

BIJLAGE BEHOREND BIJ NOTA NAAR AANLEIDING VAN HET NADER VERSLAG

Overzicht financiële markten richtlijnvoorstellen in onderhandeling in de Raad

a. Onderstaande richtlijnvoorstellen op het terrein van financiële markten bevinden zich momenteel in het onderhandelingsproces in de Raad van Ministers.

1. Richtlijn consumentenkrediet (nr. Commissievoorstel: COM (2002) 443)

Deze richtlijn bevat een actualisering en verdere harmonisering van de regels op het gebied van consumentenbescherming bij de verstrekking van consumentenkrediet door kredietverschaffers. De onderhandelingen op dit dossier bevinden zich momenteel in rustig vaarwater, aangezien de Europese Commissie heeft aangekondigd medio dit jaar met een nieuw richtlijnvoorstel te komen.

2. Wijziging 4e/7e vennootschapsrichtlijn (nr Commissievoorstel: COM (2004) 725)

Het richtlijnvoorstel betreft een wijziging van de Vierde en de Zevende richtlijn vennootschapsrecht die regels bevatten voor respectievelijk de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening. Het doel van de wijziging is het vergroten van het vertrouwen in de financiële verslaggeving van bedrijven in de Europese Unie en ervoor te zorgen dat aandeelhouders en andere belanghebbenden kunnen beschikken over betrouwbare, complete en gemakkelijk toegankelijke informatie. Het Ministerie van Justitie heeft het voortouw op dit dossier; het Ministerie van Financiën is ook nauw betrokken. Het richtlijnvoorstel staat geagendeerd voor een politieke oriëntatie op de Ecofin Raad van 7 juni a.s. In verband hiermee staat het ook op de agenda van het algemeen overleg inzake de Ecofin dat donderdag 2 juni a.s. plaatsvindt.

b. Voor de onderstaande richtlijnen 3 t/m 6 geldt dat momenteel wordt gewerkt aan afronding van een gezamenlijke eerste lezing tussen de Raad van Ministers en het Europees Parlement.

3. Richtlijn herverzekering (nr. Commissievoorstel: COM (2004) 273)

Het richtlijnvoorstel beoogt de introductie van een bedrijfseconomisch Europa-breed raamwerk voor toezicht op herverzekering. De afwezigheid van een regelgevend kader in Europees verband heeft geleid tot aanzienlijke verschillen in het niveau van toezicht op herverzekeraars. Een geharmoniseerd toezichtregime voor herverzekeraars in Europa zal de deur open zetten naar erkenning van die herverzekeraars op belangrijke internationale markten.

4. Derde witwasrichtlijn (nr Commissievoorstel: COM (2004) 273)

De strekking van het voorstel is het versterken van het juridisch kader om witwassen en terrorismefinanciering tegen te gaan. Hiertoe worden veertig aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF, gelieerd aan de OESO), die in juni 2003 zijn aangepast, in Europese wetgeving geïncorporeerd.

5. Richtlijn kapitaalvereisten (nr. Commissievoorstel: COM (2004) 730)

De richtlijn maakt deel uit van het actieplan Financiële Diensten dat in 2000 door de regeringsleiders werd vastgesteld om een geïntegreerde Europese markt voor financiële dienstverlening te realiseren. De nieuwe kapitaalvereisten zullen meer dan de huidige vereisten dienen aan te sluiten bij het financieel risico dat de betrokken instellingen lopen (risk based rules) en daarmee een bijdrage leveren aan een stabielere Europese financiële sector.

6. 8e vennootschapsrichtlijn (nr. Commissievoorstel: COM (2004) 177)

Het richtlijnvoorstel beoogt voor in de Europese Unie werkzame accountants een registratieplicht en toezicht in te stellen. Met de richtlijn wordt een antwoord gegeven op de wens om de kwaliteit van het accountantstoezicht in de Europese Unie te versterken, o.a. als gevolg van de recente boekhoudschandalen. De richtlijn bevat daartoe onder andere bepalingen ten aanzien van de onafhankelijkheid van accountants. De richtlijn vormt tevens een antwoord op de wet- en regelgeving die terzake in de Verenigde Staten is ingevoerd (Sarbanes-Oxley wet).

Overigens is een officieus totaaloverzicht van aangenomen, in onderhandeling zijnde en toekomstige richtlijnvoorstellen van de Europese Commissie op het gebied van financiële markten opgenomen in (annex 2 van) het op 3 mei j.l. gepubliceerde "Green paper on Financial Services Policy (2005-2010)". Dit Green paper is te vinden op:

http://www.europa.eu.int/comm/internal_market/finances/actionplan/index_en.htm#actionplan
