kreditų reitingų agentūros naudotų nuoseklią ir glaustą reitingų terminologiją, iš kurios aiškiai būtų matyti, kaip tokie produktai skiriasi nuo kitų produktų, ypač savo vertės svyravimu, sudėtingumu ir pažeidžiamumu dėl rinkos įtampos ir reitingų kritimo atsižvelgiant į investuotojų poreikį sukurti procedūras, skirtas įvertinti struktūrinių produktų kreditą nesiremiant vien tik reitingais;

- c) Apskaitos taisyklės, vertinimas ir kainų nustatymas:
- i) reikalauti kontrolės taisyklių, skirtų užtikrinti, kad bendrovės ir finansų institucijos negalėtų dirbtinai į balansą neįtraukti materialių specialios paskirties įmonių, struktūrinių investicinių priemonių ir t. t.;
 - ii) užtikrinti, kad taisyklės, nustatančios sudėtingus finansinių priemonių vertinimo ir kainų nustatymo standartus, ypač kalbant apie IAS 39, būtų galima toliau detalizuoti bendradarbiaujant su Tarptautinių apskaitos standartų taryba ir kitomis kompetentingomis tarptautinėmis institucijomis.
- d) Nereguliuojamos rinkos. Reikalauti prekybos be tarpininkų rinkų skaidrumo ir tvarkyti pagrindinius sisteminės rizikos šaltinius (t. y. atsverti rizikos koncentraciją), pavyzdžiui, reikalaujant, kad prekybos be tarpininkų sandoriai būtų apmokami duomenų tarpuskaitos centruose.

1.3. Valdymo priemonės.

- a) Apsaugos priemonės. Reikalauti, kad iniciatoriai deramai įvertintų ir stebėtų riziką ir užtikrintų skolos ar savo išleistų hipoteka užtikrintų vertybinių popierių dalies skaidrumą, kad investuotojai galėtų atlikti tinkamą teisinį patikrinimą.
- b) Atlyginimų sistemos. Reikalauti, kad bendrovės ir finansų institucijos pateiktų savo atlyginimų politiką, atskirų direktorių atlyginimų dydį ir kitų asmenų, nei direktoriai, atlyginimų paketus ir kad būtų įtraukti visi kompensavimo paketų elementai. Užtikrinti, kad visos su valdymu susijusios operacijos turėtų būti aiškiai matomos finansinėse ataskaitose. Reikalauti, kad riziką kontroliuojančios institucijos į savo rizikos valdymo sistemų vertinimo ataskaitas įtrauktų atlyginimų ir premijų sistemų poveikį, siekiant užtikrinti, kad jose būtų pateikiami suderinti stimulai ir kad jos neskatintu imtis kraštutinės rizikos.
- c) Bendrovių atsakomybės tvarka. Reikalauti nustatyti atsakomybės tvarką nustatant baudas ir kitas sankcijas už finansinių paslaugų teisės aktų nesilaikymą. Užtikrinti, kad jei finansų institucijų vadovai neatlieka savo pareigų ar prekiauja neteisingai, jiems būtų uždrausta dirbti finansų sektoriuje.
- d) Kreditų reitingų agentūros. Įvesti priemones, kuriomis, pvz., interesų konfliktai, kokybės užtikrinimo sistemų įvedimas ir priežiūra, būtų sprendžiami būdu, derančiu su vertinamomis Finansų stabilumo forumo, Tarptautinės vertybinių popierių komisijų organizacijos, Europos vertybinių popierių rinkos priežiūros institucijų komiteto ir Europos vertybinių popierių rinkų ekspertų grupės rekomendacijomis, susijusiomis su potencialiu kreditų reitingų procesų gerinimu, ir, jei reikia, atsižvelgiant į auditorių pastabas; atidžiai apsvarstyti: reitingų metodologijos, prielaidų ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis skaidrumą tam, kad priežiūros institucijos iš iniciatorių / kredito reitingų agentūrų korespondencijos galėtų gauti audito seką ir jos būtų informuojamos, jei dėl modelių kiltų svarbių

klausimų; užtikrinti, kad kreditų reitingų agentūros pateiktų tikslesnę informaciją apie atskiras sudėtingų skolų produktų, su hipoteka susijusių produktų ir tradicinių skolų ypatybes, ir kad kreditų reitingų agentūros, vertindamos sudėtingus skolų produktus, su hipoteka susijusius produktus ir tradicines skolas taikytų skirtingus simbolius; skatinti skaidrią kreditų reitingų agentūrų veiklą, teikti skaidresnę informaciją apie sudėtingų skolų produktų, su hipoteka susijusių produktų ir tradicinių skolų atskirų reitingų metodologiją ir kriterijus.

2. **2 rekomendacija. Finansinis stabilumas ir sisteminės rizikos priemonės.**

Europos Parlamentas mano, kad numatomu priimtu teisės aktu(-ais) turėtų būti reglamentuojami šie veiksniai:

- a) Finansinis stabilumas ir sisteminė rizika. Sukurti makro lygio riziką ribojančios priežiūros ir finansinio stabilumo duomenų bazes, ateities scenarijus ir politiką, taip pat išankstinio įspėjimo sistemą, ir užtikrinti, kad Europos centrinis bankas, Europos centrinių bankų sistema ir Europos centrinių bankų sistemos (ESCB) bankų priežiūros komitetas aktyviai dalyvautų inicijuojant šias priemones, jas rengiant ir įgyvendinant. Užtikrinti, kad ES prižiūrėtojai ir centriniai bankai per ESCB teikia Europos centriniam bankui neviešą ir konfidencialią aktualią mikro lygio riziką ribojančios priežiūros informaciją ir duomenis, kad jis galėtų vykdyti šią funkciją ir užkirsti kelią sisteminei rizikai.
- b) ES krizių prevencijos, valdymo ir sprendimų priemonės. Ypač turėtų būti:
 - i) sustiprinta ES krizių prevencija, valdymo sprendimų priemonės, įskaitant:
 - sisteminės finansinės rizikos stebėseną ir vertinimą ES lygmeniu;
 - išankstinio spėjimo sistemą ir ES ankstaus įsikišimo mechanizmą tais sprendžiant silpnų ir bankrutuojančių bankų problemą, kai tai susiję su ES tarpvalstybine finansine grupe arba kai ES finansiniam stabilumui gresia pavojus; toks mechanizmas turėtų būti gerai apibrėžtas, aiškus, jį taikant būtų galima greitai imtis veiksmų ir jis turėtų atitikti ES valstybinės paramos taisykles;
 - paprastesnius tarpvalstybinius lėšų pervedimus grupės viduje krizės atvejais atsižvelgiant į atskirų grupės subjektų kreditorių interesus ir vadovaujantis Direktyva 2001/24/EB ;
 - tarpvalstybinį krizių valdymą ir valstybinės paramos taisyklių aiškinimą tarpvalstybinių krizių atvejais;
 - ii) sustiprinti krizių sprendimo priemones pagerinant ES teisės aktus dėl likvidavimo ir nustatyti priemones, pagal kurias susijusios valstybės narės pasidalintų našta tarpvalstybinių finansų grupių nemokumo atveju.

- c) Užtikrinti, kad pakankamai koordinuojamos ES taisyklės dėl indėlių garantijų siekiant užtikrinti vienodas finansų institucijų galimybes; ES taisyklės dėl indėlių garantijų turėtų būti pakeistos, kad jomis galėtų remtis tolesnis finansų institucijų įmokomis finansuojamų ir nepriklausomai nuo šių institucijų administruojamų ex-ante sistemų vystymasis. Indėlių gražinimo lygis turėtų būti žymiai padidintas, o indėliai mažmeniniams klientams turėtų būti gražinami per aiškiai nustatytą ir trumpą laikotarpį.
- d) Turėtų būti išnagrinėtos panašios draudimo garantijų taisyklės pripažįstant skirtingą draudimo ir bankų sektorių pobūdį.
- e) užtikrinti rinkos įvairovę ir skatinti ilgalaikį finansavimą arba ilgalaikius įsipareigojimus turinčias įmones paskirstyti rinkos ir likvidumo riziką.

3. 3 rekomendacija. Priežiūros sistema.

Europos Parlamentas mano, kad numatomu(-ais) priimti teisės aktu(-ais) turėtų būti reguliuojama, apibendrinama, integruojama ir papildoma dabartinė reglamentavimo ir priežiūros sistema vadovaujantis šiomis rekomendacijomis:

3.1. Didelių tarpvalstybinių finansinių grupių priežiūra.

- a) Iki 2008 m. pabaigos pagal reglamentą reikės sukurti priežiūros institucijų kolegijas ES veikiančių didžiausias tarpvalstybines finansines grupes ar investicines įmonėms prižiūrėti. Reglamente turi būti nurodyti aiškūs kriterijai, pagal kuriuos nustatomos tarpvalstybinės finansinės grupės ar investicinės įmonės, kurioms šios kolegijos privalomos. Tais atvejais, kai aktyviai dalyvauja trečiosios šalys, reikėtų vengti atskirų lygiagrečių sistemų, o trečiųjų šalių prižiūrėtojai turėtų būti raginami dalyvauti tiek, kiek reikia ir tiek kiek tai būtų naudinga.
- b) Kolegijos sudaromos iš nacionalinių priežiūros institucijų, kurios atlieka riziką ribojančią priežiūrą, atstovų. Reglamente turi būti nustatyti aiškūs principai, pagal kuriuos sprendžiama, kurios reguliavimo institucijos turi teisę būti atstovaujamos privalomose kolegijose atsižvelgiant į grupės rinkos dydį valstybėje narėje, tarpvalstybinių operacijų apimtį, turto dydį ir vertę siekiant atspindėti visų valstybių narių, kuriose pagrindinė įmonė, susijusios įmonės ir svarbūs filialai vykdo veiklą, o taip pat atsižvelgiant į tai, ar reikia įtraukti trečiųjų šalių priežiūros institucijas. Išskirtinis dėmesys turėtų būti skirtas iššūkiams, su kuriais prižiūrėtojai susiduria greitai greitai augant ekonomikai. Siekiant veikiančios integracijos pagrindinė priežiūros institucija kolegijoje turi būti paskirta pilnai vadovauti procesui, t. y. su finansų grupe bendraujama pirmiausia per šią instituciją užtikrinant tinkamą užduočių ir atsakomybės paskirstymą kolegijoje.
- c) Kolegijoms pirmininkauti paprastai turės konsoliduojanti pagrindinė valstybės narė, kurioje yra įsteigta centrinė tarpvalstybinės finansinės grupės ar investicinės bendrovės administracija arba pagrindinis ES biuras, priežiūros institucija. Konsoliduojanti priežiūros institucija suteikia patalpas ir darbuotojus sekretariatui.

- d) Užtikrinti, kad Europos Sąjungoje kolegijos nariai ir visos susijusios priežiūros institucijos rinktų atitinkamą informaciją, keistųsi ja ir galėtų ją gauti, bei skatinti, kad kuo daugiau būtų keičiamasi informacija su trečiųjų šalių priežiūros institucijomis.
- e) Kolegijos priims sprendimus vadovaudamosi kvalifikuotos balsų daugumos sistema, kuri pagrįsta principais ir tikslais, užtikrinančiais nuoseklumą, sąžiningą ir tinkamą elgesį bei vienodas sąlygas visiems dalyviams.

3.2. ES priežiūros konfigūracija. Lamfalussy 3 lygio komitetai:

- a) Iki 2008 m. pabaigos pasitelkus reguliavimą bus sustiprintas ir aiškiai apibrėžtas Lamfalussy 3 lygio komitetų statusas ir atsakomybė, o tai 3 lygio komitetams sudarys sąlygas suderinti savo pareigas ir koordinuoti bei supaprastinti įvairių sektorių priežiūros įstaigų veiklą, įtvirtinti užduotis ir užtikrinti tinkamą personalą bei išteklius.
- b) Be to, Lamfalussy 3 lygio komitetams be patariamųjų funkcijų duodama užduotis (ir įrankiai bei ištekliai) aktyviai skatinti priežiūros metodu suvienijimą, vienodų sąlygų įgyvendinimą, įgyvendinant ir sustiprinant ES teisės aktus. Nacionaliniai prižiūrėtojai turėtų išsipareigoti vykdyti Lamfalussy 3 lygio komitetų užduotis ir sprendimus. Tai turėtų būti įtraukta į nacionalinių prižiūrėtojų įgaliojimus, o jų įgaliojimai turėtų būti labiau suvienodinti.
- c) Lamfalussy 3 lygio komitetai turėtų pateikti metinį darbo planą Parlamentas, Taryba ir Komisija turėtų patvirtinti metinius veiksmų planus ir ataskaitas.
- d) Lamfalussy 3 lygio priežiūros komitetai galės priimti sprendimus vadovaudamiesi sąžininga ir atitinkama kvalifikuotos balsų daugumos sistema; ši procedūra turėtų būti parengta sprendimams dėl priežiūros suvienodinimo klausimų priimti ir rekomacijai Komisijai dėl teisės aktų ir reglamentų parengti.
- e) Lamfalussy 3 lygio komitetai turėtų:
 - i) sukurti duomenų teikimo procedūras tarpvalstybiniais atvejais;
 - ii) paskelbti specifinės (makro) priežiūros praktikos klausimų rekomendacijas;
 - iii) paskelbti gaires, skirtas užtikrinti darną ir nustatyti kolegijų priežiūros praktiką;
 - iv) tarpininkauti sprendžiant konfliktus, kurie gali kilti tarp kolegijos narių;
 - v) nustatyti bendrus ataskaitų standartus ir duomenų teikimo reikalavimus grupėms, pageidautinai daugelio paskirčių formatu, tokiu, kaip XBRL (angl. Extensible Business Reporting Language);
 - vi) atstovauti ES tarptautinėse sektoriaus organizacijose, kaip pvz. Tarptautinėje vertybinių popierių komisijų organizacijoje;

- vii) nustatyti tvarką, pagal kurią speciali komisija kasmet svarstytų kiekvieną kolegiją siekdama kolegijos veiklos konvergencijos. Šią komisiją turėtų sudaryti priežiūros agentūros ir ESCB; pastarasis padėtų įvertinti padėtį atsižvelgdamas į finansinį stabilumą, kuris yra būtinas siekiant užtikrinti glaudų bendradarbiavimą tarp prižiūrėtojų ir centrinio banko, bei siekdamas veiksmingai įveikti krizę.
- f) Lamfalussy 3 lygio komitetų pirmininkų susitikimai turėtų būti reguliarūs ir jie turėtų padėti sutvirtinti sektorių bendradarbiavimą bei nuoseklią veiklą tarp trijų Lamfalussy 3 lygio komitetų .
- g) Dirbdami kartu jie turėtų:
 - i) koordinuoti Lamfalussy 3 lygio komitetų veiklą;
 - ii) teikti bendrus duomenis ir statistiką;
 - iii) bendradarbiauti su Europos centrinių bankų sistema ir ECB siekiant koordinuoti finansinio stabilumo klausimus;
 - iv) jei reikia parengti atitinkamas priemones konfliktams, kurie gali kilti tarp nacionalinių ir (arba) sektorių prižiūrėtojų, dalyvaujančių kolegijų veikloje), arba tarp Lamfalussy 3 lygio komitetų, spręsti;
 - v) ateityje skatinti Europos priežiūros tradiciją, kuri būtų griežta ir tvari ir kuri sudarytų geresnes sąlygas sektorių ir valstybių integracijai ir koordinavimui.
- h) Parengti priežiūros sistemą , kuri būtų griežta ir tvari ir kuri sudarytų geresnes sąlygas sektorių ir valstybių integracijai ir koordinavimui.

3.3. ES finansinio stabilumo priežiūros susitarimai.

- a) Iki 2008 m. pabaigos pasiūlymu bus reikalaujama pasiekti ką susitarimą dėl finansinio stabilumo priežiūros ES lygmeniu. Šiais susitarimais, kurie bus integruoti į pasaulinio masto pastangas užtikrinti finansinį stabilumą, turėtų būti užtikrinama, kad bus veiksmingai renkama mikro ir makro lygio riziką ribojančios priežiūros informacija siekiant kuo anksčiau nustatyti galimą pavojų finansiniam stabilumui. Šie susitarimai turėtų padėti ES prižiūrėtojams ir centriniams bankams parengti greito reagavimo priemones ir greitai reaguoti į kritinę padėtį, galinčią turėti poveikį ES.
- b) Susitarimų dėl priežiūros svarbiausias tikslas turėtų būti stiprinti sąsają tarp makroekonomikos ir finansų rinkos priežiūros. Šiuo požiūriu būtina stiprinti ECB vaidmenį. Reikėtų parengti bendradarbiavimo ir dalijimosi informacija tarp Lamfalussy 3 lygio komitetų ir Europos centrinių bankų sistemos bankininkystės (Europos centrinių bankų sistemos bankininkystės) priežiūros komiteto procedūras.
- c) Svarstylini klausimai turėtų būti:
 - i) tinkamos priežiūros duomenų rinkimo ir keitimosi jais sistemos parengimas;
 - ii) šių duomenų analizė ir nagrinėjimas;

- iii) slaptų duomenų teikimo ir rinkimo procedūros sukūrimas;
- iv) išankstinis perspėjimas dėl dinamikos, galinčios kelti pavojų finansų sistemos stabilumui;
- v) greito reagavimo priemonė pavojaus finansiniam stabilumui atveju;
- vi) atstovavimas ES tarptautinėse priežiūros organizacijose, kaip, pvz., Finansų stabilumo forume, ir būti kitų pasaulio dalių priežiūros institucijų atitikmuo.

GALUTINIO BALSAVIMO KOMITETE REZULTATAI

Priėmimo data	10.9.2008
Galutinio balsavimo rezultatai	+: 26 -: 1 0: 14
Posėdyje per galutinį balsavimą dalyvavę nariai	Mariela Velichkova Baeva, Pervenche Berès, Sebastian Valentin Bodu, Sharon Bowles, Udo Bullmann, David Casa, Christian Ehler, Elisa Ferreira, José Manuel García-Margallo y Marfil, Jean-Paul Gauzès, Benoît Hamon, Gunnar Hökmark, Karsten Friedrich Hoppenstedt, Sophia in 't Veld, Othmar Karas, Christoph Konrad, Guntars Krasts, Kurt Joachim Lauk, Andrea Losco, Astrid Lulling, Gay Mitchell, Joseph Muscat, John Purvis, Bernhard Rapkay, Dariusz Rosati, Eoin Ryan, Antolín Sánchez Presedo, Margarita Starkevičiūtė, Ivo Strejček, Ieke van den Burg, Cornelis Visser, Sahra Wagenknecht
Posėdyje per galutinį balsavimą dalyvavęs (-ę) pavaduojantis (-ys) narys (-iai)	Daniel Dăianu, Harald Ettl, Ján Hudacký, Piia-Noora Kauppi, Baroness Sarah Ludford, Thomas Mann, Poul Nyrup Rasmussen, Kristian Vigenin
Posėdyje per galutinį balsavimą dalyvavęs (-ę) pavaduojantis (-ys) narys (-iai) (178 straipsnio 2 dalis)	Florencio Luque Aguilar