

II

(Forberedende retsakter)

KOMMISSIONEN

Forslag til Rådets direktiv om ændring af direktiv 77/780/EØF og 89/646/EØF om kreditinstitutter, direktiv 73/239/EØF og 92/49/EØF om skadesforsikring, direktiv 79/267/EØF og 92/96/EØF om livsforsikring og direktiv 93/22/EØF om investeringsselskaber med henblik på at styrke tilsynet på disse områder

(93/C 229/07)

KOM(93) 363 endelig udg. — SYN 468

(Forelagt af Kommissionen den 28. juli 1993)

RÅDET FOR DE EUROPÆISKE FÆLLESSKABER HAR—

under henvisning til Traktaten om Oprettelse af Det Europæiske Økonomiske Fællesskab, særlig artikel 57, stk. 2, første og tredje punktum,

under henvisning til forslag fra Kommissionen,

i samarbejde med Europa-Parlamentet,

under henvisning til udtalelse fra Det Økonomiske og Sociale Udvalg, og

ud fra følgende betragtninger:

Rådets første direktiv 77/780/EØF af 12. december 1977⁽¹⁾ og Rådets andet direktiv 89/646/EØF af 15. december 1989⁽²⁾ om samordning af lovgivningen om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut indeholder godkendelseskravene for kreditinstitutter;

Rådets første direktiv 73/239/EØF af 24. juli 1973⁽³⁾, navnlig som ændret ved Rådets tredje direktiv 92/49/EØF af 18. juni 1992⁽⁴⁾, om samordning af de administrative eller ved lov fastsatte bestemmelser om adgang til udøvelse af direkte forsikringsvirksomhed (bortset fra livsforsikring) indeholder godkendelseskravene for forsikringselskaber på skadesforsikringsområdet;

Rådets første direktiv 79/267/EØF af 5. marts 1979⁽⁵⁾, navnlig som ændret ved Rådets tredje direktiv 92/96/EØF af 10. november 1992⁽⁶⁾, om samordning af de administrative og ved lov fastsatte bestemmelser om adgang til og udøvelse af direkte livsforsikringsvirksomhed indeholder godkendelseskravene for forsikringselskaber på livsforsikringsområdet;

Rådets direktiv 93/22/EØF af 10. maj 1993⁽⁷⁾ om investeringsservice i forbindelse med værdipapirer indeholder godkendelseskravene for investeringsselskaber;

behovet for en styrkelse af kompetente myndigheders magt nødvendiggør ændringer af eksisterende direktiver i den berørte sektor; et bindende fællesskabsdirektiv er den eneste passende måde at imødekomme dette behov på; denne foranstaltning begrænser sig selv til det mindst mulige for at opnå det ønskede mål og er følgelig proportional med dette;

dette direktiv er blevet behandlet i Det Rådgivende Udvalg for Banklovgivning, som blev nedsat ved Rådets direktiv 77/780/EØF, og i Forsikringskomiteen, som blev nedsat ved Rådets direktiv 91/675/EØF⁽⁸⁾;

lukningen af Bank of Credit and Commerce International (BCCI) og andre sager har skabt et behov for at styrke beføjelserne for de kompetente myndigheder i medlemsstaterne, som har ansvaret for tilsynet med kreditinstitutter; det er ønskeligt at fastlægge ensartede bestemmelser for hele den finansielle servicesektor,

⁽¹⁾ EFT nr. L 322 af 17. 12. 1977, s. 30.⁽²⁾ EFT nr. L 386 af 30. 12. 1989, s. 1.⁽³⁾ EFT nr. L 228 af 16. 8. 1973, s. 3.⁽⁴⁾ EFT nr. L 228 af 11. 8. 1992, s. 1.⁽⁵⁾ EFT nr. L 63 af 13. 3. 1979, s. 1.⁽⁶⁾ EFT nr. L 360 af 9. 12. 1992, s. 1.⁽⁷⁾ EFT nr. L 141 af 11. 6. 1993, s. 27.⁽⁸⁾ EFT nr. L 374 af 31. 12. 1991, s. 32.

herunder de kompetente myndigheder for tilsynet med forsikringsselskaber og investeringsselskaber;

direktiv 77/780/EØF, direktiv 89/646/EØF, direktiv 73/239/EØF, som ændret ved direktiv 92/49/EØF, direktiv 79/267/EØF, som ændret ved direktiv 92/96/EØF, og direktiv 93/22/EØF (»direktiverne«) indeholder de betingelser, der skal være opfyldt, før medlemsstaternes kompetente myndigheder må meddele tilladelse til optagelse af virksomhed; disse betingelser omfatter ikke et krav om, at såfremt et kreditinstitut, et forsikringsselskab eller et investeringsselskab tilhører en koncern, skal koncernstrukturen være tilstrækkeligt gennemskuelig til, at der kan føres et effektivt tilsyn;

direktiverne bør derfor indeholde et krav om, at ansøgninger om godkendelse skal indeholde tilstrækkeligt detaljerede oplysninger til, at de kompetente myndigheder kan vurdere, om det i praksis er muligt at udføre et effektivt tilsyn;

i direktiv 89/646/EØF, direktiv 92/49/EØF, direktiv 92/96/EØF og direktiv 93/22/EØF er det allerede fastsat, at de kompetente myndigheder skal have meddelelse om alle aktionærer og tilsvarende personer og om størrelsen af deres kapitalandele, og at disse kompetente myndigheder skal afslå at meddele tilladelse, hvis det ikke er muligt at sikre en sund og forsigtig forvaltning;

med hensyn til eksisterende kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber skal det gøres klart, at enhver væsentlig ændring i forhold til de betingelser, som de kompetente myndigheder har stillet for at meddele tilladelse, skal meddeles disse myndigheder, således at de kan vurdere, om betingelserne for tilladelsen stadig opfyldes; i henhold til direktiverne har de kompetente myndigheder allerede beføjelse til at inddrage en tilladelse, hvis de betingelser, der blev stillet for at opnå tilladelsen, ikke længere er opfyldt; i det tilfælde, hvor den koncern, som et eksisterende kreditinstitut, forsikringsselskab eller investeringsselskab tilhører, omlægges på en sådan måde, at dens finansielle struktur, juridiske struktur, ledelsesstruktur eller administrative organisation ikke længere er gennemskuelig, og det derfor ikke længere kan underkastes et tilfredsstillende tilsyn, vil bestemmelserne i dette direktiv give de kompetente myndigheder de fornødne beføjelser til at inddrage den meddelte tilladelse som en ultimativ sanktion;

et effektivt tilsyn med et kreditinstitut, et forsikringsselskab eller et investeringsselskab vil kunne besværliggøres, hvis de kompetente myndigheder ikke er i stand til at holde effektiv kontakt med ledelsen, fordi instituttets

eller selskabets hovedkontor er beliggende i en anden medlemsstat end den, hvor det har vedtægtsmæssigt hjemsted; derfor skal et kreditinstitut, et forsikringsselskabs eller et investeringsselskabs hovedkontor ligge i samme medlemsstat som det vedtægtsmæssige hjemsted; direktiv 93/22/EØF indeholder allerede dette krav for investeringsselskaber;

direktiv 89/646/EØF, direktiv 92/49/EØF, direktiv 92/96/EØF og direktiv 93/22/EØF indeholder allerede en begrænset liste over de myndigheder, organer og personer, til hvilke de kompetente myndigheder må videregive oplysninger; af fortrolighedshensyn bør listen over modtagere af oplysninger forblive meget begrænset; på baggrund af BCCI-sagen og andre sager er det dog ønskeligt, at denne begrænsede liste også omfatter visse organer, der spiller en central rolle, når det er nødvendigt at foretage efterforskninger i relation til et kreditinstitut, et forsikringsselskab eller et investeringsselskab for at understøtte tilsynsmålsætningerne;

direktiv 89/646/EØF, direktiv 92/49/EØF, direktiv 92/96/EØF og direktiv 93/22/EØF indeholder bestemmelser om, at der kan udveksles fortrolige oplysninger mellem de kompetente myndigheder og de personer, der er ansvarlige for den lovpligtige revision af kreditinstitutters, forsikringsselskabers og investeringsselskabers regnskaber; som følge af revisorers adgang til materiale, der er afgørende for kreditinstitutters, forsikringsselskabers og investeringsselskabers opfyldelse af deres forpligtelser, og af hensyn til beskyttelsen af indskyderne, forsikringstagerne og investorerne, bør revisorerne forpligtes til at videregive bestemte relevante oplysninger til de kompetente myndigheder; denne forpligtelse bør først opstå under nøje definerede omstændigheder;

i det tilfælde, hvor et kreditinstitut, forsikringsselskab eller investeringsselskab har filialer i mere end et land eller indgår i en gruppe af kreditinstitutter, forsikringsselskaber eller investeringsselskaber, der er etableret i mere end et land, er det ønskeligt så vidt muligt at have en enkelt revisor med ansvar for tilrettelæggelsen og koordineringen af de særskilte revisioner; det vil dog ikke være hensigtsmæssigt at indføre et krav herom i dette direktiv;

de kompetente myndigheder bør have ret til at nedlægge veto mod udpegningen eller genudpegningen af personer med ansvar for gennemførelsen af den lovpligtige revision af regnskaber, hvis de f.eks. har undladt at samarbejde med de kompetente myndigheder eller på anden måde har udfyldt deres funktion på utilfredsstillende vis efter disse myndigheders opfattelse; i betragtning af den nuværende situation for medlemsstaternes love og bestemmelser vedrørende forholdet mellem de kompetente myndigheder, aktionærer og revisorer er det ikke hensigtsmæssigt at fastsætte dette i dette direktiv —

UDSTEDT FØLGENDE DIREKTIV:

Artikel 1

Definitioner

- Som artikel 1, femte led, i direktiv 77/780/EØF
- som artikel 1, litra l), i direktiv 92/49/EØF
- som artikel 1, litra m), i direktiv 92/96/EØF og
- som artikel 1, nummer 15, i direktiv 93/22/EØF

indsættes:

»*koncern*: en struktur omfattende to eller flere virksomheder, som er direkte eller indirekte knyttet til hinanden gennem

- a) *kapitalinteresser*, hvorved forstås direkte eller indirekte besiddelse af 20 % af stemmerettighederne eller kapitalen i en virksomhed, eller
- b) *kontrol*, hvorved forstås den forbindelse, der består mellem et moderselskab og et datterselskab, jf. artikel 1 i direktiv 83/349/EØF⁽¹⁾ eller en forbindelse af samme art mellem en fysisk eller juridisk person og et selskab.

⁽¹⁾ EFT nr. L 193 af 18. 7. 1983, s. 1.«

Artikel 2

Koncernstrukturer

- 1. — Som artikel 3, stk. 2, fjerde led, i direktiv 77/780/EØF
- og
- som artikel 3, stk. 3, tredje led, i direktiv 93/22/EØF

indsættes:

»— når en finansiel virksomhed tilhører en koncern, skal de kompetente myndigheder sikre sig, at koncernens struktur, navnlig de foreslåede forbindelser mellem den finansielle virksomhed og andre enheder i koncernen, er af en sådan art, at der kan føres effektivt tilsyn med den finansielle virksomhed.«

- 2. — Efter det første punktum i artikel 3, stk. 4, i direktiv 77/780/EØF og
- efter det første punktum i artikel 3, stk. 4, i direktiv 93/22/EØF

indsættes:

»Når en finansiel virksomhed tilhører en koncern, skal der gives oplysninger om koncernens strukturelle

organisation, herunder tilstrækkeligt detaljerede oplysninger om koncernens opbygning og de foreslåede forbindelser mellem den finansielle virksomhed og andre enheder i koncernen, således at de kompetente myndigheder kan vurdere, om det er muligt at underkaste den finansielle virksomhed et effektivt tilsyn.«

- 3. — Efter artikel 8, stk. 1, i direktiv 73/239/EØF, som ændret ved direktiv 92/49/EØF, og
- efter artikel 8, stk. 1, i direktiv 79/267/EØF, som ændret ved direktiv 92/96/EØF

indsættes et nyt stk. 1, litra a):

»a) Når et forsikringsselskab tilhører en koncern, skal de kompetente myndigheder sikre sig, at koncernens struktur, navnlig de foreslåede forbindelser mellem forsikringsselskabet og andre enheder i koncernen, er af en sådan art, at der kan føres effektivt tilsyn med forsikringsselskabet. Forsikringsselskabet skal afgive oplysninger om koncernens strukturelle organisation, herunder tilstrækkeligt detaljerede oplysninger om koncernens opbygning og de foreslåede forbindelser mellem den finansielle virksomhed og andre enheder i koncernen.«

- 4. a) — Som artikel 3, stk. 8, i direktiv 77/780/EØF og
- som artikel 3, stk. 8, i direktiv 93/22/EØF

indsættes:

»8. Medlemsstaterne kræver, at en finansiel virksomhed foretager indberetning til de kompetente myndigheder:

- når den optages i en koncern
- når strukturen i den koncern, den tilhører, ændres

under disse omstændigheder finder stk. 4 anvendelse.«

- b) — Som artikel 8, stk. 5, i direktiv 73/239/EØF, som ændret ved direktiv 92/49/EØF, og
- som artikel 8, stk. 5, i direktiv 79/267/EØF, som ændret ved direktiv 92/96/EØF

indsættes:

»5. Medlemsstaterne kræver, at en finansiel virksomhed foretager indberetning til de kompetente myndigheder:

- når den optages i en koncern

— når strukturen i den koncern, den tilhører, ændres

under disse omstændigheder finder stk. 1, litra a) anvendelse.«

Artikel 3

Hovedkontor og vedtægtsmæssigt hjemsted

- I artikel 3, stk. 2, i direktiv 77/780/EØF
- i artikel 6, litra a), i direktiv 73/239/EØF, som ændret ved direktiv 92/49/EØF, og
- i artikel 6, litra a), i direktiv 79/267/EØF, som ændret ved direktiv 92/96/EØF

indsættes følgende led:

- »— den finansielle virksomheds hovedkontor skal være beliggende i den medlemsstat, hvor den har vedtægtsmæssigt hjemsted, og hvor den ansøger om tilladelse.«

Artikel 4

Udveksling af oplysninger

1. — Artikel 12, stk. 5, i direktiv 77/780/EØF, som ændret ved artikel 16 i direktiv 89/646/EØF
 - artikel 16, stk. 5, i direktiv 92/49/EØF
 - artikel 15, stk. 5, i direktiv 92/96/EØF og
 - artikel 25, stk. 5, litra b), i direktiv 93/22/EØF

ændres således:

a) andet led affattes således:

- »— og de organer, der medvirker ved likvidation og konkursbehandling af finansielle virksomheder og lignende procedurer, samt de kompetente myndigheder, der fører tilsyn med sådanne organer«

b) tredje led affattes således:

- »— og personer, der er ansvarlige for den lovpligtige revision af finansielle virksomheders regnskaber, samt de myndigheder, der er ansvarlige for godkendelsen af lovbealede revisorer«

c) der indsættes et nyt fjerde led, som affattes således:

- »— og de organer, der er ansvarlige for afsløringen og efterforskningen af overtrædelser af selskabsretten, navnlig love vedrørende rettig-

heder og forpligtelser for aktionærer og medlemmer af virksomheders administrationsorganer, ledelsesorganer og tilsynsorganer og vedrørende overtagelsestilbud og de personer, der af sådanne ansvarlige organer udpeges til at varetage bestemte opgaver«

2. — I artikel 12, stk. 5, i direktiv 77/780/EØF, som ændret ved artikel 16 i direktiv 89/646/EØF, og

— i artikel 25, stk. 5, litra b), i direktiv 93/22/EØF indsættes et nyt femte led:

- »— afdelinger af centralbanker eller andre organer, der er ansvarlige for opsynet med betalingssystemer«

3. I artikel 12, stk. 5, i direktiv 77/780/EØF, som ændret ved artikel 16 i direktiv 89/646/EØF, indsættes et nyt stk. 8:

»8. Denne artikel er ikke til hinder for, at de kompetente myndigheder kan videregive de i stk. 1 til 4 omhandlede oplysninger til en clearingcentral eller et tilsvarende organ, der i henhold til den nationale lovgivning har tilladelse til at udføre clearing- eller afregningstjenester på et af deres markeder, hvis de finder, at det er nødvendigt at videregive oplysningerne for at sikre, at disse organer fungerer korrekt i relation til forstyrrelser eller potentielle forstyrrelser på markedet. De oplysninger, som modtages, er underlagt den i stk. 1 omhandlede tavshedspligt. Medlemsstaterne skal dog sikre, at oplysninger modtaget i henhold til stk. 2 ikke videregives som nævnt i dette stykke uden udtrykkeligt samtykke fra de kompetente myndigheder, der har afgivet oplysningerne.«

Artikel 5

Lovbealede revisorerers rolle

— I artikel 12 i direktiv 77/780/EØF, som ændret ved artikel 16 i direktiv 89/646/EØF, indsættes et nyt stk. 9

— i artikel 16 i direktiv 92/49/EØF og i artikel 15 i direktiv 92/96/EØF indsættes et nyt stk. 7 og

— i artikel 25 i direktiv 93/22/EØF indsættes et nyt stk. 10 som affattes således:

- »Medlemsstaterne skal sikre, at enhver person, der er ansvarlig for den lovpligtige revision af den finan-

sielle virksomheds regnskaber, har pligt til omgående at foretage indberetning til de kompetente tilsynsmyndigheder, hvis han i forbindelse med dette arbejde bliver opmærksom på kendsgerninger, som sandsynligvis vil medføre et alvorligt forbehold i eller et afslag på revisionspåtegningen, bringe den finansielle virksomheds eksistens i fare eller alvorligt svække dens udvikling eller være til fare for beskyttelsen af kunderne, eller som tyder på, at principperne om sund forvaltning er blevet brudt i alvorlig grad.«

Artikel 6

Afsluttende bestemmelser

Medlemsstaterne vedtager senest den 1. juli 1995 de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme dette direktiv.

Disse love og bestemmelser sættes i kraft senest den 31. december 1995. Medlemsstaterne underretter straks Kommissionen herom.

Artikel 7

Ordene »*finansiel virksomhed*« i dette direktiv erstattes med:

— »*kreditinstitut*«, når dette direktiv ændrer direktiv 77/780/EØF og 89/646/EØF

— »*forsikringsselskab*«, når dette direktiv ændrer direktiv 73/239/EØF, 92/49/EØF, 79/267/EØF og 92/96/EØF

— »*investeringselskab*«, når dette direktiv ændrer direktiv 93/22/EØF.

Artikel 8

Dette direktiv er rettet til medlemsstaterne.
