



KOMMISSIONEN FOR DE EUROPÆISKE FÆLLESSKABER

Bruxelles, den 10.01.2000
KOM(1999) 748 endelig

2000/0014 (COD)

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV

**om ændring af Rådets direktiv 85/611/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF og 93/22/EØF med
hensyn til udveksling af oplysninger med tredjelande**

(forelagt af Kommissionen)

BEGRUNDELSE

Formålet med forslaget er at ændre en række direktiver for at bringe dem i overensstemmelse med retsakter, der vedtaget på bankområdet.

Udveksling af oplysninger med tredjelande. Direktiv 98/33/EF af 22. juni 1998 ændrer bl.a. artikel 12, stk. 3, i direktiv 77/780/EØF om samordning af lovgivningen om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut.

Formålet med ændringen er modificere reglerne om udveksling af fortrolige oplysninger med kompetente myndigheder eller organer i tredjelande inden for rammerne af en samarbejdsaftale.

Muligheden for udelukkende at udveksle fortrolige oplysninger med de tilsvarende kompetente myndigheder i tredjelande har faktisk vist sig at være for restriktiv. Det er vigtigt at give de kompetente myndigheder mulighed for at udveksle oplysninger med myndigheder eller organer, der i kraft af deres funktion er med til at styrke stabiliteten i det finansielle system.

Kompetente myndigheder i EU kan under udøvelsen af deres opgaver udveksle fortrolige oplysninger direkte med tilsynsmyndigheder i andre finansielle sektorer, med myndigheder, der har til opgave at føre kontrol med likvidations- og konkursprocedurer, og med andre relevante personer som fx revisorer og kuratorer. Der kan også opstå behov for at udveksle oplysninger med sådanne myndigheder og organer i tredjelande.

I artikel 12, stk. 3, i direktiv 77/780/EØF som affattet i artikel 1 i direktiv 98/33/EF elimineres visse forskelle i EU-bestemmelser om udveksling af oplysninger med tredjelande.

I ovennævnte artikel anføres, at medlemsstaterne kan indgå samarbejdsaftaler om udveksling af oplysninger med tredjelandes kompetente myndigheder samt med de myndigheder eller organer fra tredjelande, der nævnes i stk. 5 og 5a i artikel 12 i direktiv 77/780/EØF.

Det betyder, at en medlemsstats kompetente myndigheder inden for rammerne af en samarbejdsaftale kan udveksle fortrolige oplysninger med

- myndigheder, der har ansvaret for tilsynet med andre finansieringsinstitutter end kreditinstitutter
- organer, der medvirker ved likvidation og konkursbehandling af finansieringsinstitutter
- personer, der er ansvarlige for den lovpligtige revision af finansieringsinstitutters regnskaber
- myndigheder, der fører tilsyn med de organer, der medvirker ved likvidation og konkursbehandling af finansieringsinstitutter
- myndigheder, der fører tilsyn med de personer, der er ansvarlige for den lovpligtige revision af finansieringsinstitutter.

Udvekslingen af oplysninger må kun finde sted, hvis flere betingelser er opfyldt:

- den myndighed, der modtager oplysningerne, skal være underlagt bestemmelser om tavshedspligt svarende til dem, der er fastsat i de relevante direktiver
- oplysningerne skal bruges i tilsynsøjemed.

Stammer oplysningerne fra en anden medlemsstat, kan de desuden ikke videregives uden udtrykkelig samtykke fra de kompetente myndigheder, som har afgivet dem, og i givet fald udelukkende til det formål, med henblik på hvilket de nævnte myndigheder gav deres tilladelse.

Bestemmelser svarende til dem, der er ændret ved artikel 1 i direktiv 98/33/EF, findes i andre direktiver, der berører det finansielle system: Investerings servicedirektivet (93/22/EØF), investeringsinstitutdirektivet (85/611/EØF), tredje skadesforsikringsdirektiv (92/49/EØF) og tredje livsforsikringsdirektiv (92/96/EØF). Det såkaldte post-BCCI-direktiv (95/26/EF) ændrede faktisk flere sektorrelaterede direktiver med henblik på bl.a. at indføre generelt gældende bestemmelser for udveksling af fortrolige oplysninger.

Rådet har derfor i forbindelse med forhandlingerne om ovennævnte direktiv (95/26/EF) opfordret Kommissionen til at træffe de foranstaltninger, der er nødvendige med henblik på at fastlægge ensartede bestemmelser for alle finansielle sektorer, så man undgår uoverensstemmelser i bestemmelserne om udveksling af fortrolige oplysninger med organer fra tredjelande.

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV

om ændring af Rådets direktiv 85/611/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF og 93/22/EØF med hensyn til udveksling af oplysninger med tredjelande

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR -

under henvisning til traktaten om oprettelse af Det Europæiske Fællesskab, særlig artikel 47, stk. 2, første og tredje punktum,

under henvisning til forslag fra Kommissionen¹,

under henvisning til udtalelse fra Det Økonomiske og Sociale Udvalg²,

i overensstemmelse med fremgangsmåden i traktatens artikel 251³, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) I henhold til Rådets direktiv 85/611/EØF⁴, 92/49/EØF⁵, 92/96/EØF⁶ og 93/22/EØF⁷ kan der udveksles oplysninger mellem de kompetente myndigheder og visse andre myndigheder eller organer i en medlemsstat eller mellem medlemsstater. Direktiverne giver også medlemsstaterne mulighed for at indgå samarbejdsaftaler om udveksling af oplysninger med de kompetente myndigheder i tredjelande.
- (2) Af hensyn til overensstemmelsen med direktiv 98/33/EF⁸ bør denne mulighed for at indgå aftaler om udveksling af oplysninger med tredjelande udvides til også at omfatte udveksling af oplysninger med visse andre myndigheder eller organer i disse lande, forudsat at der gives tilstrækkelige garantier for, at sådanne oplysninger er omfattet af tavshedspligt.
- (3) Derfor ændres direktiv 85/611/EØF, direktiv 92/49/EØF, direktiv 92/96/EØF og direktiv 93/22/EØF

¹ EFT C af, s. .

² EFT C ...

³ EFT C ...

⁴ EFT L 375 af 31.12.1985, s. 3, senest ændret ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 95/26/EF (EFT L 168 af 18.7.1995, s. 7).

⁵ EFT L 228 af 11.8.1992, s. 1, senest ændret ved direktiv 95/26/EF.

⁶ EFT L 360 af 9.12.1992, s. 1, senest ændret ved direktiv 95/26/EF.

⁷ EFT L 141 af 11.6.1993, s. 27, senest ændret ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 97/9/EF (EFT L 84 af 26.3.1997, s. 22).

⁸ EFT L 204 af 21.7.98, s. 29.

UDSTEDT FØLGENDE DIREKTIV:

Artikel 1

Artikel 50, stk. 4, i direktiv 85/611/EØF affattes således:

- "4. Medlemsstaterne kan indgå samarbejdsaftaler om udveksling af oplysninger med tredjelandes kompetente myndigheder samt med de i stk. 6 og 7 omhandlede myndigheder eller organer fra tredjelande, forudsat at de således meddelte oplysninger er sikret ved tavshedspligt, der mindst svarer til den tavshedspligt, der er foreskrevet i denne artikel. Denne udveksling af oplysninger skal bruges ved udførelsen af de pågældende myndigheders eller organers tilsynsopgaver.

Stammer oplysningerne fra en anden medlemsstat, kan de ikke videregives uden udtrykkelig tilladelse fra de kompetente myndigheder, som har afgivet dem, og i givet fald udelukkende til det formål, med henblik på hvilket de nævnte myndigheder gav deres tilladelse."

Artikel 2

Artikel 16, stk. 3, i direktiv 92/49/EØF, artikel 15, stk. 3, i direktiv 92/96/EØF og artikel 25, stk. 3, i direktiv 93/22/EØF affattes således:

- "3. Medlemsstaterne kan indgå samarbejdsaftaler om udveksling af oplysninger med tredjelandes kompetente myndigheder samt med de i stk. 5 og 5a omhandlede myndigheder eller organer fra tredjelande, forudsat at de således meddelte oplysninger er sikret ved tavshedspligt, der mindst svarer til den tavshedspligt, der er foreskrevet i denne artikel. Denne udveksling af oplysninger skal bruges ved udførelsen af de pågældende myndigheders eller organers tilsynsopgaver.

Stammer oplysningerne fra en anden medlemsstat, kan de ikke videregives uden udtrykkelig tilladelse fra de kompetente myndigheder, som har afgivet dem, og i givet fald udelukkende til det formål, med henblik på hvilket de nævnte myndigheder gav deres tilladelse."

Artikel 3

1. Medlemsstaterne sætter de nødvendige love og administrative bestemmelser i kraft for at efterkomme dette direktiv senest 24 måneder efter, at dette direktiv er offentliggjort i De Europæiske Fællesskabers Tidende. De underretter straks Kommissionen herom.

Disse love og administrative bestemmelser skal ved vedtagelsen indeholde en henvisning til dette direktiv eller skal ved offentliggørelsen ledsages af en sådan henvisning. De nærmere regler for henvisningen fastsættes af medlemsstaterne.

2. Medlemsstaterne meddeler Kommissionen teksten til de vigtigste nationale retsfor skrifter, som de udsteder på det område, der er omfattet af dette direktiv.

Artikel 4

Dette direktiv træder i kraft på dagen for dets offentliggørelse i *De Europæiske Fællesskabers Tidende*.

Artikel 5

Dette direktiv er rettet til medlemsstaterne

Udfærdiget i Bruxelles, den

På Europa-Parlamentets vegne
Formand

På Rådets vegne
Formand