

»Andet bankharmoniseringsdirektiv«

I januar måned vedtog EF-Kommissionen forslag til »andet bankharmoniseringsdirektiv«. Formålet med dette direktiv er at sikre, at bankerne i det fremtidige indre marked kun behøver én tilladelse til at udøve bankvirksomhed. I tilknytning hertil skal der vedtages en liste over bankaktiviteter, således at der i hele EF-området er en ensartet definition af, hvad bankvirksomhed er. Som bilag til det fremsatte direktivforslag er der opstillet en liste over disse bankaktiviteter ud fra en definition af banker som universalbanker. Listen omfatter alle værdipapirtransaktioner, herunder handel i alle former for værdipapirer (kort- eller langfristede for egen eller kundens regning) samt medvirken ved aktieemissioner og portefølje-forvaltning og rådgivning, jf. vedstående liste.

Liste over de aktiviteter, som udgør kernen i bankvirksomhed, og som er omfattet af den gensidige anerkendelse

1. Modtagelse af indlån og andre tilbagebetalingspligtige midler
2. Udlånsvirksomhed*)
3. Leasing
4. Betalingsformidling
5. Udstedelse og administration af betalingsmidler (kreditkort, rejsechecks og bankveksler)
6. Sikkerhedsstillelse og garantier
7. Transaktioner for egen eller kunders regning vedrørende:
 - a) Pengemarkedsinstrumenter (checks, veksler, indskudsbeviser m.v.)
 - b) Valutamarkedet
 - c) Finansielle futures og options
 - d) Valuta- og renteinstrumenter
 - e) Værdipapirer
8. Medvirken ved emission af værdipapirer og tjenesteydelser i forbindelse hermed
9. »Money broking«
10. Porteføljeadministration og -rådgivning
11. Opbevaring af værdipapirer
12. Kreditoplysninger
13. Boksudlejning

*) herunder bl.a. forbrugerkreditter, realkreditlån, factoring og diskontering, handelskreditter (inkl. forfæitring).

et minimumskapitalkrav på 5 mio. ECU som betingelse for tilladelse til udøvelse af bankvirksomhed, således at EF-banker, der udøver virksomhed på tværs af grænserne, råder over en tilstrækkelig stor startkapital. Da »andet bankharmoniseringsdirektiv« er et såkaldt minimumsdirektiv, kan hver enkelt medlemsstat imidlertid frit fastsætte højere krav for deres egne kreditinstitutter. Desuden skal aktionærer, der påtænker direkte eller indirekte at erhverve en kvalificeret deltagelse i et kreditinstitut, pålægges pligt til at underrette de kompetente myndigheder om størrelsen af den påtænkte kapitalandel. Herigennem får banktilsynsmyndighederne forhåndsunderretning om overtagelsen af aktieposter og er i stand til at foretage en vurdering og eventuelt skride ind over for en koncernstruktur, der kunne være til skade for en forsvarlig og sund ledelse af banken. Endelig stilles krav om, at kreditinstitutterne selv hvert år skal meddele de kompetente myndigheder oplysninger om bl.a. navn på aktionærer og størrelsen af disses aktiebesiddelser.

Det kræves desuden, at bankerne skal opfylde visse objektive kriterier, hvis de ønsker at erhverve eller bevare interesser i virksomheder uden for banksektoren. I denne henseende fastlægges to grænser. For det første må et kreditinstitut ikke have interesser, der overstiger en bestemt procentandel – her nævnes eksempelvis 10 pct. – af dets egenkapital i en virksomhed, der hverken er et kreditinstitut eller et penge- eller finansieringsinstitut. Den samlede værdi af sådanne interesser må ikke overstige en bestemt procentandel – her nævnes eksempelvis 50 pct. – af instituttets egenkapital. Disse grænser skal ikke gælde i de tilfælde, hvor kreditinstituttet på midlertidig basis erhverver aktieposter eksempelvis i forbindelse med en »redningsaktion« for en virksomhed.

De for nylig fremsatte ønsker fra industriminister *Nils Wilhjelm* om en øget indflydelse for danske pengeinstitutter på danske virksomheder synes således ikke umiddelbart at være i overensstemmelse med den nuværende udformning af »andet bankharmoniseringsdirektiv«.

Direktivforslaget pålægger videre myndighederne i hjemlandet og værtslandet at sikre, at der er en god administrativ og regnskabsmæs-