

Yttrande från Ekonomiska och sociala kommittén om "Förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (kodifierad version)"

(98/C 157/03)

Den 9 mars 1998 beslutade rådet i enlighet med artikel 198 i EG-fördraget att rådfråga Ekonomiska och sociala kommittén om ovannämnda förslag.

Sektionen för industri, handel, hantverk och tjänster, som ansvarat för kommitténs beredning av ärendet, antog sitt yttrande den 4 mars 1998. Föredragande var Charles Pelletier.

Vid sin 353:e plenarsession den 25-26 mars 1998 (sammanträdet den 25 mars 1998) antog Ekonomiska och sociala kommittén följande yttrande med 96 röster för, 1 emot och 4 nedlagda röster.

1. Inledning

1.1. Genom sitt beslut av den 1 april 1987 uppdrog kommissionen åt sina enheter att företa en officiell kodifiering av rättsakter senast efter det att de ändrats för tionde gången.

1.2. I ordförandeskapets slutsatser från Europeiska rådet i Edinburgh i december 1992 bekräftades dessa absoluta prioriteringar genom att vikten av en officiell kodifiering underströks. När kodifieringen utförs skall gemenskapens normala lagstiftningsförfarande respekteras fullt ut.

1.3. Eftersom inga ändringar får införas i rättsakterna vad gäller innehållet vid en officiell kodifiering enades Europaparlamentet, rådet och kommissionen genom en interinstitutionell överenskommelse av den 20 december 1994 om en påskyndad arbetsmetod i syfte att snabbt kunna anta kodifierade rättsakter.

1.4. Ekonomiska och sociala kommittén kan endast välkomna försöken att genom kodifiering öka överskådligheten och läsbarheten. De direktiv som förslaget omfattar har ändrats vid upprepade tillfällen i rätt omfattande grad. För begriplighetens och tydlighetens skull var det därför nödvändigt att företa en kodifiering av dessa direktiv genom att sammanföra dem i en enda text. Dessa texter kommer också att tjäna som referens för kandidatländerna vid införlivandet av gemenskapsrätten i deras nationella lagstiftning.

1.5. Detta arbete kompletterar de meddelanden som Ekonomiska och sociala kommittén granskat som syftar till att förtydliga direktivens innehåll.

2. Kodifieringens tillämpningsområde

2.1. Detta förslag till kodifiering omfattar följande grundläggande direktiv:

— 73/183/EEG: Upphävande av begränsningar i etableringsfriheten och i friheten att tillhandahålla tjänster vid självständig verksamhet hos banker och andra finansiella institut.

— 77/780/EEG: Första direktivet för kreditinstitut.

— 89/299/EEG: Kapitalbasen i kreditinstitut.

— 89/646/EEG: Andra direktivet för kreditinstitut.

— 89/647/EEG: Kapitaltäckningsgrad för kreditinstitut.

— 92/30/EEG: Gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut.

— 92/121/EEG: Övervakning och kontroll av kreditinstituts stora exponeringar.

2.2. Förslaget avser även nedan angivna direktiv genom vilka respektive grundläggande direktiv ändrats:

2.2.1. Direktiv 77/780/EEG — Första direktivet för kreditinstitut

— 85/345/EEG: Särskilda bestämmelser för tillämpningen i Grekland.

— 86/137/EEG: Uppskjuten tillämpning för vissa medlemsstater.

— 89/646/EEG: Andra direktivet för kreditinstitut.

— 95/26/EG: Förstärkt tillsyn (efter BCCI) ⁽¹⁾.

— 96/13/EG: Permanenta undantag för vissa kreditinstitut.

⁽¹⁾ BCCI — Bank of Credit and Commerce International.

2.2.2. Direktiv 89/299/EEG — Kapitalbasen

- 91/633/EEG: Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse.
- 92/16/EEG: Särskilda bestämmelser för danska hypotekslåneinstitut.
- 92/30/EEG: Gruppbaserad tillsyn.

2.2.3. Direktiv 89/646/EEG — Andra direktivet för kreditinstitut

- 92/30/EEG: Gruppbaserad tillsyn.
- 95/26/EG: Förstärkt tillsyn (efter BCCI).

2.2.4. Direktiv 89/647/EEG — Kapitaltäckningsgrad

- 91/31/EEG: Definitionen av multilaterala utvecklingsbanker.
- 92/30/EEG: Gruppbaserad tillsyn.
- 94/7/EG: Definitionen av "multilaterala utvecklingsbanker".
- 95/15/EG: Definitionen av "zon A".
- 95/67/EG: Definitionen av "multilaterala utvecklingsbanker".
- 96/10/EG: Avtalsnettning.

2.3. Det är önskvärt att inom en snar framtid utvidga tillämpningsområdet med hänsyn till gällande direktiv som avser kreditinstitut. Det är frågan om följande direktiv angivna efter angelägenhetsgrad:

- 93/6/EEG: Om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut.
- 94/19/EG: Om system för garanti av insättningar.
- 91/308/EEG: Om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för tvättning av pengar.
- 86/635/EEG: Om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut.
- 89/117/EEG: Om skyldigheter angående offentliggörande av årsredovisningshandlingar för i en medlemsstat inrättade filialer till kreditinstitut och finansiella institut med huvudkontor i en annan medlemsstat.

2.3.1. Med hänsyn till de juridiska begränsningarna i kodifieringsförfarandet (ingen ändring i sak och övertagande av lagen i dess gällande form) är det ändå utan tvekan önskvärt att uppmuntra kommissionen att i framtiden överväga en omarbetning av de gällande texterna. Detta vore en smidigare och effektivare metod.

2.3.2. Med hänsyn till den nytta som kandidatländerna till Europeiska unionen har av de kodifierade texterna, är det helt nödvändigt att detta förslaget till kodifiering genomförs så snart som möjligt.

Bryssel den 25 mars 1998.

*Ekonomiska och sociala kommitténs
ordförande*

Tom JENKINS