



DET KONGELIGE
UTENRIKSDEPARTEMENT

St.prp. nr. 83

(2007–2008)

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

*Tilråding fra Utenriksdepartementet av 26. september 2008,
godkjent i statsråd samme dag.
(Regjeringen Stoltenberg II)*

1 Bakgrunn

EØS-komiteen vedtok 4. juli 2008 å endre vedlegg IX til EØS-avtalen til å omfatte europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om endring av rådsdirektiv 92/49/EØF og europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/83/EF, 2004/39/EF, 2005/68/EF og 2006/48/EF om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor.

Ettersom gjennomføringen i norsk rett krever lovendring, ble beslutningen i EØS-komiteen tatt med forbehold om Stortingets samtykke i samsvar med Grunnloven § 26 annet ledd.

Beslutningen i EØS-komiteen og direktiv 2007/44/EF i uoffisiell oversettelse til norsk følger som trykte vedlegg til proposisjonen.

2 Nærmere om direktivet

Direktivet innebærer formelt endringer i direktivene 92/49/EØF (tredje skadeforsikringsdirektiv), 2002/82/EF (livsforsikringsdirektiv), 2004/39/

EF (direktiv om markeder i finansielle instrumenter), 2005/68/EF (gjenforsikringsdirektiv) og 2006/48/EF (revidert bankdirektiv). Direktivet stiller noe endrede krav til den egnethetsvurderingen som kompetente myndigheter skal foreta av oppkjøper ved oppkjøp og fusjoner i finanssektoren, krav om tidsfrist for vurderingen, og krav til de kriterier som myndighetene kan legge til grunn ved egnethetsvurderingen.

Direktivet fastsetter myndighetenes vurderingsperiode til å være maksimalt 60 arbeidsdager. Tidsfristen kan avbrytes én gang med inntil 20 arbeidsdager for å innhente ytterligere informasjon. Tidsfristen kan imidlertid avbrytes med inntil 30 arbeidsdager der i) oppkjøper er hjemmehørende utenfor EU/EØS, eller ii) der oppkjøper hjemmehørende i EU/EØS ikke er et selskap underlagt tilsyn. Dersom kompetente myndigheter ikke har gitt konkret avslag på søknad innen fristen, skal en søknad anses som godkjent.

Direktivet innebærer videre at egnethetsvurderingen av oppkjøper skal gjennomføres etter følgende kriterier: oppkjøpers omdømme, omdømmet og erfaring til ledelsen av selskapet etter transaksjonen, oppkjøpers finansielle soliditet, sannsynlighet

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

for overholdelse av de aktuelle EU-direktiver, og risikoen for pengehvitvasking og finansiering av terrorisme. Myndighetene kan kun avslå en søknad etter en vurdering av de gitte kriterier, eller dersom myndighetene ikke har fått all den nødvendige informasjon som det er bedt om.

3 Beslutningen i EØS-komiteen

I henhold til EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 av 4. juli 2008 skal EØS-avtalens vedlegg IX endres.

EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 av 4. juli 2008 inneholder en innledning og fire artikler. I innledningen blir det vist til EØS-avtalen, og særlig artikkel 98, som gjør det mulig å endre vedleggene til avtalen gjennom beslutning i EØS-komiteen.

Artikkel 1 slår fast at direktiv 2007/44/EF skal innlemmes ved endringer i EØS-avtalens vedlegg IX og med tilpasninger som innebærer at direktivets bestemmelser om saksbehandlingstider og vurderingskriterier ikke kommer til anvendelse overfor forelagte oppkjøpere som kommer fra tredjeland.

Artikkel 2 fastsetter at teksten til direktiv 2007/44/EF på islandsk og norsk, som vil bli kunngjort i EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende*, skal gis gyldighet.

Artikkel 3 slår fast at beslutningen trer i kraft 5. juli 2008, forutsatt at EØS-komiteen har mottatt alle meddelelser etter avtalens artikkel 103 nr. 1.

Artikkel 4 slår fast at beslutningen i EØS-komiteen skal kunngjøres i EØS-avdelingen av og EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende*.

4 Forholdet til norsk rett

Gjennomføring av direktivet vil kreve endring av reglene om erverv av eierandeler i finansinstitusjoner i lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner, og tilsvarende regler om erverv av eierandeler i verdipapirforetak i lov 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel.

Finansdepartementet vil fremme en Odelstingsproposisjon med de nødvendige lovendringer.

5 Økonomiske og administrative konsekvenser

Gjennomføring av rettsakten antas ikke å ha store økonomiske eller administrative konsekvenser for verken myndighetene eller næringslivet. Det antas imidlertid at myndighetenes rutiner ved konsekjonsbehandlingen må legges om noe, blant annet ved klarere krav til tidsfrist for Kredittilsynets tilråding overfor Finansdepartementet, for å sikre forsvarlig saksbehandlingstid i besluttede myndighetsorgan. Som følge av den reduserte tiden myndighetene har til å foreta egnethetsvurderingen, vil behandlingen av slike saker i større grad måtte prioriteres på bekostning av andre saker.

Gjennomføring av direktivet og tilsvarende EØS-regler vil i første rekke skape større klarhet og forutsigbarhet for markedsaktører som ønsker å kjøpe seg opp i selskap innen finansiell sektor, da deres søknader i større grad enn etter gjeldende regler må avgjøres innen konkrete frister og vurderingen skje etter bestemte kriterier. Myndighetenes mulighet for skjønnsutøvelse innsnevres tilsvarende, men bruk av skjønn utelukkes ikke. Selv om egnethetsvurderingen skal skje i henhold til en uttømmende liste med kriterier, åpner kriteriene i seg selv for utøvelse av skjønn.

6 Vurdering og tilråding

Finansdepartementet tilrår at Norge godkjenner beslutningen i EØS-komiteen om innlemmelse av europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor.

Utenriksdepartementet slutter seg til dette.

Utenriksdepartementet

tilrår:

At Deres Majestet godkjenner og skriver under et framlagt forslag til proposisjon til Stortinget om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor.

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

Vi **HARALD**, Norges Konge,

s t a d f e s t e r :

Stortinget blir bedt om å gjøre vedtak om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor, i samsvar med et vedlagt forslag.

Forslag

til vedtak om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

I

Stortinget samtykker i godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 av 4. juli 2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor.

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

Vedlegg 1

EØS-komiteens beslutning nr. [...] av [...] om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester)

EØS-KOMITEEN HAR –

under henvisning til avtalen om Det europeiske økonomiske samarbeidsområde, endret ved protokollen om justering av avtalen om Det europeiske økonomiske samarbeidsområde, heretter kalt »avtalen», særlig artikkel 98, og

på følgende bakgrunn:

1. Avtalens vedlegg IX er endret ved EØS-komiteens beslutning nr. .../... av ...¹.
2. Europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om endring av rådsdirektiv 92/49/EØF og direktiv 2002/83/EF, 2004/39/EF, 2005/68/EF og 2006/48/EF med hensyn til saksbehandlingsregler og evalueringskriterier for tilsynsmessig vurdering av overtakelse og økning av eierandeler i finanssektoren² skal innlemmes i avtalen –

BESLUTTET FØLGENDE:

Artikkel 1

I avtalens vedlegg IX gjøres følgende endringer:

1. I nr. 7a (rådsdirektiv 92/49/EØF), nr. 11 (europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/83/EF), nr. 14 (europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/48/EF) og nr. 31ba (europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF):
 - «– **32007 L 0044:** Europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/44/EF av 5. september 2007 (EUT L 247 av 21.9.2007, s. 1).»
2. I nr. 7b (europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/68/EF) tilføyes følgende:
 - «, endret ved:
 - **32007 L 0044:** Europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/44/EF av 5. september 2007 (EUT L 247 av 21.9.2007, s. 1).»
3. I nr. 7a (rådsdirektiv 92/49/EØF) gjøres følgende endringer:
 - i. Nåværende tilpasning a) blir tilpasning b).
 - ii. Før den nye tilpasning b) skal ny tilpasning

a) lyde:

«a) Artikkel 15, 15a, 15b og 15c om tilsynsmessig vurdering av en foreslått erverver får ikke anvendelse dersom erververen, som definert i direktivet, befinner seg eller er lovregulert utenfor avtalepartenes territorium.»

4. I nr. 7b (europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/68/EF) gjøres følgende endringer:
 - i. Nåværende tilpasning a) blir tilpasning b).
 - ii. Før den nye tilpasning b) skal ny tilpasning a) lyde:
 - «a) Artikkel 19, 19a og 20 om tilsynsmessig vurdering av en foreslått erverver får ikke anvendelse dersom erververen, som definert i direktivet, befinner seg eller er lovregulert utenfor avtalepartenes territorium.»
5. I nr. 11 (europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/83/EF) gjøres følgende endringer:
 - i. Nåværende tilpasning b), c) og d) blir tilpasning c), d) og e).
 - ii. Etter tilpasning a) skal ny tilpasning b) lyde:
 - «b) Artikkel 15, 15a, 15b og 15c om tilsynsmessig vurdering av en foreslått erverver får ikke anvendelse dersom erververen, som definert i direktivet, befinner seg eller er lovregulert utenfor avtalepartenes territorium.»
6. I nr. 14 (europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/48/EF) gjøres følgende endringer:
 - i. Nåværende tilpasning c) og d) blir tilpasning d) og e).
 - ii. Etter tilpasning b) skal ny tilpasning c) lyde:
 - «c) Artikkel 19, 19a, 19b, 20 og 21 nr. 3 om tilsynsmessig vurdering av en foreslått erverver får ikke anvendelse dersom erververen, som definert i direktivet, befinner seg eller er lovregulert utenfor avtalepartenes territorium.»
7. I nr. 31ba (europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF) gjøres følgende endringer:
 - i. Nåværende tilpasning a) blir tilpasning b).
 - ii. Før den nye tilpasning b) skal ny tilpasning

¹ EUT L ...

² EUT L 247 av 21.9.2007, s. 1.

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

a) lyde:

«a) Artikkel 10, 10a og 10b om tilsynsmessig vurdering av en foreslått erverver får ikke anvendelse dersom erververen, som definert i direktivet, befinner seg eller er lovregulert utenfor avtalepartenes territorium.»

Artikkel 2

Teksten til direktiv 2007/44/EF på islandsk og norsk, som vil bli kunngjort i EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende*, skal gis gyldighet.

Artikkel 3

Denne beslutning trer i kraft [...], forutsatt at EØS-komiteen har mottatt alle meddelelser etter avta-

lens artikkel 103 nr. 1³, eller på den dag EØS-komiteens beslutning nr. 65/2008 av 6. juni 2008 trer i kraft, alt etter hva som inntreffer sist.

Artikkel 4

Denne beslutning skal kunngjøres i EØS-avdelingen av og EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende*.

Utferdiget i Brussel, [...].

For EØS-komiteen

Formann

[...]

EØS-komiteens sekretærer

[...]

³ [Ingen forfatningsrettslige krav angitt.] [Forfatningsrettslige krav angitt.]

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

Vedlegg 2

Europaparlaments- og rådsdirektiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om endring av rådsdirektiv 92/49/EØF og direktiv 2002/83/EF, 2004/39/EF, 2005/68/EF og 2006/48/EF med hensyn til saksbehandlingsregler og evalueringskriterier for tilsynsmessig vurdering av overtakelse og økning av eierandeler i finanssektoren

EUROPAPARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPEISKE UNION HAR –

under henvisning til traktaten om opprettelse av Det europeiske økonomiske fellesskap, særlig artikkel 47 nr. 2 og artikkel 55,

under henvisning til forslag fra Kommisjonen, under henvisning til uttalelse fra Den økonomiske og sosiale komité¹,

under henvisning til uttalelse fra Den europeiske sentralbank²,

etter framgangsmåten fastsatt i traktatens artikkel 251³ og

ut fra følgende betraktninger:

1. Rådsdirektiv 92/49/EØF av 18. juni 1992 om samordning av lover og forskrifter om direkte forsikring med unntak av livsforsikring (tredje direktiv om annen forsikring enn livsforsikring)⁴, europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/83/EF av 5. november 2002 om livsforsikring⁵, europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF av 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter⁶, europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/68/EF av 16. november 2005 om gjenforsikring og europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/48/EF av 14. juni 2006 om adgang til å starte og utøve virksomhet som kredittinstitusjon (omarbeiding)⁷ regulerer situasjoner der

en fysisk eller juridisk person har truffet en beslutning om å overta eller øke en kvalifisert eierandel i en kredittinstitusjon, et livsforsikrings-, forsikrings- eller gjenforsikringsforetak eller et investeringsforetak.

2. Den juridiske rammen har så langt ikke angitt detaljerte kriterier for en tilsynsmessig vurdering av den planlagte overtakelsen eller en framgangsmåte for anvendelsen av disse. En avklaring av kriteriene og prosessen for tilsynsmessig vurdering er nødvendig for å gi nødvendig rettssikkerhet, klarhet og forutsigbarhet med hensyn til vurderingsprosessen, og til følgene av denne.
3. Rollen til vedkommende myndigheter i både innenlandske og grensekryssende saker bør være å utføre den tilsynsmessige vurderingen innenfor rammen av en klar og åpen framgangsmåte og et avgrenset sett av klare vurderingskriterier av strengt tilsynsmessig art. Det er derfor nødvendig å angi kriterier for tilsynsmessig vurdering av aksjeeiere og ledelsen i tilknytning til en planlagt overtakelse, samt en klar framgangsmåte for anvendelsen av disse. Dette direktiv skal forhindre enhver omgåelse av de opprinnelige vilkårene for godkjenning ved å overta en kvalifiserende eierandel i målforetaket som overtakelsen er planlagt å skje i. Dette direktiv bør ikke hindre vedkommende myndigheter i å ta hensyn til forpliktelser som foretaket som planlegger overtakelsen, har påtatt seg vedrørende oppfyllelse av tilsynsmessige krav i henhold til vurderingskriteriene fastsatt i dette direktiv, forutsatt at dette ikke påvirker rettighetene til foretaket som planlegger overtakelsen i henhold til dette direktiv.
4. Den tilsynsmessige vurderingen av en planlagt overtakelse bør ikke på noen måte utsette eller erstatte kravene til løpende tilsyn og andre rele-

¹ EUT C 93 av 27.04.2007, s. 22.

² EUT C 27 av 07.02.2007, s. 1.

³ Europaparlamentsuttalelse av 13. mars 2007 (ennå ikke offentliggjort i EUT) og rådsbeslutning av 28. juni 2007.

⁴ EFT L 228 av 11.08.1992, s. 1. Direktivet sist endret ved europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/68/EF (EUT L 323 av 09.12.2005, s. 1).

⁵ EFT L 345 av 19.12.2002, s. 1. Direktivet sist endret ved rådsdirektiv 2006/101/EF (EUT L 363 av 20.12.2006, s. 238).

⁶ EFT L 145 av 30.04.2004, s. 1. Direktivet sist endret ved direktiv 2006/31/EF (EUT L 114 av 27.04.2006, s. 60).

⁷ EFT L 177 av 30.06.2006, s. 1. Direktivet endret ved direktiv 2007/18/EF (EUT L 87 av 28.03.2007, s. 9).

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

- vante bestemmelser som målforetaket har vært underlagt siden sin opprinnelige godkjenning.
5. Dette direktiv bør ikke hindre markedsdeltakere i å drive på en effektiv måte i verdipapirmarkedet. De opplysningene som er nødvendig for å vurdere en planlagt overtakelse, samt vurderingen av om de ulike kriteriene overholdes, bør derfor blant annet stå i forhold til hvor mye foretaket som planlegger overtakelsen, er involvert i ledelsen av foretaket som overtakelsen er planlagt i. Vedkommende myndigheter bør i samsvar med god administrativ praksis fullføre sin vurdering så raskt som mulig og dessuten underrette foretaket som planlegger overtakelsen om en positiv vurdering, og i alle tilfelle dersom foretaket som planlegger overtakelsen, anmoder om dette.
 6. For markeder som i stadig større grad integreres og der konsernstrukturer kan omfatte flere medlemsstater, er overtakelse av en kvalifisert eierandel underlagt kontroll i en rekke medlemsstater. Størst mulig grad av harmonisering i Fellesskapet når det gjelder framgangsmåte og tilsynsmessige vurderinger er derfor av avgjørende betydning, men uten at medlemsstatene fastsetter strengere regler. Tersklene for å melde om en planlagt overtakelse eller avhending av en kvalifisert eierandel, framgangsmåten for vurderingen, listen over vurderingskriterier og andre bestemmelser i dette direktiv som får anvendelse på tilsynsmessig vurdering av planlagte overtakelser, bør derfor være underlagt størst mulig grad av harmonisering. Dette direktiv bør ikke hindre medlemsstatene i å kreve at vedkommende myndigheter skal underrettes om overtakelser av eierandeler under de terskler som er fastsatt i dette direktiv, så lenge en medlemsstat ikke pålegger flere enn én tilleggsterskel under 10 % for dette formål. Dette direktiv bør heller ikke hindre at vedkommende myndigheter gir generell veiledning med hensyn til når slike eierandeler vil anses for å føre til betydelig innflytelse.
 7. For å sikre klarhet og forutsigbarhet i framgangsmåten ved vurderingen bør det være en begrenset maksimumsperiode for å fullføre den tilsynsmessige vurderingen. I løpet av vurderingen bør vedkommende myndigheter bare kunne avbryte denne perioden én gang og bare med det formål å anmode om ytterligere opplysninger, hvoretter myndighetene i alle tilfelle bør fullføre vurderingen innen den maksimale vurderingsperioden. Dette bør ikke hindre vedkommende myndigheter i å kunne be om ytterligere avklaring, selv etter den fristen som er satt, for å komplettere de opplysningene det er anmodet om eller tillate at foretaket som planlegger overtakelsen, legger fram tilleggsopplysninger når som helst i løpet av den maksimale vurderingsperioden, forutsatt at denne fristen ikke oversites. Dette bør heller ikke, der dette er relevant, hindre vedkommende myndigheter i å motsette seg den planlagte overtakelsen når som helst i løpet av den maksimale vurderingsperioden. Samarbeid mellom foretaket som planlegger overtakelsen og vedkommende myndigheter bør derfor være tett i hele vurderingsperioden. Regelmessig kontakt mellom foretaket som planlegger overtakelsen og vedkommende myndighet for det regulerte foretaket som overtakelsen er planlagt i, kan også begynne i påvente av en formell melding. Slikt samarbeid bør innebære en genuin anstrengelse for å bistå hverandre, for eksempel for å unngå uventede anmodninger om opplysninger eller at det legges fram opplysninger sent i vurderingsperioden.
 8. Når det gjelder tilsynsmessig vurdering, innebærer kriteriet vedrørende «vandelen til foretaket som planlegger overtakelsen» at det fastsettes om det foreligger tvil om integriteten og den profesjonelle kompetansen til foretaket som planlegger overtakelsen, og om slik tvil er begrunnet. Slik tvil kan for eksempel oppstå av tidligere forretningsdrift. Vurderingen av vandelen er av særlig relevans dersom foretaket som planlegger overtakelsen, er et uregulert foretak, men bør kunne lettes dersom det overtakende foretaket er godkjent og blir kontrollert innenfor Den europeiske union.
 9. En liste satt opp av medlemsstaten bør angi hvilke opplysninger det kan anmodes om for vurderingsformål, strengt i overensstemmelse med kriteriene i dette direktiv. Opplysningene bør være forholdsmessige og justert etter arten av den planlagte overtakelsen, særlig dersom foretaket som planlegger overtakelsen er et uregulert foretak eller etablert i en tredjestat. Det bør også gis bestemmelser om muligheten til å anmode om mindre omfattende opplysninger i begrunnede tilfeller.
 10. Det er svært viktig at vedkommende myndigheter samarbeider tett med hverandre når de skal vurdere egnetheten til et foretak som planlegger en overtakelse og som er et uregulert foretak med godkjenning i en annen medlemsstat eller i en annen sektor. Selv om det anses for hensiktsmessig at ansvaret for den endelige avgjørelsen vedrørende tilsynsmessig vurdering ligger hos vedkommende myndighet med ansvar for kontroll av foretaket som overtakelsen er planlagt i,

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

- bør denne vedkommende myndighet ta fullt hensyn til uttalelsen fra vedkommende myndighet med ansvar for kontroll av foretaket som planlegger overtakelsen, særlig med hensyn til de vurderingskriterier som er direkte knyttet til foretaket som planlegger overtakelsen.
11. Kommisjonen bør, i samsvar med traktatens rettigheter og plikter, kunne overvåke anvendelsen av bestemmelsene vedrørende tilsynsmessig vurdering av overtakelser for å oppfylle de oppgaver den er tillagt med hensyn til håndheving av fellesskapsretten. Under henvisning til traktatens artikkel 296 bør medlemsstatene, etter at vurderingen er fullført, samarbeide med Kommisjonen ved å legge fram for denne opplysninger vedrørende tilsynsmessige vurderinger utført av medlemsstatenes vedkommende myndigheter der det anmodes om slike opplysninger for det ene formål å avgjøre om medlemsstatene har satt seg ut over sine plikter i henhold til dette direktiv.
 12. Vurderingskriteriene kan i framtiden ha behov for justeringer for å ta hensyn til utviklingen i markedet og behovet for en ensartet anvendelse i hele Fellesskapet. Slike tekniske justeringer bør vedtas i samsvar med rådsbeslutning 1999/468/EF av 28. juni 1999 om fastsettelse av nærmere regler for utøvelsen av den gjennomføringsmyndighet som er tillagt Kommisjonen⁸).
 13. Ettersom målsettingen med dette direktiv, nemlig å etablere harmoniserte saksbehandlingsregler og vurderingskriterier i Fellesskapet, ikke i tilstrekkelig grad kan nås av medlemsstatene og derfor på grunn av tiltakenes omfang og virkninger bedre kan nås på fellesskapsplan, kan Fellesskapet treffe tiltak i samsvar med nærhetsprinsippet som fastsatt i traktatens artikkel 5. I samsvar med forholdsmessighetsprinsippet fastsatt i nevnte artikkel går dette direktiv ikke lenger enn det som er nødvendig for å nå dette mål.
 14. Fellesskapets intensjon er at dets finansmarkeder skal være åpne for resten av verden og slik hjelpe til å bedre liberaliseringen av de globale finansmarkedene i tredjestater. Det vil være til beste for alle markedsdeltakere å oppnå likeverdig tilgang til investeringer over hele verden. Medlemsstatene bør rapportere til Kommisjonen tilfeller der Fellesskapets kredittinstitusjoner, investeringsforetak, andre finansinstitusjoner eller forsikringsforetak som overtar kredittinstitusjoner, investeringsforetak, andre finansinstitusjoner eller forsikringsforetak i en tredjestat ikke får samme behandling som innenlandske overtakende foretak og møter større hin-

- dringer. Kommisjonen bør foreslå tiltak for å bøte på slike tilfeller eller ta dem opp i egnet forum.
15. I samsvar med nr. 34 i den tverrinstitusjonelle avtalen om bedre regelverksutforming⁹ oppfordres medlemsstatene til for eget formål og i Fellesskapets interesse å utarbeide og offentliggjøre egne tabeller, som så langt det er mulig viser sammenhengen mellom dette direktiv og innarbeidingstiltakene.
 16. Direktiv 92/49/EØF, 2002/83/EF, 2004/39/EF, 2005/68/EF og 2006/48/EF bør derfor endres –

VEDTATT DETTE DIREKTIV:

Artikkel 1

Endring av direktiv 92/49/EØF

I direktiv 92/49/EØF gjøres følgende endringer:

1. I artikkel 1 bokstav g) skal nytt annet ledd lyde:

«Ved anvendelsen av denne definisjon i forbindelse med artikkel 8 og 15 og de andre andelsprosentene omhandlet i artikkel 15, skal det tas hensyn til stemmerettene omhandlet i artikkel 9 og 10 i direktiv 2004/109/EF¹⁰, samt til vilkårene vedrørende sammenlegging av disse som fastsatt i artikkel 12 nr. 4 og nr. 5 i nevnte direktiv.

Medlemsstatene skal ikke ta hensyn til stemmeretter eller aksjer som investeringsforetak eller kredittinstitusjoner innehar som følge av at de sørger for fulltegning av finansielle instrumenter og/eller plassering av finansielle instrumenter på grunnlag av bindende tilsagn som omfattet av nr. 6 i avsnitt A i vedlegg I til direktiv 2004/39/EF¹¹, forutsatt at disse rettighetene på den ene side ikke blir utøvd eller på annen måte benyttet til å gripe inn i ledelsen hos utstederen og på den annen side blir avhendet innen ett år etter overtakelsen.
2. I artikkel 15 gjøres følgende endringer:
 - a) Nytt nr. 1 skal lyde:

«1. Medlemsstatene skal fastsette at en eller flere fysiske eller juridiske personer som

⁸ EFT L 184 av 17.07.1999, s. 23. Direktivet sist endret ved beslutning 2006/512/EF (EUT L 200 av 22.07.2006, s. 11).

⁹ EUT C 321 av 31.12.2003, s. 1.

¹⁰ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/109/EF av 15. desember 2004 om harmonisering av krav til åpenhet med hensyn til opplysninger om utstedere av verdipapirer som er opp tatt til notering på et regulert marked (EUT L 390 av 31.12.2004, s. 38).

¹¹ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF av 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter (EUT L 145 av 30.04.2004, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF (EUT L 247 av 21.09.2007, s. 1).»

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

opptrer samlet (heretter kalt «foretaket som planlegger overtakelsen») som har truffet en beslutning om enten å overta, direkte eller indirekte, en kvalifisert eierandel i et forsikringsforetak, eller om ytterligere å øke, direkte eller indirekte, en slik kvalifisert eierandel i et forsikringsforetak, og der følgen av dette vil være at andelen av stemmerettene eller av kapital som foretaket som planlegger overtakelsen, blir sittende med, vil komme opp i eller overstige 20 %, 30 % eller 50 % eller slik at forsikringsforetaket ville blitt datterforetaket til foretaket som planlegger overtakelsen (heretter kalt «den planlagte overtakelsen»), først skal varsle skriftlig vedkommende myndigheter til forsikringsforetaket som de søker å overta eller øke en kvalifisert eierandel i, og ved dette oppgi størrelse på den planlagte eierandelen og andre relevante opplysninger, som omhandlet i artikkel 15b nr. 4. Medlemsstatene trenger ikke anvende terskelen på 30 % i tilfeller der de, i samsvar med artikkel 9 nr. 3 bokstav a) i direktiv 2004/109/EF, anvender en terskel på en tredel.».

b) Nr. 1a oppheves.

c) Nytt nr. 2 skal lyde:

«2. Medlemsstatene skal fastsette at enhver fysisk eller juridisk person som har truffet en beslutning om, direkte eller indirekte, å avhende en kvalifisert eierandel i et forsikringsforetak, på forhånd skal underrette vedkommende myndigheter i hjemstaten skriftlig om den aktuelle eierandelens størrelse. En slik fysisk eller juridisk person skal også underrette vedkommende myndigheter dersom vedkommende har truffet en beslutning om å redusere sin kvalifiserte eierandel slik at vedkommendes andel av stemmerettene eller av kapital som innehas, vil bli mindre enn 20 %, 30 % eller 50 % eller slik at forsikringsforetaket vil opphøre å være vedkommendes datterforetak. Medlemsstatene trenger ikke anvende terskelen på 30 % i tilfeller der de, i samsvar med artikkel 9 nr. 3 bokstav a) i direktiv 2004/109/EF, anvender en terskel på en tredel.».

3. Følgende artikler settes inn:

«Artikkel 15a

1. Vedkommende myndigheter skal, umiddelbart og i alle tilfelle innen to virkedager etter

å ha mottatt meldingen som kreves i henhold til artikkel 15 nr. 1, samt etter eventuelt å ha mottatt opplysningene omhandlet i nr. 2 i denne artikkel, skriftlig bekrefte å ha mottatt denne overfor foretaket som planlegger overtakelse.

Vedkommende myndigheter skal ha høyst 60 virkedager regnet fra tidspunktet for den skriftlige bekreftelsen av mottak av meldingen og alle dokumenter som medlemsstaten krever at skal legges ved meldingen på grunnlag av listen omhandlet i artikkel 15b nr. 4 (heretter kalt «vurderingsperioden»), til å utføre vurderingen omhandlet i artikkel 15b nr. 1 (heretter kalt «vurderingen»).

Vedkommende myndigheter skal underrette foretaket som planlegger overtakelse om tidspunktet for utløp av vurderingsperioden når de bekrefter nevnte mottak.

2. Vedkommende myndigheter kan i løpet av vurderingsperioden, dersom dette er nødvendig og senest den femtiende virkedagen i vurderingsperioden, anmode om ytterligere opplysninger som måtte være nødvendig for å fullføre vurderingen. En slik anmodning skal settes fram skriftlig og angi hvilke tilleggsopplysninger som er nødvendig.

For perioden mellom tidspunktet for vedkommende myndigheters anmodning om opplysninger og mottak av et svar på denne fra foretaket som planlegger overtakelse, skal vurderingsperioden anses som avbrutt. Slikt avbrudd skal ikke overstige 20 virkedager. Ytterligere anmodninger fra vedkommende myndigheter vedrørende fullføring eller avklaring av opplysningene skal være etter deres skjønn, men kan ikke føre til et avbrudd i vurderingsperioden.

3. Vedkommende myndigheter kan forlenge avbruddet omhandlet i nr. 2 annet ledd opptil 30 virkedager dersom foretaket som planlegger overtakelsen er

a) plassert eller regulert utenfor Fellesskapet, eller

b) en fysisk eller juridisk person som ikke er underlagt kontroll i henhold til dette direktiv eller direktiv 85/611/EØF¹²,

¹² Rådskdirektiv 85/611/EØF av 20. desember 1985 om samordning av lover og forskrifter om visse foretak for kollektiv investering i verdipapirer (UCITS-fond) (EFT L 375 av 31.12.1985, s. 3). Direktivet sist endret ved europaparlaments- og rådskdirektiv 2005/1/EF (EUT L 79 av 24.03.2005, s. 9).

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

2002/83/EF¹³, 2004/39/EF, 2005/68/EF¹⁴ eller 2006/48/EF¹⁵.

4. Dersom vedkommende myndigheter, ved fullføringen av vurderingen, beslutter å motsette seg den planlagte overtakelsen, skal de, innen to virkedager og ikke senere enn ved utløpet av vurderingsperioden, underrette foretaket som planlegger overtakelse skriftlig og oppgi grunnene for denne beslutningen. Underlagt nasjonal lovgivning kan en egnet erklæring med grunnene til beslutningen offentliggjøres på anmodning fra foretaket som planlegger overtakelse. Dette skal ikke hindre en medlemsstat i å tillate at vedkommende myndighet opplyser om dette uten at det er kommet noen anmodning om dette fra foretaket som planlegger overtakelse.
5. Dersom vedkommende myndigheter ikke skriftlig motsetter seg den planlagte overtakelsen innen utløpet av vurderingsperioden, skal overtakelsen anses som godkjent.
6. Vedkommende myndigheter kan fastsette en maksimumsperiode for å slutføre den planlagte overtakelsen og eventuelt utvide denne perioden.
7. Medlemsstatene kan ikke pålegge krav til melding til og godkjenning av vedkommende myndigheter av direkte eller indirekte overtakelser av stemmeretter eller kapital som er strengere enn bestemmelsene i dette direktiv.

Artikkel 15b

1. Ved vurdering av meldingen omhandlet i artikkel 15 nr. 1 og opplysningene omhandlet i artikkel 15a nr. 2 skal vedkommende myndigheter, for å sikre en sunn og forsvarlig ledelse av forsikringsforetaket som det er planlagt en overtakelse i, og under hensyn til den sannsynlige innflytelsen foretaket som planlegger overtakelsen vil ha på forsikringsforetaket, vurdere egnetheten til foretaket som planlegger overtakelse og den

økonomiske soliditeten ved den planlagte overtakelsen opp mot alle de følgende kriteriene:

- a) Vandelen til foretaket som planlegger overtakelsen,
 - b) vandelen og erfaringen til alle personer som vil lede virksomheten til forsikringsforetaket som følge av den planlagte overtakelsen,
 - c) den økonomiske soliditeten til foretaket som planlegger overtakelsen, særlig i tilknytning til typen virksomhet som utføres og som planlegges i forsikringsforetaket som overtakelsen planlegges å foretas i,
 - d) om forsikringsforetaket vil kunne overholde og fortsatt overholde de tilsynsmessige kravene basert på dette direktiv og, der dette er relevant, andre direktiver som direktiv 73/239/EØF, 98/78/EF¹⁶, 2002/13/EF¹⁷ og 2002/87/EF¹⁸, særlig om konsernet som forsikringsforetaket vil bli en del av, har en struktur som gjør det mulig å utøve effektiv kontroll, effektivt utveksle informasjon med vedkommende myndigheter og fastsette fordelingen av ansvarsområder mellom vedkommende myndigheter,
 - e) om det, i forbindelse med den planlagte overtakelsen, er rimelige grunner til å mistenke at hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 1 i direktiv 2005/60/EF¹⁹ er eller har vært foretatt eller forsøkt foretatt, eller at den planlagte overtakelsen vil kunne øke risikoen for dette.
2. Vedkommende myndigheter kan bare motsette seg den planlagte overtakelsen dersom det er rimelige grunner til dette på grunnlag

¹³ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/83/EF av 5. november 2002 om livsforsikring (EFT L 345 av 19.12.2002, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF.

¹⁴ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/68/EF av 16. november 2005 om gjenforsikring (EFT L 323 av 9.12.2005, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF.

¹⁵ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/48/EF av 14. juni 2006 om adgang til å starte og utøve virksomhet som kreditfinnstusjon (omarbeiding) (EUT L 177 av 30.06.2006, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF.

¹⁶ Europaparlaments- og rådsdirektiv 98/78/EF av 27. oktober 1998 om utvidet tilsyn med forsikrings- og gjenforsikringsforetak som er del av en forsikrings- eller gjenforsikringsgruppe (EFT L 330 av 5.12.1998, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2005/68/EF.

¹⁷ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/13/EF av 5. mars 2002 om endring av rådsdirektiv 73/239/EØF med hensyn til solvensmarginkrav for foretak innen annen forsikring enn livsforsikring (EFT L 77 av 20.03.2002, s. 17).

¹⁸ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/87/EF av 16. desember 2002 om utvidet tilsyn med kreditinstitusjoner, forsikringsforetak og investeringsforetak i et finansielt konglomerat (EUT L 35 av 11.02.2003, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2005/1/EF.

¹⁹ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/60/EF av 26. oktober 2005 om tiltak for å hindre at det finansielle system brukes til hvitvasking og finansiering av terrorisme (EUT L 309 av 25.11.2005, s. 15).»

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

av kriteriene i nr. 1 eller dersom de opplysningene som gis av foretaket som planlegger overtakelsen, er ufullstendige.

3. Medlemsstatene skal verken pålegge vilkår med hensyn til andelsprosent som må overtas eller tillate at deres respektive vedkommende myndigheter undersøker den planlagte overtakelsen med hensyn til markedets økonomiske behov.
4. Medlemsstatene skal offentliggjøre en liste med de opplysningene som er nødvendige for å utføre vurderingen og som må legges fram for vedkommende myndigheter på tidspunktet for meldingen omhandlet i artikkel 15 nr. 1. De nødvendige opplysningene skal stå i forhold til og være tilpasset arten av foretak som planlegger overtakelse og den planlagte overtakelsen. Medlemsstatene skal ikke kreve opplysninger som ikke er relevante for en tilsynsmessig vurdering.
5. Uten hensyn til artikkel 15a nr. 1, nr. 2 og nr. 3 skal vedkommende myndighet, der to eller flere planlagte overtakelser eller økninger av kvalifiserte eierandeler i samme forsikringsforetak er meldt til vedkommende myndighet, ikke forskjellsbehandle foretakene som planlegger overtakelse.

Artikkel 15c

1. Relevante vedkommende myndigheter skal arbeide i fullt samråd med hverandre når de utfører vurderingen dersom foretaket som planlegger overtakelsen er et av følgende:
 - a) En kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller forvaltningsselskap i henhold til artikkel 1a nr. 2 i direktiv 85/611/EØF (heretter kalt et «UCITS-forvaltningsselskap»), godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i,
 - b) morforetaket til en kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller UCITS-forvaltningsselskap godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i, eller
 - c) en fysisk eller juridisk person som kontrollerer en kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller UCITS-forvaltningsselskap godkjent i en annen medlemsstat eller i en

annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i.

2. Vedkommende myndigheter skal uten unødig opphold gi hverandre alle opplysninger som er viktige eller relevante for vurderingen. I denne forbindelse skal vedkommende myndigheter på anmodning oversende alle relevante opplysninger til hverandre og på eget initiativ oversende alle vesentlige opplysninger. En beslutning av den vedkommende myndighet som har godkjent forsikringsforetaket som overtakelsen er planlagt i, skal gi til kjenne alle syn og reservasjoner som uttrykkes av den vedkommende myndighet som har ansvar for foretaket som planlegger overtakelse.
4. I artikkel 51 skal nytt strekpunkt lyde:
 - «– justeringer av kriteriene i artikkel 15b nr. 1 for å ta hensyn til framtidig utvikling og for å sikre en ensartet anvendelse av dette direktiv.»

Artikkel 2

Endringer av direktiv 2002/83/EF

I direktiv 2002/83/EF gjøres følgende endringer:

1. I artikkel 1 bokstav j) skal nytt annet ledd lyde:
 - «Ved anvendelsen av denne definisjon i forbindelse med artikkel 8 og 15 og de andre andelsprosentene omhandlet i artikkel 15, skal det tas hensyn til stemmerettene omhandlet i artikkel 9 og 10 i direktiv 2004/109/EF²⁰, samt til vilkårene vedrørende sammenlegging av disse som fastsatt i artikkel 12 nr. 4 og nr. 5 i nevnte direktiv.
 - Medlemsstatene skal ikke ta hensyn til stemmeretter eller aksjer som investeringsforetak eller kredittinstitusjoner innehar som følge av at de sørger for fulltegning av finansielle instrumenter og/eller plassering av finansielle instrumenter på grunnlag av bindende tilsagn som omfattet av nr. 6 i avsnitt A i vedlegg I til direktiv 2004/39/EF²¹, forutsatt at disse rettighetene på den ene side ikke blir utøvd eller på annen måte benyttet til å gripe inn i ledelsen hos

²⁰ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/109/EF av 15. desember 2004 om harmonisering av krav til åpenhet med hensyn til opplysninger om utstedere av verdipapirer som er opp tatt til notering på et regulert marked (EUT L 390 av 31.12.2004, s. 38).

²¹ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF av 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter (EUT L 145 av 30.04.2004, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF (EUT L 247 av 21.09.2007, s. 1).»

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

utstederen og på den annen side blir avhendet innen ett år etter overtakelsen.

2. I artikkel 15 gjøres følgende endringer:

a) Nytt nr. 1 skal lyde:

«1. Medlemsstatene skal fastsette at en eller flere fysiske eller juridiske personer som opptrer samlet (heretter kalt «foretaket som planlegger overtakelsen») som har truffet en beslutning om enten å overta, direkte eller indirekte, en kvalifisert eierandel i et livsforsikringsforetak, eller om ytterligere å øke, direkte eller indirekte, en slik kvalifisert eierandel i et livsforsikringsforetak, og der følgen av dette vil være at andelen av stemmerettene eller av kapital som foretaket som planlegger overtakelsen, blir sittende med, vil komme opp i eller overstige 20 %, 30 % eller 50 % eller slik at livsforsikringsforetaket ville blitt datterforetaket til foretaket som planlegger overtakelsen (heretter kalt «den planlagte overtakelsen»), først skal varsle skriftlig vedkommende myndigheter til livsforsikringsforetaket som de søker å overta eller øke en kvalifisert eierandel i, og ved dette oppgi størrelse på den planlagte eierandelen og andre relevante opplysninger, som omhandlet i artikkel 15b nr. 4. Medlemsstatene trenger ikke anvende terskelen på 30 % i tilfeller der de, i samsvar med artikkel 9 nr. 3 bokstav a) i direktiv 2004/109/EF, anvender en terskel på en tredel.»

b) Nr. 1a oppheves.

c) Nytt nr. 2 skal lyde:

«2. Medlemsstatene skal fastsette at enhver fysisk eller juridisk person som har truffet en beslutning om, direkte eller indirekte, å avhende en kvalifisert eierandel i et livsforsikringsforetak, på forhånd skal underrette vedkommende myndigheter i hjemstaten skriftlig og opplyse om den aktuelle eierandelens størrelse. En slik fysisk eller juridisk person skal også underrette vedkommende myndigheter dersom vedkommende har truffet en beslutning om å redusere sin kvalifiserte eierandel slik at vedkommendes andel av stemmeretter eller av kapital som innehas, vil bli mindre enn 20 %, 30 % eller 50 % eller slik at livsforsikringsforetaket vil opphøre å være vedkommendes datterforetak. Medlemsstatene trenger ikke anvende terskelen på 30 % i til-

feller der de, i samsvar med artikkel 9 nr. 3 bokstav a) i direktiv 2004/109/EF, anvender en terskel på en tredel.»

3. Følgende artikler settes inn:

«Artikkel 15a

Vurderingsperiode

1. Vedkommende myndigheter skal, umiddelbart og i alle tilfelle innen to virkedager etter å ha mottatt meldingen som kreves i henhold til artikkel 15 nr. 1, samt etter eventuelt å ha mottatt opplysningene omhandlet i nr. 2 i denne artikkel, skriftlig bekrefte å ha mottatt denne overfor foretaket som planlegger overtakelse.

Vedkommende myndigheter skal ha høyst 60 virkedager regnet fra tidspunktet for den skriftlige bekreftelsen på mottak av meldingen og alle dokumenter som medlemsstaten krever at skal legges ved meldingen på grunnlag av listen omhandlet i artikkel 15b nr. 4 (heretter kalt «vurderingsperioden»), til å utføre vurderingen omhandlet i artikkel 15b nr. 1 (heretter kalt «vurderingen»).

Vedkommende myndigheter skal underrette foretaket som planlegger overtakelse om tidspunktet for utløp av vurderingsperioden når de bekrefter nevnte mottak.

2. Vedkommende myndigheter kan i løpet av vurderingsperioden, dersom dette er nødvendig og senest den femtiende virkedagen i vurderingsperioden, anmode om ytterligere opplysninger som måtte være nødvendig for å fullføre vurderingen. En slik anmodning skal settes fram skriftlig og angi hvilke tilleggsopplysninger som er nødvendig.

For perioden mellom tidspunktet for vedkommende myndigheters anmodning om opplysninger og mottak av et svar på denne fra foretaket som planlegger overtakelse, skal vurderingsperioden anses som avbrutt. Slikt avbrudd skal ikke overstige 20 virkedager. Ytterligere anmodninger fra vedkommende myndigheter vedrørende fullføring eller avklaring av opplysningene skal være etter deres skjønn, men kan ikke føre til et avbrudd i vurderingsperioden.

3. Vedkommende myndigheter kan forlenge avbruddet omhandlet i nr. 2 annet ledd opp til 30 virkedager dersom foretaket som planlegger overtakelsen er

- a) plassert eller regulert utenfor Fellesskapet, eller
- b) en fysisk eller juridisk person som ikke er underlagt kontroll i henhold til dette

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

direktiv eller direktiv 85/611/EØF²², 92/49/EF²³, 2004/39/EF, 2005/68/EF eller 2006/48/EF²⁴.

4. Dersom vedkommende myndigheter, ved fullføringen av vurderingen, beslutter å motsette seg den planlagte overtakelsen, skal de, innen to virkedager og ikke senere enn ved utløpet av vurderingsperioden, underrette foretaket som planlegger overtakelse skriftlig og oppgi grunnene for denne beslutningen. Underlagt nasjonal lovgivning kan en egnet erklæring med grunnene til beslutningen offentliggjøres på anmodning fra foretaket som planlegger overtakelse. Dette skal ikke hindre en medlemsstat i å tillate at vedkommende myndighet opplyser om dette uten at det er kommet noen anmodning fra foretaket som planlegger overtakelse.
5. Dersom vedkommende myndigheter ikke skriftlig motsetter seg den planlagte overtakelsen innen utløpet av vurderingsperioden, skal overtakelsen anses som godkjent.
6. Vedkommende myndigheter kan fastsette en maksimumsperiode for å slutføre den planlagte overtakelsen og eventuelt utvide denne perioden.
7. Medlemsstatene kan ikke pålegge krav til melding til og godkjenning av vedkommende myndigheter av direkte eller indirekte overtakelser av stemmeretter eller kapital som er strengere enn bestemmelsene i dette direktiv.

Artikkel 15b **Vurdering**

1. Ved vurdering av meldingen omhandlet i artikkel 15 nr. 1 og opplysningene omhandlet i artikkel 15a nr. 2 skal vedkommende myndigheter, for å sikre en sunn og forsvarlig ledelse av livsforsikringsforetaket som det er

planlagt en overtakelse i, og under hensyn til den sannsynlige innflytelsen foretaket som planlegger overtakelsen vil ha på livsforsikringsforetaket, vurdere egnetheten til foretaket som planlegger overtakelse og den økonomiske soliditeten ved den planlagte overtakelsen opp mot alle de følgende kriteriene:

- a) Vandelen til foretaket som planlegger overtakelsen,
- b) vandelen og erfaringen til alle personer som vil lede virksomheten til livsforsikringsforetaket som følge av den planlagte overtakelsen,
- c) den økonomiske soliditeten til foretaket som planlegger overtakelsen, særlig i tilknytning til typen virksomhet som utføres og som planlegges i livsforsikringsforetaket som overtakelsen planlegges å foretas i,
- d) om livsforsikringsforetaket vil kunne overholde og fortsatt overholde de tilsynsmessige kravene basert på dette direktiv og, der dette er relevant, andre direktiver som direktiv 98/78/EF²⁵ og 2002/87/EF²⁶, særlig om konsernet som livsforsikringsforetaket vil bli en del av, har en struktur som gjør det mulig å utøve effektiv kontroll, effektivt utveksle informasjon med vedkommende myndigheter og fastsette fordelingen av ansvarsområder mellom vedkommende myndigheter,
- e) om det, i forbindelse med den planlagte overtakelsen, er rimelige grunner til å mistenke at hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 1 i direktiv 2005/60/EF²⁷ er eller har vært foretatt eller forsøkt foretatt, eller at den planlagte overtakelsen vil kunne øke risikoen for dette.

²² Rådskildretiv 85/611/EØF av 20. desember 1985 om samordning av lover og forskrifter om visse foretak for kollektiv investering i verdipapirer (UCITS-fond) (EFT L 375 av 31.12.1985, s. 3). Direktivet sist endret ved europaparlaments- og rådskildretiv 2005/1/EF (EUT L 79 av 24.03.2005, s. 9).

²³ Rådskildretiv 92/49/EØF av 18. juni 1992 om samordning av lover og forskrifter om direkte forsikring med unntak av livsforsikring (tredje direktiv om annen forsikring enn livsforsikring) (EFT L 228 av 11.08.1992, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF.

²⁴ Europaparlaments- og rådskildretiv 2006/48/EF av 14. juni 2006 om adgang til å starte og utøve virksomhet som kreditinstitusjon (omarbeiding) (EUT L 177 av 30.06.2006, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF.

²⁵ Europaparlaments- og rådskildretiv 98/78/EF av 27. oktober 1998 om utvidet tilsyn med forsikrings- og gjenforsikringsforetak som er del av en forsikrings- eller gjenforsikringsgruppe (EFT L 330 av 5.12.1998, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2005/68/EF.

²⁶ Europaparlaments- og rådskildretiv 2002/87/EF av 16. desember 2002 om utvidet tilsyn med kreditinstitusjoner, forsikringsforetak og investeringsforetak i et finansielt konglomerat (EUT L 35 av 11.02.2003, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2005/1/EF.

²⁷ Europaparlaments- og rådskildretiv 2005/60/EF av 26. oktober 2005 om tiltak for å hindre at det finansielle system brukes til hvitvasking og finansiering av terrorisme (EUT L 309 av 25.11.2005, s. 15). »

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

2. Vedkommende myndigheter kan bare motsette seg den planlagte overtakelsen dersom det er rimelige grunner til dette på grunnlag av kriteriene i nr. 1 eller dersom de opplysningene som gis av foretaket som planlegger overtakelsen, er ufullstendige.
3. Medlemsstatene skal verken pålegge vilkår med hensyn til andelsprosent som må overtas eller tillate at deres respektive vedkommende myndigheter undersøker den planlagte overtakelsen med hensyn til markedets økonomiske behov.
4. Medlemsstatene skal offentliggjøre en liste med de opplysningene som er nødvendige for å utføre vurderingen og som må legges fram for vedkommende myndigheter på tidspunktet for meldingen omhandlet i artikkel 15 nr. 1. De nødvendige opplysningene skal stå i forhold til og være tilpasset arten av foretak som planlegger overtakelsen og den planlagte overtakelsen. Medlemsstatene skal ikke kreve opplysninger som ikke er relevante for en tilsynsmessig vurdering.
5. Uten hensyn til artikkel 15a nr. 1, nr. 2 og nr. 3 skal vedkommende myndighet, der to eller flere planlagte overtakelser eller økninger av kvalifiserte eierandeler i samme livsforsikringsforetak er meldt til vedkommende myndighet, ikke forskjellsbehandle foretakene som planlegger overtakelse.

Artikkel 15c

Overtakelser av regulerte finansforetak

1. Relevante vedkommende myndigheter skal arbeide i fullt samråd med hverandre når de utfører vurderingen dersom foretaket som planlegger overtakelsen er et av følgende:
 - a) En kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller forvaltningsselskap i henhold til artikkel 1a nr. 2 i direktiv 85/611/EØF (heretter kalt et «UCITS-forvaltningsselskap»), godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i,
 - b) morforetaket til en kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller UCITS-forvaltningsselskap godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i, eller
 - c) en fysisk eller juridisk person som kontrollerer en kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller UCITS-forvaltningsselskap godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i.

2. Vedkommende myndigheter skal uten unødig opphold gi hverandre alle opplysninger som er vesentlige eller relevante for vurderingen. I denne forbindelse skal vedkommende myndigheter på anmodning oversende alle relevante opplysninger til hverandre og på eget initiativ oversende alle vesentlige opplysninger. En beslutning av den vedkommende myndighet som har godkjent livsforsikringsforetaket som overtakelsen er planlagt i, skal gi til kjenne alle syn og reservasjoner som uttrykkes av den vedkommende myndighet som har ansvar for foretaket som planlegger overtakelsen.
4. I artikkel 64 skal nytt strekpunkt lyde:
 - «← justeringer av kriteriene i artikkel 15b nr. 1 for å ta hensyn til framtidig utvikling og for å sikre en ensartet anvendelse av dette direktiv.»

Artikkel 3

Endringer av direktiv 2004/39/EF

I direktiv 2004/39/EF gjøres følgende endringer:

1. Artikkel 4 nr. 1 punkt 27 skal lyde:
 - «27) «kvalifisert eierandel», en direkte eller indirekte eierandel i et investeringsforetak som utgjør minst 10 % av kapitalen eller stemmerettene, som fastsatt i artikkel 9 og 10 i direktiv 2004/109/EF²⁸, idet det tas hensyn til vilkårene vedrørende sammenlegging av disse som fastsatt i artikkel 12 nr. 4 and nr. 5 i nevnte direktiv, eller som gjør det mulig å øve betydelig innflytelse på ledelsen av investeringsforetaket der eierandelen besittes,
2. I artikkel 10 skal nr. 3 og 4 lyde:
 - «3. Medlemsstatene skal fastsette at en eller flere fysiske eller juridiske personer som opptrer samlet (heretter kalt «foretaket som planlegger overtakelsen») som har truffet en beslutning om enten å overta, direkte eller indirekte, en kvalifisert eierandel i et inves-

²⁸ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/109/EF av 15. desember 2004 om harmonisering av krav til åpenhet med hensyn til opplysninger om utstedere av verdipapirer som er opp tatt til notering på et regulert marked (EUT L 390 av 31.12.2004, s. 38).»

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

teringsforetak, eller om ytterligere å øke, direkte eller indirekte, en slik kvalifisert eierandel i et investeringsforetak, og der følgen av dette vil være at andelen av stemmerettene eller av kapital som foretaket som planlegger overtakelsen, blir sittende med, vil komme opp i eller overstige 20 %, 30 % eller 50 % eller slik at investeringsforetak ville blitt datterforetaket til foretaket som planlegger overtakelsen (heretter kalt «den planlagte overtakelsen»), først skal varsle skriftlig vedkommende myndigheter til investeringsforetak som de søker å overta eller øke en kvalifisert eierandel i, og ved dette oppgi størrelse på den planlagte eierandelen og andre relevante opplysninger, som omhandlet i artikkel 10b nr. 4.

Medlemsstatene skal fastsette at enhver fysisk eller juridisk person som har truffet en beslutning om, direkte eller indirekte, å avhende en kvalifisert eierandel i et investeringsforetak, på forhånd skal underrette vedkommende myndigheter skriftlig om den aktuelle eierandelens størrelse. En slik fysisk eller juridisk person skal også underrette vedkommende myndigheter dersom vedkommende har truffet en beslutning om å redusere sin kvalifiserte eierandel slik at vedkommendes andel av stemmeretter eller av kapital som innehas, vil bli mindre enn 20 %, 30 % eller 50 % eller slik at investeringsforetaket vil opphøre å være vedkommendes datterforetak.

Medlemsstatene trenger ikke anvende terskelen på 30 % i tilfeller der de, i samsvar med artikkel 9 nr. 3 bokstav a) i direktiv 2004/109/EF, anvender en terskel på en tredel.

Når det skal avgjøres om kriteriene for en kvalifisert eierandel som omhandlet i denne artikkel, er oppfylt, skal medlemsstatene ikke ta hensyn til stemmeretter eller aksjer som investeringsforetak eller kredittinstitusjoner innehar som følge av at de sørger for fulltegning av finansielle instrumenter og/eller plassering av finansielle instrumenter på grunnlag av bindende tilsagn som omfattet av nr. 6 i avsnitt A i vedlegg I, forutsatt at disse rettighetene på den ene side ikke blir utøvd eller på annen måte benyttet til å gripe inn i ledelsen hos utstederen og på den annen side blir avhendet innen ett år etter overtakelsen.

4. Relevante vedkommende myndigheter skal arbeide i fullt samråd med hverandre når de

utfører vurderingen fastsatt i artikkel 10b nr. 1 (heretter kalt «vurderingen») dersom foretaket som planlegger overtakelsen er et av følgende:

- a) En kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller UCITS-forvaltningsselskap godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i,
- b) morforetaket til en kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller UCITS-forvaltningsselskap godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i, eller
- c) en fysisk eller juridisk person som kontrollerer en kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller UCITS-forvaltningsselskap godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i.

Vedkommende myndigheter skal uten unødig opphold gi hverandre alle opplysninger som er vesentlige eller relevante for vurderingen. I denne forbindelse skal vedkommende myndigheter på anmodning oversende alle relevante opplysninger til hverandre og på eget initiativ oversende alle vesentlige opplysninger. En beslutning av den vedkommende myndighet som har godkjent investeringsforetaket som overtakelsen er planlagt i, skal gi til kjenne alle syn eller reservasjoner som uttrykkes av den vedkommende myndighet som har ansvar for foretaket som planlegger overtakelsen.»

3. Følgende artikler settes inn:

«*Artikkel 10a*

Vurderingsperiode

1. Vedkommende myndigheter skal, umiddelbart og i alle tilfelle innen to virkedager etter å ha mottatt meldingen som kreves i henhold til artikkel 10 nr. 3 første ledd, samt etter eventuelt å ha mottatt opplysningene omhandlet i nr. 2 i denne artikkel, skriftlig bekrefte å ha mottatt denne overfor foretaket som planlegger overtakelse.

Vedkommende myndigheter skal ha høyst 60 virkedager regnet fra tidspunktet for den skriftlige bekreftelsen på mottak av meldingen og alle dokumenter som medlemsstaten krever

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

at skal legges ved meldingen på grunnlag av listen omhandlet i artikkel 10b nr. 4 (heretter kalt «vurderingsperioden»), til å utføre vurderingen.

Vedkommende myndigheter skal underrette foretaket som planlegger overtakelse om tidspunktet for utløp av vurderingsperioden når de bekrefter nevnte mottak.

2. Vedkommende myndigheter kan i løpet av vurderingsperioden, dersom dette er nødvendig og senest den femtiende virkedagen i vurderingsperioden, anmode om ytterligere opplysninger som måtte være nødvendig for å fullføre vurderingen. En slik anmodning skal settes fram skriftlig og angi hvilke tilleggsopplysninger som er nødvendig.

For perioden mellom tidspunktet for vedkommende myndigheters anmodning om opplysninger og mottak av et svar på denne fra foretaket som planlegger overtakelse, skal vurderingsperioden anses som avbrutt. Slikt avbrudd skal ikke overstige 20 virkedager. Ytterligere anmodninger fra vedkommende myndigheter vedrørende fullføring eller avklaring av opplysningene skal være etter deres skjønn, men kan ikke føre til et avbrudd i vurderingsperioden.

3. Vedkommende myndigheter kan forlenge avbruddet omhandlet i nr. 2 annet ledd opp til 30 virkedager dersom foretaket som planlegger overtakelse er

- a) plassert eller regulert utenfor Fellesskapet, eller
- b) en fysisk eller juridisk person som ikke er underlagt kontroll i henhold til dette direktiv eller direktiv 85/611/EØF, 92/49/EF²⁹, 2002/83/EF, 2005/68/EF³⁰ eller 2006/48/EF³¹.

4. Dersom vedkommende myndigheter, ved fullføringen av vurderingen, beslutter å motsette seg den planlagte overtakelsen, skal de, innen to virkedager og ikke senere enn ved utløpet av vurderingsperioden, underrette foretaket som planlegger overtakelse skriftlig og oppgi grunnene for denne be-

lutningen. Underlagt nasjonal lovgivning kan en egnet erklæring med grunnene til beslutningen offentliggjøres på anmodning fra foretaket som planlegger overtakelse. Dette skal ikke hindre en medlemsstat i å tilate at vedkommende myndighet opplyser om dette uten at det er kommet noen anmodning om dette fra foretaket som planlegger overtakelse.

5. Dersom vedkommende myndigheter ikke skriftlig motsetter seg den planlagte overtakelsen innen utløpet av vurderingsperioden, skal overtakelsen anses som godkjent.
6. Vedkommende myndigheter kan fastsette en maksimumsperiode for å slutføre den planlagte overtakelsen og eventuelt utvide denne perioden.
7. Medlemsstatene kan ikke pålegge krav til melding til og godkjenning av vedkommende myndigheter av direkte eller indirekte overtakelser av stemmeretter eller kapital som er strengere enn bestemmelsene i dette direktiv.

Artikkel 10b

Vurdering

1. Ved vurdering av meldingen omhandlet i artikkel 10 nr. 3 og opplysningene omhandlet i artikkel 10a nr. 2 skal vedkommende myndigheter, for å sikre en sunn og forsvarlig ledelse av investeringsforetaket som det er planlagt en overtakelse i, og under hensyn til den sannsynlige innflytelsen foretaket som planlegger overtakelsen vil ha på investeringsforetaket, vurdere egnetheten til foretaket som planlegger overtakelse og den økonomiske soliditeten ved den planlagte overtakelsen opp mot alle de følgende kriteriene:

- a) Vandelen til foretaket som planlegger overtakelsen,
- b) vandelen og erfaringen til alle personer som vil lede virksomheten til investeringsforetaket som følge av den planlagte overtakelsen,
- c) den økonomiske soliditeten til foretaket som planlegger overtakelsen, særlig i tilknytning til typen virksomhet som utføres og som planlegges i investeringsforetaket som overtakelsen planlegges å foretas i,
- d) om investeringsforetaket vil kunne overholde og fortsatt overholde de tilsynsmessige kravene basert på dette direktiv og, der dette er relevant, andre direkti-

²⁹ Rådskdirektiv 92/49/EØF av 18. juni 1992 om samordning av lover og forskrifter om direkte forsikring med unntak av livsforsikring (tredje direktiv om annen forsikring enn livsforsikring) (EFT L 228 av 11.08.1992, s. 1). Direktivet sist endret ved europaparlaments- og rådskdirektiv 2007/44/EF (EUT L 247 av 21.09.2007, s. 1).

³⁰ Europaparlaments- og rådskdirektiv 2005/68/EF av 16. november 2005 om gjenforsikring (EFT L 323 av 9.12.2005, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF.

³¹ Europaparlaments- og rådskdirektiv 2006/48/EF av 14. juni 2006 om adgang til å starte og utøve virksomhet som kreditinstitusjon (omarbeiding) (EUT L 177 av 30.06.2006, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF.

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

ver som direktiv 2002/87/EF³² og 2006/49/EF³³, særlig om konsernet som investeringsforetaket vil bli en del av, har en struktur som gjør det mulig å utøve effektiv kontroll, effektivt utveksle informasjon med vedkommende myndigheter og fastsette fordelingen av ansvarsområder mellom vedkommende myndigheter,

- e) om det, i forbindelse med den planlagte overtakelsen, er rimelige grunner til å mistenke at hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 1 i direktiv 2005/60/EF³⁴ er eller har vært foretatt eller forsøkt foretatt, eller at den planlagte overtakelsen vil kunne øke risikoen for dette.

For å ta hensyn til den framtidige utviklingen og sikre en ensartet anvendelse av dette direktiv, kan Kommisjonen etter framgangsmåten i artikkel 64 nr. 2 vedta gjennomføringstiltak som tydeliggjør kriteriene i første ledd i denne artikkel.

2. Vedkommende myndigheter kan bare motsette seg den planlagte overtakelsen dersom det er rimelige grunner til dette på grunnlag av kriteriene i nr. 1 eller dersom de opplysningene som gis av foretaket som planlegger overtakelsen, er ufullstendige.
3. Medlemsstatene skal verken pålegge vilkår med hensyn til andelsprosent som må overtas eller tillate at deres respektive vedkommende myndigheter undersøker den planlagte overtakelsen med hensyn til markedets økonomiske behov.
4. Medlemsstatene skal offentliggjøre en liste med de opplysningene som er nødvendige for å utføre vurderingen og som må legges fram for vedkommende myndigheter på tidspunktet for meldingen omhandlet i artikkel 10 nr. 3. De nødvendige opplysningene skal stå i forhold til og være tilpasset arten av foretak som planlegger overtakelse og

den planlagte overtakelsen. Medlemsstatene skal ikke kreve opplysninger som ikke er relevante for en tilsynsmessig vurdering.

5. Uten hensyn til artikkel 10a nr. 1, nr. 2 og nr. 3 skal vedkommende myndighet, der to eller flere planlagte overtakelser eller økninger av kvalifiserte eierandeler i samme investeringsforetak er meldt til vedkommende myndighet, ikke forskjellsbehandle foretakene som planlegger overtakelse.

Artikkel 4

Endringer av direktiv 2005/68/EF

I direktiv 2005/68/EF gjøres følgende endringer:

1. I artikkel 2 nr. 2 skal nytt tredje ledd lyde:

«Ved anvendelsen av nr. 1 bokstav j) i forbindelse med artikkel 12 og 19- 23 og de andre andelsprosentene omhandlet i artikkel 19- 23, skal det tas hensyn til stemmerettene omhandlet i artikkel 9 og 10 i direktiv 2004/109/EF³⁵, samt til vilkårene vedrørende sammenlegging av disse som fastsatt i artikkel 12 nr. 4 og nr. 5 i nevnte direktiv.

Medlemsstatene skal ikke ta hensyn til stemmeretter eller aksjer som investeringsforetak eller kredittinstitusjoner innehar som følge av at de sørger for fulltegning av finansielle instrumenter og/eller plassering av finansielle instrumenter på grunnlag av bindende tilsagn som omfattet av nr. 6 i avsnitt A i vedlegg I til direktiv 2004/39/EF, forutsatt at disse rettighetene på den ene side ikke blir utøvd eller på annen måte benyttet til å gripe inn i ledelsen hos utstederen og på den annen side blir avhendet innen ett år etter overtakelsen.

2. Artikkel 19 skal lyde:

«Artikkel 19

Overtakelser

1. Medlemsstatene skal fastsette at en eller flere fysiske eller juridiske personer som opptrer samlet (heretter kalt «foretaket som planlegger overtakelsen») som har truffet en beslutning om enten å overta, direkte eller indirekte, en kvalifisert eierandel i et gjensikringsforetak, eller om ytterligere å øke, direkte eller indirekte, en slik kvalifisert eierandel i et gjensikringsforetak, og der følgen av dette vil være at andelen av

³² Europaparlaments- og rådsdirektiv 2002/87/EF av 16. desember 2002 om utvidet tilsyn med kredittinstitusjoner, forsikringsforetak og investeringsforetak i et finansielt konglomerat (EUT L 35 av 11.02.2003, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2005/1/EF (EUT L 79 av 24.03.2005, s. 9).

³³ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2006/49/EF av 14. juni 2006 om investeringsforetaks og kredittinstitusjoners kapitaldekningsgrad (omarbeiding) (EUT L 177 av 30.06.2006, s. 201).

³⁴ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/60/EF av 26. oktober 2005 om tiltak for å hindre at det finansielle system brukes til hvitvasking og finansiering av terrorisme (EUT L 309 av 25.11.2005, s. 15).»

³⁵ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/109/EF av 15. desember 2004 om harmonisering av krav til åpenhet med hensyn til opplysninger om utstedere av verdipapirer som er opp tatt til notering på et regulert marked (EUT L 390 av 31.12.2004, s. 38).»

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

stemmerettene eller av kapital som foretaket som planlegger overtakelsen, blir sittende med, vil komme opp i eller overstige 20 %, 30 % eller 50 % eller slik at gjenforsikringsforetaket ville blitt datterforetaket til foretaket som planlegger overtakelsen (heretter kalt «den planlagte overtakelsen»), først skal varsle skriftlig vedkommende myndigheter til gjenforsikringsforetaket som de søker å overta eller øke en kvalifisert eierandel i, og ved dette oppgi størrelse på den planlagte eierandelen og andre relevante opplysninger, som omhandlet i artikkel 19b nr. 4. Medlemsstatene trenger ikke anvende terskelen på 30 % i tilfeller der de, i samsvar med artikkel 9 nr. 3 bokstav a) i direktiv 2004/109/EF, anvender en terskel på en tredel.

2. Vedkommende myndigheter skal, umiddelbart og i alle tilfelle innen to virkedager etter å ha mottatt meldingen, samt eventuelt etter å ha mottatt opplysningene omhandlet i nr. 3, skriftlig bekrefte å ha mottatt denne overfor foretaket som planlegger overtakelse.

Vedkommende myndigheter skal ha høyst 60 virkedager regnet fra tidspunktet for den skriftlige bekreftelsen på mottak av meldingen og alle dokumenter som medlemsstaten krever at skal legges ved meldingen på grunnlag av listen omhandlet i artikkel 19a nr. 4 (heretter kalt «vurderingsperioden»), til å utføre vurderingen omhandlet i artikkel 19a nr. 1 (heretter kalt «vurderingen»).

Vedkommende myndigheter skal underrette foretaket som planlegger overtakelse om tidspunktet for utløp av vurderingsperioden når de bekrefter nevnte mottak.

3. Vedkommende myndigheter kan i løpet av vurderingsperioden, dersom dette er nødvendig og senest den femtiende virkedagen i vurderingsperioden, anmode om ytterligere opplysninger som måtte være nødvendig for å fullføre vurderingen. En slik anmodning skal settes fram skriftlig og angi hvilke tilleggsopplysninger som er nødvendig.

For perioden mellom tidspunktet for vedkommende myndigheters anmodning om opplysninger og mottak av et svar på denne fra foretaket som planlegger overtakelse, skal vurderingsperioden anses som avbrutt. Slikt avbrudd skal ikke overstige 20 virkedager. Ytterligere anmodninger fra vedkommende myndigheter vedrørende fullføring eller avklaring av opplysningene

skal være etter deres skjønn, men kan ikke føre til et avbrudd i vurderingsperioden.

4. Vedkommende myndigheter kan forlenge avbruddet omhandlet i nr. 3 annet ledd opp til 30 virkedager dersom foretaket som planlegger overtakelse er
 - a) plassert eller regulert utenfor Fellesskapet, eller
 - b) en fysisk eller juridisk person som ikke er underlagt kontroll i henhold til dette direktiv eller direktiv 85/611/EØF³⁶, 92/49/EF, 2002/83/EF, 2004/39/EF eller 2006/48/EF³⁷.
5. Dersom vedkommende myndigheter, ved fullføringen av vurderingen, beslutter å motsette seg den planlagte overtakelsen, skal de, innen to virkedager og ikke senere enn ved utløpet av vurderingsperioden, underrette foretaket som planlegger overtakelse skriftlig og oppgi grunnene for denne beslutningen. Underlagt nasjonal lovgivning kan en egnet erklæring med grunnene til beslutningen offentliggjøres på anmodning fra foretaket som planlegger overtakelse. Dette skal ikke hindre en medlemsstat i å tiltale at vedkommende myndighet opplyser om dette uten at det er kommet noen anmodning om dette fra foretaket som planlegger overtakelse.
6. Dersom vedkommende myndigheter ikke skriftlig motsetter seg den planlagte overtakelsen innen utløpet av vurderingsperioden, skal overtakelsen anses som godkjent.
7. Vedkommende myndigheter kan fastsette en maksimumsperiode for å slutføre den planlagte overtakelsen og eventuelt utvide denne perioden.
8. Medlemsstatene kan ikke pålegge krav til melding til og godkjenning av vedkommende myndigheter av direkte eller indirekte overtakelser av stemmeretter eller kapital som er strengere enn bestemmelsene i dette direktiv.

³⁶ Rådskdirektiv 85/611/EØF av 20. desember 1985 om samordning av lover og forskrifter om visse foretak for kollektiv investering i verdipapirer (UCITS-fond) (EFT L 375 av 31.12.1985, s. 3). Direktivet sist endret ved europaparlaments- og rådskdirektiv 2005/1/EF (EUT L 79 av 24.03.2005, s. 9).

³⁷ Europaparlaments- og rådskdirektiv 2006/48/EF av 14. juni 2006 om adgang til å starte og utøve virksomhet som kreditinstitusjon (omarbeiding) (EUT L 177 av 30.06.2006, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF.»

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

3. Ny artikkel 19a skal lyde:

«Artikkel 19a

Vurdering

1. Ved vurdering av meldingen omhandlet i artikkel 19 nr. 1 og opplysningene omhandlet i artikkel 19 nr. 3 skal vedkommende myndigheter, for å sikre en sunn og forsvarlig ledelse av gjenforsikringsforetaket som det er planlagt en overtakelse i, og under hensyn til den sannsynlige innflytelsen foretaket som planlegger overtakelsen vil ha på gjenforsikringsforetaket, vurdere egnetheten til foretaket som planlegger overtakelse og den økonomiske soliditeten ved den planlagte overtakelsen opp mot alle de følgende kriteriene:

- a) Vandelen til foretaket som planlegger overtakelsen,
- b) vandelen og erfaringen til alle personer som vil lede virksomheten til gjenforsikringsforetaket som følge av den planlagte overtakelsen,
- c) den økonomiske soliditeten til foretaket som planlegger overtakelsen, særlig i tilknytning til typen virksomhet som utføres og som planlegges i gjenforsikringsforetaket som overtakelsen planlegges å foretas i,
- d) om gjenforsikringsforetaket vil kunne overholde og fortsatt overholde de tilsynsmessige kravene basert på dette direktiv og, der dette er relevant, andre direktiver som direktiv 98/78/EF og 2002/87/EF, særlig om konsernet som gjenforsikringsforetaket vil bli en del av, har en struktur som gjør det mulig å utøve effektiv kontroll, effektivt utveksle informasjon med vedkommende myndigheter og fastsette fordelingen av ansvarsområder mellom vedkommende myndigheter,
- e) om det, i forbindelse med den planlagte overtakelsen, er rimelige grunner til å mistenke at hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 1 i direktiv 2005/60/EF³⁸ er eller har vært foretatt eller forsøkt foretatt, eller at den planlagte overtakelsen vil kunne øke risikoen for dette.

2. Vedkommende myndigheter kan bare motsette seg den planlagte overtakelsen dersom

det er rimelige grunner til dette på grunnlag av kriteriene i nr. 1 eller dersom de opplysningene som gis av foretaket som planlegger overtakelsen, er ufullstendige.

3. Medlemsstatene skal verken pålegge vilkår med hensyn til andelsprosent som må overtas eller tillate at deres respektive vedkommende myndigheter undersøker den planlagte overtakelsen med hensyn til markedets økonomiske behov.
4. Medlemsstatene skal offentliggjøre en liste med de opplysningene som er nødvendige for å utføre vurderingen og som må legges fram for vedkommende myndigheter på tidspunktet for meldingen omhandlet i artikkel 19 nr. 1. De nødvendige opplysningene skal stå i forhold til og være tilpasset arten av foretak som planlegger overtakelse og den planlagte overtakelsen. Medlemsstatene skal ikke kreve opplysninger som ikke er relevante for en tilsynsmessig vurdering.
5. Uten hensyn til artikkel 15a nr. 19, nr. 2 og nr. 3 skal vedkommende myndighet, der to eller flere planlagte overtakelser eller økninger av kvalifiserte eierandeler i samme gjenforsikringsforetak er meldt til vedkommende myndighet, ikke forskjellsbehandle foretakene som planlegger overtakelse.

4. Artikkel 20 skal lyde:

«Artikkel 20

Overtakelser av regulerte finansforetak

1. Relevante vedkommende myndigheter skal arbeide i fullt samråd med hverandre når de utfører vurderingen dersom foretaket som planlegger overtakelsen er et av følgende:
 - a) En kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller forvaltningsselskap i henhold til artikkel 1a nr. 2 i direktiv 85/611/EØF (heretter kalt et «UCITS-forvaltningsselskap»), godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i,
 - b) morforetaket til en kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller UCITS-forvaltningsselskap godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i, eller
 - c) en fysisk eller juridisk person som kontrollerer en kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak

³⁸ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/60/EF av 26. oktober 2005 om tiltak for å hindre at det finansielle system brukes til hvitvasking og finansiering av terrorisme (EUT L 309 av 25.11.2005, s. 15).»

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

eller UCITS-forvaltningsselskap godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i.

2. Vedkommende myndigheter skal uten unødig opphold gi hverandre alle opplysninger som er vesentlige eller relevante for vurderingen. I denne forbindelse skal vedkommende myndigheter på anmodning oversende alle relevante opplysninger til hverandre og på eget initiativ oversende alle vesentlige opplysninger. En beslutning av den vedkommende myndighet som har godkjent gjenforsikringsforetaket som overtakelsen er planlagt i, skal gi til kjenne alle syn og reservasjoner som uttrykkes av den vedkommende myndighet som har ansvar for foretaket som planlegger overtakelsen.».
5. I artikkel 21 skal nytt annet ledd lyde:

«En slik fysisk eller juridisk person skal også underrette vedkommende myndigheter dersom vedkommende har truffet en beslutning om å redusere sin kvalifiserte eierandel slik at vedkommendes andel av stemmeretter eller av kapital som innehas, vil bli mindre enn 20 %, 30 % eller 50 % eller slik at gjenforsikringsforetaket vil opphøre å være vedkommendes datterforetak. Medlemsstatene trenger ikke anvende terskelen på 30 % i tilfeller der de, i samsvar med artikkel 9 nr. 3 bokstav a) i direktiv 2004/109/EF, anvender en terskel på en tredel.».
6. I artikkel 56 skal ny bokstav f) lyde:

«f) justeringer av kriteriene i artikkel 19a nr. 1 for å ta hensyn til framtidig utvikling og for å sikre en ensartet anvendelse av dette direktiv.».

Artikkel 5

Endringer av direktiv 2006/48/EF

I direktiv 2006/48/EF gjøres følgende endringer:

1. I artikkel 12 nr. 1 skal nytt annet ledd lyde:

«Ved fastsettelse av om kriteriene for en kvalifisert eierandel i henhold til denne artikkel er oppfylt, skal det tas hensyn til stemmerettene som omhandlet i artikkel 9 og 10 i direktiv 2004/109/EF³⁹, samt vilkårene med hensyn til sammenlegging av disse fastsatt i artikkel 12 nr. 4 og nr. 5 i nevnte direktiv.

Medlemsstatene skal ikke ta hensyn til stemmeretter eller aksjer som investeringsforetak eller kredittinstitusjoner innehar som følge av at de sørger for fulltegning av finansielle instrumenter og/eller plassering av finansielle instrumenter på grunnlag av bindende tilsagn som omfattet av nr. 6 i avsnitt A i vedlegg I til direktiv 2004/39/EF⁴⁰, forutsatt at disse rettighetene på den ene side ikke blir utøvd eller på annen måte benyttet til å gripe inn i ledelsen hos utstederen og på den annen side blir avhendet innen ett år etter overtakelsen.

2. Artikkel 19 skal lyde:

«Artikkel 19

1. Medlemsstatene skal fastsette at en eller flere fysiske eller juridiske personer som opptrer samlet (heretter kalt «foretaket som planlegger overtakelsen») som har truffet en beslutning om enten å overta, direkte eller indirekte, en kvalifisert eierandel i en kredittinstitusjon, eller om ytterligere å øke, direkte eller indirekte, en slik kvalifisert eierandel i en kredittinstitusjon, og der følgen av dette vil være at andelen av stemmerettene eller av kapital som foretaket som planlegger overtakelsen, blir sittende med, vil komme opp i eller overstige 20 %, 30 % eller 50 % eller slik at kredittinstitusjonen ville blitt datterforetaket til foretaket som planlegger overtakelsen (heretter kalt «den planlagte overtakelsen»), først skal varsle skriftlig vedkommende myndigheter til den kredittinstitusjonen som de søker å overta eller øke en kvalifisert eierandel i, og ved dette oppgi størrelse på den planlagte eierandelen og andre relevante opplysninger, som omhandlet i artikkel 19a nr. 4. Medlemsstatene trenger ikke anvende terskelen på 30 % i tilfeller der de, i samsvar med artikkel 9 nr. 3 bokstav a) i direktiv 2004/109/EF, anvender en terskel på en tredel.
2. Vedkommende myndigheter skal, umiddelbart og i alle tilfelle innen to virkedager etter å ha mottatt meldingen, samt eventuelt etter å ha mottatt opplysningene omhandlet i nr. 3, skriftlig bekrefte å ha mottatt denne overfor foretaket som planlegger overtakelse.

Vedkommende myndigheter skal ha høyst 60 virkedager regnet fra tidspunktet for den skriftlige bekreftelsen på mottak av mel-

³⁹ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/109/EF av 15. desember 2004 om harmonisering av krav til åpenhet med hensyn til opplysninger om utstedere av verdipapirer som er opp tatt til notering på et regulert marked (EUT L 390 av 31.12.2004, s. 38).

⁴⁰ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2004/39/EF av 21. april 2004 om markeder for finansielle instrumenter (EUT L 145 av 30.04.2004, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF (EUT L 247 av 21.09.2007, s. 1).»

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

dingen og alle dokumenter som medlemsstaten krever at skal legges ved meldingen på grunnlag av listen omhandlet i artikkel 19a nr. 4 (heretter kalt «vurderingsperioden»), til å utføre vurderingen omhandlet i artikkel 19a nr. 1 (heretter kalt «vurderingen»).

Vedkommende myndigheter skal underrette foretaket som planlegger overtakelse om tidspunktet for utløp av vurderingsperioden når de bekrefter nevnte mottak.

3. Vedkommende myndigheter kan i løpet av vurderingsperioden, dersom dette er nødvendig og senest den femtiende virkedagen i vurderingsperioden, anmode om ytterligere opplysninger som måtte være nødvendig for å fullføre vurderingen. En slik anmodning skal settes fram skriftlig og angi hvilke tilleggsopplysninger som er nødvendig.

For perioden mellom tidspunktet for vedkommende myndigheters anmodning om opplysninger og mottak av et svar på denne fra foretaket som planlegger overtakelse, skal vurderingsperioden anses som avbrutt. Slikt avbrudd skal ikke overstige 20 virkedager. Ytterligere anmodninger fra vedkommende myndigheter vedrørende fullføring eller avklaring av opplysningene skal være etter deres skjønn, men kan ikke føre til et avbrudd i vurderingsperioden.

4. Vedkommende myndigheter kan forlenge avbruddet omhandlet i nr. 3 annet ledd opp til 30 virkedager dersom foretaket som planlegger overtakelse er
 - a) plassert eller regulert utenfor Fellesskapet, eller
 - b) en fysisk eller juridisk person som ikke er underlagt kontroll i henhold til dette direktiv eller direktiv 85/611/EØF⁴¹, 92/49/EF⁴², 2002/83/EF⁴³, 2004/39/EF eller 2005/68/EF⁴⁴.

⁴¹ Rådskretiv 85/611/EØF av 20. desember 1985 om samordning av lover og forskrifter om visse foretak for kollektiv investering i verdipapirer (UCITS-fond) (EFT L 375 av 31.12.1985, s. 3). Direktivet sist endret ved direktiv 2005/1/EF.

⁴² Rådskretiv 92/49/EØF av 18. juni 1992 om samordning av lover og forskrifter om direkte forsikring med unntak av livsforsikring (tredje direktiv om annen forsikring enn livsforsikring) (EFT L 228 av 11.08.1992, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF.

⁴³ Europaparlaments- og rådskretiv 2002/83/EF av 5. november 2002 om livsforsikring (EFT L 345 av 19.12.2002, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF.

⁴⁴ Europaparlaments- og rådskretiv 2005/68/EF av 16. november 2005 om gjenforsikring (EFT L 323 av 9.12.2005, s. 1). Direktivet sist endret ved direktiv 2007/44/EF.».

5. Dersom vedkommende myndigheter, ved fullføringen av vurderingen, beslutter å motsette seg den planlagte overtakelsen, skal de, innen to virkedager og ikke senere enn ved utløpet av vurderingsperioden, underrette foretaket som planlegger overtakelse skriftlig og oppgi grunnene for denne beslutningen. Underlagt nasjonal lovgivning kan en egnet erklæring med grunnene til beslutningen offentliggjøres på anmodning fra foretaket som planlegger overtakelse. Dette skal ikke hindre en medlemsstat i å tillate at vedkommende myndighet opplyser om dette uten at det er kommet noen anmodning om dette fra foretaket som planlegger overtakelse.
 6. Dersom vedkommende myndigheter ikke skriftlig motsetter seg den planlagte overtakelsen innen utløpet av vurderingsperioden, skal overtakelsen anses som godkjent.
 7. Vedkommende myndigheter kan fastsette en maksimumsperiode for å slutføre den planlagte overtakelsen og eventuelt utvide denne perioden.
 8. Medlemsstatene kan ikke pålegge krav til melding til og godkjenning av vedkommende myndigheter av direkte eller indirekte overtakelser av stemmeretter eller kapital som er strengere enn bestemmelsene i dette direktiv.
3. Følgende artikler settes inn:

«*Artikkel 19a*

 1. Ved vurdering av meldingen omhandlet i artikkel 19 nr. 1 og opplysningene omhandlet i artikkel 19 nr. 3 skal vedkommende myndigheter, for å sikre en sunn og forsvarlig ledelse av kredittinstitusjonen som det er planlagt en overtakelse i, og under hensyn til den sannsynlige innflytelsen foretaket som planlegger overtakelsen vil ha på kredittinstitusjonen, vurdere egnetheten til foretaket som planlegger overtakelse og den økonomiske soliditeten ved den planlagte overtakelsen opp mot alle de følgende kriteriene:
 - a) Vandelen til foretaket som planlegger overtakelsen,
 - b) vandelen og erfaringen til alle personer som vil lede virksomheten til kredittinstitusjonen som følge av den planlagte overtakelsen,
 - c) den økonomiske soliditeten til foretaket som planlegger overtakelsen, særlig i tilknytning til typen virksomhet som utføres og som planlegges i kredittinstitusjo-

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

- nen som overtakelsen planlegges å foretas i,
- d) om kredittinstitusjonen vil kunne overholde og fortsatt overholde de tilsynsmessige kravene basert på dette direktiv og, der dette er relevant, andre direktiver som direktiv 2000/46/EF, 2002/87/EF og 2006/49/EF, særlig om konsernet som kredittinstitusjonen vil bli en del av, har en struktur som gjør det mulig å utøve effektiv kontroll, effektivt utveksle informasjon med vedkommende myndigheter og fastsette fordelingen av ansvarsområder mellom vedkommende myndigheter,
 - e) om det, i forbindelse med den planlagte overtakelsen, er rimelige grunner til å mistenke at hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme i henhold til artikkel 1 i direktiv 2005/60/EF⁴⁵ er eller har vært foretatt eller forsøkt foretatt, eller at den planlagte overtakelsen vil kunne øke risikoen for dette.
2. Vedkommende myndigheter kan bare motsette seg den planlagte overtakelsen dersom det er rimelige grunner til dette på grunnlag av kriteriene i nr. 1 eller dersom de opplysningene som gis av foretaket som planlegger overtakelsen, er ufullstendige.
 3. Medlemsstatene skal verken pålegge vilkår med hensyn til andelsprosent som må overtas eller tillate at deres respektive vedkommende myndigheter undersøker den planlagte overtakelsen med hensyn til markedets økonomiske behov.
 4. Medlemsstatene skal offentliggjøre en liste med de opplysningene som er nødvendige for å utføre vurderingen og som må legges fram for vedkommende myndigheter på tidspunktet for meldingen omhandlet i artikkel 19 nr. 1. De nødvendige opplysningene skal stå i forhold til og være tilpasset arten av foretak som planlegger overtakelse og den planlagte overtakelsen. Medlemsstatene skal ikke kreve opplysninger som ikke er relevante for en tilsynsmessig vurdering.
 5. Uten hensyn til artikkel 19 nr. 2, nr. 3 og nr. 4 skal vedkommende myndighet, der to eller flere planlagte overtakelser eller økninger av kvalifiserte eierandeler i samme kre-

dittinstitusjon er meldt til vedkommende myndighet, ikke forskjellsbehandle foretakene som planlegger overtakelse.

Artikkel 19b

1. Relevante vedkommende myndigheter skal arbeide i fullt samråd med hverandre når de utfører vurderingen dersom foretaket som planlegger overtakelsen er et av følgende:
 - a) En kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller forvaltningsselskap i henhold til artikkel 1a nr. 2 i direktiv 85/611/EØF (heretter kalt et «UCITS-forvaltningsselskap»), godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i,
 - b) morforetaket til en kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller UCITS-forvaltningsselskap godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i, eller
 - c) en fysisk eller juridisk person som kontrollerer en kredittinstitusjon, et livsforsikringsforetak, forsikringsforetak, gjenforsikringsforetak, investeringsforetak eller UCITS-forvaltningsselskap godkjent i en annen medlemsstat eller i en annen sektor enn den som overtakelsen planlegges i.
2. Vedkommende myndigheter skal uten unødig opphold gi hverandre alle opplysninger som er vesentlige eller relevante for vurderingen. I denne forbindelse skal vedkommende myndigheter på anmodning oversende alle relevante opplysninger til hverandre og på eget initiativ oversende alle vesentlige opplysninger. En beslutning av den vedkommende myndighet som har godkjent kredittinstitusjonen som overtakelsen er planlagt i, skal gi til kjenne alle syn og reserverasjoner som uttrykkes av den vedkommende myndighet som har ansvar for foretaket som planlegger overtakelsen.
4. Artikkel 20 skal lyde:

«Artikkel 20

Medlemsstatene skal fastsette at enhver fysisk eller juridisk person som har truffet en beslutning om, direkte eller indirekte, å avhende en kvalifisert eierandel i en kredittinstitusjon, på forhånd skal underrette vedkommende myndigheter skriftlig om den aktuelle eierandelens

⁴⁵ Europaparlaments- og rådsdirektiv 2005/60/EF av 26. oktober 2005 om tiltak for å hindre at det finansielle system brukes til hvitvasking og finansiering av terrorisme (EUT L 309 av 25.11.2005, s. 15). »

Om samtykke til godkjenning av EØS-komiteens beslutning nr. 79/2008 om innlemmelse i EØS-avtalen av direktiv 2007/44/EF av 5. september 2007 om prosedyreregler og kriterier ved tilsynsmessig vurdering av erverv og forhøyelse av eierandeler i finansiell sektor

størrelse. En slik fysisk eller juridisk person skal også underrette vedkommende myndigheter dersom vedkommende har truffet en beslutning om å redusere sin kvalifiserte eierandel slik at vedkommendes andel av stemmeretter eller av kapital som innehas, vil bli mindre enn 20 %, 30 % eller 50 % eller slik at kredittinstitusjonen vil opphøre å være vedkommendes datterforetak. Medlemsstatene trenger ikke anvende terskelen på 30 % i tilfeller der de, i samsvar med artikkel 9 nr. 3 bokstav a) i direktiv 2004/109/EF, anvender en terskel på en tredel.».

5. Artikkel 21 nr. 3 skal lyde:

«3. Ved fastsettelse av om kriteriene for en kvalifisert eierandel i henhold til artikkel 19 og 20 og denne artikkel er oppfylt, skal det tas hensyn til stemmerettene som omhandlet i artikkel 9 og 10 i direktiv 2004/109/EF, samt vilkårene vedrørende sammenlegging av disse fastsatt i artikkel 12 nr. 4 og nr. 5 i nevnte direktiv.

Når det skal avgjøres om kriteriene for en kvalifisert eierandel som omhandlet i denne artikkel, er oppfylt, skal medlemsstatene ikke ta hensyn til stemmeretter eller aksjer som investeringsforetak eller kredittinstitusjoner innehar som følge av at de sørger for fulltegning av finansielle instrumenter og/eller plassering av finansielle instrumenter på grunnlag av bindende tilsagn som omfattet av nr. 6 i avsnitt A i vedlegg I til direktiv 2004/39/EF, forutsatt at disse rettighetene på den ene side ikke blir utøvd eller på annen måte benyttet til å gripe inn i ledelsen hos utstederen og på den annen side blir avhendet innen ett år etter overtakelsen.».

6. I artikkel 150 nr. 2 skal ny bokstav f) lyde:

«f) justeringer av kriteriene i artikkel 19a nr. 1 for å ta hensyn til framtidig utvikling og for å sikre en ensartet anvendelse av dette direktiv.».

Artikkel 6

Revisjon

Innen 21. mars 2011 skal Kommisjonen i samarbeid med medlemsstatene gå gjennom anvendelsen av dette direktiv og oversende en rapport til Europa-

parlamentet og Rådet, sammen med eventuelle egne forslag.

Artikkel 7

Innarbeiding i nasjonal lovgivning

1. Medlemsstatene skal innen 21. mars 2009 sette i kraft de lover og forskrifter som er nødvendige for å etterkomme dette direktiv. De skal umiddelbart underrette Kommisjonen om dette.

Disse bestemmelsene skal, når de vedtas av medlemsstatene, inneholde en henvisning til dette direktiv, eller det skal vises til direktivet når de kunngjøres. Nærmere regler for henvisningen fastsettes av medlemsstatene.

2. Medlemsstatene skal oversende Kommisjonen teksten til de viktigste internrettslige bestemmelser som blir vedtatt på det området dette direktiv omhandler.

Artikkel 8

Ikrafttredelse

1. Dette direktiv trer i kraft den dag det kunngjøres i *Den europeiske unions tidende*.

2. Vurderingen som anvendes på planlagte overtakelser som det er oversendt en melding som omhandlet i artikkel 1 nr. 2, artikkel 2 nr. 2, artikkel 3 nr. 2, artikkel 4 nr. 2 og artikkel 5 nr. 2 til vedkommende myndigheter før ikrafttredelsen av de lover og forskrifter og som er nødvendig for å oppnå overensstemmelse med dette direktiv, skal utføres i samsvar med medlemsstatens nasjonale lovgivning som gjelder på tidspunktet for meldingen.

Artikkel 9

Adressater

Dette direktiv er rettet til medlemsstatene.

Utferdiget i Strasbourg, 5. september 2007.

For Europaparlamentet

H.-G. PÖTTERING

President

For Rådet

M. LOBO ANTUNES

Formann



Trykk: AS O. Fredr. Annesen. September 2008