
Med avvikelse från den gällande lagen föreslås inga bestämmelser om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag, till den del som det föreskrivs om sådana krav i nämnda förordning.

Det föreslås att lagens innehåll justeras så som direktivet förutsätter när det gäller skyldigheterna i fråga om kreditinstitutets administrations- och styrningssystem samt om kapitaltäckning och riskhantering samt i fråga om de krav som i samband med dem ställs på tillsynsinstitutionens bedömning.

Dessutom föreslås det att till lagen i enlighet med direktivet fogas bestämmelser om kontracykliska kapitalbuffertar och om kreditinstitutets kapitaltäckning. För kreditinstitutet gäller enligt EU:s tillsynsförordning dessutom krav på kärnprimärmöjlighetens kapitalkonserveringsbuffert på 2,5 procent och en kontracyklisk kapitalbuffert på 0—2,5 procent av summan av kreditinstitutets enligt EU:s tillsynsförordning beräknade totala exponering.

Finansinspektionens direktions- och styrningssystem samt om buffer krav ska tillämpas också på värdepappersföretag, med undantag för mindre värdepappersföretag som det föreskrivs närmare om i EU:s tillsynsförordning.

Enligt lagförslaget ska det kreditbelopp som en kund beviljas för bostadsköp begränsas i förhållande till värdet av kreditsäkerheten, på så sätt att den maximala belåningsgraden vid köp av en första bostad direkterad med stöd av lag får uppgå till högst 95 procent och i fråga om andra lån till 90 procent. Under de förutsättningar som närmare anges i lagen kan Finansinspektionen dessutom sänka den maximala belåningsgraden med högst 10 procentenheter.

Det föreslås att till lagen om Finansinspektionen och till kreditinstitutslagen fogas bestämmelser om administrativa påföljder som Finansinspektionen ska kunna påföra i enlighet med direktivet. Påföljdsavgiftens maximibelopp höjs avsevärt. Påföljdsavgiften för juridiska personer får utgöra högst 10 procent av den totala koncernomsättningen och för fysiska personer 5 miljoner euro. Till lagen ska i enlighet med direktivet också fogas bestämmelser om rapportering av överträdelser. I lagen om investeringsstjänster föreslås motsvarande ändringar.
Dessutom föreslås att kreditinstitutslagen, lagen om Finansinspektionen, lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, med anledning av rådets förordning om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut, ändras så att Finansinspektionen ska sköta sina lagstadgade uppgifter endast till den del som de inte i enlighet med den nämnda förordningen har överförts till Europeiska centralbanken.

Dessutom föreslås i 36 andra lagar tekniska ändringar som är nödvändiga på grund av omstruktureringen av kreditinstitutslagen.

Avsikten är att lagarna ska träda i kraft så snart de antagits och fastställts.
INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL .............................................................1
INNEHÅLL ......................................................................................................................3
ALLMÄN MOTIVERING ....................................................................................................9
1 INLEDNING .................................................................................................................9
2 NULÄGE ......................................................................................................................10
2.1 Gällande lagstiftning .............................................................................................10
  2.1.1 Tillsynskrav och andra krav som gäller kreditinstituts finansiella ställning ..10
  2.1.2 Likviditetskrav..................................................................................................11
  2.1.3 Krav som gäller administrations- och styrningssystem samt riskhanteringssystem ..........................................................11
  2.1.4 Påföljdssystem ...............................................................................................11
  2.1.5 Tillsyn över utländska kreditinstituts filialer i Finland ..................................12
2.2 Europeiska unionens lagstiftning ...........................................................................12
  2.2.1 Allmänt ..........................................................................................................12
  2.2.2 Tillsynskrav inom EU ....................................................................................12
  2.2.3 Administrations- och styrningssystem samt krav på riskhanteringssystem ...18
  2.2.4 Påföljdssystemen ..........................................................................................18
  2.2.5 Tillsynen över kreditinstitut .........................................................................19
3 BEDÖMNING AV NULÄGET ..................................................................................20
3.1 Krav på finansiell ställning ....................................................................................20
  3.1.1 Allmän bedömning .......................................................................................20
  3.1.2 Kapitalkonserveringsbuffert samt bufferkrav för systemviktiga institut.....21
  3.1.3 Krav på kontracykliska kapitalbuffertar och övrig tillsyn över makrostabiliteten .................................................................22
  3.1.4 Krav på bruttosoliditet ..................................................................................25
3.2 Krav på administrations- och styrningssystem .......................................................26
3.3 Påföljdssystem ......................................................................................................26
3.4 Tillsyn över filialer ................................................................................................27
3.5 Förfaranden i kundverksamhet ..........................................................................29
3.6 Tillsyn över kreditinstitut .....................................................................................29
4 MÅLSÄTTNING OCH DE VIKTIGASTE FÖRSLAGEN ...........................................29
4.1 Målsättning ..........................................................................................................29
4.2 De viktigaste förslagen ......................................................................................30
  4.2.1 Lagstiftningens struktur ...............................................................................30
  4.2.2 Tillsyn över kreditinstituts finansiella ställning ............................................31
  4.2.3 Makrotillsyn ...................................................................................................32
  4.2.4 Krav som gäller för administrations- och styrningssystem samt riskhanteringssystem .................................................................35
  4.2.5 Påföljdssystem ...............................................................................................36
  4.2.6 Utländska kreditinstituts filialer i Finland ....................................................38
  4.2.7 Tillsyn över kreditinstitut ............................................................................38
  4.2.8 Förfaranden ..................................................................................................39
5 PROPOSITIONENS KONSEKVENSER ....................................................................39
5.1 Allmänna konsekvenser .....................................................................................39
5.2 Konsekvenser för företag och hushåll ..................................................................40
5.3 Konsekvenser för samhällesekonomin och myndigheterna ..................................42
6 BEREDNINGEN AV PROPOSITIONEN ................................................................42
7 SAMBAND MED ANDRA PROPOSITIONER

1 LAGFÖRSLAG

1.1 Kreditinstitutslag

AVDELNING I

RÄTT ATT BEDRIVA KREDITINSTITUTSVERKSAMHET

1 kap. Allmänna bestämmelser

2 kap. Rätt till kreditinstitutssverksamhet och annan upplåning från allmänheten

3 kap. Rätt att äga aktier eller andelar i kreditinstitut

4 kap. Beviljande och återkallande av koncession samt begränsning av affärsverksamhet

AVDELNING II

ADMINISTRATION OCH STYRNING

7 kap. Förvaltnings- och styrningssystem

8 kap. Ersättningar

AVDELNING III

FINANSIELL STÄLLNING

9 kap. Riskhantering

10 kap. Finansiella förutsättningar

11 kap. Tillsyn över finansiell ställning

12 kap. Bokslut, delårsrapport och revision

13 kap. Säkerhetsfond

AVDELNING IV

KUNDSKYDD OCH KUNDTRANSAKTIONER

14 kap. Insättningsgaranti

15 kap. Förfaranden vid kundtransaktioner

AVDELNING V

UTLÄNDSKA KREDITINSTITUTS VERKSAMHET I FINLAND

16 kap. Utländska EES-kreditinstituts rätt att etablera filialer och tillhandahålla tjänster i Finland

17 kap. Tredje länder kreditinstituts rätt att etablera och öppna representationer i Finland

18 kap. Särskilda bestämmelser om utländska kreditinstitut

19 kap. Rekonstruktion och avveckling av utländska kreditinstitut

AVDELNING VI

PÅFÖLJDER

20 kap. Administrativa påföljder

21 kap. Skadeestånds- och straffbestämmelser

22 kap. Tillsynsbefogenheter

AVDELNING VII SÄRSKILDA BESTÄMMELSER

23 kap. Ikraftträdande - och övergångsbestämmelser

1.2 Lag om Finansinspektionen
<table>
<thead>
<tr>
<th>Kapitel</th>
<th>Rubrik</th>
<th>Sida</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.3</td>
<td>Lag om betalningsinstitut</td>
<td>100</td>
</tr>
<tr>
<td>1.4</td>
<td>Lag om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform</td>
<td>101</td>
</tr>
<tr>
<td>1.5</td>
<td>Sparbankslag</td>
<td>101</td>
</tr>
<tr>
<td>1.6</td>
<td>Lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform</td>
<td>101</td>
</tr>
<tr>
<td>1.7</td>
<td>Lag om en sammanslutning av inlåningsbanker</td>
<td>102</td>
</tr>
<tr>
<td>1.8</td>
<td>Lag om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet</td>
<td>102</td>
</tr>
<tr>
<td>1.9</td>
<td>Lag om statens säkerhetsfond</td>
<td>103</td>
</tr>
<tr>
<td>1.10</td>
<td>Lag om Finlands bank</td>
<td>103</td>
</tr>
<tr>
<td>1.11</td>
<td>Lag om hypoteksbanksverksamhet</td>
<td>103</td>
</tr>
<tr>
<td>1.12</td>
<td>Lag om hypotekeksföreningar</td>
<td>103</td>
</tr>
<tr>
<td>1.13</td>
<td>Lag om tilsyn över finans- och försäkringskonglomerat</td>
<td>103</td>
</tr>
<tr>
<td>1.14</td>
<td>Lag om investeringstjänster</td>
<td>104</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1 kap. Allmänna bestämmelser</td>
<td>104</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>6 kap. Ekonomiska verksamhetsförutsättningar för tillhandahållande av</td>
<td>105</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>investeringstjänster samt tillsyn över den ekonomiska stabiliteten</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>7 kap. Organisering av värdepappersföretags verksamhet</td>
<td>105</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>8 kap. Bokslut och revision</td>
<td>106</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>11 kap. Ersättningsfonden för investerarsskydd</td>
<td>106</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>12 kap. Sekretess och kundkontroll</td>
<td>106</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>15 kap. Administrativa påföljder</td>
<td>106</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>16 kap. Skadestånds- och straffbestämmelser</td>
<td>109</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>16 a kap. Tillsynsbefogenheter</td>
<td>110</td>
</tr>
<tr>
<td>1.15</td>
<td>Lag om handel med finansiella instrument</td>
<td>110</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1 kap. Tillämpningsområde och definitioner</td>
<td>110</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2 kap. Börsverksamhet</td>
<td>110</td>
</tr>
<tr>
<td>1.16</td>
<td>Lag om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet</td>
<td>110</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2 kap. En värdepapperscentrala verksamhetsstillstånd, ägare, förvaltning och verksamhet</td>
<td>110</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>8 kap. Särskilda bestämmelser</td>
<td>110</td>
</tr>
<tr>
<td>1.17</td>
<td>Lag om placeringsfonder</td>
<td>110</td>
</tr>
<tr>
<td>1.18</td>
<td>Lag om förvaltare av alternativa investeringsfonder</td>
<td>110</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2 kap. Definitioner</td>
<td>110</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>8 kap. Riskhantering</td>
<td>111</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>14 kap. Auktorisation att verka som förvaringsinstitut</td>
<td>111</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>22 kap. Påföljder och överklagande</td>
<td>111</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>23 kap. Övergångsbestämmelner</td>
<td>111</td>
</tr>
<tr>
<td>1.19</td>
<td>Försäkringsbolagslag</td>
<td>111</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>26 kap. Extra tillsyn över försäkringsgrupper samt tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat</td>
<td>111</td>
</tr>
<tr>
<td>1.20</td>
<td>Lag om arbetspensionsförsäkringsbolag</td>
<td>111</td>
</tr>
<tr>
<td>1.21</td>
<td>Lag om borgen och tredjemanspant</td>
<td>111</td>
</tr>
<tr>
<td>1.22</td>
<td>Betaltjänstlag</td>
<td>111</td>
</tr>
<tr>
<td>1.23</td>
<td>Lag om finansiella säkerheter</td>
<td>112</td>
</tr>
<tr>
<td>1.24</td>
<td>Handelsregisterlag</td>
<td>112</td>
</tr>
<tr>
<td>1.25</td>
<td>Lag om pantläneinrättningar</td>
<td>112</td>
</tr>
<tr>
<td>1.26</td>
<td>Konkurrenslag</td>
<td>112</td>
</tr>
<tr>
<td>1.27</td>
<td>Lag om dataskydd vid elektronisk kommunikation</td>
<td>112</td>
</tr>
<tr>
<td>1.28</td>
<td>Lag om bolaget Finlands Exportkredit Ab</td>
<td>112</td>
</tr>
<tr>
<td>1.29</td>
<td>Lag om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism</td>
<td>112</td>
</tr>
</tbody>
</table>
1.30 Lag om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem
1.31 Lag om penninginsamlingar
1.32 Lag om strukturstöd till jordbruket
1.33 Lag om sjömanspensioner
1.34 Lag om pension för lantbruksföretagare
1.35 Lag om Finansinspektions tillsynsavgift
1.36 Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet
1.37 Mervärdesskattelag
1.38 Lag om bundet långsiktigt sparande
1.39 Lag om fastighetsfonder

2 FÖRFATTNINGAR PÅ LÄGRE NIVÅ

3 IKRAFTTRÄDANDE

4 FÖRHÅLLANDE TILL GRUNDLAGEN SAMT LAGSTIFTNINGSORDNING

Lag om ändring av lagen om Finansinspektions...
Lag om ändring av lagen om betalningsinstitut...
Lag om ändring av lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform...
Lag om ändring av sparbankslagen...
Lag om ändring av lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform...
Lag om ändring av lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker...
Lag om ändring av 1 och 16 § i lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet...
Lag om ändring av lagen om statens säkerhetsfond...
Lag om ändring av 26 § i lagen om Finlands Bank...
Lag om ändring av lagen om hypoteksbanksverksamhet...
Lag om ändring av 1 och 26 § i lagen om hypoteksföreningar...
Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat...
Lag om ändring av lagen om investeringstjänster...
Lag om ändring av 1 kap. 2 § och 2 kap. 12 § i lagen om handel med finansiella instrument...
Lag om ändring av 2 kap. 18 § och 8 kap. 4 § i lagen om värdeandelssystemet och Lag om clearingverksamhet...
Lag om ändring av lagen om placeringsfonder...
Lag om ändring av lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder...
Lag om ändring av 26 kap. 6 § i försäkringsbolagslagen...
Lag om ändring av 5 och 12 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag...
Lag om ändring av 10 § i lagen om borgen och tredjemanspant...
Lag om ändring av 37 § i betaljästlagen...
Lag om ändring av 3 § i lagen om finansiella säkerheter...
Lag om ändring av 14 § i handelsregisterlagen...
Lag om ändring av 22 § i konkurrenslagen...
Lag om ändring av 33 § i lagen om datakydd vid elektronisk kommunikation...
Lag om ändring av 6 § i lagen om bolaget Finlands Exportkredit Ab...
Lag om ändring av i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism...
Lag om ändring av lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem

Lag om ändring av 28 § i lagen om penninginsamlingsorganisationer

Lag om ändring av 52 § i lagen om strukturstöd till jordbruket

Lag om ändring av 205 § i lagen om sjömanspensioner

Lag om ändring av 124 § i lagen om pension för lantbruksföretagare

Lag om ändring av 1 och 6 § i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift

Lag om ändring av 28 § i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift

Lag om ändring av 1 och 6 § i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift

Lag om ändring av 13 a § i mervärdesskattelagen

Lag om ändring av 6 § i lagen om bundet långsiktigt sparande

Lag om ändring av 18 e § i lagen om fastighetsfonder

BILAGA

PARALLELLTEXT

Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen

Lag om ändring av lagen om betalningsinstitut

Lag om ändring av lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform

Lag om ändring av sparbankslagen

Lag om ändring av lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform

Lag om ändring av lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker

Lag om ändring av lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanksverksamhet

Lag om ändring av lagen om statens säkerhetsfond

Lag om ändring av 26 § i lagen om Finlands Bank

Lag om ändring av lagen om hypoteksbanksverksamhet

Lag om ändring av 1 och 26 § i lagen om hypoteksföreningar

Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

Lag om ändring av lagen om investeringstjänster

Lag om ändring av 1 kap. 2 § och 2 kap. 12 § i lagen om handel med finansiella instrument

Lag om ändring av 2 kap. 18 § och 8 kap. 4 § i lagen om värdeandelssystemet och Lag om clearing-verksamhet

Lag om ändring av lagen om placeringsfonder

Lag om ändring av lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Lag om ändring av 26 kap. 6 § i försäkringsbolagslagen

Lag om ändring av 5 och 12 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

Lag om ändring av 10 § i lagen om borgen och tredjemanspant

Lag om ändring av 37 § i betaljänstlagen

Lag om ändring av 3 § i lagen om finansiella säkerheter

Lag om ändring av 14 § i handelsregisterlagen

Lag om ändring av 33 § i lagen om pantläneinrättningar

Lag om ändring av 22 § i konkurrenslagen

Lag om ändring av 33 § i lagen om dataskydd vid elektronisk kommunikation

Lag om ändring av 6 § i lagen om bolaget Finlands Exportkredit Ab
Lag om ändring av 2 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansie-ring av terrorism .......................................................... 340
Lag om ändring av lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklings-system ......................................................... 341
Lag om ändring av 28 § i lagen om penninginsamlingar .............................. 343
Lag om ändring av 52 § i lagen om strukturstöd till jordbruket ................... 344
Lag om ändring av 205 § i lagen om sjömanskopensioner .......................... 344
Lag om ändring av lagen om pension för lantbruksföretagare .................... 345
Lag om ändring av 1 och 6 § i lagen om Finansinspektionens tillsynavgift ... 346
Lag om ändring av lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet .. 349
Lag om ändring av 13 a § i mervärdesskattelagen .................................... 351
Lag om ändring av 6 § i lagen om bundet lång-siktigt sparande .................. 352
Lag om ändring av 18 e § i lagen om fastighetsfonder ............................... 352
ALLMÄN MOTIVERING

1 Inledning


Avsikten med direktivet och förordningen är framför allt att högre krav ska ställas på kreditinstitutens solvens och likviditet. Bestämmelserna om solvens och likviditet överförs numera i huvudsak från det på minimiharmoniserande baserade direktivet till den för branschen direkttillämpande, huvudsakligen maximibaserade förordningen som består av 521 artiklar. I ett senare skede kommer de direkt tillämpliga delegerade rättsakter som kommissionen antar på nivå två samt de tekniska reglerings- och genomförande standarderna att leda att de normer som ska tillämpas på kreditinstitutens verksamhet ökar avsevärt. De högre tillsynskraven träder i kraft stegvis och ska tillämpas fullt ut från och med den 1 januari 2019.

I kreditinstitutslagen (121/2007) föreskrivs om de krav som ställs på kreditinstitutets finansiella ställning och tillsynen över den. Till följd av omstrukturenderingen av bestämmelserna är det skäl att ersätta den nuvarande kreditinstitutslagen med en ny motsvarande lag.

Bestämmelserna i kreditinstitutsdirektivet och EU:s tillsynsförordning om tillsyn över kreditinstitutets finansiella ställning gäller i princip både kreditinstitut och sådana värdepappersföretag som definieras i förordningen. Av denna anledning gäller det som nedan sägs om kreditinstitut på motsvarande sätt den typen av värdepappersföretag, om inte annat särskilt nämns. I lagen om investeringstjänster (747/2012) föreskrivs i detalj vilka bestämmelser i kreditinstitutslagen som ska tillämpas också på sådana värdepappersföretag.

Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut nedan SSM-förordningen antogs 22.10.2013. Genom SSM-förordningen inrättas för euroområdet en gemensam tillsynsmekanism (Single Supervisory Mechanism - SSM), som består av Europeiska centralbanken (nedan ECB) och de nationella behöriga myndigheterna. Avsikten är att förordningen ska börja tillämpas inom 12 månader efter att den trätt i kraft eller från och med ett senare datum som ECB bestämmer. Med anledning av förordningarna om den gemensamma tillsynsmekanismen är det skäl att i den föreslagna kreditinstitu-
tutslagen och i lagen om Finansinspektionen ta in de bestämmelser som genomförandet av förordningarna förutsätter. SSM-forordningen ska inte tillämpas på värdepappersföretag.

2 Nuläge

2.1 Gällande lagstiftning

2.1.1 Tillsynskrav och andra krav som gäller kreditinstitutets finansiella ställning

I kreditinstitutslagens 6 kap. föreskrivs om tillsynskrav och andra krav på kreditinstitutets finansiella ställning. Bestämmelser om tillsynen över att dessa krav iaktttas finns dels i kreditinstitutslagen och dels i lagen om Finansinspektionen (878/2008). Lagens tillsynskrav samt övriga bestämmelser om kreditinstitutets finansiella ställning, förvaltning och riskhantering ska med stöd av 6 kap. i lagen om investeringsstjänster (747/2012) tillämpas också på värdepappersföretag. Vad som i denna proposition sägs om kreditinstitutet gäller sålunda också värdepappersföretag om inte något annat uttryckligen näms.

Kreditinstitutslagen trädde i kraft den 15 februari 2007. Lagen har därefter ändrats i flera repriser, bl.a. på grund av ändringar i direktivet om kreditinstitutsverksamhet. I lagen har bl.a. tagits in bestämmelser som begränsar värdepapperisering av kreditinstituts tillgångar och utbetalning av resultatbonus, inräkande av hybridinstrument i kreditinstitutets kapitalbas samt maximal exponering mot andra kreditinstitut.

Enligt lagen ska ett kreditinstitut ha en i lagen närmare definierad kapitalbas som motsvarar 8 procent av kreditinstitutets riskvägda tillgångar och förbindelser utanför balansräkningen.

Bestämmelserna är baserade på Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut samt på Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut. Direktiven har karaktären av minimiharmoniserande och de har i Finland genomförts enligt de minimikrav som direktiven ställer.


Kapitalbasen ska täcka de i lagen och Finansinspektionens föreskrifter med stöd av lagen närmare definierade kreditrisken, funktionella riskerna, valuta- och råvarurisken samt de risker som är förenade med positionerna i handelslagret. Dessutom får ett kreditinstitut i regel ha en motpartsrisk (exponering) mot en kundgrupp, motsvarande 25 procent av kreditinstitutets kapitalbas. Kreditinstitutet får inte heller investera i sådana aktier eller andelar i ett företag som huvudsakligen bedriver verksamhet som inte är tillåten för kreditinstitut, av vilka kreditinstitutet äger över 10 procent (betydande ägarandel) och om de motsvarar mer än 15 procent av kreditinstitutets kapitalbas. Kreditinstitutets betydande ägarandelar får sammanlagt inte heller översitta 65 procent av kreditinstitutets kapitalbas.

Enligt lagen får kapitalkravet för kreditrisken, funktionella risker och för risker i handelslagret beräknas antingen schematiskt i enlighet med den på direktivet baserade lagen och finansministeriets förordning eller, om Finansinspektionen har gett ett kreditinstitut tillstånd, med användning av kreditinstitutets interna modeller. De detaljerade krav som ställs på interna modeller är baserade på direktivet och dessa krav har i Finlands lagstiftning uppfyllts genom Finansinspektionens detaljerade föreskrifter.
I lagen föreskrivs dels om kvantitativa krav på kapitalbasen (den s.k. första pelaren) och dels om de krav som ställs på kvalitativ riskhantering (den andra pelaren). Kraven i fråga om den andra pelaren omfattar kreditinstitutets interna kapitalförvaltningsprocess, Finansinspektionens skyldighet att årligen granska denna interna kapitalförvaltningsprocess samt Finansinspektionens rätt att enligt prövning ålägga kreditinstitutet buffertskrav om det framkommer brister i kreditinstitutets interna kapitalförvaltningsprocess.

I lagen och i Finansinspektionens föreskrifter som utfärdats med stöd av den innehåller också detaljerade bestämmelser om kreditinstituts skyldighet att offentliggöra uppgifter om sin solvens och hur den är uppgydd (den s.k. tredje pelaren).

2.1.2 Likviditetskrav


2.1.3 Krav som gäller administrations- och styrningsystem samt riskhanteringsystem


Till lagrummet fogades, i överensstämmelse med direktivet om ändring av direktiv 2006/48/EU, genom lagen 1357/2010 det allmänna kravet att belöningsystemen ska utformas så att de stöder en effektiv riskhantering. Finansministeriet har i syfte att genomföra direktivet utfärdat en förordning om kreditinstituts och värdepappersföretags ersättningsstationssystem (1372/2010).

Enligt den gällande kreditinstitutslagens 49 § 2 mom. ska kreditinstitut ha en tillförordning intern styrning som möjliggör effektiv riskhantering. Enligt lagens 40 §, som gäller kreditinstituts och holdingföretagets ledning, stiftas för ett kreditinstituts styrelse, verkställande direktör och övriga högsta ledning skyldigheten att leda kreditinstitutet med yrkeskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. I bestämmelsen ställs dessutom kravet att de som hör till den högsta ledningen ska vara tillförordna personer, men i övrigt regleras kreditinstituts administrations- och styrningssystemet inte i den.

2.1.4 Påföljdssystem

(168 §), brott mot tystnadsplikten (169 §), brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av kreditinstituts aktier eller andelar (170 §), brott mot bestämmelserna om kreditinstituts likvidation (171 §), kreditinstituts bokföringsförseelse (172 §) samt brott mot bestämmelserna om utdelning av kreditinstituts medel (173 §). I samband med kreditinstitutslagens straffbestämmelser tillämpas inte strafflagen när det är fråga om juridiska personers straffansvar, eftersom kreditinstitutslagens kriminaliseringsfaller utanför strafflagen och sålunda enligt allmän lagstiftningspraxis inte utsträcks till att gälla juridiska personers straffansvar.

I 4 kap. i lagen om Finansinspektionen ingår dessutom allmänna bestämmelser om administrativa påföljder. Av dessa påföljder kan ordningsavgift och offentlig varning påföras eller tilldelas också för överträdelse av bestämmelser i kreditinstitutslagen. Påföljdsavgift kan däremot för närvarande inte tillämpas på överträdelse av bestämmelser i kreditinstitutslagen. Påföljdsavgift kan däremot för närvarande inte tillämpas på överträdelse av bestämmelser i kreditinstitutslagen. I 3 kap. i lagen om Finansinspektionen föreskrivs dessutom om vissa befogenheter som kan tillämpas också på kreditinstitut. Sådana är t.ex. återkallande av koncession, begränsning av koncessionsenlig verksamhet, begränsning av ledningens verksamhet för viss tid, begränsning av rätigheter som baserar sig på aktier och andelar, verkställighetsförbud och rättelseuppmaning.

2.1.5 Tillsyn över utländska kreditinstituts filialer i Finland

På filialer ska enligt direktiv 2006/48/EU i första hand tillämpas hemstatens lagstiftning. Enligt direktivet kan den stat där en filial är etablerad (nedan värdstaten) dock tillämpa värdstatens lagstiftning också när det gäller skydd för det allmänna bästa. Efter de tillägg som gjordes i kreditinstitutslagen år 2010 ska på utländska kreditinstituts filialer i Finland i enlighet med 10 b kap. tillämpas bl.a. följande krav:
- allmänt krav på tillräcklig riskhantering och likviditet,
- krav på tillräckliga kundinformationssystem,

SSM-förordningen ska tillämpas på tillsynen över euroområdets samtliga kreditinstitut och på tillsynen över kreditinstituten i de medlemsstater som anslutit sig till den gemensamma tillsynsmechanismen. ECB utövar direkt tillsyn över kreditinstitut och företagsgrupper som överskrider de tröskelvärden som anges i förordningen. De nationella tillsynsmyndigheterna samarbetar emellertid med ECB när det gäller tillsynen över dessa kreditinstitut och dessutom svarar de nationella myndigheterna, liksom hittills, huvudsakligen för tillsynen över alla andra kreditinstitut. Till följd av förordningen upphör Finansinspektionens befogenhet att fatta tillsynsbeslut som gäller de största finländska kreditinstituten och grupperna av kreditinstitut i dessa avseenden, med vissa undantag som näms i förordningen. Förordningen inverkar inte på Finansinspektionens rätt att inflytta konstateringar, oberoende av hur mycket solvenskapital som återstår, avdrag från kapitalbasen bl.a. i fråga om minoritetsandelar (framför allt förordningens artikel 81—88).

En del av hybridkapitalet ska omvandlas till aktie- eller andelskapital i en situation där aktiekapitalets belopp till följd av förluster underskrider den gräns som närmare anges i förordningen (förordningens artikel 54), eller användas för att täcka förlusterna. Kapitalet kan återbetalas till investerarna endast på de villkor som anges i EU:s tillsynsförordning.

Till ett kreditinstituts kärnkapital får räknas närmast aktie- och andelskapital och den därtill hörande överkursfonden samt upplagen i form av kreditinstitutets debenturlån. De nationella myndigheterna, liksom hittills, svarar också för tillsynen över alla andra kreditinstitut och dessutom svarar de nationella myndigheterna, liksom hittills, huvudsakligen för tillsynen över alla andra kreditinstitut. Till följd av förordningen upphör Finansinspektionens befogenhet att fatta tillsynsbeslut som gäller de största finländska kreditinstituten och grupperna av kreditinstitut i dessa avseenden, med vissa undantag som näms i förordningen. Förordningen inverkar inte på Finansinspektionens rätt att inflytta konstateringar, oberoende av hur mycket solvenskapital som återstår, avdrag från kapitalbasen bl.a. i fråga om minoritetsandelar (framför allt förordningens artikel 81—88).

2.2.2 Tillsynskrav inom EU

**Definition av solvenskapital samt dess struktur**

I EU:s tillsynsförordning justeras definitionen av kapitalet med tanke på bättre förlusttäckning, framför allt genom skärning av såväl de kvantitativa som de kvalitativa kraven gällande hybridinstrument (inklusiva s.k. kapitallån och godkännande av debenturlån som solvenskapital). Egentligen aktie- eller andelskapital och därmed jämförbara kapitalposter (nedan *kärnkapital*) ska i fortsättningen täcka minst 4,5 procent av de riskvägda tillgångarna utanför balansräknningen, medan andelen för närvarande är 2 procent. På motsvarande sätt minskas hybridkapitalets och debenturlänens största tillåtna andel av solvenskapitalet (framför allt förordningens artikel 92).

Dessutom skärps kraven när det gäller bl.a. vinstutdelning på instrument som hänförs till solvenskapitalen (framför allt förordningens artikel 28.1( h)), återinläsning av solvenskapital (framför allt förordningens artiklar 77 och 78), för vilket alltid ska utverkas tillsynsmyndighetens uttryckliga samtycke, oberoende av hur mycket solvenskapital som återstår.

**Qvantitativa tillsynskrav**

Det egentliga minimikapitalkrav som beräknas för riskvägda tillgångar förblir på nivån 8 procent. I vissa avseenden skärps den nuvarande regleringen emellertid bl.a. genom att det i EU:s tillsynsförordning ställs strängare kapitalkrav på icke-standardiserade derivatinstrument.

Det totala kapitalkravet skärps dessutom genom att det i direktivet för kreditinstitut fastställs en kapitalkonserveringsbuffert, vilket närmare behandlas nedan. Dessutom fastställs en kontracyklisk kapitalbuffert, vilket likaså närmare behandlas nedan. Utöver dessa krav fastställs det för systemviktiga institut, beroende på deras betydelse, ytterligare ett särskilt krav på kapitaltillskott.

Enligt det nya kreditinstitutsdirektivet ska kreditinstitut med avvikelse från det nuvarande direktivet utöver minimikapitalkravet uppfylla ett 2,5 procents permanent krav på kapitaltillskott, dvs. *kapitalkonserveringsbuffert*, och ett krav på kapitaltillskott, dvs. *kontracyklisk kapitalbuffert* som beroende på konjunkturens situation. Utöver dessa krav ska globalt
systemviktiga institut uppfylla ett 1—3,5 procents buffertkrav (G-SII) medan andra systemviktiga institut på motsvarande sätt ska uppfylla ett högst 2 procents buffertkrav (O-SII).

Detta har medlemsstaterna om de så önskar rätt att utöver de ovan nämnda kapitalbaskraven tillämpa en s.k. systemriskbuffert vars storlek respektive medlemsstat själv kan bestämma, med vissa begränsningar.

Alla de buffertkrav som nämnts ovan ska täckas med kärnkapital, vilket innebär att det sammanlagda minimikravet när det gäller för globalt systemviktiga instituts kärnkapital i enlighet med Europeiska unionens tvingande rättsakter kommer att vara totalt 8—13 procent, för övriga systemviktiga institut 7—11,5 procent samt för övriga kreditinstitut 7—9,5 procent av kreditinstitutets i enlighet med EU:s tillsynsfordering beräknade totala exponering. Med total exponering avses summan av de i enlighet med EU- illegomen riskvägda tillgångarna och posterna utanför balansräkningen inklusive den operativa risken beräknad i enlighet med förordningen.

Buffertkrav ska, i likhet med övriga tillsynskrav, tillämpas också på värdepappersföretag, dock med undantag för sådana små och medelstora värdepappersföretag som närmare definieras i direktivet. Till kategorin värdepappersföretag som faller utanför tillämpningsområdet hör även företag som inte har rätt att bedriva annan affärsverksamhet än att handla för egen räkning, tillhandahålla kapitalförvaltning eller ordna emission av finansiella instrument. Dessutom behöver medlemsstaterna inte tillämpa tilläggskraven på sådana små värdepappersföretag som inte utgör något hot mot finansmarknadens stabilitet. Med små värdepappersföretag avses i direktivet värdepappersföretag som uppfyller den definition av små och medelstora företag som ingår i kommissionens rekommendation 2003/36/EG om definitionen av mikroföretag samt små och medelstora företag.

I fråga om globalt systemviktiga institut fastställs kravet på kapitallägg så att tillsynsmyndigheten enligt principer som när-


I likhet med kreditinstitutsdirektivets stämmelser överlappar buffertkrav i princip karaktären av miniharmonisering. Medlemsstaterna kan sålunda i sin nationella lagstiftning fastställa de procentuella andelarna på en högre nivå än de som nämnts ovan, dock så att rådet med kvalificerad majoritet kan besluta förbjudna tillämpning av en högre kapitalkonserveringssumma.

Kapitalbuffertar ska i fråga om samtliga krav i första hand beräknas på summan av kreditinstitutets totala exponering, med ict-
tagande av vad som i EU:s tillsynsfordring föreskrivs om beräkning av det allmänna kravet på minikapital, varefter beloppet multipliceras med det nämnda procenttalet. Vid beräkning av den kontracykliska kapital-


beräknas både på det enskilda kreditinstitutets nivå och på konsoliderad nivå. För globalt systemviktiga institut ska kapitalbufferten beräknas en-


dast på kreditinstitutets yttersta EES-modersföretags konsoliderade nivå. För andra kreditinstitut ska kapitalbufferna beräknas på det yttersta EES-modersföretagets hemmat för egen del bel-


sluta om dess finansiella företagsgrupp eller nationella företagsgrupp eller ett enskilt kreditinstitut i medlemsstaten i fråga kan betrak-


tas som ett sådant kreditinstitut eller en sådan grupp av kreditinstitut. Om ett kreditinstituts moderföretag på basis av dess konsoliderade finansiella ställning tilldelas ett bufferkrav för ett globalt eller något annat systemviktigt institut, kan det bufferkrav som ska tillämpas på ett icke systemviktigt institut dock utgöra högst 1 procent eller vara lika stort som det konsoliderade bufferkrav för ett globalt systemviktigt eller ett annat systemviktigt kreditinstitut som ska tillämpas på moderföretaget, beroende på vilket som är större.

Om på ett kreditinstitut på grund av dess konsoliderade finansiella ställning ska tillämpas båda de bufferkrav som ska tilldelas systemviktiga institut, ska det större av kraven tillämpas. Om utöver någotdiera bufferkravet eller båda de nämnda kraven dessutom har fastställts en systemriskbuffer för den finansiella företagsgruppen, ska detta krav tillämpas endast om det är högre än någotdiera av de ovan nämnda bufferkraven. Ett undantag i detta avseende utgör en situation där en medlemsstat tillämpar systemriskbuffern endast på sådana tillgångar eller poster utanför balansräkningen som finns i hemstaten, men inte på poster i en annan medlemsstat. I sådana fall ska kraven tillämpas kumulativt.

Kapitalkonserveringsbuffer och kontracyklisk kapitalbuffer skiljer sig från övriga kapitalkrav som föreskrivs i direktivet och i EU:s tillsynsförordning, inklusive institutsspecifika kapitalbuffer som är beroende av prövning, det avseende att påföljden för underlätelse tillämpas en plan för hur det ska kunna återställa sitt solvenskapital till den nivå som krävs. Kapitalkonserveringsbuffer och kontracykliska kapitalbuffer skiljer sig från övriga kapitalkrav som föreskrivs i direktivet och i EU:s tillsynsförordning, inklusive institutsspecifika kapitalbuffer som är beroende av prövning, att påföljden för underlätelse ska tillämpas en plan för hur det ska kunna återställa sitt solvenskapital till den nivå som krävs. Kapitalkonserveringsbuffer och kontracykliska kapitalbuffer skiljer sig från övriga kapitalkrav som föreskrivs i direktivet och i EU:s tillsynsförordning, inklusive institutsspecifika kapitalbuffer som är beroende av prövning, att påföljden för underlätelse ska tillämpas en plan för hur det ska kunna återställa sitt solvenskapital till den nivå som krävs. Kapitalkonserveringsbuffer och kontracykliska kapitalbuffer skiljer sig från övriga kapitalkrav som föreskrivs i direktivet och i EU:s tillsynsförordning, inklusive institutsspecifika kapitalbuffer som är beroende av prövning, att påföljden för underlätelse ska tillämpas en plan för hur det ska kunna återställa sitt solvenskapital till den nivå som krävs.

Europeiska systemrisknämnden (nedan ESRB) som inrättats i samband med ECB har enligt kreditinstitutdirektivet rätt att enligt ordningen (EU) nr 1092/2010 ge rekommendationer om fastställande av kontracykliska kapitalbuffer. Rekommendationerna kan gälla övriga kapitalkrav, konjunkturcykel, trendbrott i fråga om kreditstocken och bruttonationalprodukten, variabler för beräkning av makrotillsynsrisken samt andra faktorer som är relevanta för att fastställa och avveckla kapitalkrav. ESRB ska regelbundet utvärdera och vid behov justera sina rekommendationer, på basis av erfarenheterna från tillämpningen av direktivet och internationellt avtalade förfaranden. Av den ovan nämnda förordningen följer att direktivet inte begränsar utfärdandet av rekommendationer. Direktivets bestämmelser kan i dessa avseenden endast betraktas som exempelförteckning. Rekommendationerna är naturligtvis inte bindande för medlemsstaterna eller de nationella tillsynsmyndigheterna, men de ska utöver andra omständigheter tas i beaktande i den nationella beslutsprocessen.


Den myndighet som beslutar om höjning eller sänkning av den kontracykliska kapitalbuffern ska samtidigt besluta om tidpunkten för dess ikraftträdande som i regel, när det är fråga om höjning, inte kan infalla tidigare än ett år från att beslutet fattades. Vid sänkning av kravet ska myndigheten...
lägga fram en uppskattning av den period inom vilken någon höjning inte är att vänta. Myndigheten ska på sina webbsidor kvartalsvis meddela den gällande kravnivån och de övriga uppgifter som avses i kreditinstitutsdirektivet.

I kreditinstitutsdirektivet föreskrivs också hur långt buffertkrav sträcker sig i geografiskt hänseende. Detta är nödvändigt eftersom utgångspunkten är den att varje medlemsstats myndigheter är behöriga i förhållande till samtliga auktoriserade kreditinstitut i medlemsstaten i fråga, oberoende om kreditinstitutet bedriver verksamhet i flera medlemsstater. Av kravets karaktär följer å andra sidan att dess storlek baseras på konjunkturläget i respektive medlemsstat, oberoende av hur många utländska banker det finns i medlemsstaten i fråga. Av denna anledning föreskrivs i direktivet att medlemsstaterna utöver kontracykliska kapitalbuffertar och kapitalkonserveringsbuffertar dessutom fastställa ett särskilt permanent buffertkrav som gör det möjligt att beakta systemrisken. Medlemsstaten är emellertid inte skyldig att på en sådan exponering i en annan medlemsstat tillämpa en i procent angiven kapitalbuffer som tillämpas av den medlemsstat där riskexponeringen finns. Medlemsstaten är emellertid inte skyldig att på en sådan exponering i en annan medlemsstat tillämpa en i procent angiven kapitalbuffer som tillämpas av den medlemsstat där riskexponeringen finns. Medlemsstaten är emellertid inte skyldig att på en sådan exponering i en annan medlemsstat tillämpa en i procent angiven kapitalbuffer som tillämpas av den medlemsstat där riskexponeringen finns. Medlemsstaten är emellertid inte skyldig att på en sådan exponering i en annan medlemsstat tillämpa en i procent angiven kapitalbuffer som tillämpas av den medlemsstat där riskexponeringen finns. Medlemsstaten är emellertid inte skyldig att på en sådan exponering i en annan medlemsstat tillämpa en i procent angiven kapitalbuffer som tillämpas av den medlemsstat där riskexponeringen finns.

Enligt artikel 103 i kreditinstitutsdirektivet kan tillsynsmyndigheten å andra sidan tillämpa strängare krav i de avseenden som nämns i artikel. Om kommissionen inte ger en medlemsstat ett sådant tillstånd överförs ärendet till rådet för avgörande. Buffertkrav enligt övervägande

 Till synsmyndigheterna får utvidgd rätt att utöver de lagstädgade kapitalkraven ålägga enskilda kreditinstitut buffertkrav enligt övervägande (artikel 102 i kreditinstitutsdirektivet). Buffertkrav kan med avvikelser från vad som nu är fallet åläggas dels i en situa-
tion där ett kreditinstitut inte uppfyller direktivets kvalitativa krav på intern förvaltning eller kontroll eller på riskhanteringssystem och dels också i situationer där tillsynsmyndigheten gör bedömningen att kreditinstitutet sannolikt inte i framtiden klarar av att uppfylla de krav som ställs på dess finansiella ställning, trots att dessa krav fortfarande uppfylls vid tidpunkten för bedömningen. I en sådan situation kan tillsynsmyndigheten bl.a. ställa högre krav på minimikapitalet, förbjudda vinstutdelning eller begränsa kreditinstitutets verksamhet. Dessutom föreslås motvärande rätt att ställa strängare krav enligt övervägande än de likviditetskrav som föreskrivs i förordningen (artikel 105 i kreditinstitutsdirektivet).

Likviditetskrav


Bruttosoliditetsgrad

Enligt EU:s tillsynsförordning är tillsynsmyndigheterna skyldiga att som en del av den kvalitativa övervakningen av kreditinstitutens solvens ge akt på nyckeltalet som anger den bruttosoliditetsgrad (Leverage Ratio) som fastställts av Baselkommittén för banktillsyn och som enligt rekommendationen ska vara mindre än 3 procent. Syftet med nyckeltalet är att det på ett enkelt sätt ska vara möjligt att övervaka förhållandet mellan eget och främmande kapital och på så sätt förhindra okontrollerad tillväxt och skuldsättning inom den finansiella sektorn. Nyckeltalet beräknas på basis av förhållandet mellan å ena sidan summan kärnkapitalet och den primära kapitalbasen och å andra sidan balansomslutningen, varvid enligt vad som närmare föreskrivs i förordningen också åtaganden utanför balansomslutningen ska beaktas.

Europeiska bankmyndigheterna utfärdar ett senare skede. Avsikten med det andra nyckeltalet som nämns i EU:s tillsynsförordning är att på längre sikt (1 år) säkerställa kreditinstitutets balansräkning från likviditetspunkt. Detta nyckeltalet ska emellertid ätminstone tills vidare tillämpas enbart för uppföljningen och det utgör sålunda inget bindande krav (artiklarna 427 och 428 i förordningen).

I den gällande EU-lagstiftningen föreskrivs inte över huvud taget om några kvantitativa likviditetskrav, men direktivets karaktär av minimiharmonisering innebär att medlemsstaterna om de så önskar kan ställa sådana krav i sin nationella lagstiftning, inklusive tidigarelaggnings av de krav som följer av Basell III.

Efter år 2014 kommer världstaten inte längre att ha rätt att övervaka filialers likviditet. Däremot kommer hemstatens och världstatens tillsynssamarbete när det gäller filialer att effektiveras och dessutom utrökas världstatens rätt att få information av hemstatens myndigheter. Vidare ska världstatsmyndigheternas rätt att i krissituationer trygga filialkundernas ställning regleras noggrannare än för närvarande (i synnerhet artiklarna 40, 43 och 50 i kreditinstitutsdirektivet).
Övervakning av den finansiella ställningen

I kreditinstitutsdirektivet ställs mera omfattande krav än för närvarande på tillsynsmyndighetens verksamhet. I direktivet föreskrivs med avvikelse från gällande bestämmelser bl.a. om stresstester samt om tillsynsmyndighetens skyldighet att upprätta ett tillsynsprogram och fortlöpande övervaka användningen av interna metoder för beräkning av kreditinstitutens solvens.

2.2.3 Administrations- och styrningssystem samt krav på riskhanteringssystem

Avsikten med kreditinstitutsdirektivet är att förbättra kvaliteten på kreditinstitutens administrations- och styrningssystem samt på dess riskhanteringssystem, inklusive övervakning av ledningen av affärsverksamheten och den interna kontrollen av kraven på de finansiella verksamhetsförutsättningarna. De krav har avsevärt utökats i detta avseende och preciseras i det nya direktivet. I artiklarna 73—87 i kreditinstitutsdirektivet finns bestämmelser om riskhanteringssystemen, i artikel 88 föreskrivs om administrations- och styrningssystem och i artiklarna 89—96 om ersättningar. Dessutom föreskrivs i direktivet om kreditinstituts skyldighet att på sina webbsidor lägga ut information, enligt vad som närmare anges i EU:s tillsynsförordning.

Direktivet understryker den roll och det ansvar som ett kreditinstituts styrelse har både när det gäller riskhanteringen och över huvud taget tillsyn av den verkställande ledningen. I de nya bestämmelserna understryks också vikten av en kompetent styrelse och ett effektivt styrelsearbete. Efter den globala finanskrisen konstaterades det att kreditinstitutens förvaltningsorgan eller ledning inte nödvändigtvis hade någon heltäckande bild av de risker som bolagen utsattes för och som kreditinstituten tog samt att styrelsen eller ledningen inte hade fått korrekta och tillräckliga rapporter om förändringar i dessa avseenden. Inte bara i direktivet utan också i EU:s tillsynsförordning finns vissa direkt tillämpliga bestämmelser som precisar skyldigheterna i fråga om kreditinstitutens riskhantering samt förvaltningsorganens och den högsta ledningens skyldigheter i samband därmed.

2.2.4 Påföljdssystemen

Kreditinstitutsdirektivet innehåller bestämmelser om de påföljder och åtgärder som står till medlemsstaternas behöriga myndigheters förfogande i sådana fall då nationella bestämmelser om genomförande av EU:s tillsynsförordning eller direktivet inte iakttas. I direktivet räknas upp de artiklar i direktivet om EU:s tillsynsförordning som vid överträdelse leder till att de administrativa sanktioner som föreskrivs i direktivet åtminstone ska tillämpas (artiklarna 66 och 67). Påföljdsavgiften ska för juridiska personer uppgå till minst 10 procent av koncernens totala årliga nettoomsättning och för fysiska personer till minst fem miljoner euro. Oberoende av de nämnda maximibeloppen ska påföljdsavgiften dock alltid uppgå till minst två gånger beloppet av den ekonomiska fördel som erhållits genom överträdelsen, om denna fördel kan fastställas. Medlemsstaterna kan också föreskriva om strängare påföljder än enligt direktivet. Direktivet innehåller vidare bestämmelser om offentliggörande av administrativa sanktioner (artikel 68), informationsutbyte om sanktioner (artikel 69) och om effektiv tillämpning av sanktioner (artikel 70). Dessutom föreskrivs i direktivet om kreditinstituts skyldighet att skapa särskilda förfaranden för rapportering av överträdelser både till den behöriga tillsynsmyndigheten och internt inom kreditinstitutet, s.k. visselblåsning.

Europeiska kommissionen har utöver kreditinstitutsdirektivet för finansmarknaden antagit ett antal andra direktiv- och förordningsförlag som innehåller motsvarande bestämmelser om administrativa sanktioner. Här kan nämnas t.ex. kommissionens förslag till förordning om insiderhandel och otillbörlig marknadspåverkan (2011/0295 (COD)) samt förslagen till ändring av direktivet om marknader för finansiella instrument (2011/0298 (COD)), insynsdirektivet (2011/0307 (COD)), fondföretagsdirektivet (2012/0168 (COD)) samt försäkringsförmedlingsdirektivet (2012/0175 (COD)). I samband med genomförandet av sanktionsbe-
stämmelserna i nämnda direktiv och förordningar bör de nationella påföljdbestämmelserna ytterligare justeras.

Också SSM-förordningen innehåller bestämmelser om administrativa sanktionsregler (artikel 18). Enligt förordningen får Europeiska centralbanken alägga kreditinstitut som står under dess direkta tillsyn administrativa tillsynsavgifter för överträdelse av sådana direkt tillämpliga akter i unionsrätten vilkas efterlevnad ska övervakas av ECB. Vilka bestämmelser för efterlevnad som ska övervakas av ECB framgår av lagförslagets 3 § 2 mom. enligt vilket efterlevnaden av bestämmelserna i lagens 5—14 kap. ska övervakas av ECB i fråga om kreditinstitut som enligt SSM-förordningen står under ECB:s tillsyn. När ECB påfor en påföljd ska den dels tillämpa SSM-förordningen och dels utöva de befogenheter som enligt den nationella lagstiftningen i dessa avseenden tillkommer den behöriga myndigheten. Vid överlevnad av bestämmelser som omfattas av ECB:s befogenheter och som har genomförts nationellt med stöd av direktivet kan ECB däremot mot den nationella behöriga myndigheten inleda förfarandet för påföra administrative sanktioner. Den behöriga myndigheten ska när den påför administrativa sanktioner iaktta de nationella bestämmelserna om genomförande av direktivet. ECB och den nationella behöriga myndigheten ska samarbeta i saker av sanktionsart. Finansinspektionen kan i enlighet med lagen om Finansinspektionen på förordningstillämpningen bestämma att påföra administrative sanktioner. ECB:s befogenheter och behöriga myndigheter ska samarbeta i sanktionsärenden.

2.2.5 Tillsynen över kreditinstitut

Enligt SSM-förordningen ska till ECB överföras den direkta tillsyn som avser de medlemsstater som hör till euroområdet samt de största kreditinstitutet och kreditinstitutsgrupperna i de medlemsstater som hör till den gemensamma tillsynsmechanismen. Enligt förordningens artikel 6 ska under ECB:s direkta tillsyn ställas kreditinstitutet ovanligt om det sammanlagda värde av dess tillgångar överstiger 30 miljarder euro eller om förhållandet mellan dess sammanlagda tillgångar och BNP i den deltagande medlemsstaten där etableringen föreligger överstiger 20 procent, utom i de fall det sammanlagda värdet av dess tillgångar understiger 5 miljarder euro. Dessutom kan ECB i enskilda fall besluta utsträcka tillsynen också till andra kreditinstitut och betydande företagsgrupper. I fråga om beviljande och återkallande av koncession samt ägartillsyn omfattar ECB:s befogenheter dock samtliga kreditinstitut.


ECB:s tillsynsuppgifter utsträcks också till andra kreditinstitut än de som omfattas av dess direkta tillsyn, dock så att de nationella myndigheterna i princip sköter de praktiska tillsynsuppgifterna i den utsträckning som föreskrivs i förfarandet. I SSM-förordningen föreskrivs om fördelningsåtgärder att ECB överför till ECB:s tillsynsuppgifterna och tillsynsansvar mellan ECB och de nationella myndigheterna. Med tanke på iakttagandet av fördelningen och skapandet av en enhetlig tillsynspraxis ges ECB rätt att utfärda kompletterande föreskrifter om tillsynsuppgifterna och tillsynsansvar mellan ECB och de nationella myndigheterna. Med tanke på iakttagandet av fördelningen och skapandet av en enhetlig tillsynspraxis ges ECB rätt att utfärda kompletterande föreskrifter om tillsynsuppgifterna och tillsynsansvar mellan ECB och de nationella myndigheterna. ECB:s befogenheter regleras i praktiken genom direktiv och EU:s tillsynsförordning samt genom direktivet om extra tillsyn över kreditinstitut och försäkringsföretag och de yttre företag i ett finansiellt konglomerat (2002/87/EG). Till den del som de ovan nämnda kraven regleras i direkt-
tivet är ECB skyldig att tillämpa den nationella lagstiftning varmed direktivet har genomförts i respektive medlemsstat. ECB har huvudsakligen tillgång till samma rättigheter i fråga om inspektion, information och sanktioner som den nationella tillsynsmyndigheten. I SSM-förordningens artikel 4 räknas upp de tillsynsuppgifter som ECB har tilldelats i fråga om alla banker i medlemsstaterna inom euroområdet.

Medlemsstater utanför euroområdet kan efter att förordningen trätt i kraft ansluta sig till den gemensamma tillsynsmechanism som inräknats genom förordningen, i enlighet med förordningens artikel 7.

Enligt förordningens artikel 6, som innehåller den grundläggande bestämmelsen om den gemensamma tillsynsmechanismen inklusive övervakare av det finansiella systemet, svarar ECB för att den gemensamma tillsynsmechanismen fungerar effektivt och konsekvent, dock så att ECB utför sina tillsynsuppgifter i samarbete med de nationella myndigheterna. Dessutom har de nationella myndigheterna uttryckligen tilldelats vissa uppgifter. I artikeln föreskrivs närmare om ansvarsfördelningen mellan myndigheterna vid skötseln av uppgifterna. Finansinspektornen ska liksom hittills efter att förordningen trätt i kraft också ha rätt att självständigt få information från alla finländska kreditinstitut och inspektera dem.

Av förordningen följer att i första hand stora och betydande institut ställs under direkt tillsyn av Europeiska centralbanken. De nationella myndigheterna ska enligt förslaget också för deras vidkommande sköta de praktiska tillsynsuppgifterna och bereda beslut om dem. Med avvikelse från denna huvudsakliga indelning omfattar ECB:s ansvar dock alla banker i de medlemsstater som hör till euroområdet, oberoende av hur stora eller betydande de är (artikel 6.4). Förfarandet när det gäller beviljande och återkallande av tillstånd regleras i detalj i förordningens artikel 14. Utkast till beslut om tillsynsåtgärder ska huvudsakligen beredas genom den nationella myndighetens försorg, medan beslutan och besluten komma till ECB.

Med avvikelse från den nämnda huvudsakliga indelningen tillkommer rätten att ställa buffertkrav på kreditinstitut enligt artikel 5 i regel till nationella myndigheterna i fråga om alla kreditinstitut, men enligt punkt 2 i artikel kan ECB enligt prövning, likaså för alla kreditinstitutets vidkommande, inom ramen för den nationella lagstiftningen ställa högre krav än de nationella myndigheterna när det gäller myndighetskrav på kontracykliska kapitalbuffer.

Det föreskrivs om befogenheterna att påföra administrativa sanktioner i förordningens artikel 18 enligt vilken Europeiska centralbanken beslutar om sanktioner för överträdelse eller försummelse att iakta bestämmelser i direkt tillämpliga förordningar, medan de nationella myndigheterna beslutar om sanktioner för förfaranden som strider mot direktivbestämmelser.

Förfaranden om rapporteringen till Europaparlamentet och till de nationella parlamentena.

Enligt förordningens artikel 30 har ECB rätt att ta ut årliga tillsynsavgifter av kreditinstitut som etablerats i de deltagande medlemsstaterna och av filialer som etablerats i en deltagande medlemsstat av ett kreditinstitut som är etablerat i en icke-deltagande medlemsstat. ECB har en så länge inte offentliggjort detaljerade regler för tillsynsavgifterna. De tillsynsavgifter som ECB tar ut fråntar inte de nationella myndigheterna rätten att ta ut avgifter. Då den gemensamma tillsynsmechanismen införs blir det i et senare skede nödvändigt att justera de nationella lagstiftningarna i detta avseende.

3 Bedömning av nuläget

3.1 Krav på finansiell ställning

3.1.1 Allmän bedömning

Den nuvarande lagen behöver ändras för att kreditinstitutdirektivet ska kunna genomföras och för att de ändringar ska kunna beaktas i Finlands lagstiftning som föranleds av EU:s tillsynsforordning. Eftersom de krav som ställs på kreditinstitutets finansiella ställ-
ning huvudsakligen regleras i EU:s tillsynsförordning, som är direkt förpliktande lagstiftning, är det skäl att upphäva de bestämmelser som motsvarar eller står i konflikt med förordningens bestämmelser.


Enligt EU:s tillsynsförordning ska kommissionen senast 2016 lägga fram ett förslag som gäller frågan om det är skäl att i enlighet med Basel III -reformen fastställa bindande bruttosoliditetskrav. Trots att det enligt förordningen är möjligt att genom nationell lagstiftning fastställa bindande krav redan innan de fastställs på EU-nivå, har detta bl.a. för tryggande av jämförelsekonkurrensförutsättningar inte ansetts ändamålsenligt förrän en bindande reglering har avtalats på internationell nivå.

I det nya kreditinstitutsdirektivet ställs mera detaljerade kvalitativa krav på kreditinstitutens riskhantering och på tillsynsmynighetens skyldighet att reglera och kontrollera riskhanteringen. Det är sålunda skäl att i lagen mera i detalj reglera kreditinstitutens riskhantering och Finansinspektionens skyldigheter i detta avseende. Vid tillämpningen av den nuvarande lagen har det å andra sidan inte framkommit problem som skulle motivera att lagen ändras i andra avseenden än på det sätt som direktivets minikapitalkrav förutsätter.

Det finns ingen anledning att i andra avseenden ta ställning till frågan om behovet att göra ändringar i bestämmelserna om kreditinstitutets solvens och likviditet. Av denna anledning är det i detta sammanhang påkallat att närmare ta ställning endast till frågan om hur direktivets kapitalbufferkrav på ett ändamålsenligt sätt kan genomföras i den nationella lagstiftningen.

3.1.2 Kapitalkonserveringsbuffer samt bufferkrav för systemviktiga institut

Det är skäl att i lagen föreskriva om kapitalkonserveringsbufferr samt bufferkrav för systemviktiga institut.

Med systemviktiga institut avses i denna proposition både globalt systemviktiga institut som närmare definieras nedan och övriga systemviktiga institut.

En kapitalkonserveringsbuffett ska enligt förslaget enbart vara baserad på lag och uppgå till minst 2,5 procent. Av skäl som närmare förklaras nedan är det inte ändamålsenligt att föreskriva om ett högre krav, åtminstone inte i detta skede.
Bestämmelserna om kapitalbuffertkrav för systemviktiga institut ska utformas efter prövning på nationell nivå, i synnerhet i fråga om behörig myndighet. Till denna del förutsätter direktivet att antingen den myndighet som svarar för tillsynen över kreditinstitut eller någon annan myndighet som utses för tillsynen över makrostabiliteten ska svara för den klassificering av kreditinstitut som är en förutsättning för tillämpningen av kravet. Eftersom den prövningsrätt som myndigheten förutsätts ha, till sin karaktär motsvarar prövningsrätten då kontracykliska kapitalbuffetkrav fastställs, kan lämpligen en och samma myndighet svara för fastställandet av dessa krav.

De globalt systemviktiga institut definieras på internationell nivå i praktiken av Baselkommitteen för banktillsyn och genom Europeiska bankmyndighetens tekniska regleringsstandarder. Det är därför i detta skede inte möjligt att mera exakt definiera dem i lagen. Definitionen av övriga systemviktiga institut kan däremot i större utsträckning ske efter prövning på nationell nivå. Det är därför skäligt att i lagen ta i en så objektiv definition som möjligt av begreppet systemviktigt institut. Myndigheten kan emellertid avvika från definitionen om ett kreditinstitut inte i övrigt uppfyller kriterierna.

3.1.3 Krav på kontracykliska kapitalbuffertar och övrig tillsyn över makrostabiliteten

Allmänna utgångspunkter

En förutsättning för genomförande av direktivet är att Finansinspektionen eller någon annan nationell myndighet åläggs tillsynen över makrostabiliteten. Dessutom förutsätter direktivet att makrotillsynsmyndigheten ges tillgång till information som krävs för att kunna utformas ett krav på kontracykliska kapitalbuffetkrav. Det är därför skäligt att i lagen ta in en så objektiv definition som möjligt av begreppet systemviktigt institut. Myndigheten kan emellertid avvika från definitionen om ett kreditinstitut inte i övrigt uppfyller kriterierna.

Behovet av makrotillsyn anses i första hand gälla banksektorn. På senaste tid har växande uppmärksamhet riktats också mot den s.k. skuggbankssektorn, varmed avses den sektor av samhällets finansieringsmekanism som inte omfattas av kreditinstitutets regleringar. Skuggbankssektorn har emellertid inte definiertes och behovet av att reglera den har inte heller ännu bedömts på internationell nivå. I synnerhet på den finländska marknaden opererar inga så betydande icke-reglerade finansförmedlare att det skulle vara motiverat att utsträcka regleringen längre än för närvarande, åtminstone inte i detta skede. Av denna anledning är det möjligt att utveckla makrotillsynsma eten inom ramen för regleringen och tillsynen av sådana kreditinstitut som avses i den nuvarande lagstiftningen.

De krav som ställs på makrotillsynsbehandling närmare i arbetsgruppsevenemang "Reglering av och tillsyn över finansmarknads makroekonomiska konsekvenser" (Finansministeriets publikationer 32/2012).
Krav på kontracykliska kapitalbuffertar

Ett minimikrav när det gäller utvecklingen av makrotillsynen över finansmarknaden i Finland är att bestämmelser om kontracykliska kapitalbuffertar enligt kreditinstitutsdirektivet tas in i Finlands lagstiftning.


Det är skäl att särskilt uppmärksamma definitionen av begreppet kreditstock som ligger till grund för begreppet kontracyklisk kapitalbuffert, eftersom olika kreditgivningssektorer kan uppträda på olika sätt i samma konjunkтурläge. Det är skäl att också ändra avseende konjunkturutvecklingen avvisande idéer om hur det kan vara delade eftersom t.ex. olika grupper av kredittagare vid en viss tidpunkt kan befina sig i olika konjunkturnivåer. Av dessa skäl är det nödvändigt att identifiera de kreditgar- och förmögenhetsgrupper som har en central betydelse för makrostabiliteten på finansmarknaden. Fastställandet av en kontracyklisk kapitalbuffert är dessutom enligt viktiga aspekter på statistisk tillfällighet och uppdatering. Detta talar för sin del för att kraven inte mekaniskt kan baseras på ett eller ens flera på forhen fastställda nyckeltal.

Vid fastställande av en kontracyklisk kapitalbuffert måste man dessutom beakta att de nationella tillsynsmyndigheterna enligt EU:s tillsyns förordning ska följa de EU:s fastställda kraven på fastighetsmarknaden i sin hemstat och vid behov fastställa en högre riskkoefficient för krediten med bostads- och affärsfastigheter som säkerhet än det minimikrav som föreskrivs i förordningen. Detta bemyndigande är baserat på tillsynsmyndigheternas direkt bildande förordning och utnyttjandet av bemyndigandet kan därför inte regleras genom nationell lagstiftning. Denna möjlighet mäste emellertid beakta vid beslut om att fastställa en kontracyklisk kapitalbuffert och dessutom är det ändamålsenligt att på beslutsprocessen tillämpa samma principer som vid fastställande av en sådan kapitalbuffert. Att fastställa en riskkoefficient anses, åtminstone om höjningarna inte är anmärkningsvärt stora, dock inte ha en så stor betydelse att de på ett avgörande sätt kan ersätta kontracyklisk kapitalbuffert.

Höjning av allmänna kapitalkrav

I de länder där finanssektorns relativt andel av bruttonationalprodukten är stor, exempelvis i Storbritannien, Schweiz och Sverige, anses det med tanke på finansmarknadens makrostabilitet vara viktigt att det i den nationella lagstiftningen kan ställas tillsynskrav som är högre än minimikraven i EU-lagstiftningen.

Eftersom kreditinstitutsdirektivet är baserat på principen om minimiharmonisering kan i den nationella lagstiftningen fastställas både krav på kapitalkonserveringssuffert och krav på kontracyklisk kapitalbuffert som överstiger den miniminivå som föreskrivs i direktivet. Dessutom är det möjligt att fastställa ett separat krav på kapitalbuffertkrav för systemrisken.

Efter bankkrisen i början av 1990-talet har Finlands finansmarknad varit förhållandevis stabil. Den finländska finansmarknadens relativa storlek är inte heller lika stor som i de ovan nämnda länder där man på kreditinstituten vill ställa kapitalkrav som är högre än de internationella kraven. Enligt Finlands Banks statistik uppgick den finländska finansiella sektorns andel, exkl. interna poster, i slutet av år 2012 till 361 procent av bruttonationalprodukten, medan de finländska kreditin-
stitutens relativa andel av den nominella bruttonationalprodukten vid motsvarande tidpunkt uppgick till 282 procent. Av denna anledning är det motiverat att i detta skede lägga EU-lagstiftningens minimikrav till grund för regleringen av makrotillsynen. En omständighet som talar för detta är också att framför allt en höjning av de lagstadgade kapitalkraven också kan få negativa realekon- nomiska konsekvenser, om kreditinstituten inte kan skaffa nytt solvenskapital på marknaden utan, beroende på konjunkturläget, blir tvungna att begränsa sin utlåning.

I samband med regleringen av tillsynen över makrostabiliteten är det dessutom skäl att beakta att den myndighet i en medlemsstat som svarar för makrotillsynen enligt artikel 458 i EU:s tillsynsförordning kan underrätta kommissionen om att i medlemsstaten på kreditinstitutens finansiella ställning tillämpas lagstadgade krav som är strängare än direktivets minimikrav. Rådet, eller om rådet inte fattar beslut om saken, vederbörande medlemsstat kan under de förutsättningar som närmare föreskrivs i artikeln fatta beslut om tillämpning av sådana strängare nationella krav.

Maximal belåningsgrad

Både i internationella och i nationella sammanhang har det som en viktig metod för hantering av de makroekonomiska riskerna inom bankssystemet föreslagits det fastställs lånetak, dvs. maximal belåningsgrad för bostadslån (loan to value ratio). I gällande lag finns inga bestämmelser om saken. Med en maximal belåningsgrad är det möjligt att förhindra framför allt att hushållens överskuldsättning sig och att dämpa en osunderlig utveckling som pressar upp marknadens kapital. Genom att fastställa ett lånetak är det också möjligt att dämpa överhettningen på fastighetsmarknaden och värdepappersmarknaden.


Framför allt för att dämpa överhettningen av bostadsmarknaden är det ändamålsenligt att föreskriva om begränsningar av belåningsgraden. Sådana begränsningar har en stor makroekonomisk betydelse. Motsvarande behov föreligger inte i fråga om säkerställd utlåning i övrigt.

Med tanke på förutsägbarheten är det motiverat att överväga möjligheten att i lagen ta in bestämmelser om lånetak. Det är emellertid ändamålsenligt att föreskriva om en relativt lindrig begränsning eftersom den ska kunna tillämpas oberoende av konjunkturläget. En permanent begränsning måste emellertid kunna skärpas i exceptionella situationer, dvs. vid särskilt kraftig ökning av bostadspriserna eller andra risker som berör bostadsmarknaden.

Det är motiverat att i lagen föreskriva att ett högre lånetak för köp av en första bostad, eftersom regleringen av belåningsgraden kan begränsa framför allt sådana transaktioner.

I samband med frågan om bindande reglering av belåningsgraden är det skäl att ta ställning också till frågan om det med tanke på syftet med regleringen är motiverat att beakta en kunds andra säkerheter än den egendom som kunden löper för lånet. Detta är motiverat med beaktande av den målsättning som nämns ovan, dvs. att ett viktigt syfte med regleringen av belåningsgraden från makrotillsynens synpunkt är att dämpa hushållens skuldsättning och att i detta avseende förhindra en (orimlig) osunderlig utveckling som pressar bostadspriserna. Vid bedömningen är det emellertid ett andra sidan skäl att beakta också den omständigheten att eventuella tilläggssäkerheter skulle försvaga regleringens allmänna syfte, dvs. att dämpa den effekten som en ökad utlåning har på bostadsspararna.

Effekten av ett lånetak när det gäller att förhindra överskuldsättning försvagas om marknaden för säkerställd utlåning skulle övertas av i Finland etablerade filialer till utländska kreditinstitut som inte berörs av regleringen. Det är därför skäl att utsträcka tillämpningsområdet för regleringen till att gäl-
la också utländska kreditinstituts filialer i Finland. Detta förutsätter att det är förenligt med s.k. allmänt intresse (general good) att världstanken kan anses ha sådan befogenhet.

De olägenheter och fördelar som är förknippade med reglering av belåningsgraden samt de krav som kan ställas på regleringen behandlas närmare i arbetsgruppens protokoll "Reglering av och tillsyn över finansmarknadens makroekonomiska konsekvenser" (Finansministeriets publikationer 32/2012).

Makrotillsynen ur administrativ synvinkel

Kreditinstitutstjänsteförordningen förutsätter att medlemsstaterna i sin nationella lagstiftning utser en behörig myndighet för fastställande av kontracykliska buffervärden. Enligt regeringsprogrammet ska makrotillsynen åläggas Finansinspektionen. Av denna anledning är det motiverat att i den nationella lagstiftningsen föreskriva att Finansinspektionen är den behöriga myndighet som avses i direktivet.

Enligt allmänna internationella principer ska den myndighet som svarar för tillsynen över finansmarknaden vara oberoende i detta uppdrag. Med beaktande av att direktivet inte förutsätter att den nationellt behöriga myndigheten i fråga om makrotillsynen är samma myndighet som den som svarar för tillsynen över kreditinstitut, kan beslutsprocessen för makrotillsynen i detta avseende organiseras så att den blir smidigare än den egentliga tillsynen över finansmarknaden.


Eftersom också de ovan nämnda myndigheterna utöver Finansinspektionen för sin del svarar för stabilitet på finansmarknaden och eftersom Finansinspektionens självständighet inte innebär likadana begränsningar för beslutsprocessen gällande makrotillsynen som Finansinspektionens övriga tillsynsverksamhet, kan beredningen av beslut ordnas på ett sätt som avviker från Finansinspektionens beslutsprocess i övrigt. Vid beredningen av besluten ska framför allt de ovan nämnda myndigheternas synpunkter beaktas också i större utsträckning än via de personmedlemmar som de utsett till Finansinspektionens direktion. Det bör därför vara ett minimikrav att de nämnda övriga myndigheterna enligt lagen ges rätt att bli hörda före beslut om att fastställa eller avveckla kontracykliska bufferfart. Det är dessutom skäll att säkerställa att dessa myndigheter har självständigt rätt att ta initiativ till beslut som gäller användning av makrotillsynsinstrument. Utöver denna lagstadgade verksamkan är det skäll att se till att myndigheterna i tillräcklig utsträckning utbytta information och i andra avseenden samarbetar inofficiellt också utanför den formella beslutsprocessen gällande användningen av makroinstrument. Däremot förefaller det inte finnas tillsvidare skäll att inrätta ett separat lagstiftningsorgan för beredning av beslut om användning av makrotillsynsinstrument.

3.1.4 Krav på bruttosoliditet

Enligt EU:s tillsynsförordning ska Europeiska bankmyndigheten under de följande tre åren bedöma om en tre procent bruttosoliditetsgrad enligt Basel III-reformen är lämplig som en bindande begränsning, varefter kommissionen ska lägga fram ett förslag till lagstiftning om saken. Om denna anledning kommer de närmare bestämmelserna om beräkning av nyckeltal sannolikt att ändras i någon mån under denna tid. Dessutom kommer man sannolikt att i de flesta medlemsstaterna under denna tid inte att ta i bruk bindande krav på bruttosoliditet, vilket innebär att det skulle innebära en konkurrensnackdel för de finländska kreditinstituten om en sådan begränsning införs innan regleringen harmoniseras. Av dessa skäl samt av de skäl som nämns i föregående stycke förefaller det inte vara motiverat att i Finlands lagstiftning ta in bindande krav på bruttosoliditet förrän bestämmelserna om saken harmoniseras på EU-nivå.

Trots det som konstateras ovan är det dock skäll att bereda sig på att kravet på bruttosoli-
ditet enligt Basel III-reformen kommer att bli bindande under de närmaste åren. Det förefaller finnas starka skäl för att införa krav på bruttosoliditet, i synnerhet från den globala finansmarknadens synpunkt, t.ex. av den anledningen att det inte heller i den nya EU-lagstiftningen ställs några kapitalkrav när det gäller skuldförbindelser som stater emitterar i sin egen valuta.

3.2 Krav på administrations- och styrningssystem
I den gällande kreditinstitutslagen, med undantag för 40 och 49 §, finns det inga bestämmelser om kreditinstituts administrations- och styrningssystem. Närmare bestämmelser om saken har tagits in i Finansinspektionens föreskrifter samt, i fråga om ersättningssystemen, i finansministeriets förordning. Det är skäl att i lagen ta in bestämmelser om de nya krav som direktivet förutställer. Om de centrala bestämmelser som för närvarande ingår i förordningen och i Finansinspektionens föreskrifter överförs till laginval skulle detta dessutom fördylda den nationella regleringen och för sin del underlätta Finansinspektionens verksamhet som en del av det europeiska banktillsynssystemet. I synnerhet med beaktande av de lokala bankernas andel av den finländska finansmarknaden samt den omständigheten att tillämpningsområdet för bestämmelserna omkring administrativa sanktioner omfattar också värdepappersföretag, är det å andra sidan skäl att i lagen understryka den med direktivet förenliga proportionalitetsprincipen vid tillämpningen av bestämmelserna om administrations- och styrningssystem.

3.3 Påföljdsystem
seras och dels kan det, på det sätt som avses i direktivet, föreskrivas om administrativa påföljder för juridiska personer.

Det nationella genomförandet av direktivet förutsätter att Finansinspektions påföljdsvavgift kan utsträckas till att i vissa avseenden gälla förfaranden som strider mot kreditinsti
tutslagen och EU:s tillsynsförordning. I samband med totalrevideringen av värdepapp
ersmarknadslugstiftningen (RP 32/2012 rd) höjdes påföljdsvavgiftens maximibelopp så att
den för juridiska personer numera kan uppgå tilhögst tio procent av den juridiska perso
nens omsättning under året före gärningen el
ler försommelsen, dock högst till 10 miljoner euro. Påföljdsvavgiften för en juridisk person får
däremot uppgå till högst tio procent av dennes inkomst enligt senast verkställda be
skattning dock högst till 100 000 euro.

Det nationella genomförandet av kreditin
stitutsdirektivet förutsätter en höjning av på
följdsvavgiftens nuvarande maximibelopp för
sådana överträdelser som avses i direktivet.

Direktivet förutsätter att först att juridiska
personers omsättning beräknas på hela koncernens omsättning och inte enbart på
den juridiska personens omsättning som gjort sig skyldig till gärningen eller försommelsen. De bestämmelser i lagen om Finansinspek
tionen som gäller påföljdsvagfter ska i fråga om överträdelser som avses i kreditinsti
tutslagen och i EU:s tillsynsförordning änd
ras så att med omsättning avses omsättningen enligt koncernens moderföretags koncern
bokslut, då den juridiska person som är för
remål för påföljdsvavgiften är dotterföretag till ett moderföretag. Dessutom ska påföljdsv
avgiftens maximibelopp utgöra tio procent av
den juridiska personens omsättning utan att
det fastställs någon sådan absolut övre gräns
på tio miljoner euro som enligt den gällande
laken. Också den maximala påföljdsvavgiften
för en juridisk person ska höjas till fem mil
joner euro. Vidare föreslås att den övre grän
sen på tio procent av en fysisk persons in
komster ska slippas. Det nationella genomför
randet av direktivet förutsätter också att det
vid behov är möjligt att påföra en större på
följdsvavgift än den nämnda maximibeluppen,
om den vinning som erhållits genom överträ
delsens förutsätter det och om vinningen kan
fastställas. I sådana fall ska påföljdsvavgiftens
maximibelopp vara två gånger större än den
ekonomiska vinningen, om den kan faststäl
las.

Genomförandet av kreditinstitutsdirektivet förutsätter dessutom att i kreditinstitutslagen och i lagen om Finansinspektionen tas in sådana bestämmelser som direktivets artikel 71
förutsätter om rapportering av överträdelser av bestämmelser i kreditinstitutsdirektivet och EU:s tillsynsförordning. Visselblåsning
(Whistleblowing-system) erbjuder för det för
sta en möjlighet att till Finansinspektionen rapportera misstankar om eventuella miss
bruk i ett kreditinstituts verksamhet. För det andra ger systemet kreditinstitutets anstållade möjlighet att internt till arbetsgivaren rappor
tera eventuella missstankar om missbruk. I
den nuvarande lagen finns inga motsvarande
bestämmelser.

3.4 Tillsyn över filialer

Genom kreditinstitutsdirektivet utvidgas i vissa avseenden vårdsstatens tillsynsmyndig
heters befogenheter att övervaka filialer i utl
ändska kreditinstituts vårdstater. Tillsynen över filialer kan i framtiden få en större bety
delse i Finland, om utländska bankkoncer
ners dotterbanker i Finland ombildas till filia
ler.

Finansinspektionen har emellertid begrän
sade möjligheter att befatta sig med i Finland verksamma kreditinstituts och filialers finan
ciella stabilitet, eftersom filialer inte är separ
rata och självständiga juridiska personer. Vär
dstaten lagstiftning ger närmast möjlig
heter att stänga en filial i en situation där fili
alen eller det utländska kreditinstitutet i fråga
inte uppfyller de krav som vårdsstatens lag
stiftning ställer i enlighet med Europeiska
unionens lagstiftning. Dessutom har de likv
ditetskrav som ställs på filialer justerats ge
nomben lagändring 2010.

Det är dock skäl att i lagen i enlighet med kreditinstitutdirektivet ta in bestämmelser om Finansinspektionens rätt att på eget initia
tiv inspektera filialer, om det behövs för att säkerställa stabiliteten på den finländska fi
nansmarknaden, och om rätten att i detta syf
te också kräva att filialer ska ge regelbundna
rapporter.


Det är emellertid tänkbar att det i vissa situationer kan vara befogat att frysa en utländsk filials tillgångar för att förhindra att ett i Finland verksamt utländskt kreditinstitutets ekonomiska svårigheter hos filialen orsakar en bankrusning som kan sprida sig till finländska inläningsbanker. Det är av denna anledning skäl att överväga möjligheten att utsträcka tillämpningsområdet för den ovan nämnda lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet till att omfatta också utländska filialer.

för likviditetshantering eller att planen är bristfällig i fråga om filialen.

Europeiska unionens lagstiftning hindrar inte reglering av likviditeten när det gäller utländska filialer till kreditinstitut i tredjeänder. Av de för Finland bindande internationella överenskommelserna om avreglering av handeln med tjänster följer emellertid att inte heller på sådana filialer kan ställas strängare krav än på inhemska kreditinstitut. När det gäller filialer från tredjeänder kan det sålunda ställas kvantitativa krav på likviditeten först då kraven i sinom tid kommer att gälla finländska kreditinstitut. Av denna anledning och eftersom det i Finland inte ännu finns filialer till utländska inlåningsbanker som är etablerade i tredjeänder förefaller det som om det i detta sammanhang inte heller finns tillräckliga grunder för särskild likviditetsreglering när det gäller filialer i tredjeänder, åtminstone inte förrän kvantitativa likviditetskrav börjar tillämpas på finländska kreditinstitut. Dessutom är det redan med stöd av den nuvarande lagen möjligt att i koncessio-
nen ställa åtminstone kvalitativa krav på han-
teringen av sådana utländska filialers likvidi-
tet.

I syfte att säkerställa en stabil verksamhet i filialer till tredjeänder kreditinstitut är det emellertid skäl att överväga alternativet att för sådana filialer uppställa motsvarande krav på likviditeten. Trots att de inte är separata juridiska personer, kan det krävas att de ständigt i Finland har tillgångar som åtminstone motsvarar det krav på startkapital som gäller för kreditinstitut.

3.5 Förfaranden i kundverksamhet

I lagen finns för närvarande inga bestämmelser som ålägger kreditinstitut att i sin kundverksamhet iaktta god banksed, till åtskillnad från vad som föreskrivs t.ex. i fråga om tillhandahållande av investeringsstjänster och försäkringar. God banksed är för närvarande enbart baserad på bankernas självreglering, vilket innebär att Finansinspektionen inte har befogenhet att vidta åtgärder om en bank till nackdel för en kund handlar på ett sätt som strider mot principer som allmänt iakttas inom bankverksamheten. Kunder i konsumentställning har ofta inte heller i praktiken, på grund av risken för rätttegångskostnader, några möjligheter att föra tvister till domstol. Av dessa skäl föreslås det att i lagen tas in en uttrycklig bestämmelse om att kreditinstitut ska iaktta god banksed.

3.6 Tillsyn över kreditinstitut

SSM-förordningen är direkt bindande av vilken orsak behöver förordningens bestämmelser inte uttryckligen sättas i kraft i den nationella lagstiftningen. Det är emellertid skäl att i lagen för tydlighetens skull konstatera att Finansinspektionen kan utöva sina lagstadgade befogenheter endast till den del som dessa inte genom den nämnda förordningen har överförts till ECB. Finansinspektionens samarbete med ECB regleras likaså med stöd av den nämnda förordningen samt de förordningar och beslut som ECB har utfärdat med stöd av den. Inte heller dessa frågor är det nödvändigt eller ens möjligt att uttryckligen reglera i lagen.

4 Målsättning och de viktigaste förslagen

4.1 Målsättning

Syftet med propositionen är att i den nationella lagstiftningen göra de ändringar som kreditinstitutstillsynsdirektivet och EU:s tillsynsförordning förutsätter. Syftet är att i enlighet med kreditinstitutstillsynsdirektivet förbättra kreditinstitutens och värdepappersföretagens tillstånd och riskhantering, tillsyner och företagens inflytande inom EU genom att ersätta den nationella lagstiftningens bestämmelser om tillsyn över kreditinstitut och värdepappersföretagens finansiella ställning med EU:s tillsynsförordning, avsikten med förslaget är dessutom att harmonisera regleringen av fi-

nansmarknaden inom EU genom att ersätta den nationella lagstiftningens bestämmelser om tillsyn över kreditinstitut och värdepap-

persföretagens finansiella ställning med EU:s tillsynsförordning som är direkt bindande för branschen.

Aviskenden med de föreslagna bestämmelser-

na är dessutom att förbättra kreditinstitutens och värdepappersföretagens administration och riskhantering, tillsynen över den finansi-
ella ställningen, administrationen och riskhanteringen samt att effektivisera efterlevnaden av lagen genom att föreskriva om strängare påföljder för försummelse att iaktta lagen.

Det behövs effektiva administrativa påföljdssystem för att trygga efterlevnaden av EU:s rättsakter, skydda dem som använder banktjänster samt säkerställa säkerheten och stabiliteten på bankmarknaden. De gällande påföljdssystemen har visat sig vara otillräckliga och variera från en medlemsstat till en annan. Det finns också avsevärd nationella skillnader i fråga om den faktiska användningen av administrativa påföljder. Av dessa skäl måste Finlands nationella påföljdssystem skäras in enlighet med direktivets målsättningar, genom tillräckligt avskräckande administrativa påföljder som ska tillämpas vid överträdelse av direktivets och förordningens viktigaste bestämmelser. Europeiska kommissionen ska också ge akt på hur effektivt det påföljdssystem som direktivet förutsätter de facto har genomförts och hur det har fungerat i medlemsstaterna. Avgörande kriterier när det gäller dessa bedömningar är dels antalet konstaterade överträdelser och påförda påföljder och dels hur påföljderna påförs. Avsikten med propositionen är dessutom att förtydliga Finansinspektionens befogenheter då tillsynsansvaret för de största kreditinstituten i enlighet med SSM-förordningen överför till ECB.

Avsikten med propositionen är vidare att förtydliga den gällande lagstiftningens struktur.

4.2 De viktigaste förslagen

4.2.1 Lagstiftningens struktur

Det föreslås att den nuvarande kreditinstitutslagen ersätts med en ny lag med samma namn. Den föreslagna lagen motsvarar huvudsakligen den gällande lagen, med undan-tag för bestämmelserna om kreditinstitutets solvens och finansiella ställning i övrigt, inklusive offentliggörande av information om kreditinstitutets finansiella ställning som det huvudsakligen ska föreskrivas om i EU:s direktiv bindande tillsynsförordning. I fråga om solvensregleringen föreslås det emellertid att till lagen i enlighet med kreditinstitutstutredtivet syns bestämmelser om kapitalbuffertar för kreditinstitut.

Av en EU-förordnings rättsliga karaktär följer att när en lag eller bestämmelser och föreskrifter på lägre nivå som utfärdats med stöd av den står i konflikt med EU:s tillsynsförordning eller en med stöd av den utfärdad direkt bindande rättsakt på lägre nivå, kommer förordningen och föreskrifterna på lägre nivå att åsidosätta de nationella bestämmelserna och förutsättningarna.

I syfte att förtydliga lagens struktur föreslås att lagens kapitel ska indelas i avdelningar och att paragraferna i varje kapitel med avvikelse från den gällande lagen ska numeras kapitelvis.

heter om vilka i förordningen nämns regleringsoptioner som den behöriga myndigheten får välja mellan. I den föreslagna lagen föreskrivs inte uttryckligen att finansministern ges denna befogenhet.

4.2.2 Tillsyn över kreditinstituts finansiella ställning

_Kapitalkonserveringsbuffertar och kapitalbuffertar för systemviktiga institut_


Buffetrkrav för globalt systemviktiga institut behöver inte närmare preciseras, eftersom dessa institut i praktiken identifieras och buffetrkraven för dem fastställs på internationell nivå. Övriga systemviktiga institut måste däremot identifieras enligt objektiva kriterier för att säkerställa att lagen är tillräckligt förutsägbar och för att tillräckligt noggrant definiera det som regleras. Med ett systemviktigt institut avses sålunda i princip ett kreditinstitut vars balansomslutning eller, om gruppbaserad tillsyn tillämpas på kreditinstitutet, vars konserverade balansomslutning på nivån yttersta finländska moderföretag uppgår till minst en miljard euro. Finansinspektionen kan emellertid också för kreditinstitut som överstiger denna gräns fastställa ett kapitalkrav på 0 procent, om kreditinstitutet inte annars uppfyller de i enlighet med internationella vedertagna praxis och rättningeringar fastställda kriterierna på ett systemviktigt institut.

En kapitalkonserveringsbuffert ska sålunda i enlighet med direktivets minimikrav uppgå till 2,5 procent av kreditinstitutets i enlighet med EU:s tillsynsförordning beräknade totala exponering. Kravet ska tillämpas både på det enskilda kreditinstitutets nivå och på konserverade nivå.

När det är fråga om kapitalbufftrar för globalt systemviktiga institut ska den behöriga myndigheten med iakttagande av principerna i Europeiska bankmyndighetens tekniska standarder indela kreditinstituten i fem klasser. Klassificeringen ska baseras på direktivets principer. Enligt lagen ska i den lägsta klassen tillämpas en kapitalbuffert på 1,0 procent och i de följande en kapitalbuffert förhöjt med 0,5 procent per klass med undantag av den högsta klassen. Kapitalbufferten i den högsta klassen ska vara 3,5 procent. Det föreslås att Finansinspektionen ska vara behörig myndighet i detta avseende. Liksom i fråga om den kontracykliska kapitalbufferten ska beslutet fattas av Finansinspektionens direktion efter att de övriga finansmarknadsmyndigheterna har hörts.

Kapitalkravet för globalt systemviktiga institut ska tillämpas endast på nivån yttersta moderföretag som står under gruppbaserad tillsyn i någon annan EES-stat.


Buffetrkrav för globalt systemviktiga institut behöver inte närmare preciseras, eftersom dessa institut i praktiken identifieras och buffetrkraven för dem fastställs på internationell nivå. Övriga systemviktiga institut måste däremot identifieras enligt objektiva kriterier för att säkerställa att lagen är tillräckligt förutsägbar och för att tillräckligt noggrant definiera det som regleras. Med ett systemviktigt institut avses sålunda i princip ett kreditinstitut vars balansomslutning eller, om gruppbaserad tillsyn tillämpas på kreditinstitutet, vars konserverade balansomslutning på nivån yttersta finländska moderföretag uppgår till minst en miljard euro. Finansinspektionen kan emellertid också för kreditinstitut som överstiger denna gräns fastställa ett kapitalkrav på 0 procent, om kreditinstitutet inte annars uppfyller de i enlighet med internationella vedertagna praxis och rättningeringar fastställda kriterierna på ett systemviktigt institut.

En kapitalkonserveringsbuffert ska sålunda i enlighet med direktivets minimikrav uppgå till 2,5 procent av kreditinstitutets i enlighet med EU:s tillsynsförordning beräknade totala exponering. Kravet ska tillämpas både på det enskilda kreditinstitutets nivå och på konserverade nivå.

När det är fråga om kapitalbufftrar för globalt systemviktiga institut ska den behöriga myndigheten med iakttagande av principerna i Europeiska bankmyndighetens tekniska standarder indela kreditinstituten i fem klasser. Klassificeringen ska baseras på direktivets principer. Enligt lagen ska i den lägsta klassen tillämpas en kapitalbuffert på 1,0 procent och i de följande en kapitalbuffert förhöjt med 0,5 procent per klass med undantag av den högsta klassen. Kapitalbufferten i den högsta klassen ska vara 3,5 procent. Det föreslås att Finansinspektionen ska vara behörig myndighet i detta avseende. Liksom i fråga om den kontracykliska kapitalbufferten ska beslutet fattas av Finansinspektionens direktion efter att de övriga finansmarknadsmyndigheterna har hörts.

Kapitalkravet för globalt systemviktiga institut ska tillämpas endast på nivån yttersta moderföretag som står under gruppbaserad tillsyn i någon annan EES-stat.

For övriga systemviktiga institut fastställs en kapitalbuffert på 0—2 procent. Nivån bestäms enligt grunder som närmare anges i lagen, enligt motsvarande klassificering som när bufferten fastställs för globalt systemviktiga institut. Kravet ska enligt förslaget tillämpas på kreditinstitut som står under Finansinspektionens gruppbaserade tillsyn, oberoende av om den finansiella företagsgruppen ingår i en undergrupp till en finansiell företagsgrupp i en annan EES-stat.

För harmonisering av de buffetrkvar som enligt ovanstående åläggs systemviktiga institut föreskrivs i enlighet med direktivet att om ett kreditinstitut eller dess finansiella företagsgrupp omfattas av två bufferter ska den högre av de båda gälla.

Både kapitalkonserveringsbufferten och systemriskbufferten ska för systemviktiga institut så som förutsätts i direktivet täckas enbart med kärnkapital som definieras i artikel 26—40 i EU:s tillsynsförordning.

Om kravet på kapitalkonserveringsbufferten och kontracyklisk kapitalbuffert samt buffertrar för global systemviktiga institut inte uppfylls leder detta enligt direktivet endast
till vinstutdelningsbegränsning så som när-
mare föreskrivs i lagen. Enligt EU:s tillsyns-
förordning ska kapitalbaskrav tillämpas en-
dast på värdepappersföretag som utför vär-
depapersorder för kunders räkning, ger in-
vesteringsrådgivning eller förvaltar kunders kapital eller annars förvarar kunders tillgång-
ar. I enlighet med förordningen föreslås att
på sådana företag inte heller ska tillämpas
buffertkrav, trots att det varken i EU:s till-
synsförordning eller i direktivet finns ut-
tryckliga bestämmelser om saken. Vidare fö-
reslås i överensstämmelse med direktivet att
buffertkrav inte heller ska tillämpas på andra
värdepappersföretag som har färre än 250 an-
ställda eller vilkas balansomslutning uppgår
till högst 250 000 euro.

Buffertkrav för systemviktiga institut ska
enligt förslaget tillämpas också på värdepap-
persföretag, men dessa krav gäller i praktiken
inte värdepappersföretag i Finland.

Kvalitativa krav på hantering av solvens- och
likviditetsrisker

Det föreslås att till lagen i enlighet med
kreditinstitutsdirektivet fogas bestämmelser
om Finansinspektionens skyldigheter att göra
en regelbunden bedömning av tillsynsobjek-
ten (tillsynsbedömning) och om Finansin-
spektionens befogenheter att ingripa i ett till-
synsobjekts verksamhet om dess riskhanter-
ing inte uppfyller lagens och tillsynsförord-
ningsens krav. Också i dessa avseenden mot-
svarar den föreslagna lagen huvudsakligen
den gällande lagen.

Med avvikelse från den gällande föreslås
detaljerade bestämmelser om den nämnda
bedömningen. Dessutom föreslås att till la-
gen fogas bestämmelser om Finansinspektio-
nens skyldighet att fastställa ett årligt till-
synsprogram samt om tillsynsprogrammets
minimiminnenhåll. Med avvikelse från den gäll-
lande lagen föreskrivs likaså om Finansin-
spektionens skyldighet att vid behov göra
stresstester på kreditinstitut samt regelbundet
gransa de interna metoderna som kreditinstitu-
ten använder för sina solvensberäkningar.

I enlighet med kreditinstitutsdirektivet fö-
reslås mera omfattande reglering av Finansin-
spektionens befogenheter att ingripa i så-
dana tillsynsobjekts verksamhet vilkas risk-
hantering inte uppfyller de krav som lagen
och EU:s tillsynsförordning ställer. Finansin-
spektionen föreslås bl.a. få rätt att i sådana si-
tuationer begränsa utbetalning av resultat-
premier till kreditinstitutets ledande personer,
kräva frekventare och mera detaljerad rap-
porteringsamt rätt att ställa kvantitativa krav
på likviditeten. Dessutom föreslås i lagen
mera detaljerade bestämmelser om omständi-
digheter som Finansinspektionen ska beaka
när den överväger att fastställa ett individu-
ellt krav på kapitalbuffert för ett kreditinstitut
vars riskhantering har visat sig vara bristfäl-
lig. Vidare föreslås att i lagen i enlighet med
direktivet tas in en bestämmelse om Finansin-
spektionens skyldighet att i krisituationer
som närmare anges i lagen förse utländska
myndigheter med information.

Kvantitativa likviditetskrav

I lagen föreslås inga sådana kvantitativa
likviditetskrav som EU:s tillsynsförordning
tillåter. Det är meningen att dessa krav ska
träda i kraft 2015 direkt med stöd av förord-
ningen, men enligt förordningen är det möj-
ligt att fastställa motsvarande nationella krav
redan innan den obligatoriska regleringen
träder i kraft. De nationella bestämmelserna
upphör emellertid att gälla när förordningen
träder i kraft till denna del.

Med beaktande av att de bindande likvidi-
tetskraven inte ännu gäller på internationell
nivå samt den korta tid en eventuell nationell
lagstiftning kommer att vara i kraft, har det i
detta skede inte ansetts motiverat att föreslå
bestämmelser om kvantitativa likviditetskrav.
Finansinspektionen kan dock, med stöd av de
utökade befogenheter som den föreslås få,
fastställa sådana krav för kreditinstitut vars
hantering av likviditetsrisker inte uppfyller
de kvalitativa kraven.

4.2.3 Makrotillsyn

Kontracyklisk kapitalbuffert

Det föreslås att till lagen i enlighet med
kreditinstitutsdirektivet fogas bestämmelser
om kontracyklisk kapitalbuffert. Vidare före-
slås att bestämmelserna om kontracyklisk
kapitalbuffert huvudsakligen utformas med direktivets minimikrav som utgångspunkt.

Den kontracykliska kapitalbufferten ska enligt förslaget utgöra högst 2,5 procent av kreditinstitutets i enlighet med EU:s tillsynsforordning beräknande totala exponering. Med avvikelse från direktivets minimikrav ska dock på sådana poster som finns i en annan EES-stat, när det är fråga om kontracykliska kapitalbuffertar, tillämpas i respektive etableringsstat gällande buffertkrav.

Kontracykliska buffertkrav ska enligt förslaget tillämpas både på enskilda instituts nivå och på konsoliderad nivå.

Kontracykliska buffertkrav ska så som förutsätts i direktivet täckas enbart med kärnkapital som avses i artiklarna 26—40 i EU:s tillsynsforordning.

Utgångspunkten för fastställande av kontracykliska buffertvärden är en kvartalsvis beräkning av hur förhållandet mellan kreditgivningen och bruttonationalprodukten avviker från den långsiktiga utvecklingsstrenden. Enligt förslaget ska det föreskrivas närmare om beräkningen genom förordning av finansministeriet.

Eftersom enbart det ovan nämnda förhållandet mellan kreditstocken och bruttonationalprodukten inte i samtliga fall räcker för att syftet med det kontracykliska buffertkravet ska uppnås, kan vid fastställandet av buffertkravet enligt de föreslagna bestämmelserna användas också andra variabler som beskriver konjunkturläget. Sådana variabler är framför allt tillgängsprisökningar som påverkar det finansiella systemets stabilitet och ökning av skuldkvoten inom branscher som har relevans för stabiliteten. I lagen föreslås dock inga uttömmande bestämmelser om sådana parallella variabler, utan användningen av dem ska vara beroende av den myndighetsprövning som svarar för fastställandet av buffertkrav.

Till åtskillnad från övriga kapitalkrav ska den omständigheten att buffertkravet är uppfyllt inte vara en förutsättning för koncession, utan en följd av att kravet inte uppfylls ska endast vara en sådan vinstudelningsbegränsning enligt direktivet, vars storlek bestäms i relation till underskridningen. Utöver vinstudelningsbegränsning kan ett kreditinstitut som inte uppfyller kapitalbaskravet aläggas skyldighet att upprätta en plan för åtgärder som kreditinstitutet ämnar vidta för att uppfylla kravet.

Ett motiverat beslut om att fastställa, avveckla eller hålla kvar ett buffertkrav ska fattas kvartalsvis.

Det finns ännu så långa inga erfarenheter av att i samband med makrotillsyn använda kapitalbuffertar som jämnar ut konjunktursvängningar. Av denna anledning och med beaktande av att den finansiella sektorns relativa andel i Finland inte är särskilt stor och att de finländska kreditinstituten internationellt sett är relativt solventa, föreslås i detta skede att det enligt ESRB:s makrotillsyn föreskrivas att ett bruttosoliditet på 3 procent förrän det fastställs harmoniserade bestämmelser om saken på EU-nivå.

Enligt EU-bestämmelserna ska beslut som gäller buffertkrav ses över minst kvartalsvis. Det har dessutom ansetts nödvändigt att i lagen ta in uttryckliga bestämmelser om finansministeriets och Finlands Banks rätt att när som helst överföra makrotillsynsärenden till Finansinspektionens direktion, för att be hindra nödvändiga åtgärder ska kunna inledas i tillräckligt god tid. De föreslagna bestämmelserna hindrar inte Finansinspektionen att vid et initiativ behandla justering av buffertkrav oberoende av lagstadgade frister. För att säkerställa att buffertkrav så långt som möjligt fastställs i rätt tid föreslås att i lagen tas in också en bestämmelse om att rekommendationer och varningar i anslutning till ESRB:s makrotillsyn utan dröjsmål ska överföras till Finansinspektionens direktion för behandling, till den del som de är relevanta från Finlands synpunkt.

Det föreslås att bestämmelsen om Finansinspektionens lagstadge uppgifter kompletteras med en hänvisning till beslut om användning av sådana makrotillsynsinstrument som det föreskrivs om i lagen. De föreslagna ändringarna anses inte förutsätta ändring av de allmänna bestämmelserna om Finansinspektionens verksamhet och målsättningar i övrigt, med anledning av att till Finansin-
spektionens lagstadgade uppgifter redan nu lör att följa och utvärdera utvecklingen av finansmarknadens och finansmarknadsaktörernas verksamhetsmiljö och övriga allmänna verksamhetsförutsättningar. Också beslut som avses i artikelarna 124 och 164 i EU:s tillsynsförordning om fastställande av högre kapitalbaskrav för fordringar med panträtt i fast egendom än den nivå som föreskrivs i förordningen ska fattas av Finansinspektions direktion, eftersom sådana beslut har ett nära samband med makrotillsynen över finansmarknaden.

Det föreslås att i lagen om investerings tjänster ska föreskrivas att bestämmelser om buffertkrav inte ska tillämpas på sådana små och medelstora värdepappersföretag som närmare definieras i lagen. Eftersom värdepappersföretag inte bedöms få någon större betydelse för makrotillsynen i Finland, föreslås det att lagen till denna del tillämpas i enlighet med kreditinstitutensdirektivets minimikrav, som framgår av Europeiska kommissionens rekommendation 2003/36/EG om definitionen av små och medelstora företag.

**Övriga makrotillsynsinstrument**

Utöver sådana obligatoriska kontracykliska buffertkrav som avses i EU-lagstiftningen föreslås det att i Finlands lagstiftning också ska tas in bestämmelser om maximal belåningsgrad. Enligt förslaget får belåningsgraden för bostadslån inte överstiga 90 procent av bostadens värde, dock så att ett lånetak på 95 procent tillämpas vid köp av en första bostad. Det föreslås att begränsningarna inte ska gälla övrig säkerställt utlåning, på grund av att sådan kreditgivning ha en relativt liten makroekonomisk betydelse. Regleringen av den maximala belåningsgraden ska enligt förslaget tillämpas endast i situationer där lånet används för att finansiera bostadsaktier eller en bostadsfastighet och då bostaden används som säkerhet.

Vidare föreslås att belåningsgraden enligt prövning kan sänkas om det är nödvändigt att begränsa risker som den finansiella stabiliteten utsätts för, t.ex. till följd av kraftigt stigande bostadspriser eller övriga risker som är företrädare med bostadmarknaden. Finansinspektions fattar beslut om sänkning av belåningsgraden på samma sätt som den beslutar om kontracykliska buffertkrav.

Uttryckligen för att underlätta köp av en första bostad föreslås att det då belåningsgraden sänks ska vara möjligt att beakta också eventuella andra säkerheter än själva bostaden, dock inte personborgen. Om sådana andra säkerheter godkänns innebär detta de facto inte heller att syftet med regleringen, dvs. den dämpande effekten på hushållens skuldsättningsgrad, undergrävs. När Finansinspektions fattar beslutar om sänkning av belåningsgraden kan den dessutom begränsa definitionen av relevanta säkerheter så att säkerhet godkänns på andra sätt egendom än de faktor inte heller att syftet med regleringen, dvs. den dämpande effekten på hushållens skuldsättningsgrad, undergrävs. När Finansinspektions fattar beslutar om sänkning av belåningsgraden kan den dessutom begränsa definitionen av relevant säkerheter så att säkerhet godkänns på andra sätt egendom än de faktor inte heller att syftet med regleringen, dvs. den dämpande effekten på hushållens skuldsättningsgrad, undergrävs.

Utöver sådana obligatoriska kontracykliska buffertkrav som avses i EU-lagstiftningen föreslås det att i Finlands lagstiftning också ska tas in bestämmelser om maximal belåningsgrad. Enligt förslaget får belåningsgraden för bostadslån inte överstiga 90 procent av bostadens värde, dock så att ett lånetak på 95 procent tillämpas vid köp av en första bostad. Det föreslås att begränsningarna inte ska gälla övrig säkerställt utlåning, på grund av att sådan kreditgivning ha en relativt liten makroekonomisk betydelse. Regleringen av den maximala belåningsgraden ska enligt förslaget tillämpas endast i situationer där lånet används för att finansiera bostadsaktier eller en bostadsfastighet och då bostaden används som säkerhet.

Vidare föreslås att belåningsgraden enligt prövning kan sänkas om det är nödvändigt att begränsa risker som den finansiella stabiliteten utsätts för, t.ex. till följd av kraftigt stigande bostadspriser eller övriga risker som är företrädare med bostadmarknaden. Finansinspektions fattar beslut om sänkning av belåningsgraden på samma sätt som den beslutar om kontracykliska buffertkrav.

Uttryckligen för att underlätta köp av en första bostad föreslås att det då belåningsgraden sänks ska vara möjligt att beakta också eventuella andra säkerheter än själva bostaden, dock inte personborgen. Om sådana andra säkerheter godkänns innebär detta de facto inte heller att syftet med regleringen, dvs. den dämpande effekten på hushållens skuldsättningsgrad, undergrävs. När Finansinspektions fattar beslutar om sänkning av belåningsgraden kan den dessutom begränsa definitionen av relevanta säkerheter så att säkerhet godkänns på andra sätt egendom än de faktor inte heller att syftet med regleringen, dvs. den dämpande effekten på hushållens skuldsättningsgrad, undergrävs.

Det föreslås att i lagen om investerings tjänster ska föreskrivas att bestämmelser om buffertkrav inte ska tillämpas på sådana små och medelstora värdepappersföretag som närmare definieras i lagen. Eftersom värdepappersföretag inte bedöms få någon större betydelse för makrotillsynen i Finland, föreslås det att lagen till denna del tillämpas i enlighet med kreditinstitutens direktivets minimikrav, som framgår av Europeiska kommissionens rekommendation 2003/36/EG om definitionen av små och medelstora företag.

**Administrering av makrotillsyn**

Det föreslås att Finansinspektions fattar beslut om sänkning av belåningsgraden på samma sätt som den beslutar om kontracykliska buffertkrav.

Uttryckligen för att underlätta köp av en första bostad föreslås att det då belåningsgraden sänks ska vara möjligt att beakta också eventuella andra säkerheter än själva bostaden, dock inte personborgen. Om sådana andra säkerheter godkänns innebär detta de facto inte heller att syftet med regleringen, dvs. den dämpande effekten på hushållens skuldsättningsgrad, undergrävs. När Finansinspektions fattar beslutar om sänkning av belåningsgraden kan den dessutom begränsa definitionen av relevanta säkerheter så att säkerhet godkänns på andra sätt egendom än de faktor inte heller att syftet med regleringen, dvs. den dämpande effekten på hushållens skuldsättningsgrad, undergrävs.
emedlemmar som utses av finansministeriet, social- och hälsovårdsministeriet samt Finlands Bank. Eftersom de nämnda myndigheterna emellertid formellt inte själva är representerade i direktionen föreslås det att i lagen tas in en uttrycklig bestämmelse om Finansinspektionens skyldighet att bereda beslut om makrotillsyn i samråd med finansministeriet och Finlands Bank samt be dessa myndigheter samt social- och hälsovårdsministeriet om yttrandet innan beslutet fattas.

4.2.4 Krav som gäller för administrations- och styrningssystem samt riskhanteringssystem

Krav som gäller för riskhanteringssystem

Det föreslås att de skyldigheter som sammanhänger med kreditinstituts riskhanteringsssystem enligt direktivets artiklar 74—87 ska regleras i enlighet med direktivet och tas in i lagförslagets kap. Regleringen ska jämformigt med den gällande lagen preciseras så att det underlag av generalklausulen på lagnivå ska föreskrivas närmare om varje risktyp. För närvarande regleras detta i Finansinspektionens förordningar.

Riskhanteringen ska ordnas på ett sådant sätt att kreditinstitutets styrelse kan bilda sig en helhetsuppfattning om kreditinstitutets exponeringar, både vid rapporteringstidpunkten och i framtiden. Betydande kreditinstitut ska tillsätta en riskkommitté bestående av styrelsemedlemmar för att bistå styrelsen i riskrelaterade ärenden. Med systemviktiga institut avses i den föreslagna lagen sådana som regleras på ett sådant sätt att kreditinstitutets styrelse kan bilda sig en helhetsuppfattning om kreditinstitutets exponeringar, både vid rapporteringstidpunkten och i framtiden.

Administrations- och styrningssystem

Direktivet innehåller noggrannare bestämmelser om de centrala principerna för administrations- och styrningssystemen, exempelvis om styrelsens uppgifter och sammanhållning, om medlemmarnas kompetens samt om kvalitativa krav på styrelsearbetet. Enligt artikel 422 i EU:s tillsynsordning ska kreditinstitutet offentliggöra innehållet både i sin riskhanteringspolicy och i sina administrations- och styrningssystem.


Ersättningar

Den enda av direktivets artiklar om ersättningssystem som det inte anses nödvändigt att genomföra nationellt är artikel 94.1 g iii som gäller den diskonteringsränta som ska tillämpas på rörliga ersättningar som betalas ut i pengar. Om denna artikel genomförs skulle följden i praktiken bli att ersättningarnas tillåtna maximibelopp höjs.

Kreditinstitut ledningsorgan, ledning och verkställande ledning

Det föreslås att i lagens bestämmelser om administration och styrning som överbipreppl anmärlen termen kreditinstitutets "ledning". Detta är mera omfattande än enligt 6 kap. i aktiebolagslagen och lagen om andelslag, enligt vilket med "ledning" avses endast styrelsen, förvaltningsrådet och verkställande direktören. Det föreslås sålunda att begreppet kreditinstitutets "ledning" ska innefatta också begreppet 'verkställande ledning' som definieras i lagen. Därmed avses verkställande direktören samt alla de omedelbart under verkställande direktören verksamma personer som sköter kreditinstitutets högsta ledningsuppgifter eller de facto leder kreditinstitutets verksamhet.

I Finansinspektionens föreskrifter används för närvarande motsvarande terminologi (standarden 1.3 Intern styrning och organisation av verksamheten, punkt 5.2 "Verkställande ledning"). Termen "verkställande ledning" är förenlig med regleringen av kreditinstitut eftersom flera skyldigheter – exempelvis styrelsens tillsynsuppgifter samt den s.k. "fit and proper"-regleringen som gäller ledningens yrkesskicklighet och tillförlitlighet, avser också personer som inte hör till den bolagsrättsliga ledningen.

4.2.5 Påföljdiscsystem

Det föreslås att i den föreslagna kreditinstitutslagens 22 kap. tas in administrativa påföljdsbestämmelser som motsvarar bestämmelserna i kreditinstitutslaget. I 15 kap. i lagen om investeringsstjänster föreslås motsvarande påföljdsbestämmelser för överträdelse av de bestämmelser i kreditinstitutslagen och EU:s tillsynsfrörording som tillämpas också på värdepappersföretag. Motsvarande påföljdsbestämmelser som enligt kreditinstitutslaget föreslås när det gäller tillämpningsområdet för påföljdsavgift enligt lagen om Finansinspektionen. För församling eller överträdelse av andra bestämmelser och föreskrifter än sådana som föreslås när det gäller tillämpningsområdet för bestämmelserna om påföljdsavgift kan enligt förslaget fortsättningsvis påföras ordningsavgift när tillämpningsförutsättningarna enligt 38 § i lagen om Finansinspektionen är uppfyllda eller också kan offentlig varning tillsedas i enlighet med 39 § i lagen om Finansinspektionen. Förhållandet mellan de administrativa påföljder ska enligt förslaget ordnas på samma sätt som enligt totalrevideringen av värdepappersmarknadslagen. Offentlig varning ska sålunda vara den primära påföljden för överträdelse av alla andra bestämmelser eller föreskrifter än de som hör till tillämpningsområdet för bestämmelserna om ordningsavgift enligt 38 § i lagen om Finansinspektionen och för påföljdsavgift enligt 40 § i samma lag. I stället för ordningsavgift kan också i undantagsfall påföras påföljdsavgift. En förutsättning är då att gärningen eller försommelse är särskilt klanderig. För överträdelse av bestämmelser som enligt förslaget hör till tillämpningsområdet för påföljdsavgift kan enligt förslaget under de förutsättningar som föreskrivs i 42 § i lagen om Finansinspektionen i stället för påföljdsavgift meddelas offentlig varning.

Enligt 38 § 1 mom. 1 punkten i lagen om Finansinspektionen kan Finansinspektionen allägga den att betala ordningsavgift som försummar eller bryter mot skyldigheten att lämna Finansinspektionen uppgifter enligt 18 § 2 eller 3 mom. eller annan information som enligt bestämmelser eller föreskrifter regelbundet ska ges in till Finansinspektionen för att den ska kunna fullgöra sina lagstadgade uppgifter. Enligt denna bestämmelse kan ordningsavgift sålunda tillämpas också på överträdelse av alla sådana bestämmelser och föreskrifter som utfärdat med stöd av kreditinstitutslagen och EU:s tillsynsfrörording, och som innebär skyldighet att regelbundet rapportera till Finansinspektionen. Det är sålunda inte nödvändigt att i kreditinstitutslagen ta in en särskild bestämmelse om ordningsavgift, som utömmande räknar upp alla
de rapporteringsskyldigheter som, om de bryts, leder till tillämpning av bestämmelsen om ordningsavgift. Om försummelsen eller överträdelsen av de bestämmelser eller föreskrifter som gäller uppgifter som regelbundet ska rapporteras till Finansinspektionen och som sålunda i princip bör till tillämpningsområdet för ordningsavgiften är särskilt klandervärd, kan i enlighet med 38 § 4 mom. i lagen om Finansinspektionen i undantagsfall påföras påföljdsavgift i stället för ordningsavgift. Dessutom kan vissa överträdelser av skyldigheten att regelbundet rapportera i princip hänföras till tillämpningsområdet för bestämmelsen om påföljdsavgift, vilket innebär att påföljdsavgift kan vara en primär påföljd.

Den gällande lagens bestämmelse om gärningar som är straffbara som kreditinstitutsbrott ska enligt förslaget huvudsakligen bibehållas oförändrad liksom också de gällande bestämmelserna om brott mot tystnadsplikten och om olaglig utdelning av medel. På grund av de sist nämnda gärningarnas klandervärdhet föreslås att de fortfarande ska vara kriminaliserade. Gärningarna kan riktas mot flera olika personer och orsaka omfattande ekonomisk skada. De är också ägnade att undergräva förtroendet för ett kreditinstituts verksamhet. En omständighet som tar för att gärningar som är straffbara som kreditinstitutsbrott ska anses vara av straffrättslig karaktär är också att man i samband med sådana brott inte kan avgränsa den personkrets som kommer i fråga som gärningsmän. Vilka personer som helst kan göra sig skyldiga till en sådan gärning, inte emellertid Finsinspektionens tilsynsobjekt eller andra finansmarknadsaktörer i fråga om vilka Finansinspektionen i allmänhet har mera omfattande befogenheter. I och med att gärningarna av det slag som det här är fråga om fortfarande kommer att vara kriminaliserade kan också polismyndigheterna vid behov tillfälligt utreda dessa brott.

I fråga om gärningarnas och som är straffbara som kreditinstitutsbrott respektive olaga utdelning av medel föreslås det dock att en juridisk person utöver en straffrättslig påföljd kan påföras också en administrativ påföljdsavgift för samma gärning, till den del som bestämmelsen om påföljdsavgift kan tillämpas på gärningarna i fråga. Detta är motiverat eftersom direktivet förutsätter att både juridiska och fysiska personer kan påföras påföljder. En stor del av de ovan nämnda straffbestämmelserna är av den arten att en person som överträder dem kan påföras sådana påföljder som näms i direktivet. Vissa av straffbestämmelserna är emellertid sådana att direktivet inte sannolikt överträde av dem. I dessa avseenden är det beroende av nationell prövning om tillämpningsområdet ska utsträckas inte bara till straffbestämmelserna utan också till bestämmelsen om ordningsavgift.

I fråga om andra än de straffbestämmelser som näms ovan ska enligt förslaget tillämpas endast bestämmelser om administrativa påföljder som avses i kreditinstitutsdirektivet. Merparten av de gärningarnas och försummelserna som enligt förslaget ska hänföras till tillämpningsområdet för den administrativa påföljdsavgiften manköparande med genomförandet av direktivet. Dessutom hör några gärningarnas och försummelserna, som enligt förslaget hänföras till tillämpningsområdet för bestämmelsen om påföljdsavgift, till den kategori för vilken de nuvarande straffbestämmelserna enligt förslaget ska upphävas. Det föreslås att dekriminaliseringen ska avse brott mot bestämmelserna om erbjudande av skuldinstrument till allmänheten (168 § 2 mom.), brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av kreditinstituts aktier eller andelar (170 §), brott mot bestämmelserna om kreditinstituts likvidation samt kreditinstituts bokföringsförseelse (172 §). Enligt förslaget ska påföljdsavgift påföras för överträdelse av dessa bestämmelser.

Administrativ påföljdsavgift kan påföras juridiska och fysiska personer. På det sätt som avses i direktivet kan påföljdsavgift påföras också utöver eller i stället för påföljdsavgift som påförs en juridisk person, när det gäller en sådan till den juridiska personens ledning hörande person vars skyldigheter gärningen eller försummelen kräver.

Förslaget innebär att man i fråga om de straffrättsliga straffbestämmelserna ytterligare av avvikit från den i samband med totalrevideringen av straffrätten tillämpade centraliseringsprincipen som innebär att straff som är förenade med hot om fängelse ska re-
gleras i strafflagen. Med tanke på bestämmelsernas karaktär och målgruppen har det ansetts mera ändamålsenligt att ta in dessa straffbestämmelser i speciallagen om kreditinstitutets verksamhet samt i lagen om investeringsstjänster och i sparbankslagen.

I den gällande lagens skadeståndsbestämmelser föreslås inga betydande ändringar. Det föreslås emellertid att bestämmelsernas tillämpningsområde utvidgas så att ersättningsskyldigheten i några avseenden ska gälla också förfaranden som strider mot EU:s tillsynsförordning samt mot kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av EU:s tillsynsförordning eller kreditinstitutsdirektivet.

I den gällande lagens skadeståndsbestämmelser föreslås inga betydande ändringar. Det föreslås emellertid att bestämmelsernas tillämpningsområde utvidgas så att ersättningsskyldigheten i några avseenden ska gälla också förfaranden som strider mot EU:s tillsynsförordning samt mot kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av EU:s tillsynsförordning eller kreditinstitutsdirektivet.

I den gällande lagens skadeståndsbestämmelser föreslås inga betydande ändringar. Det föreslås emellertid att bestämmelsernas tillämpningsområde utvidgas så att ersättningsskyldigheten i några avseenden ska gälla också förfaranden som strider mot EU:s tillsynsförordning samt mot kommissionens förordningar och beslut som utfärdats med stöd av EU:s tillsynsförordning eller kreditinstitutsdirektivet.

I lagen om Finansinspektionen föreslås i enlighet med direktivet endast att enligt förordningen kan rapporterad av missstyckade överträdelser av bestämmelser och föreskrifter om finansmarknaden. Det föreslås att mottagarbestämmelse förgiftad med咙 lagen om investeringsstjänsten. Utöver dessa bestämmelser om kreditinstituts och värdepappersföretags interna visselblåsare föreslås det att till 8 kap. i lagen om Finansinspektionen förgiftas en ny paragraf som reglerar rapportering av missstyckade överträdelser av bestämmelser och föreskrifter om finansmarknaden. Det föreslås att mottagarbestämmelse förgiftad med咙 lagen om investeringsstjänsten. Utöver dessa bestämmelser om kreditinstituts och värdepappersföretags interna visselblåsare föreslås det att till 8 kap. i lagen om Finansinspektionen förgiftas en ny paragraf som reglerar rapportering av missstyckade överträdelser av bestämmelser och föreskrifter om finansmarknaden.

Liksom de ändringar som föreslås i kreditinstitutslagen är de huvudsakligen baserade på genomförandet av direktivet.

4.2.6 Utländska kreditinstituts filialer i Finland

De föreslagna bestämmelserna motsvarar huvudsakligen den gällande lagen. Till lagen ska emellertid i enlighet med direktivet fogas en bestämmelse om Finansinspektionens rätt att på eget initiativ inspektera utländska kreditinstituts filialer i Finland. Dessutom föreslås att till lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet, i enlighet med direktivet fogas bestämmelser om temporärt avbrytande av utländska EES-filialers verksamhet. Syftet med bestämmelsen är för sin del att förhindra spridning av bankrusning till finländska banker på grund av ett i Finland verksam utländskt kreditinstitutets fallseman. Av de skäl som nämns ovan i stycke 3.5 har det inte ansetts möjligt eller nödvändigt att föreslå bestämmelser som reglerar andra utländska kreditinstituts filialer i Finland.

4.2.7 Tillsyn över kreditinstitut

Det föreslås att till kreditinstitutslagen, lagen om Finansinspektionen, lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker och till lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat fogas en bestämmelse enligt vilken Finansinspektionen övervakar kreditinstitut, en sammanslutning av inlåningsbanker samt finans- och försäkringskonglomerat enligt om något annat inte följer av SSM-föroreningen. Frågan om Finansinspektionens deltagande i övervakningen av kreditinstitut som står direkt under ECB:s tillsyn blir beroende av ECB:s beslut. Det föreslås att till lagen fogas en bestämmelse enligt vilken det av Finansinspektionens nästsidor tydligt ska framgå vilka uppgifter och befogenheter den har vid tillsynen över varje finländskt kreditinstitut.

Av tillämpningsområdet för SSM-föroreningen följer att den inte i något avseende ska tillämpas på värdepappersföretag. Dessutom föreslås att bestämmelserna om sparbankssupervisorn upphävs. Den nuva-
randle sparbankinspektionen måste i varje fall omorganiseras till följd av att merparten av sparbankerna har meddelat att de ansluter sig till sammanslutningen av sparbanker. Av motsvarande skäl har redan tidigare upphävts motsvarande bestämmelser om andelsbanksinspektionen. Det har inte ansetts motiverat i lagen att inbestämmelser enligt vilka ett nytt privaträttsligt rättssubjekt skulle tilldelas uppgifter som annars sköts av det allmänna.

4.2.8 Förfaranden

Det föreslås att i lagen föreskrivs om kreditinstitutets skyldighet att iakta god banksed. Med god banksed avses dels sådan god banksed som branschen själv definerar genom självreglering och dels bästa praxis som allmänt iakttas inom branschen och som ett kreditinstitut åtminstone inte får avvika från till nackdel för en kund. I lagen föreslås ingen definition av begreppet god banksed, eftersom det inte anses möjligt att definiera begreppet tillräckligt heltäckande.

Motsvarande bestämmelse finns inte i den gällande lagen. Det anses emellertid motiverat att ta in bestämmelsen framför allt för att förbättra skyddet för konsumenterna.

5 Propositionens konsekvenser

5.1 Allmänna konsekvenser

Bankernas höga skuldsättningsgrad innebär att det finansiella systemet är känsligt för finanskriser. I den ekonomiska historien har detta kommit till synes i form av de enorma kostnader som bankkriser har inneburit för skattebetalarna. En del av kostnaderna har orsakats av direkt och indirekt offentligt bankstöd medan återstoden indirekt har orsakats av recession som följt efter krisen. Internationella valutafondens (IMF) undersökningar visar att genomsnittssparbankkrisen i industrielländerna åren 1970—2011 räckte tre år och ledde till en kumulativ minskning av totalproduktionen med ca en tredjedel jämfört med den potentiella produktionstrenden, och i relation till totalproduktionen åsamkade den offentliga ekonomin direkta kostnader på ca 3,8 procent.


Genom att i enlighet med förslaget fastställa och avvecka kontracykliska kapitalkrav är det möjligt att hindra de nuvarande solvens-
bestämmelsernas icke önskvärda konjunkturförstärkande effekter. Syftet med kontracykliska kapitalkrav är att under högkonjunkturer bromsa bankernas kreditgivning och att under lågkonjunkturer minska trycket att minska kreditgivningen. Den föreslagna regleringen av belåningsgraden har däremot betydelse för efterfrågan på krediter. Genom att fastställa en maximal belåningsgrad är det möjligt att dämpa överhettningen på bothusmarknaden och de systemrisker som är förenade med överskuldsatta hushåll. Att förebygga de risker som är förenade med bothusmarknaden och bostadskrediter är särskilt viktigt med tanke på stabiliteten i det finansiella systemet i Finland, eftersom bostäderna utgör en stor del av hushållens förmögenhet.

Avsikten med de föreslagna bestämmelserna är sålunda att förebygga att det på finansmarknaden uppstår skuld- och prisbubblor samt sådana bubblors negativa effekter på den allmänna ekonomiska utvecklingen. De föreslagna bestämmelserna beräknas få en stabiliserande effekt på realekonomin framför allt på längre sikt, eftersom de minskar sannolikheten för bankkriser.

5.2 Konsekvenser för företag och hushåll

De föreslagna bestämmelserna får konsekvenser för kreditinstitut, realekonomiska företag och hushåll.


För det första måste man beakta att investerarnas genomsnittliga avkastningsförväntningar på det egna kapitalet är större än det är fråga om främmande kapital. Det har samtidigt framförts farhågor om att kostnadsökningen i sista hand kommer att tas ut hos kreditinstitutens kunder, dvs. företagen och hushållen. Denna miss tanker är inte obevänt men inte heller helt entydig.

För det andra måste man beakta att investerarnas genomsnittliga avkastningsförväntningar i regel är beroende av de risker som är förenade med investeringen. Om den risk som är förenad med investering i ett kreditinstitutets aktier sålunda minskar då kreditinstitutet har ett större eget kapital för sin verksamhet, minskar samtidigt investerarnas genomsnittliga förväntningar, eftersom de förenade med investeringen. Men de förenade med investeringen är större än bankernas räntekostnader för medelsanskaffningen. Men effekten blir den motsatta om avkastningen på kreditinstitutets investeringar är större än räntekostnader för medelsanskaffningen. Men de förenade med investeringen är större än bankernas räntekostnader för medelsanskaffningen. Men de förenade med investeringen är större än bankernas räntekostnader för medelsanskaffningen.

För det andra måste man beakta att investerarnas genomsnittliga avkastningsförväntningar på det egna kapitalet är större än det är fråga om främmande kapital. Det har samtidigt framförts farhågor om att kostnadsökningen i sista hand kommer att tas ut hos kreditinstitutens kunder, dvs. företagen och hushållen. Denna miss tanker är inte obevänt men inte heller helt entydig.

För det andra måste man beakta att investerarnas genomsnittliga avkastningsförväntningar på det egna kapitalet är större än det är fråga om främmande kapital. Det har samtidigt framförts farhågor om att kostnadsökningen i sista hand kommer att tas ut hos kreditinstitutens kunder, dvs. företagen och hushållen. Denna miss tanker är inte obevänt men inte heller helt entydig.

För det andra måste man beakta att investerarnas genomsnittliga avkastningsförväntningar på det egna kapitalet är större än det är fråga om främmande kapital. Det har samtidigt framförts farhågor om att kostnadsökningen i sista hand kommer att tas ut hos kreditinstitutens kunder, dvs. företagen och hushållen. Denna miss tanker är inte obevänt men inte heller helt entydig.

För det andra måste man beakta att investerarnas genomsnittliga avkastningsförväntningar på det egna kapitalet är större än det är fråga om främmande kapital. Det har samtidigt framförts farhågor om att kostnadsökningen i sista hand kommer att tas ut hos kreditinstitutens kunder, dvs. företagen och hushållen. Denna miss tanker är inte obevänt men inte heller helt entydig.

För det andra måste man beakta att investerarnas genomsnittliga avkastningsförväntningar på det egna kapitalet är större än det är fråga om främmande kapital. Det har samtidigt framförts farhågor om att kostnadsökningen i sista hand kommer att tas ut hos kreditinstitutens kunder, dvs. företagen och hushållen. Denna miss tanker är inte obevänt men inte heller helt entydig.

För det andra måste man beakta att investerarnas genomsnittliga avkastningsförväntningar på det egna kapitalet är större än det är fråga om främmande kapital. Det har samtidigt framförts farhågor om att kostnadsökningen i sista hand kommer att tas ut hos kreditinstitutens kunder, dvs. företagen och hushållen. Denna miss tanker är inte obevänt men inte heller helt entydig.

För det andra måste man beakta att investerarnas genomsnittliga avkastningsförväntningar på det egna kapitalet är större än det är fråga om främmande kapital. Det har samtidigt framförts farhågor om att kostnadsökningen i sista hand kommer att tas ut hos kreditinstitutens kunder, dvs. företagen och hushållen. Denna miss tanker är inte obevänt men inte heller helt entydig.
vens eventuella kostnadsverkningar kommer också sannolikt att spädas ut på längre sikt.

Det har dessutom framförts farhågor om att ifall den genomsnittliga avkastningsförväntningen på en banks eget kapital bibehålls oförändrad och tillsynskraven höjs, så kommer kreditinstitutets ledning att få ett incitament att gå över till en affärssstrategi som innebär större risker. Det bör å andra sidan betonas att även om så skulle ske kommer den högre kapitalbufferten att öka institutesägarnas ansvar för kostnaderna till följd av den ökade risktagningen.

Kontracykliska buffertkrav försämrar kreditinstitutens kreditgivningsförmåga under en högkonjunktur. Samtidigt begränsar de åtminstone i viss mån företagens och hushållens kredittilgång samt stramar åt kreditprissättningen och -villkoren i den aktuella konjunkturlåget. Detta är visserligen ändamålsenligt i en situation där myndigheterna bedömer att kreditgivningen växer allt för mycket. På motsvarande sätt kommer större betydning att sla på kontracykliska buffertkrav under konjunkturnedågen att stödja kreditinstitutens förmåga att bevilja krediter till företagen och hushållen.


De föreslagna bestämmelserna innebär att kreditinstitutens också sannolikt att spädas ut på längre sikt. Kostnaderna kommer visserligen till största del att hänföra sig till de förpliktelser som EU:s tillsynsordning medför och de kan sålunda inte påverkas genom Finlands lagstiftning.

De bestämmelser som föreslås i denna förordning bedöms i någon mån innebära att kreditinstitutens kreditförsäkring kommer att öka. Inom det ökade risktagningen kommer det också att bli dyrare att förhålla sig till de nya rapporteringsskrav som hela kapitalreformen förutsett, dvs. krav som är betydligt mera detaljerade och omfattande än de nuvarande. Kostnaderna kommer visserligen till största del att hänföra sig till de förpliktelser som EU:s tillsynsordning medför och de kan sålunda inte påverkas genom Finlands lagstiftning.

De bestämmelser som föreslås i denna förordning bedöms i någon mån innebära att kreditinstitutens kreditförsäkring kommer att öka. Inom det ökade risktagningen kommer det också att bli dyrare att förhålla sig till de nya rapporteringsskrav som hela kapitalreformen förutsett, dvs. krav som är betydligt mera detaljerade och omfattande än de nuvarande. Kostnaderna kommer visserligen till största del att hänföra sig till de förpliktelser som EU:s tillsynsordning medför och de kan sålunda inte påverkas genom Finlands lagstiftning.

Kostnaderna kommer visserligen till största del att hänföra sig till de förpliktelser som EU:s tillsynsordning medför och de kan sålunda inte påverkas genom Finlands lagstiftning.

De bestämmelser som föreslås i denna förordning bedöms i någon mån innebära att kreditinstitutens kreditförsäkring kommer att öka. Inom det ökade risktagningen kommer det också att bli dyrare att förhålla sig till de nya rapporteringsskrav som hela kapitalreformen förutsett, dvs. krav som är betydligt mera detaljerade och omfattande än de nuvarande. Kostnaderna kommer visserligen till största del att hänföra sig till de förpliktelser som EU:s tillsynsordning medför och de kan sålunda inte påverkas genom Finlands lagstiftning.

Kostnaderna kommer visserligen till största del att hänföra sig till de förpliktelser som EU:s tillsynsordning medför och de kan sålunda inte påverkas genom Finlands lagstiftning.

De bestämmelser som föreslås i denna förordning bedöms i någon mån innebära att kreditinstitutens kreditförsäkring kommer att öka. Inom det ökade risktagningen kommer det också att bli dyrare att förhålla sig till de nya rapporteringsskrav som hela kapitalreformen förutsett, dvs. krav som är betydligt mera detaljerade och omfattande än de nuvarande. Kostnaderna kommer visserligen till största del att hänföra sig till de förpliktelser som EU:s tillsynsordning medför och de kan sålunda inte påverkas genom Finlands lagstiftning.

De bestämmelser som föreslås i denna förordning bedöms i någon mån innebära att kreditinstitutens kreditförsäkring kommer att öka. Inom det ökade risktagningen kommer det också att bli dyrare att förhålla sig till de nya rapporteringsskrav som hela kapitalreformen förutsett, dvs. krav som är betydligt mera detaljerade och omfattande än de nuvarande. Kostnaderna kommer visserligen till största del att hänföra sig till de förpliktelser som EU:s tillsynsordning medför och de kan sålunda inte påverkas genom Finlands lagstiftning.

De bestämmelser som föreslås i denna förordning bedöms i någon mån innebära att kreditinstitutens kreditförsäkring kommer att öka. Inom det ökade risktagningen kommer det också att bli dyrare att förhålla sig till de nya rapporteringsskrav som hela kapitalreformen förutsett, dvs. krav som är betydligt mera detaljerade och omfattande än de nuvarande. Kostnaderna kommer visserligen till största del att hänföra sig till de förpliktelser som EU:s tillsynsordning medför och de kan sålunda inte påverkas genom Finlands lagstiftning.

De bestämmelser som föreslås i denna förordning bedöms i någon mån innebära att kreditinstitutens kreditförsäkring kommer att öka. Inom det ökade risktagningen kommer det också att bli dyrare att förhålla sig till de nya rapporteringsskrav som hela kapitalreformen förutsett, dvs. krav som är betydligt mera detaljerade och omfattande än de nuvarande. Kostnaderna kommer visserligen till största del att hänföra sig till de förpliktelser som EU:s tillsynsordning medför och de kan sålunda inte påverkas genom Finlands lagstiftning.

De bestämmelser som föreslås i denna förordning bedöms i någon mån innebära att kreditinstitutens kreditförsäkring kommer att öka. Inom det ökade risktagningen kommer det också att bli dyrare att förhålla sig till de nya rapporteringsskrav som hela kapitalreformen förutsett, dvs. krav som är betydligt mera detaljerade och omfattande än de nuvarande. Kostnaderna kommer visserligen till största del att hänföra sig till de förpliktelser som EU:s tillsynsordning medför och de kan sålunda inte påverkas genom Finlands lagstiftning.
I övrigt bedöms lagförslagen inte få några betydande konsekvenser för företagen och hushållen.

5.3 Konsekvenser för samhällesekonomin och myndigheterna

Bestämmelserna om högre tillsynskrav för kreditinstitut beräknas inverka positivt på samhällesekonomin, och med den på medel- och lång sikt förstärkade stabiliteten på finansmarknaden. Kreditinstitutens ägare drar i sitt nytta av anställningsgraden, medan det ofta är skattebetalarna som får bära kostnaderna i samband med bankbrister. Trots att högre kapitalkrav från institutets ägare avspeglar dessa närmast minskningen av skattebetalarnas stöd till branschen.


6 Beredningen av propositionen


Av remissvaren framgår att den allmänna inställningen till regeringens Propositionsutkast samt till dess utgångspunkter och målsättningar på det hela taget är positiv. Enligt de flesta remissvaren är utkastet huvudsakligen lyckat, trots att man i många fall kommenterat detaljer i utkastet. De synpunkter på tekniska detaljer samt på många materiella frågor som framförs i yttrandena har i mänskan av möjligheter beaktats vid den fortsatta beredningen av propositionen. Finlands Bank och Finansinspektionen understöder framför allt förslaget att in full utsträckning införa buffertskrav och likviditetskrav i enlighet med EU-regelverket samt att införa dessa krav i ett så tidigt skede som möjligt. I branschorganisationernas yttranden understöds däremot alternativet att regelverket i fråga om kapitalkraven och övriga nya krav ska genomföras så att de nationella marginaler som EU-regelverket möjliggör i de nämnda avseendenas ska utnyttjas fullt ut.

Den fortsatta beredningen av propositionen har utförts som tjänstearbete vid finansministeriet, utifrån lagutkasten, remissyttrandena och det övriga materialet.
I fråga om tillsynen över makrostabiliteten har den fortsatta beredningen huvudsakligen baserats på arbetsgruppspromemoriet ”Reglering av och tillsyn över finansmarknadernas makroekonomiska konsekvenser” (Finansministeriets publikationer 32/2012). Med anledning av arbetsgruppens slutsatser och remissyttranden har i propositionens lagförslag tagits in bestämmelser om maximal belåningsgrad. Däremot behandlas i propositionen inte frågan om att i lagstiftningen ta in bestämmelser om s.k. systemriskbuffert och om tidigare nationellt genomförande av de likviditetskrav som EU-lagstiftningen förutsätter.

I samband med den fortsatta beredningen av propositionen har i den föreslagna kreditinstitutslagens 7—9 kap. tagits in bestämmelser om undantag som beaktar proportionalitetsprincipen. Enligt lagförslaget ska kreditinstituts administrations- och styrningssystem vara heltäckande och så i rätt proportion till verksamhetens art, omfattning och komplexitet. Också bestämmelserna om styrelsens nomineringskommitté, ersättningskommitté och riskkommitté har i samband med beredningen blivit i det avseendet lindrigare genom att begränsa skyldigheterna att inrätta kommittéer till endast koncernens moderbolag och i centralinstitutet för en sammanslutning av inlåningsbanker.

Den föreslagna bestämmelsen om tillsättning av en nomineringskommitté har under den fortsatta beredningen preciseras så att denna antingen kan bestå av styrelsemedlemmar eller utses av aktieägarna. Under den fortsatta beredningen har bestämmelsen om riskhantering utökats med skyldigheten att inte ta så stora risker att kreditinstitutets solvens eller likviditet väsentligen äventyra. Dessutom har i de nämnda kapitlen med anledning av remissyttranden gjorts flera tekniska och andra preciseringar.

I de föreslagna bestämmelserna om påföljder har med anledning av remissyttranden gjorts ett antal huvudsakliga tekniska preciseringar. I de övriga lagförslag som bifogats propositionen har gjorts tekniska preciseringar. I synnerhet lagen om ändring av lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker har i samband med den fortsatta beredningen preciseras i överensstämmelse med den gemensamma tillsynsmechanismen och EU:s tillsynsordning. Också förslagets ikraftträdandebestämmelser har preciseras under den fortsatta beredningen.

7 Samband med andra propositioner

Lagförslagen har inga samband med andra propositioner som samtidigt behandlas i riksdagen, med undantag av lagförslaget nr 27 om ändring av 33 § i lag om dataskydd vid elektronisk kommunikation. Den nämnda lagen ska upphävas genom informationssamhällsbalken, regeringens proposition till vilken (RP/221/2013) behandlas av riksdagen samtidigt med denna proposition.

I propositionen föreslås inga bestämmelser om systemriskbuffert som avses i direktivet. Finansministeriet kommer att under år 2014 utreda behovet att lagstifta också om sådana alternativa kapitalbuffertkrav. Dessutom finns det skäl att yttermera bedömas om ett register som innehåller s.k. positiva kreditupplysningar av alla gåldenärer skulle bidra till den föreslagna lagstiftningens mål.
DETALJMOTIVERING

1 Lagförslag

1.1 Kreditinstitutslag

AVDELNING 1

RÄTT ATT BEDRIVA KREDITINSTITUTSVERksamhet

1 kap. Allmänna bestämmelser

1 §. Lagens syfte. Paragrafens 1 och 2 mom. motsvarar 1 § i den gällande lagen.

I paragrafens 3 mom. konstateras för tydlighetens skull att denna lag delvis ska tillämpas på värdepappersföretag som avses i lagen om investeringstjänster, till den del som de omfattas av den definition av begrepet värdepappersföretag som ingår i EU:s tillsynsförordning. I 6 kap. 2 § i lagen om investeringstjänster nämns de bestämmelser i den föreslagna kreditinstitutslagen som ska tillämpas på kreditinstitut som omfattas av definitionen.

2 §. Annan lagstiftning om kreditinstitutslagen. I paragrafens 3 mom. hänvisas till EU:s tillsynsförordning samt till de tekniska standarder som utfärdats med stöd av förordningen och kreditinstitutsdirektivet och som ska tillämpas utöver denna lag. Förordningen och de tekniska standarderna ska huvudsakligen ersätta de bestämmelser och föreskrifter om kreditinstitutets kapitäläckning, stora exponeringar, begränsning av innehav, offentliggörande av uppgifter om ekonomisk ställning samt om värdepappererising av tillgångar som ingår i den gällande lagen samt i finansministeriets förordningar och Finansinspektionens föreskrifter som utfärdats med stöd av den. Information om arbets- och ansvarsfördelningen samt förfarandena mellan ECB och Finansinspektionen ska läggas ut på Finansinspektionens webbsidor. Till den del som i 1 mom. och i de följande momenten föreskrivs om arbetsfördelningen mellan ECB och Finansinspektionen är bestämmelserna rent informativa, eftersom ECB:s behörighet är direkt baserad på SSM-förordningen och inte kan regleras i finsk lagstiftning.

I den föreslagna paragrafens 3 mom. konstateras att ECB ska övervaka att de kreditinstitut som avses ovan ska iaktta vad som föreskrivs i lagens 3 och 6—11 kap. ECB ska då vara svarig för tillsynen över de kvalitativa krav som ställs på sådana kreditinstituts administration, riskhantering, ersättningssystem samt finansiella ställning och konsoliderade finansiella ställning, som står direktt under
ECB:s tillsyn. ECB ska enligt förslaget i dessa avseenden också ha rätt att påföra administrativa påföljder så som föreskrivs i lagförslagets 20 kap. samt utöva de övriga tillsynsbefogenheter som tilldelats Finansinspektionen i lagen om Finansinspektionen.

ECB:s behörighet i fråga om beviljande och återkallande av koncession samt ägartillsyn avser enligt SSM-forordningen samtliga kreditinstitut. Uppgifter som har samband med beredningen av beslut förblir dock hos Finansinspektionen. Av denna anledning konstateras arbetsfördelningen mellan Finansinspektionen och ECB när det gäller ägartillsyn och beviljande av koncession, enligt den föreslagna paragrafens 3 mom. uttryckligen i dessa kapitel.

Dessutom kan ECB enligt förslaget höja det kontracykliska bufferkrav som avses i 10 kap. 4 § i den föreslagna kreditinstitutslagen inom de gränser som anges i lagen, men ECB föreslås inte få några andra befogenheter i anslutning till makroföretagen. Av denna anledning ska enligt 3 mom. i respektive kapitel uttryckligen föreskrivas också om arbetsfördelningen mellan Finansinspektionen och ECB när kontracykliska kapitalbuffer fastställs.

Enligt den föreslagna paragrafens 4 mom. ska också de uppgifter som enligt lagförslaget ankommer på tillsynsmyndigheterna i hem- och värdstaten, enligt med SSM-forordningen höra till ECB.

Den föreslagna paragrafens 5 mom. motsvarar 2 mom. i den gällande paragrafen. Det föreslås emellertid att i momentet stryks hänvisningen till sparbanksinspektionen, eftersom bestämmelserna om sparbanksinspektionen enligt förslaget stryks i sparbankslagen.

I paragrafens 6 mom. konstateras för tydlighetens skull att det ska föreskrivas särskilt om Finansinspektionens samarbete med Europeiska bankmyndigheten. Sådana bestämmelser finns bl.a. i lagförslagets 1 kap., i lagen om Finansinspektionen, i EU:s tillsynsforordning och i förordningen om Europeiska bankmyndigheten.

Enligt paragrafens 7 mom. ska Finansinspektionen på sina webb sider uppe vilka i Finland auktoriserade kreditinstitut och moderföretags tillsyn eller grupp baserade tillsyn som ECB och på motsvarande sätt Finansinspektionen svarar för. Dessutom ska av webb sdorna framgå vilka samarbetsarrangemang ECB och Finansinspektionen har avtalat om när det gäller tillsynen och den grupp bas erad tillsynen över kreditinstitutet.


Av den nämnda förordningen följer att som moderföretag inte, liksom inte heller för närvarande, ska betraktas ett kreditinstitut som är dotterföretag till ett finländskt kreditinstitut eller holdingföretag. Liksom enligt den gällande lagen ska som moderföretag enligt förordningen dock betraktas ett kreditinstitut vilket som dotter- eller intresseföretag eller, som dotter- eller intresseföretag som holdingföretag i egenskap av moderföretag har minst ett sådant utländskt kreditinstitut, med ett fondbolag som avses i lagen om placeringsfonder (48/1999) jämfördt utländskt företag eller finansiellt institut, som är etablerat i en stat utanför EES.


Enligt paragrafens 3 mom. kan Finansinspektionen i enlighet med kreditinstitutsdirektivets artikel 108.4 betraktas också ett sådant moderföretag till en finländskt underkonsolideringsgrupp, som i en stat utanför EES har ett dotterföretag eller intresseföretag till ett kreditinstitut.
rektyvets artikel 119 på ansökan av ett moderföretag som avses i 1 eller 2 mom. besluta att om moderföretaget är ett sådant blandat finansiellt holdingföretag som avses i förordningen och som samtidigt är ett sådant holdingföretag som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, ska moderföretaget inte betraktas som den finansiella företagsgruppens moderföretag utan endast som finans- och försäkringskonglomerats holdingföretag. En förutsättning för beslutet är enligt förslaget att på finans- och försäkringskonglomeratet ska tillämpas motsvarande bestämmelser som på den gruppbaserte tillsynen. Av den gällande lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat följer att de begränsningar som gäller konsoliderade kapitalkrav och konsoliderade stora exponeringar ska kunna beräknas endast i enlighet med lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Lagens materiella innehåll förändras inte till denna del.

Enligt paragrafens 4 mom. kan Finansinspektionen liksom för närvarande avtala med tillsynsmyndigheten i en annan EES-stat om att den tillsynsmyndighet ska svara för den gruppbaserte tillsynen över ett kreditinstitut. I lagförslagets 11 kap. 13 § föreskrivs närmare om överföring av tillsynsuppgifter.

Definitioner

5—14 §. Dessa paragrafer motsvarar huvudsakligen 4, 7—11, 13 och 14 § i den gällande lagen. Med avvikelser från gällande 13 § ska definitionen av begreppet finansiellt institut som tillämpas i EU:s tillsynsförordning omfatta också fondbolag. Därföljer också att definitionen av begreppet finansiellt institut inte längre inbegriper värdepappersföretag. I föreslagna 14 § stryks emellertid definitionen av begreppet tjänsteföretag och ersätts med en hänvisning till EU:s tillsynsförordning. Paragrafens materiella innehåll förändras dock inte utan som tjänsteföretag ska enligt förslaget fortfara betraktas finländska och utländska företag vilkas huvudsakliga verksamhet består i att producera tjänster för ett eller flera kreditinstitut eller utländska kreditinstitut genom att äga, inneha eller förvalta fastigheter eller för ett eller flera kreditinstitut producera databehandlings-

2 kap. 

Rätt till kreditinstitutetsverksamhet och annan upplåning från allmänheten

1—4 §. Dessa paragrafer motsvarar 17 och 19—21 § i den gällande lagen. Det föreslås att 4 § 1 mom. preciseras så att rätten att använda orden ”bank” dels gäller firma och dels också verksamheten över huvud taget, vilket innebär att det är förbjudet att på ett vilseledande sätt hänvisa till bankverksamhet i samband med annan företagsverksamhet. Bestämmelsen är motiverad för att trygga det allmänna förtroendet för bankverksamheten.

3 kap. 

Rätt att äga aktier eller andelar i kreditinstitut

1 §. Anmälningsskyldighet vid förvärv och avyttring av aktier och andelar. Denna paragraf motsvarar 42 § i den gällande lagen. Denna paragraf motsvarar 42 § i den gällande lagen. Det förefaller som föreskrivs i paragrafen motsvarar den gällande lagen, med undantag för 5 mom. som kompletteras i enlighet med kreditinstitutets artikel 26.1 så att också Europeiska värdepappers- och marknadsmynigheten ska informeras när det är fråga om ett kreditinstitut eller holdingföretag vars värdepapper är föremål för handel på en reglerad marknad.


4 kap. 

Beviljande och återkallande av koncession samt begränsning av affärsverksamhet

1—9 §. Dessa paragrafer motsvarar 22—28 § i den gällande lagen. Kapitlets 1 och 2 ska emellertid i överensstämmelse med SSM-förordningen justeras så att ECB på förslag av Finansinspektornen ska fatta de slutliga beslutet om beviljande av koncession. Finansinspektornen ska lägga fram förslaget för ECB inom fyra månader efter att ha tagit emot ansökan. Dessutom skiljer sig föreslagna 4 § från den gällande lagen i enlighet med direktivets artikel 14 så att på bedömning av ägarnas tillförlitlighet enligt paragrafen ska tillämpas samma principer som när det gäller förvärv av egendom som avses i 3 kap. Till övriga delar motsvarar de föreslagna bestämmelserna om koncessionsförfarandet den gällande lagens bestämmelser.

5 kap. 

Allmänna verksamhetsförutsättningar

Tillåten affärsverksamhet

1—3 §. Dessa paragrafer motsvarar 30, 31 och 33 § i den gällande lagen.

4 §. Begränsning som gäller konsoliderade fastighetsinnehav. Denna paragraf motsvarar 81 § i den gällande lagen.

5 §. Tillämpning av lånebestämmelserna i lagen om andelslag. Denna paragraf motsvarar 34 § i den gällande lagen.

6 §. Finansiering av förvärv och mottagande som pant av egna och koncernföretags aktier, andelar, kapitallån och debenturer. Denna paragraf motsvarar 35 § i den gällande lagen. Bestämmelsen inverkar inte på de
förutsättningar under vilka kapitalinstrument som avses i paragrafen får hänföras till kapitalbasen. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 7 mom. där det för tydlighetens skull konstateras att den föreslagna paragrafen inte inverkar på definitionen av begreppet kapitalbas enligt EU:s tillsynsförordning.

7 §. Begränsningar av förvärv av värdepapperiserade tillgångsposter. Det föreslås att 35 a § i den gällande lagen ersätts med en hänvisning till EU:s tillsynsförordning, efter som det i den nämnda förordningens artikel 404—410 föreskrivs om de begränsningar som avses i paragrafen.

Allmänna förutsättningar för tillsyn över verksamheten

8 §. Registrering av transaktioner. Det föreslås att till lagen i överensstämmelse med artikel 4.6 i kreditinstitutsdirektivet fogas en bestämmelse enligt vilken ett kreditinstitut ska ha en sådan beskrivning av sitt bokföringssystem och sina övriga datasystem samt registrera sina transaktioner på ett sådant sätt att Finansinspektionen i tillräcklig utsträckning kan kontrollera att uppgifterna är korrekta. Detta gäller all informationsskyldighet som är baserad på lag samt med stöd av lag utfärdade hierarkiskt lägre bestämmelser och föreskrifter, inklusive rapportering som är baserad på EU:s tillsynsförordning samt på Europeiska bankmyndighetens tekniska reglerings- och genomförandestandarder.

I lagförslagets 7 kap. föreskrivs om krav som enligt direktivets artikel 4.4 ska ställas på administration och intern kontroll.

9—11 §. Dessa paragrafer motsvarar 36, 36 a, 36 b och 37 § i den gällande lagen.

12 §. Kreditinstitutets bundenhet. Denna paragraf motsvarar till sitt materiella innehåll 37 § i den gällande lagen. Med avvikelser från den gällande lagen definieras emellertid inte begreppet betydande bindningar, eftersom motsvarande begrepp definieras i EU:s tillsynsförordning.

13 §. Förvärv av bestämmande inflytande i utländska företag. Denna paragraf motsvarar i sak 38 § i den gällande lagen. Det föreslås att paragrafens terminologi justeras i överensstämmelse med den terminologi som används i lagen i övrigt.

14 §. Tillhörighet till en utländsk finansiell företagsgrupp eller till ett utländskt finans- och försäkringskonglomerat. Denna paragraf motsvarar 39 § i den gällande lagen.

15 §. Interna transaktioner. Denna paragraf motsvarar 51 § i den gällande lagen.

Beredskap för undantagsförfallanden


6 kap. Filialtablering, tillhandahållande av tjänster i Finland samt flyttning av sälle till utlandet

1—6 §. Dessa paragrafer motsvarar 161—166 § i den gällande lagen.

AVDELNING II

ADMINISTRATION OCH STYRNING

7 kap. Förvaltnings- och styrningssystem

1 §. Allmänna krav på förvaltnings- och styrningssystem. Paragrafens 1 mom. är baserad på direktivets artikel 88.1 a och d och 2 mom. är baserad på artikel 88.2 b och c. Enligt direktivets 88 ska kreditinstitutets styrelse ansvara för att institutet har förvaltnings- och styrningssystem (governance arrangements) varmed det säkerställs att kreditinstitutet leds effektivt och enligt försiktiga affärsprinciper. Den nämnda artikeln, i synnerhet underpunkt d, understryker styrelsens skyldighet att ansvara för en effektiv övervakning av den verkställande ledningen, vilket innebär att det ska ställas oavhängighets- och behörighetskrav på styrelsens sammansättning och arbete.

Den föreslagna paragrafens 4 mom. är baserat på direktivets artikel 88.1.3 och enligt momentet ska styrelsen regelbundet utvärdera förvaltnings- och styrningssystemets effektivitet samt vidta lämpliga åtgärder för att avhjälpa eventuella brister. Det är särskilt viktigt att identifiera ändringsbehov som beror på förändringar i kreditinstitutets verksamhet eller verksamhetsmiljö.

I paragrafens 5 mom. föreskrivs att om kreditinstitutet har ett förvaltningsråd gäller kapitlets bestämmelser om styrelsen på motsvarande sätt förvaltningsrådet, i den utsträckning som det enligt bolagsordningen eller stadgarna har ålagts dessa uppgifter. Detta behöver sålunda inte konstateras i varje paragraf. Bestämmelsen är nationell. Om förvaltningsrådet verkar som kreditinstitutets tillsynsorgan gäller detta kapitels bestämmelser om styrelsen, exempelvis bestämmelserna om styrelsemedlemmarna, styrelsens sam-
mansättning och arbete, på motsvarande sätt förvaltningsrådet.

I den föreslagna paragrafens 6 mom. föreskrivs om tillämpning av kapitlet på kreditinstitutets finansiella företagsgrupps moderföretag och inom samma finansiella företagsgrupp.


Momentets andra mening är baserad på kreditinstitutdirektivets artikel 91.9 enligt vilken kreditinstitutet ska avsätta tillräckligt med personal- och finansiella resurser för att introducera och utbilda styrelsemedlemmarna. Detta kan i praktiken betyda t.ex. att introduktionen och utbildningen ska ges av så sakkunniga personer som möjligt eller att medlemmarna ska besöka olika driftsställen och i praktiken bekanta sig med olika affärsfunktioner samt att introduktionen och utbildningen ska uppdateras när det sker förändringar i affärsverksamheten eller regleringen. Principen är förenlig med de allmänna kompetenskrav som ställs på styrelsen och med de krav som i fråga om tidsdispositionen ställs i följande paragraf.

Enligt den första meningen i paragrafens 2 mom. föreskrivs i överensstämmelse med kreditinstitutdirektivets artikel 91.10 att styrelsen ska godkänna verksamhetsprinciper för kreditinstitutet i syfte att främja mångsidigheten i styrelsens sammansättning. Värvningen av nya styrelsemedlemmar ska plane-ras på lång sikt och på ett sådant sätt att den kompetens som kreditinstitutet behöver är representerad i styrelsen. I momentets andra mening föreskrivs i enlighet med det andra stycket i kreditinstitutdirektivets artikel 88.2 att styrelsen för kreditinstitutet ska godkänna målet att könen ska vara jämnt representerade i styrelsen samt utarbeta en policy för uppnående och upprätthållande av målet. De principer som nämns i momentet kan kombineras och det kan därför föreskrivas om dem i samma lagrum. Båda punktarna i direktivet ålägger denna skyldighet nomineringskommittén. Om institutet har en nomineringskommitté kan denna bereda ärendet som styrelsen.

I den första meningen i paragrafens 3 mom. föreskrivs i överensstämmelse med det tredje stycket i direktivets nya artikel 88.2 att styrelsens arbete ska organiseras på ett sådant sätt att en enskild styrelsemedlem eller en minoritet av medlemmarna inte dominerar styrelsens beslutsprocess på ett sätt som är osäkert eller strider mot kreditinstitutets intressen. Denna skyldighet namns i en underpunkt till artikeln om nomineringskommittén. Enligt finsk rätt kan skyldigheten emellertid inte åläggas endast en delmängd av typen nomineringskommitté, vilket innebär att denna punkt i artikeln enligt förslaget ska genomföras i en paragraf som gäller hela styrelsearbetet. Också nomineringskommittén ska i sitt uppdrag beakta den princip som framgår av paragrafen, t.ex. vid planeringen av styrelsens, kommittéernas och utskottens sammansättning. Principen ska iakttas redan med stöd av den jämlikhetsprincip som framgår av aktiebolagslagens 1 kap. 7 § och de allmänna principer i fråga om styrelsens uppdrag som framgår av 8 § i samma kapitel. Enligt aktiebolagslagens 6 kap. 3 § gäller majoritetens åsikt som styrelsens beslut, om det inte i bolagsordningen eller i stadgarna förutsätts kvalificerad majoritet. Det kan vara fråga om att ”en minoritet av medlemmarna dominerar på ett sätt som är osäkert” om en sådan grupp t.ex. på ett sätt som är osäkert eller strider mot bolagets intressen förhindrar uppkomsten av styrelsebeslut med kvalificerad majoritet. Sådana faktiska skadliga påver-
kan kan förhindras t.ex. så att verkställande direktören inte är styrelsemedlem eller genom att se till att styrelsen och dess eventuella kommittéer och utskott har en balanserad sammansättning som gör det möjligt att undvika intressekonflikter. Dessutom kan skadlig påverkan hindras genom iakttagande av god mötessed, exempelvis genom att styrelsen informeras på ett jämligt sätt och i god tid.


3 §. Nomineringskommitté. Denna paragraf är ny och baserad på direktivets nya artikel 88.2.1. Enligt paragrafens 1 mom. ska systemviktiga kreditinstitut tillsätta en nomineringskommitté bestående av personer som utses av styrelsemedlemmarna eller aktieägarna. Definitionen av begreppet systemviktigt kreditinstitut framgår av lagförslagets 10 kap. 7 och 8 §. I momentets andra mening föreskrivs om undantag i fråga om kreditinstitut som hör till en systemviktig finansiell företagsgrupp eller sammanslutning av inläggsbanker. Bestämmelsen hindrar inte att det tillsätts en nomineringskommitté också i andra kreditinstitut än sådana som avses i paragrafen. Bestämmelsen hindrar inte heller att nomineringskommittén i sitt arbete anlitar eller att i arbetet deltar också andra än kreditinstitutets styrelsemedlemmar, exempelvis utomstående rekryteringskonsulter eller representanter för betydande aktieägare.

I direktivets artikel 88.2.5 konstateras det att artikeln inte behöver genomföras om styrelsen enligt nationell rätt inte har behörighet att välja och utnämnå sina medlemmar. Utgångspunkt för det finländska bolagsrättsliga systemet är att förvaltningsorgan och den verkställande ledningen inte kompletterar sig själva. Det föreslagna lagrummet asidosätter emellertid inte det val- eller nomineringsförarande enligt bolagsordningen, stadgarna eller styrelsens arbetsordning som avses i aktiebolagslagen och lagen om andelslag. Enligt bestämmelsen ska nomineringskommittén biträda styrelsen eller något annat organ som väljer styrelsemedlemmar, exempelvis förvaltningsrådet eller bolagsstämman, i ärenden som gäller nominering och val.


I paragrafens 2 mom. föreskrivs om kommitténs allmänna uppgifter. Kommittémedlemmar i anställnings- eller tjänsteförhållan-

RP 39/2014 rd 51
de får inte delta i den dagliga ledningen av kreditinstitutet eller företag vars ärenden hör till kommitténs uppgifter. Momentet är baserat på artikel 88.2.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om nomineringskommitténs uppgifter enligt kreditinstitutsdirektivets artikel 88.2.2 a–d. Bolagsrättligt hör uppgifterna till styrelsens eller bolagsstämmans allmänna befogenheter. Nomineringskommitténs roll är sålunda att vara ett beredande organ, om inte styrelsen formellt beslutar delegera ärendet till nomineringskommitténs, eller om inte kreditinstitutet beslutar att ärendena i fråga ska behandlas av hela styrelsen i enlighet med den föreslagna paragrafens 4 mom.


Momentets 3 punkt gäller bedömning av grunderna för val av den verkställande ledningen och urvalsförfarandet. Denna punkt är baserad på kreditinstitutsdirektivets artikel 88.2 d som gäller val av den verkställande ledningen (senior management). Det är ändamålsenligt att ta in bestämmelserna om val av den verkställande ledningen i samma paragraf eftersom verkställande direktören hör till den verkställande ledningen och ingår i ”ledningen” enligt aktiebolagslagen och laggen om andelslag samt eftersom valet och bedömningen av verkställande direktören sä-
kreditinstitut har ökat. Exempel på viktiga bedömningsgrunder är medverkan till upprepade och uppsåtliga överträdelser av bestämmelser om kreditinstitut (s.k. non-compliance), anseenderisker som kreditinstitut skulle bli utsatt för samt att ledningen förutsätts iaktta goda verksamhetsprinciper.

I paragrafens 1 mom. nämns behörighetskrav som ställs på ledningen i fråga om personlig tillförlitlighet och gott anseende. Enligt medlagstiftelsens kap. 1 § används i lagrummet termen ”ledningen” avseende styrelsen och ett eventuellt förvaltningsråd, om detta har tilldelats uppgifter som avses i denna lag, samt kreditinstitutets verkställande ledning.

I paragrafens 2 mom. nämns nationella kriterier som, om de uppfylls, innebär att en person inte anses ha den tillförlitlighet som krävs för uppdrag i kreditinstitutets ledning. Punkterna i detta moment överensstämmer i särskild med 40 § 2 mom. i den gällande kreditinstutslagen och 6 kap. 16 § i lagen om investeringsstjänster.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs i överensstämmelse med den gällande kreditinstitutslagens 40 § 3 mom. om en i 1 mom. avsedd persons rätt att fortsätta i sitt uppdrag till dess att en eventuell dom som gäller honom eller henne har vunnit laga kraft. Den första meningen i momentet anger också hur tidsfristen ska räknas. Kreditinstitutet ska göra en egen bedömning av frågan om en person kan fortsätta sköta ett uppdrag i ledningen i ett sådant fallet.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs om personliga kunskaper och erfarenheter som krävs av personer som hör till kreditinstitutets ledning. Momentet stämmer överens med direktivets artikel 91.7 och i det nämns både styrelse- och verkställande ledning. Detta kapitels 2 § gäller styrelsen i dess helhet samt styrelseledemommarnas kunskaper, i synnerhet som en del av den helhet som utgörs av styrelsen och dess arbete.

Enligt paragrafens 5 mom. ska kreditinstitutet underrätta Finansinspektionen om det sker förändringar i ledningen. Bestämmelsen ersätter 27 § i den gällande lagen och stämmer överens med generalklausulen i direktivets artikel 5.5 enligt vilken medlemsstaten ska sakerställa att tillsynsmyndigheten får all den information som den behöver för sin tillsyn.


I paragrafens 5 mom. ska kreditinstitutet underrätta Finansinspektionen om det sker förändringar i ledningen. Bestämmelsen ersätter 27 § i den gällande lagen och stämmer överens med generalklausulen i direktivets artikel 5.5 enligt vilken medlemsstaten ska sakerställa att tillsynsmyndigheten får all
traktas som "statens representant". I den föreslagna paragrafen avses sålunda den situationen att en statlig myndighet har rätt att utse en styrelsemedlem. Den undantagsbestämmelse som det här är fråga om gäller sålunda i praktiken situationer där ett kreditinstitut får statsbidrag eller är föremål för krisåtgärder. Paragrafens 2 och 3 mom. ska i överensstämmelse med direktivets artikel 91.5 inte tillämpas när det är fråga om ledningsuppdrag i ett bolag eller företag vars huvudsakliga syfte inte är att generera vinst åt aktieägarna. Undantaget kan emellertid tillämpas endast om uppdraget inte äventyrar de principer som föreskrivs i 1 mom.

Enligt paragrafens 5 mom. ska 1—3 mom. inte tillämpas på styrelsemedlemmar som är personalrepresentanter enligt lagen om personalrepresentation i företagens förvaltning (725/1990).

Enligt paragrafens 6 mom. kan Finansinspektionen ge tillstånd att utöver vad som föreskrivs i 2 mom. ta emot ett ytterligare uppdrag, förutsatt att detta inte äventyrar de principer som nämns i 1 mom. Finansinspektionen ska i enlighet med proportionalitetsprincipen uppmärksamma t.ex. den tid som uppgifterna kräver samt motiveringen för att behandla uppdraget. Det kan t.ex. vara rimligt att tillåta att en person är verkställande direktör eller styrelsemedlem i ett bolag som grundats för förvaltning av egendom tillhörande personen själv eller dennes närmaste krets och som inte bedriver verksamhet i någon större omfattning.

6 §. Rapportering om överträdelser. Det föreslås att i lagen i överensstämmelse med direktivet tas in en ny paragraf som gäller rapportering om överträdelser. Enligt direktivets artikel 71.3 ska medlemsstaterna kräva att institutet har inrättat lämpliga rutiner för att deras anställda ska kunna rapportera om överträdelser internt genom en särskild, oberoende och självständig kanal. Rapportörens och den rapporterade personuppgifter ska sekretessbeläggas, om inte något annat föreskrivs i lag.

Trots att den nämnda artikeln i direktivet avser endast misstänkta överträdelser av bestämmelser i EU:s tillsynsförordning, ger den föreslagna bestämmelsen möjligheter att rapportera om misstänkta överträdelser också i större utsträckning, eftersom den gäller bestämmelser om finansmarknaden över huvud taget. Motsvarande bestämmelser ingår i flera andra av kommissionens direktiv- och förordningsförslag, exempelvis i MiFID och UCITS V samt i förslaget till förordning om marknadsmissbruk. Det är inte ändamålsenligt att begränsa möjligheten att rapportera om överträdelser till enbart misstänkta överträdelser av bestämmelser i kreditinstitutslagen och EU:s tillsynsförordning.

Enligt bestämmelsen ska det finnas en öppen rapporteringskanal endast för kreditinstitutets anställda, men kreditinstitutet kan enligt förslaget erbjuda en sådan kanal också för andra aktörer, exempelvis för externa referensgrupper. Rapporterna ska kunna göras via en särskild, oberoende kanal. Mottagaren kan sålunda beroende på misstanken och vem den riktar sig mot vara t.ex. en chef, den interna kontrollen, en person som ansvarar för tillsynen över att bestämmelserna efterlevs, en advokatbyrå, den verkställande ledningen eller styrelsens revisionsutskott. Alternativt
kan mottagarna vara flera, för att säkerställa en oberoende undersökning av ärendena samt systemets flexibilitet. I bestämmelsen varken preciseras eller begränsas rapporteringskanna-

En förutsättning för ett fungerande system är att det finns tydliga anvisningar om förfarandena och att systemet är enkelt att använda. I kreditinstitutets anvisningar kan behandlas bl.a. rapportören och den rapporterede persons rättigheter och skyldigheter, rapportens innehåll, förfarandena vid behandling och undersökning av rapporter samt eventuella andra åtgärder. Kreditinstitutet ska också säkerställa skyddet av misstänkta personer och garantera att de inte på grund av rapporter blir utsatta för diskriminering eller annan osäkra behandling. Också arbetsav-
talslagens bestämmelser kan tillämpas när det är fråga om att i enlighet med direktivets artikel 71.2 b skydda arbetsstagare mot repressalier, diskriminering och andra former av missgynnande behandling.

Enligt paragrafens 1 mom. ska rapportören och den rapporterade persons personuppgifter sekretessbeläggas, om inte något annat föreskrivs i lag. Bestämmelsen sänker tröskeln för rapportering av misstankar till arbetsgivaren. Den bidrar sålunda till att personer som sitter inne med information som är viktig för att avslöja och utreda en eventuell överträdelse, konfidentiellt ska kunna lämna informationen till sin arbetsgivare. Bestämmelsen förutsätter inte att rapporten ska kun-
na göras anonymt. Tillgången till information om rapportören och den rapporterades identitet samt om rapportens innehåll ska kunna begränsas till de personer för vilka det är nödvändigt att få informationen för utredning av ärendet. Trots den tystnadsplikt som gäller för kreditinstitutet och personer som deltar i dess verksamhet kan informationen uppsas också t.ex. då ärendet i ett senare skede ut-
reds av myndigheter och behandlas i dom-
stol.

Systemet innebär att ett kreditinstitut vid behandling av personuppgifter är skyldigt att iakta också personuppgiftslagen (523/1999). Kreditinstitutet är då registransvarigt i en-

En förutsättning för ett fungerande system är att det finns tydliga anvisningar om förfarandena och att systemet är enkelt att använda. I kreditinstitutets anvisningar kan behandlas bl.a. rapportören och den rapporterede persons rättigheter och skyldigheter, rapportens innehåll, förfarandena vid behandling och undersökning av rapporter samt eventuella andra åtgärder. Kreditinstitutet ska också säkerställa skyddet av misstänkta personer och garantera att de inte på grund av rapporter blir utsatta för diskriminering eller annan osäkra behandling. Också arbetsav-
talslagens bestämmelser kan tillämpas när det är fråga om att i enlighet med direktivets artikel 71.2 b skydda arbetsstagare mot repressalier, diskriminering och andra former av missgynnande behandling.

Enligt paragrafens 1 mom. ska rapportören och den rapporterade persons personuppgifter sekretessbeläggas, om inte något annat föreskrivs i lag. Bestämmelsen sänker tröskeln för rapportering av misstankar till arbetsgivaren. Den bidrar sålunda till att personer som sitter inne med information som är viktig för att avslöja och utreda en eventuell överträdelse, konfidentiellt ska kunna lämna informationen till sin arbetsgivare. Bestämmelsen förutsätter inte att rapporten ska kun-
na göras anonymt. Tillgången till information om rapportören och den rapporterades identitet samt om rapportens innehåll ska kunna begränsas till de personer för vilka det är nödvändigt att få informationen för utredning av ärendet. Trots den tystnadsplikt som gäller för kreditinstitutet och personer som deltar i dess verksamhet kan informationen uppsas också t.ex. då ärendet i ett senare skede ut-
reds av myndigheter och behandlas i dom-
stol.

Systemet innebär att ett kreditinstitut vid behandling av personuppgifter är skyldigt att iakta också personuppgiftslagen (523/1999). Kreditinstitutet är då registransvarigt i en-

En förutsättning för ett fungerande system är att det finns tydliga anvisningar om förfarandena och att systemet är enkelt att använda. I kreditinstitutets anvisningar kan behandlas bl.a. rapportören och den rapporterede persons rättigheter och skyldigheter, rapportens innehåll, förfarandena vid behandling och undersökning av rapporter samt eventuella andra åtgärder. Kreditinstitutet ska också säkerställa skyddet av misstänkta personer och garantera att de inte på grund av rapporter blir utsatta för diskriminering eller annan osäkra behandling. Också arbetsav-
talslagens bestämmelser kan tillämpas när det är fråga om att i enlighet med direktivets artikel 71.2 b skydda arbetsstagare mot repressalier, diskriminering och andra former av missgynnande behandling.

Enligt paragrafens 1 mom. ska rapportören och den rapporterade persons personuppgifter sekretessbeläggas, om inte något annat föreskrivs i lag. Bestämmelsen sänker tröskeln för rapportering av misstankar till arbetsgivaren. Den bidrar sålunda till att personer som sitter inne med information som är viktig för att avslöja och utreda en eventuell överträdelse, konfidentiellt ska kunna lämna informationen till sin arbetsgivare. Bestämmelsen förutsätter inte att rapporten ska kun-
na göras anonymt. Tillgången till information om rapportören och den rapporterades identitet samt om rapportens innehåll ska kunna begränsas till de personer för vilka det är nödvändigt att få informationen för utredning av ärendet. Trots den tystnadsplikt som gäller för kreditinstitutet och personer som deltar i dess verksamhet kan informationen uppsas också t.ex. då ärendet i ett senare skede ut-
reds av myndigheter och behandlas i dom-
stol.

Systemet innebär att ett kreditinstitut vid behandling av personuppgifter är skyldigt att iakta också personuppgiftslagen (523/1999). Kreditinstitutet är då registransvarigt i en-

En förutsättning för ett fungerande system är att det finns tydliga anvisningar om förfarandena och att systemet är enkelt att använda. I kreditinstitutets anvisningar kan behandlas bl.a. rapportören och den rapporterede persons rättigheter och skyldigheter, rapportens innehåll, förfarandena vid behandling och undersökning av rapporter samt eventuella andra åtgärder. Kreditinstitutet ska också säkerställa skyddet av misstänkta personer och garantera att de inte på grund av rapporter blir utsatta för diskriminering eller annan osäkra behandling. Också arbetsav-
talslagens bestämmelser kan tillämpas när det är fråga om att i enlighet med direktivets artikel 71.2 b skydda arbetsstagare mot repressalier, diskriminering och andra former av missgynnande behandling.

Enligt paragrafens 1 mom. ska rapportören och den rapporterade persons personuppgifter sekretessbeläggas, om inte något annat föreskrivs i lag. Bestämmelsen sänker tröskeln för rapportering av misstankar till arbetsgivaren. Den bidrar sålunda till att personer som sitter inne med information som är viktig för att avslöja och utreda en eventuell överträdelse, konfidentiellt ska kunna lämna informationen till sin arbetsgivare. Bestämmelsen förutsätter inte att rapporten ska kun-
na göras anonymt. Tillgången till information om rapportören och den rapporterades identitet samt om rapportens innehåll ska kunna begränsas till de personer för vilka det är nödvändigt att få informationen för utredning av ärendet. Trots den tystnadsplikt som gäller för kreditinstitutet och personer som deltar i dess verksamhet kan informationen uppsas också t.ex. då ärendet i ett senare skede ut-
reds av myndigheter och behandlas i dom-
stol.

Systemet innebär att ett kreditinstitut vid behandling av personuppgifter är skyldigt att iakta också personuppgiftslagen (523/1999). Kreditinstitutet är då registransvarigt i en-

En förutsättning för ett fungerande system är att det finns tydliga anvisningar om förfarandena och att systemet är enkelt att använda. I kreditinstitutets anvisningar kan behandlas bl.a. rapportören och den rapporterede persons rättigheter och skyldigheter, rapportens innehåll, förfarandena vid behandling och undersökning av rapporter samt eventuella andra åtgärder. Kreditinstitutet ska också säkerställa skyddet av misstänkta personer och garantera att de inte på grund av rapporter blir utsatta för diskriminering eller annan osäkra behandling. Också arbetsav-
talslagens bestämmelser kan tillämpas när det är fråga om klart omotiverade anmälningar som görs i syfte att skada, t.ex. när det är fråga om så-
dana trakasserier och annat osäkta bemö-
tande på arbetsplatsen som avses i 18 och 28 § i arbetarskyddslagen. I undantagsfall kan det också bli aktuellt att tillämpa t.ex. bestämmelsen om årebrakningskö som avses i 18 och 28 § i arbetarskyddslagen. I undantagsfall kan det också bli aktuellt att tillämpa t.ex. bestämmelsen om årebrakningskö som avses i 18 och 28 § i arbetarskyddslagen. I undantagsfall kan det också bli aktuellt att tillämpa t.ex. bestämmelsen om årebrakningskö som avses i 18 och 28 § i arbetarskyddslagen. I undantagsfall kan det också bli aktuellt att tillämpa t.ex. bestämmelsen om årebrakningskö som avses i 18 och 28 § i arbetarskyddslagen. I undantagsfall kan det också bli aktuellt att tillämpa t.ex. bestämmelsen om årebrakningskö som avses i 18 och 28 § i arbetarskyddslagen.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om begränsning av den registrerades rätt till insyn. En registrerad person som rapporterats har inte rätt till insyn i information som avses i 1 och 2 mom. Dataombudsmannen får på begäran av den registrerade kontrollera att de uppgifter om den registrerade som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga. Det är motiverat att begränsa rätten till insyn, av den anledning att den på det sätt som avses i personuppgiftslagens 27 § kan försvåra förebyggande eller utredning av brott. Den registrerades rätt till insyn kan dessutom försvåra förebyggandet eller utredningen av finansmarknadsmissbruk som kan leda till straff enligt strafflagen. Av den anledningen kan det inte anses tillräckligt att begränsa endast den allmänna rätten till insyn i personuppgiftslagens 27 §. Dataombudsmannen ska dock ha rätt att på den registrerades begäran kontrollera att sådana uppgifter om den registrerade som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga.

Enligt den föreslagna paragrafens 4 mom. ska kreditinstitutet vidta lämpliga och tillräckliga åtgärder för att skydda rapportörer. Sådana åtgärder som avses i bestämmelsen är t.ex. sekretessbeläggning av personuppgifter och förhindrande av diskriminering i syfte att skydda rapportörer. En liknande bestämmelse ingår i 34 § 2 mom. i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och avfinansiering av terrorism, där det föreskrivs att den rapporteringsskyldiga ska genomföra lämpliga och tillräckliga åtgärder för att skydda anställda som gör en anmälan enligt lagen.

Enligt den föreslagna paragrafens 5 mom. kan Finansinspektionen utfärda närmare föreskrifter om hur rapporter som avses i 1 mom. ska göras och behandlas hos kreditinstitutet.

7 §. Utläggning på internet. I denna paragraf föreskrivs om kreditinstitutets skyldighet att på sina webbsidor informera om hur de efterlever bestämmelserna i detta kapitel. Öppenhetsskyldigheten är baserad på direktivets artikel 96. Motsvarande bestämmelse finns i lagförslagets 8 kap. 15 §.

8 kap. Ersättningar

1 §. Tillämpning av bestämmelserna. Paragrafens 1 mom. är baserat på den sista mening i det inledande stycket till direktivets artikel 92.2 och av det framgår proportionalitetsprincipen som ska tillämpas vid tolkningen av bestämmelserna i detta kapitel. Bestämmelsen motsvarar i sak den gällande regleringen. En omständighet som understryker proportionalitetsprincipens betydelse är bl.a. att kapiteltäta bestämmelser, med undantag av 11 och 12 §, ska tillämpas också på andra än sådana personers ersättningssystem vilkas yrkesutövning har väsentlig inverkan på kreditinstitutets riskprofil.

Enligt den föreslagna paragrafens 2 mom. gäller av bestämmelserna i detta kapitel 11 och 12 § endast den persongrupp som avses i det inledande stycket i direktivets artikel 92.2. I momentets 1—4 punkt räknas upp personer vilkas yrkesutövning har väsentlig inverkan på kreditinstitutets riskprofil. I 1 punkten används det i 1 kap. 20 § definierade begreppet verkställande ledning. I direktivet används om dessa personer uttrycket "risktagare vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutens riskprofil" (key risk taker) nedan "risktagare". Dessa inbegriper naturligtvis också kreditinstitutets ledning.

Det föreslås att kapiteltäta tillämpningsområdena ska vara detsamma som enligt den gällande regleringen. För detta alternativ talar regleringens innehåll samt synpunkter på tillämpningens tydlighet. Enligt direktivets artikel 92.2 ska ersättningstäta bestämmelserna tillämpas endast på institutets risktagare, inte på hela personalen. I praktiken kan det dock vara omöjligt att skilja åt de risktagare som avses i direktivet från den övriga personalen. Också förvaltningen av ersättningssystemen kan i praktiken vara svår att särskilja en-
ligt denna grund. Också av de övriga bestämmelserna i lagförslaget följer att det inte i fråga om ersättningar till någon personalgrupp ska vara tillåtet att handla i strid med god riskhantering eller att inte administrera ersättningssystemen på ett omsorgsfullt sätt. Finansinspektionen kan ge riktlinjer om tillämpning av bestämmelserna.

Enligt paragrafens 3 mom. ska kreditinstitutionen föra en förteckning över risktagar som avses i 2 mom. Bestämmelsen motsvarar finansministeriets gällande förordning 1372/2010 (nedan "ersättningsförordningen"). Skyldigheten att föra förteckningen innebär att kreditinstitutionen själv ska bedöma vilka som är "risktagar".

I paragrafens 4 mom. konstateras att vad som föreskrivs i 14 § i detta kapitel i överensstämmelse med direktivets artikel 93 ska tillämpas endast på kreditinstitution som får statligt stöd.

Enligt paragrafens 5 mom. ska bestämmelserna i detta kapitel tillämpas också på moderföretaget till ett kreditinstitutets finansiella företagsgrupp samt den finansiella företagsgruppen. Bestämmelsen motsvarar ersättningsförordningen. Enligt artikel 18 § i lagen om sammanslutning av inlåningsbanker ska kreditinstitutets bestämmelser tillämpas också på centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker.

Enligt paragrafens 6 mom. tillämpas 7 och 8 § också på övriga högsta förvaltningsorgan och dess medlemmar än bolagsstämmer.

I paragrafens 7 mom. hänvisas till förvaltningsrådet. Motsvarande bestämmelse finns i lagförslagets 9 kap. 3 § 3 mom. Enligt direktivets artikel 75.2 har Europeiska bankmyndigheten rätt att utfärda riktlinjer för en sund ersättningspolicy som är i överensstämmelse med principerna i artiklarna 92—95.

5 §. Ersättningskommitté. Denna paragrafs 1 mom. är baserad på direktivets artikel 95.1 och 2 och motsvarar den gällande regleringen. Ett kreditinstitut som enligt 10 kap. 7 eller 8 § är systemviktigt eller moderbolaget för samma företagsgrupp ska ha en ersättningskommitté som består av styrelsemedlemmar och har till uppgift att biträda styrelsen vid beslut om ersättningsmässiga risker och riskhantering. Förvaltningen och styrningen inbegriper t.ex. beslut om ersättningsprinciperna och -processerna samt att den oberoende kontrollfunktionen ska kontrollera ersättningssystemen "minst en gång om året” i stället för "regelbundet". Ändringen innebär t.ex. att då bonusar och andra rörliga ersättningar i allmänhet fastställs eller betalas ut en gång per år, ska den interna kontrollfunktionen värje år se till att bestämmelserna och institutets interna föreskrifter efterlevs.

I paragrafens 4 mom. hänvisas till ett eventuellt förvaltningsråd. Motsvarande bestämmelse finns i lagförslagets 9 kap. 3 § 3 mom. Enligt direktivets artikel 75.2 har Europeiska bankmyndigheten rätt att utfärda riktlinjer för en sund ersättningspolicy som är i överensstämmelse med principerna i artiklarna 92—95.
om kontrollsystemen. Ersättningskommittén ska framför allt ha tillsyn över ersättningar till den verkställande ledningen och risktagare. Kreditinstitutets styrelse kan ålägga kommittén också andra ersättningsrelaterade uppgifter, exempelvis planering och uppföljning av ersättningspolicyn och andra strategiska personalärenden.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs om kommitténs arbete. Momentet är baserat på direktivets artikel 95.1. Enligt artikeln ska ersättningskommittén inrättas på ett sätt som gör det möjligt för den att göra en kompetent och oberoende bedömning av ersättningspolicyn och ersättningspraxis samt de incitament som skapats för hantering av risker, kapital och likviditet. I momentets andra mening föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 95.2 att när utskottet utför sina uppgifter ska det beakta aktieägarnas, investerarnas och kreditinstitutets övriga referensgruppens intressen på lång sikt samt det allmänna bästa. De principer som gäller för kommittémedlemmarna stämmer i övrigt överens med styrelsens skyldigheter enligt aktiebolagslagen och lagen om andelslag, dock så att styrelsen i ersättningsärenden dessutom ska beakta övriga referensgrupper och även det allmänna bästa. De principer som gäller för kommittémedlemmarna stämmer i övrigt överens med styrelsens skyldigheter enligt aktiebolagslagen och lagen om andelslag, dock så att styrelsen i ersättningsärenden dessutom ska beakta övriga referensgrupper och även det allmänna bästa, som inte entydigt kan härelas från aktiebolagslagen och lagen om andelslag. Övriga referensgrupper ska i allmänhet tas i beaktande på basis av övriga skyldigheter, exempelvis avtalsförpliktelser eller bestämmelser i speciallagstiftning. Som exempel kan nämnas skyldigheten att i enlighet med denna lag lelda kreditinstitutet enligt andra artikeln och försäkras med referats- och försäkringsprinciper. Med detta sammanhänger också det i mom. 2 föreskrivna kravet att medlemmarna ska vara obberoende. Kommitténs ordförande och medlemmar i anställningsförhållande får sålunda inte delta i de dagliga ledningen (executive function) av kreditinstitutet eller företag vars ärenden hör till kommitténs uppgifter. I momentets sista mening föreskrivs i överensstämmelse med samma artikel om skyldigheten att utse minst en personalrepresentant till medlem i ersättningskommittén, om det finns sådana i styrelsen.

Enligt paragrafens 3 mom. ska i det fall att kreditinstitutet inte har någon ersättningskommitté eller om kommittén inte tilldelas uppdraget i fråga, styrelsen ansvara för uppgifterna eller alternativt förvaltningsrådet i den utsträckning som uppgifterna enligt boilagsoverordningen eller stadgarna hör till det. 6 §. Ersättning till personer som arbetar inom kontrollfunktioner. Paragrafen är baserad på kreditinstitutsdirektivets artikel 92 e och f och motsvarar den gällande regleringen. Kreditinstitutets interna kontrollfunktioner inbegriper funktionerna enligt 9 kap. 8 § och 7 kap. 1 §. Enligt underpunkt f ska ersättningen till högre befattningshavare (senior officers) som ansvarar för riskhantering och efterlevnad av lagstiftningen övervakas av ersättningskommittén eller, om en sådan inte har inrättats, av styrelsen.

Enligt paragrafens 2 mom. som är baserat på artikeln underpunkt e får ersättningarna till personer som arbetar inom kontrollfunktioner inte vara beroende av resultatet för den affärsenkhet som de övervakar. Ersättningarna kan i stället bestämmas utifrån hela företagets resultat, dock så att de är förenliga med regleringen. Som exempel kan nämna skyldigheten att i enlighet med denna lag lelda kreditinstitutet enligt andra artikeln och försäkras med referats- och försäkringsprinciper. Med detta sammanhänger också det i momentets föreskrivna kravet att medlemmarna ska vara obberoende. Kommit-téns ordförande och medlemmar i anställningsförhållande får sålunda inte delta i de dagliga ledningen (executive function) av kreditinstitutet eller företag vars ärenden hör till kommitténs uppgifter. I momentets sista mening föreskrivs i överensstämmelse med samma artikel om skyldigheten att utse minst en personalrepresentant till medlem i ersättningskommittén, om det finns sådana i styrelsen.

Enligt paragrafens 3 mom. ska, i det fall att kreditinstitutet inte har någon ersättningskommitté eller om kommittén inte tilldelas uppdraget i fråga, styrelsen ansvara för uppgifterna eller alternativt förvaltningsrådet i den utsträckning som uppgifterna enligt boilagsoverordningen eller stadgarna hör till det. 6 §. Ersättning till personer som arbetar inom kontrollfunktioner. Paragrafen är baserad på kreditinstitutsdirektivets artikel 92 e och f och motsvarar den gällande regleringen. Kreditinstitutets interna kontrollfunktioner inbegriper funktionerna enligt 9 kap. 8 § och 7 kap. 1 §. Enligt underpunkt f ska ersättningen till högre befattningshavare (senior officers) som ansvarar för riskhantering och efterlevnad av lagstiftningen övervakas av ersättningskommittén eller, om en sådan inte har inrättats, av styrelsen.

Enligt paragrafens 2 mom. som är baserat på artikeln underpunkt e får ersättningarna till personer som arbetar inom kontrollfunktioner inte vara beroende av resultatet för den affärsenkhet som de övervakar. Ersättningarna kan i stället bestämmas utifrån hela företagets resultat, dock så att de är förenliga med regleringen. Som exempel kan nämna skyldigheten att i enlighet med denna lag lelda kreditinstitutet enligt andra artikeln och försäkras med referats- och försäkringsprinciper. Med detta sammanhänger också det i momentets föreskrivna kravet att medlemmarna ska vara obberoende. Kommit-téns ordförande och medlemmar i anställningsförhållande får sålunda inte delta i de dagliga ledningen (executive function) av kreditinstitutet eller företag vars ärenden hör till kommitténs uppgifter. I momentets sista mening föreskrivs i överensstämmelse med samma artikel om skyldigheten att utse minst en personalrepresentant till medlem i ersättningskommittén, om det finns sådana i styrelsen.

Enligt paragrafens 3 mom. ska, i det fall att kreditinstitutet inte har någon ersättningskommitté eller om kommittén inte tilldelas uppdraget i fråga, styrelsen ansvara för uppgifterna eller alternativt förvaltningsrådet i den utsträckning som uppgifterna enligt boilagsoverordningen eller stadgarna hör till det.
Paragrafens 3 mom. är baserat på direktivets artikel 94.1 g första och andra strecksatsen. I överensstämmelse med artikeln får den rörliga ersättningens andel inte överstiga 100 procent av totalersättningens fasta del för varje enskild ersättningstagare, om inte kreditinstitutets bolagsstämma beslutar något annat, dock så att den inte överstiger 200 procent av totalersättningen.

8 §. Bolagsstämmans beslut om stora maximalkvoter för rörliga ersättningar. Paragrafen är baserad på direktivets artikel 94.1 g andra styckets inledande mening, som gäller förfarandena på bolagsstäman.

I denna nya paragrafs 1 mom. föreskrivs om miniminnehållet i styrelsens beslutsförslag i överensstämmelse med den första strecksatsen. Förslaget ska nämnas i kalletslen till bolagsstäman. På beslutsfattande ska i övrigt tillämpas lagstiftningen om respektive bolagsform, bolagsordningen eller stadgarna, om de inte står i konflikt med denna bestämmelse.

Enligt paragrafens 2 mom. ska kreditinstitutet underrätta Finansinspektionen om det förslag som ska läggas fram på bolagsstäman. I praktiken ska styrelsen själva lägga fram förslagen på bolagsstäman, men förslaget kan också framläggas av en aktieägare eller, beroende på vad som föreskrivs i bolagsordningen eller i stadgarna, om de inte står i konflikt med denna bestämmelse.

Enligt paragrafens 3 mom. ska kreditinstitutet underrätta Finansinspektionen om det förslag som ska läggas fram på bolagsstäman. I praktiken ska styrelsen själva lägga fram förslagen på bolagsstäman, men förslaget kan också framläggas av en aktieägare eller, beroende på vad som föreskrivs i bolagsordningen eller i stadgarna av någon annan aktör.


Paragrafens 4 mom. är baserat på den sista strecksatsen i underpunkt b och innehåller en jävsbestämmelse som är strängare än aktiebolagslagen 15 kap. 14 §. En aktieägare eller dennes ombud får enligt den föreslagna paragrafen inte rösta i ett ersättningsärende utom i det fall att beslutet gäller kreditinstitutets samtliga aktieägare. I det sist nämnda fallet uppkommer inte jäv. Ersättningstagarna eller deras ombud får sålunda i praktiken inte delta i beslutsfattandet, utom i det fall att kreditinstitutets ägande är koncentrerat till nyckelpersoner vilkas ersättningar det är fråga om.

Enligt paragrafens 5 mom. ska kreditinstitutet utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om bolagsstämmans beslut och Finansinspektionen ska in tunderrätta Europeiska bankmyndigheten om beslutet. Bankmyndigheten ska samlap in dessa uppgifter om medlemsstaterna för sin statistik och publicera siffrorna per medlemsstat.

9 §. Krav som gäller rörliga ersättningar. I denna paragraf föreskrivs om de krav som kreditinstitut ska iakta för att kunna betala rörliga ersättningar på basis av ersättningsystemet. Paragrafen är baserad på direktivets artikel 94.1 i och motsvarar den gällande regleringen, med undantag för det nya 6 mom. Momentet är baserad på tredje stycket i underpunkt n och innehåller kravet att kreditinstitutet ska utöva sin rätt att inte betala ut eller att återkräva en ersättning om ersättningstagaren har handlat i strid med bestämmelser och föreskrifter som är förpliktande för kreditinstitutet eller i strid med kreditinstitutets interna principer eller förfaranden. Artikeln punkt c, som paragrafens 4 mom. är baserad på, genomfördes inte år 2010 i samband med att det föregående direktivet genomfördes nationellt. Enligt momentet i fråga kan det inte uppkomma skyldighet att betala ut ett arvode om kreditinstitutet behöver tillgångar för att stärka sin kapitalbas.

10 §. Ersättning i övergångssituationer. Paragrafens 1 mom. är baserat på artikel 94.1 d och e och 2 mom. på samma artikels underpunkt i.

Paragrafens 2 mom. är helt nytt. Förutsättningarna för att ett kreditinstitut ska ha rätt att förbina sig till att betala en garanterad rörlig ersättning har i någon mån skärpts i förhållande till den gällande regleringen. En rörlig ersättning som är anknuten till ett tids- eller ombudsbehandling eller uppdrag skall inte betalas utan att bedöma...
hurden kvarhållande verkan den har i det nya uppdraget. 
Paragrafens 3 mom. är baserat på punkt h i 
samma artikel och motsvarar i övrigt den gäll-
lande regleringen, men i direktivet nämns ut-
tryckligen klandervärt förfarande som en fak-
tor som minskar den rörliga ersättningen, an-
tingen före utbetalningen eller genom återbe-
talning.
11 §. Uppskjuten betalning av rörliga er-
sättningar. Denna paragraf är baserad på di-
rektivets artikel 94.1 m och motsvarar den 
gällande regleringen. Av en central betydelse 
är att ersättningen genom en uppskovsperiod 
går att binda till institutets resultat samt att 
ersättningen ska stå i proportion till utfall av 
eventuella förlustrisiker i anslutning till er-
sättningstagares verksamhet. Enligt artikeln 
är längden av uppskovsperioden flexibel, vil-
et möjliggör beaktande av olika typer av 
kreditinstitut och krav som verksamheterna 
ställer. Det är av en central betydelse att be-
stämmelsen inte tillåter tidigareläggning av 
betalningen inom ramen för uppskovsperi-
oderna utan förutsätter att ersättningen beta-
las ut minst jämnt fördelat eller med större 
vikt på den senare delen av den tillämpliga 
uppskovsperioden.
12 §. Betalning av rörliga ersättningar i 
anann form än pengar och fastställande av 
väntetiden. I denna paragraf föreskrivs om 
betalning av rörliga ersättningar på annat sätt 
än kontant och om begränsningar i rätten att 
förfoga över ersättningar som bestäms under 
uppskovsperioden. Paragrafen är baserad på 
direktivets artikel 94.1 första stycket under-
punkterna i och ii med strecksatser samt på 
andra stycket i samma punkt. Bestämmelsen 
stämmer i övrigt överens med den gällande 
regleringen, men kravet på användning av fi-
nansiella instrument för ersättningar som inte 
betalas kontant har utvidgats. Kravet på att 
använda sådana instrument har inte längre 
något samband med att kreditinstitutet är of-
fentligt noterat. Däremot förutsätts det att ak-
tier eller aktierelaterade finansiella instru-
ment används endast då kreditinstitutets akti-
er är föremål för handel på en reglerad mark-
nad. Europeiska bankmyndigheten ska ge 
avvisningar om hurdana finansiella instru-
ment som kommer i fråga. 
Paragrafens 2 mom. är baserat på andra 
stycket i artikeln 1 punkt och stämmer över-
ens med den gällande regleringen.
13 §. Förbjudna förfaranden. Paragrafens 
1 mom. är baserat på direktivets artikel 94.1 q 
och 2 mom. på underpunkt p. Momenten 
motsvarar gällande reglering. Paragrafens 
nya 3 mom. är baserat på punkt l andra styck-
et i samma artikel. Enligt momentet får Fi-
nansinspektionen en ny befogenhet att be-
gränsa eller förbjuda användningen av ett 
visst finansiellt instrument eller arrangemang 
för betalning av rörliga ersättningar, om för-
farandet kan anses stå i strid med bestämmel-
serna i detta kapitel.
14 §. Ersättningar i kreditinstitut som får 
statligt stöd. Denna paragraf är baserad på di-
rektivets artikel 93 som inte genomfördes i 
samband med att det föregående direktivet är 
2010 genomfördes nationellt. Paragrafen ska 
tillämpas endast på kreditinstitut som får stat-
ligt stöd. 
Paragrafens 1 mom. är baserat på under-
punkten a i den nämnda artikeln. Enligt den na-
tonella bestämmelsen ska maximikvoten be-
stämmas av finansministeriet på förslag av 
kreditinstitutets styrelse.
Paragrafens 2 mom. är baserat på punkterna 
b och c i artikeln. Enligt momentet kan fi-
nansministeriet kräva att kreditinstitutet änd-
rar sina ersättningssystem, begränsa ersät-
tningar till kreditinstitutets ledning och helt 
förbjuda utbetalning av ersättningar till led-
ningen. Enligt denna nationella bestämmelse 
ska ministeriet då det överväger att förbjuda 
betalning beakta kreditinstitutets intresse 
och allmänt intresse som en helhet.
15 §. Utläggning på internet. I denna para-
graf föreskrivs om kreditinstitutens skyldig-
het att på sina webbsidor informera om hur 
et efterlever bestämmelserna i detta kapitel. 
Bestämmelsen är baserad på direktivets arti-
kel 96. I paragrafen föreskrivs inte närmare 
hur webbsidorna ska upprätthållas eller hur 
informationen ska utformas. Finansinspek-
tionen kan utfärda närmare riktlinjer om ut-
formningen av informationen och upprätthål-
lande av webbsidorna. Kreditinstituten kan 
på basen av riktlinjerna publicera infoma-
tionen så som de anser vara bäst och på samma 
sätt som de i övrigt offentliggör information 
on sin finansiella ställning samt om sina för-
valtnings- och styrningssystem. Motsvarande bestämmelse finns i 7 kap. 7 §.


AVDELNING III

FINANSIELL STÄLLNING

9 kap. Riskhantering

1 §. Utvärdering av det interna kapitalets tillräcklighet. I denna paragraf föreskrivs om ett kreditinstituts skyldighet att se till att det har en tillräcklig intern kapitalbas som är diversifierad med tanke på riskexponeringen inom kreditinstitutet och dess verksamhet. Paragrafär baserad på direktivets artikel 73 och motsvarar i sak 54 § i den gällande kreditinstitutslagen. Den andra meningen i paragrafens 1 mom. är nationell och motsvarar 94 § 1 mom. i den gällande lagen. Enligt paragrafens 2 mom. ska kreditinstitutet på det sätt som föreskrivs i artikeln 2 punkt regelbundet se över strategierna och processerna, som gäller intern kapital för att säkerställa att de fortsättningsvis är heltäckande. Momentet ersätter 54 § 2 mom. i den gällande kreditinstitutslagen.

Enligt paragrafens 3 mom. ska vad som i detta kapitel föreskrivs om kreditinstitut även tillämpas på moderföretaget för ett kreditinstitut och dess finansiella företagsgrupp, på övriga bolag inom samma finansiella företagsgrupp och på konsoliderad riskhantering.

Paragrafens 4 mom. motsvarar till sitt sak innehåll 78 § 3 mom. i den gällande lagen. I momentet föreskrivs att Finansinspektionen kan bevilja tillstånd att avvika från tillämpning av paragrafens 1 och 2 mom. på ett enskilt kreditinstitut som hör till en finansiell företagsgrupp. Bestämmelsen stämmer överens med direktivets artikel 108. Ett sådant undantag är förutsättning för tillämpning av undantag enligt 5 mom.

I paragrafens 5 mom. föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 108 om undantag i fråga om tillämpningen. Om Finansinspektionen i enlighet med artikel 10 i EU:s tillsynsförordning har beviljat undantag från tillämpning av bestämmelserna om kapitaltäckning när det gäller enskilda kreditinstitut som hör till en koncern, gäller samma undantag också de kvalitativa krav som avses i detta kapitel. Om Finansinspektionen i enlighet med artikel 15 i EU:s tillsynsförordning har beviljat undantag i fråga om konsoliderad riskhantering, behöver i enlighet med den nämnda artikeln inte heller bestämmelserna i detta kapitel tillämpas på gruppnivå utan endast på enskilda företag.

2 §. Allmänna krav på riskhanteringssystem. Denna paragraf är baserad på artikel 74 i kreditinstitutsdirektivet. Paragrafens 1 mom. motsvarar i sak 49 § i den gällande kreditinstitutslagen och är baserat på direktivets artikel 74. I paragrafens 2 mom. konstateras i överensstämmelse med 2 punkten i den nämnda artikeln att systemen ska vara heltäckande och stä tå rätt proportion till arten, omfattningen och komplexiteten hos institutets verksamhet. Enligt artikeln ska riskhanteringssystemen uppfylla kraven i direktivets artiklar 76—95. Det föreslås att artiklarna genomförs huvudsakligen i lagförslagets 8 och 9 kap.

3 §. Styrelsens uppgifter i samband med riskhanteringen. Denna paragraf är baserad på artikel 76.1 och delvis på 2 punkten i samma artikel. Paragrafen ersätter 49 § i den gällande kreditinstitutslagen. Till åtskillnad från gällande 49 § förutsätter artikeln att det uttryckligen stadgas att styrelsen ska godkänna strategierna och riktlinjerna för hantering av kreditinstitutets risker. Om skyldigheten föreskrivs i 1 mom. i artikeln nämens även risken som är förknippade med det makro-
ekonomiska klimat i vilket kreditinstituten verkar, i förhållande till konjunkturcyckelns olika faser. Till strategierna och processerna hör t.ex. risktagning, begränsning och uppföljning av risker samt riskhantering. I överensstämmelse med den nämnda artikeln föreskrivs i 1 mom. att alla väsentliga risker, alla anvisningar om riskhantering och alla väsentliga förändringar i dessa avseenden ska rapporteras till styrelsen.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 76.2 att kreditinstitutets styrelse ska ägna tillräcklig tid till beaktande av riskfrågor. Styrelsen ska också se till att tillräckliga resurser avsätts för hantering av risker. Som exempel på sådana uppgifter nämns i artikeln användning av extern kreditvärdering och interna modeller.

I paragrafens 3 mom. ingår en motsvarande hänvisning som i 7 kap. 1 § 5 mom. till ett eventuellt förvaltningsråd.

4 §. Riskkommitté. Denna nya paragraf är baserad på kreditinstitutetsdirektivets nya artikel 76.3. Enligt den föreslagna paragrafen är alla kreditinstitut som är systemviktiga på det sätt som avses i 10 kap. 7 eller 8 § skyldiga att tillsätta en riskkommitté. I momentets andra mening föreskrivs om undantag för kreditinstitut som hör till en systemviktig finansiell företagsgrupp eller sammanslutning av inlåningsbanker. Enligt lagen behöver övriga kreditinstitut inte tillsätta en riskkommitté, men det rekommenderas att alla kreditinstitut tillsätter en sådan.

Enligt paragrafen får riskkommitténs medlemmar i anställnings- eller tjänsteförhållande inte delta i den dagliga ledningen (executive functions) av kreditinstitut eller företag vars ärenden hör till kommitténs uppgifter. Som ett förbjudet uppdrag nämns i direktivet att hörta till den verkställande ledningen, men också andra anställningsförhållanden eller befattningar hos ett kreditinstitut eller dess finansiella företagsgrupp kan vara oförenliga med kravet att medlemmarna ska vara oberoende.

Riskkommittén ska aktivt delta i utformningen och uppdateringen av institutets riskstrategi så att denna är heltäckande med avseende på verksamheten. I det andra stycket i den nämnda artikeln 3 punkt nämnas uttryckligen både nuvarande och framtida riskstrategi. Kommittén ska bistå styrelsen när det gäller övervakningen av den verkställande ledningens genomförande av strategin. Hela styrelsen bär dock det övergripande ansvaret för riskhanteringen.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs i överensstämmelse med andra stycket i direktivets artikel 76.6 om riskkommitténs uppgifter.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 73.4 andra stycket om kommitténs skyldighet att bedöma kreditinstitutets ersättningssystem, i synnerhet med beaktande av om de utgör incitament att ta hänsyn till de krav som riskhanteringen ställer.

I paragrafens 4 mom. konstateras att om kreditinstitutet inte har någon riskkommitté eller om kommittén inte tilldelas uppgifter som avses i denna paragraf, ska styrelsen eller förvaltningsrådet ansvara för uppgifterna i den omfattning som de enligt bolagsordningen eller stadgarna hör till styrelsen eller förvaltningsrådet.

5 §. Revisionskommitté. I denna paragraf föreskrivs att kreditinstitut som är systemviktiga på det sätt som avses i 10 kap. 7 eller 8 § ska ha en revisionskommitté. Denna nya bestämmelse är baserad på artikel 41 i revisionsdirektivet 2006/43/EG som inte tidigare har genomförts nationellt. I revisionsdirektivets artikel 2.13 definieras begreppet "företag av allmänt intresse" som artikel 41 ska tillämpas på. Till denna kategori hör kreditinstitut. I enlighet med artikels punkt 5 och punkt 6 a—c föreskrivs att tillämpningen av bestämmelsen ska begränsas så att det i fråga om betydande finansiella företagsgrupper och betydande sammanslutningar av inlåningsbanker räcker att moderföretaget eller centralinstitutet har en revisionskommitté.

Samma undantag som i fråga om styrelsens övriga kommuniterer föreslås gälla. Undantaget i momentets sista mening är baserat på artikel 41.6 d. Undantaget gäller, med de begränsningar som framgår av momentet, kreditinstitut vars aktier inte är föremål för handel på en reglerad marknad men som har emitterat skuldebrev.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs om kompetenskrav och i 3 mom. om revisionskommitténs uppgifter. Kompetenskraven stämmer
överens med förteckningen i revisionsdirektivets artikel 41.2. I momentet föreslås krav på oberoende som motsvarar vad i detta kapitels 7 och 8 § bestäms om styrelsens övriga kommittéer. Momentets sista mening är baserad på revisionsdirektivets artikel 41.1, dock med den preciseringen att med oberoende avses oberoende både av kreditinstitut och av dess betydande aktieägare.

Uppgiftsförteckningen i paragrafens 3 mom. är baserad på revisionsdirektivets artikel 41.2 a—d. Uppföljningen av revision som nämns i momentets 3 punkt innebär att kommittén på styrelsens vägnar ska ta emot revisorernas rapportering. Uppföljning av revisorernas oberoende enligt momentets 4 punkt inbegriper särskilt revisorns sidotjänster till den gransknade enheten. Be- redningen av revisorsval som nämns i samma punkt är baserad på artikel 41.3.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs om arbetsfördelningen mellan styrelsen och förvaltningsrådet på motsvarande sätt som föreslås i 7 och 8 och i detta kapitel i fråga om styrelsens övriga kommittéer.

6 §. Kombinerad risk- och revisionskommité. Denna bestämmelse är baserad på fjärde stycket i direktivets artikel 76.3 och gäller endast andra kreditinstitut än sådana som är systemviktiga på det sätt som avses i 10 kap. 7 och 8 §. En kombinerad kommitté sköter båda kommittétypernas uppgifter och majoriteten av kommittémedlemmarna utgörs av samma personer. Enligt artikeln i fråga ska medlemmarna i en kombinerad kommitté ha den sakkunskap som krävs för både risk- kommittén och revisionskommitéen.

7 §. Riskkommittéens medlemmars tillgång till information. Denna paragraf är baserad på direktivets artikel 76.4. De verksamhetsformer som räknas upp i bestämmelsen understryker riskkommitténs sakkunnighet, initiativrätt och oberoende. I paragrafens sista mening föreskrivs i enlighet med samma punkt i artikeln att riskkommittén också ska ha rätt att vid behov anlita utomstående experter. Rätten att enligt detta kapitels 4 § få information och övriga uppgifter som avses i denna paragraf kan ankomma på styrelsen eller förvaltningsrådet.

8 §. Riskkontrollfunktion som är oberoende av operativa funktioner och övriga kontrollfunktioner. Denna paragraf är baserad på direktivets artikel 76.5 styckena 1—5.

I paragrafens 1 mom. föreskrivs om kreditinstitutets interna kontrollfunktioner som är oberoende av dess operativa funktioner. Sådana oberoende kontrollfunktioner är bl.a. riskkontrollfunktionen, den interna kontrollen och den funktion som kontrollerar efterlevnad av reglering som gäller kreditinstitutet och institutets interna verksamhetsprinciper (compliance-funktionen). Kontrollfunktionerna är baserade på att kreditinstitutet ska enligt 2 § i detta kapitel ha effektiva riskhanteringssystem och enligt 7 kap. 1 § tillförlitliga interna övervakningssystem. I denna lags 8 kap. 6 § föreskrivs om krav på ersättningar till personer som arbetar inom kontrollfunktionerna.

Riskkontrollfunktionens uppgift är enligt 2 mom. att se till kontrollen av riskerna och riskhanteringen. I direktivet används termen "riskhanteringsfunktion" men i artikeln avses uttryckligen en funktion som är oberoende av affärsfunktionerna. Därför föreslås att i paragrafen används termen riskkontrollfunktion (risk control), eftersom riskhanteringen i första hand ska ske inom ramen för respektive operativa affärsfunktion. Förenligt med direktivet föreslås att den oberoende riskkontrollfunktionen aktivt ska deltar i kreditinstitutets riskstrategi samt i beredningen av andra viktiga beslut som gäller risker och riskhantering. Den oberoende riskkontrollfunktionen måste för styrelsen kunna skapa en helhetsbild av institutets exponeringar i anslutning till affärsfunktionerna, balansräkningen och verksamhetsmiljön, både vid tidpunktens för granskningen och i framtiden.

I första meningen av paragrafens 3 mom. föreskrivs i enlighet med direktivets artikel 76.5, första, fjärde och femte stycket att riskkontrollfunktionen måste ges en tillräckligt stark administrativ ställning samt tillräckliga befoganden och resurser. I överensstämmelse med direktivets artikel 76.5 tredje stycket föreskrivs i momentets andra mening om riskkontrollfunktionens skyldighet att rapportera direkt till styrelsen förbi de normala godkända rapporteringsprocesserna. Detta ska ske om styrelsen inte via de normala rapporteringsprocesserna får tillräcklig information eller en helhetsbild av kreditinsti-
tutets riskprofil eller nya exponeringar. Möj-
ligheten att rapportera direkt till institutets
ledning säkerställer uppfyllandet av artikelns
krav att kontrollfunktionen ska kunna fram-
föra negativa eller kritiska synpunkter till
styrelsen och den verkställande ledningen,
 som bär det övergripande ansvaret för kredit-
institutets affärsverksamhet.

I momentets sista två meninger föreskrivs
att den som leder riskhanteringsfunktionen
sköta uppdraget som huvudsyssla. Endast
kreditinstitutets styrelse kan entlediga chefen
från uppdraget. Kravet att sköta uppdraget
som huvudsyssla ska inte tillämpas till che-
fen för övriga kontrollfunktioner.

I enlighet med proportionalitetsprincipen
som framgår av direktivets artikel 76.5 före-
skrivs i 4 mom. att kreditinstitutet har rätt att
avvika från de krav som gäller inrättande
av en riskkontrollfunktion som är oberoende av
de operativa funktionerna och från kravet att
den som leder riskkontrollfunktionen ska
sköta uppdraget som huvudsyssla. I direkti-
vets artikel 76.5 hänvisas till proportionali-
tetsprincinen enligt artikel 7.2 i direktivet om
genomförande av investeringsstjänstdirektivet
(2006/73/EG). I artikeln föreskrivs att ”om ett
värdepappersföretag inte är skyldigt enligt
första stycket att införa och upprätthålla en
beroende riskhanteringsfunktion måste före-
taget ändå kunna visa att de riktlinjer och för-
faranden som det har antagit enligt punkt 1
uppfyller kraven i den punkten samt att
fungerar ändamålsenligt”. Enligt momentet
har kreditinstitutet rätt att avvika från kravet
att inrätta övriga kontrollfunktioner, om det
är befogat enligt proportionalitetsprincipen.

9 §. Interna metoder för bedömning av
kreditrisken och motpartsrisken. I denna pa-
ragraf föreskrivs i överensstämmelse med di-
rektivets artikel 77.1—3 om grundläggande
krav för bedömning av kreditrisker.

Enligt paragrafens 1 mom. får ett kreditin-
stitut inte utesluta eller schablonmässigt
förätta sig på extern kreditvärdering om en
motpart eller ett finansiellt instrument. Denna
skyldighet ska tolkas i överensstämme
med proportionalitetsprincipen. Bestämmel-
sen stämmer överens med direktivets arti-
kel 77.2, som är ny. Kreditinstitutet ska obe-
roende av en eventuell extern kreditvärde-
ring i samtliga fall bedöma också annan rele-
vant information för att allokera tillräckligt
intern kapital för riskerna i fråga. Med kre-
ditvärdering avses kreditvärdering enligt för-
ordningen (EG) nr 1060/2009.

Paragrafens 2 mom. är baserat på direk-
tivets nya artikel 77.1 och 3. Enligt artikeln
skulle kreditinstitutionen ha möjlighet
att använda internmetoden, den s.k. IRB-
metoden, för beräkning av kapitalbaskraven
och specifika risker. I artikelns andra stycke
hänvisas till de direkt tillämpliga kriterierna i
del tre, avdelning IV kapitel 5 avsnitten 1—5
i EU:s tillsynsordning.

10 §. Kreditrisk och motpartsrisk. Paragra-
fens 1 mom. är baserat på direktivets artikel
79 a.

Paragrafens 2 mom. är baserat på direk-
tivets artikel 79 b. I momentet föreskrivs att
kreditinstitutet ska ha interna metoder för att
räkna och allokera tillräckligt internt kapital
(egnet kapital) exponeringar för enskilda till-
gångs- och skuldposten. Enligt det nämnda
artikeln ska kreditrisken också bedömas för
exponeringar för enskilda gäldenärer, värde-
papper och enskilda motparter såväl som
kreditrisken på portföljnivå. I bedömningen
av kreditrisken ingår också bedömning av
tillgängliga säkerheter och övriga arrange-
mang som reducerar risken.

Paragrafens 3 mom. är baserat på direk-
tivets artikel 79 c och d. Enligt underpunktera
skulle kreditinstitutet säkerställa att dess pro-
cessor för exempelvis problemkrediter drivas
genom effektiva system och att kreditportföl-
jerna har en lämplig diversifiering enligt kred-
itinstitutets strategi.

11 §. Koncentrationssrisk. Denna paragraf, en-
ligt vilken kreditinstitutet ska ha beredskap
för risken för att dess riskreducerande tekni-
ker visar sig vara mindre effektiva än förvän-
tat, är baserad på direktivets artikel 80.

12 §. Värdepapperiseringsrisk. Denna pa-
ragraf, enligt vilken ett kreditinstitut ska ha bered-
skap för utfall av koncentrationsrisker, är ba-
serad på direktivets artikel 81.
roller, t.ex. investerare, originator eller medverkande institut (sponsor). I paragrafens 1 mom. föreskrivs dessutom om skyldigheten att ha dokumenterade riktlinjer och förfaranden för hantering av värdepapperiseringarsäkerhet.

Skyldigheten enligt paragrafens 2 mom. att ha tillräckliga likviditetsplaner för att åtgärda effekterna av både avtalad och förtida amortering gäller endast kreditinstitut, som genomför rullande värdepapperisering som originator.

14 §. Marknadsrisk. Skyldigheten att enligt denna paragraf hantera kreditinstituts marknadsrisker är baserad på direktivets artikel 83. Paragrafens 1 mom. är baserat på artikelns 1 punkt som nationellt preciseras med ett omräkande av dokumenterade riktlinjer och förfaranden. I artikeln nämns att beredskapsskyldigheten gäller alla väsentliga källor till och effekter av marknadsrisker.

Den första meningen i paragrafens 2 mom. är baserad på artikelns 2 punkt. Där närmast uttryckligen likviditetsbristen i en obalanssituations där en kort position förfaller före en lång position. Momentets andra mening är baserat på första stycket i 3 punkten.

Paragrafens 3 mom. behandlar nettoytan av marknadspositioner och beredskap för likviditetsknapphet i anslutning till finansiella positioner. Momentet är baserat på direktivets artikel 83.3 andra stycket. Paragrafens 4 mom. är baserat på det tredje stycket i samma punkt.

15 §. Räntesäkerheten. Skälet för att enligt denna paragraf införa system för hantering av räntesäkerhet som påverkar institutets marknadsrisk är baserat på direktivets artikel 84. Den preciseras nationellt med ett omräkande av dokumenterade riktlinjer och processer.

16 §. Operativ risk. Paragrafens bestämmelse om skyldigheten att införa metoder för identifikering av operativa risker är baserad på direktivets artikel 85 som preciseras nationellt med ett omräkande i 1 mom. om krav på skriftliga riktlinjer och processer.

18 §. Överföring av tillgångar och skulder mellan olika enheter. Denna paragraf är baserad på direktivets artikel 86.6.

19 §. Metoder för likviditetsreducering. I denna paragraf som är baserad på direktivets artikel 86.7 nämns exempel på metoder som ett kreditinstitut bör beakta när det gäller hantering av likviditetsrisken.

20 §. Regelbunden granskning av alternativa scenarier för likviditetspositioner. Denna paragraf är baserad på direktivets artikel 86.8—10.

I paragrafens 1 mom. föreskrivs i överensstämmelse med 8 punkten att ett kreditinstitut minst en gång om året ska granska alternativa scenarier för likviditetspositioner och riskreducering samt se över de antaganden som ligger bakom dessa scenarier. I artikeln nämns som exempel poster utanför balansräkningen och andra ansvarsförbindelser, inklusive sådana som avser specialföretag för värdepapperseriter och andra specialföretag gentemot vilka institutet agerar som sponsor eller tillhandahåller ett väsentligt likviditetsstöd. I artikel 83 i EU:s tillsynsförordning föreskrivs om specialföretag.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs i överensstämmelse med artikelns punkter 8 och 9 om vissa minimikriterier för granskningen av alternativa scenarier.

I paragrafens 3 mom. som är baserat på punkt 10 i samma artikel förutsätts det att kreditinstitutet justerar sina strategier, interna strategier, verksamhetsprinciper och gränsvärden för likviditsriskar samt utarbetar effektiva återställningsplaner med beaktande av resultatet av scenarierna.

21 §. Likviditsätterställningsplan. Paragrafens 1 mom. är baserat på direktivets artikel 86.11. Återställningsplaner i anslutning till försämrad likviditet ska testas minst en gång om året och vid behov uppdateras på grundval av resultatet av de scenarier som avses i 20 § samt förändringar i dem. Av planen ska framgå kreditinstitutets strategi för att återställa likviditeten. Den ska också omfatta tillräckligt detaljerade och tydliga operationella riktlinjer som gör det möjligt att genomföra planen omedelbart. Enligt den nämnda artikeln ska sådana operationella riktlinjer också omfatta planer om innehav av säkerheter som är omedelbart tillgängliga för centralbanksfinansiering, vid behov i en annan stats valuta som kreditinstitutet har exponerat mot.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 86.11 och 8 om uppdatering av återställningsplanen.

22 §. Risk för alltför låg bruttosoliditet. Paragrafens 1 mom. är baserat på direktivets artikel 87.1 och föreskriver att ett kreditinstitut ska ha metoder för identifiering, hantering och övervakning av risken för alltför låg bruttosoliditet. I den nämnda punkten i artikeln hänvisas till vad som i artikel 429 i EU:s tillsynsförordning föreskrivs om bruttosoliditetsgraden.

Paragrafens 2 mom. är baserat på 2 punkten i samma artikel och ålägger skyldighet att beakta en eventuell ökning av skuldsättningsrisken i det fall att institutets kapitalbas minskar på grund av förväntade eller inträffade förluster. Bedömningen är beroende av hur förlusterna behandlas och periodiseras i bokföringen.

23 §. Rapporter om räkningar och räkningstyper till Finansinspektionen. I paragrafen föreskrivs om kreditinstituts skyldighet att rapportera till Finansinspektionen om resultat av sina beräkningar som utförts genom interna klassificeringsmetoder samt om vilka interna metoder som används. Paragrafen gäller endast metoder som är godkända enligt EU:s tillsynsförordning och den är anknuten till Finansinspektionens tillsynsplikt enligt 5 § i 11 kap. Paragrafen är baserad på direktivets artikel 78.1.

24 §. Finansinspektions befogenhet att utfärda föreskrifter. I denna paragraf föreskrivs om Finansinspektionens rätt att utfärda närmare föreskrifter om vissa skyldigheter enligt detta kapitel och om vilka det är nödvändigt att Finansinspektionen utfärda närmare föreskrifter av teknisk karaktär.

10 kap. Finansiella förutsättningar

Allmänna kapitalkrav

1 §. Kapitalkrav. Med avvikelse från den gällande lagen föreslås inte längre bestämmelser om kapitalkrav och konsoliderade ka-
pitalkrav eftersom sådana bestämmelser huvudsakligen ingår i EU:s tillsynsförordning. Av denna anledning tas i paragrafens 1 mom. in endast en hänvisning till nämnda förordning och till de buffertkrav som föreskrivs i detta kapitel. I EU:s tillsynsförordning del tre föreskrivs om minimikapitalkrav.

Utöver vad som föreskrivs i EU:s tillsynsförordning och i detta kapitel kan Finansinspektionen enligt prövning fastställa buffertkrav enligt 11 kap. 6 § på de villkor som nämns i paragrafen.

I paragrafens 2 mom. hänvisas för tydlighetens skull till förordningens definition av begreppet kapitalbas samt till att också den konsoliderade kapitalbasen ska beräknas i enlighet med förordningen.

Enligt paragrafens 3 mom. avses med totalt exponeringsbelopp i detta kapitel detsamma som i EU:s tillsynsförordnings artikel 92.3, dvs. ett belopp som i enlighet med nämnda förordning inkluderar riskvägda tillgångar och poster utanför balansräkningen samt den operativa risken beräknad enligt förordningen.


Buffertkrav

3 §. Buffertbelopp. I denna paragraf föreskrivs om buffertkrav som avses i artiklarna 129 och 130 i kreditinstitutsdirektivet. I direktivets artikel 129 och i lagen används benämningen kapitalkonserveringsbuffert (Capital Conservation Buffer) och når det är fråga om en sådan kapitalbuffert som avses i artikel 130 används benämningen kontracyklisk kapitalbuffert (Countercyclical Buffer). De föreslagna bestämmelserna är baserade på direktivets minimikrav. I direktivets artikel 131 föreskrivs om buffertkrav för globalt systemviktiga institut (global systemically important institutions, G-SII) och om andra systemviktiga institut (other systemically important institutions, O-SII).

I paragrafens 1 mom. konstateras det att ett kreditinstituts minimikapitalkrav omfattar både harmoniserade kapitalkrav som föreskrivs i EU:s tillsynsförordning och buffertkrav som föreskrivs i detta kapitel. Det totala kapitalkravet utgörs av summan av de kapitalkrav som nämns ovan. Om de kapitalkrav som föreskrivs i detta kapitel underskrids blir följden dock, med avvikelse från kapitalkravet enligt EU:s tillsynsförordning och det buffertkrav enligt prövning som avses i 11 kap. 6 §, endast en sådan begränsning av vinstutdelningen som det föreskrivs närmare om i 10 § i detta kapitel.

I paragrafens 2 mom. konstateras det att buffertkrav som avses i kapitlet omfattar kapitalkonserveringsbuffertskrav enligt 3 mom., ett kontracykliska buffertkrav enligt 4 mom. och buffertkrav för globalt systemviktiga eller andra systemviktiga institut enligt 5 mom.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs att en kapitalkonserveringsbuffertutgör 2,5 procent av summan av kreditinstitutets riskvägda tillgångar och poster utanför balansräkningen, vilka beräknats i enlighet med föreslagna 1 § 3 mom. Kapitalkonserveringsbuffersen fastställs direkt med stöd av lag och är i kraft fortlöpande, vilket innebär att det inte finns något behov att föreskriva närmare om saken. Kapitalkonserveringsbuffersen ska täckas med kärnprimärkapital.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs om fastställande av kontracykliska buffertkrav. Ett sådant buffertkrav ska beräknas i enlighet med kapitlets 4—6 § på så sätt att det får utgöra högst 2,5 procent av summan av kreditinstitutets riskvägda tillgångar och poster utanför balansräkningen. Övriga ett kontracykliskt buffertkrav ska täckas med kärnprimärkapital.

I paragrafens 5 mom. föreskrivs om buffertkrav för globalt systemviktiga och andra systemviktiga institut. Buffertkrav för globalt
systemviktiga institut ska fastställas enligt 7 § och kan uppgå till högst 3,5 procent av det totala exponeringsbeloppet. Buffertkravet för andra systemviktiga institut fastställs i enlighet med 8 § och kan uppgå till högst 2,0 procent av det totala exponeringsbeloppet. Enligt paragrafens 8 § ska de buffertkrav som föreskrivs i paragrafen tillämpas både på det enskilda kreditinstitutets nivå och på konsoliderad nivå. I del ett i EU:s tillsynsförordning föreskrivs om principerna för konsolidering. Av förordningen följer att buffertkrav liksom övriga kapitaltäckningskrav i regel ska tillämpas på det yttersta finländska moderföretagets nivå. När det gäller konsoliderade buffertkrav för globalt systemviktiga institut ska ett konsoliderat buffertkrav dock i enlighet med direktivets artikel 131 tillämpas endast på det yttersta moderföretags nivå som är etablerat i en EES-stat.

4 §. Fastställande av kontracykliska buffertkrav. I denna paragraf föreskrivs om de allmänna principerna för fastställande av kontracykliska buffertkrav.

Enligt paragrafens 1 mom. fastställs kontracykliska buffertkrav av Finansinspektionen. Beslut om saken ska fattas kvartalsvis, oberoende av om kapitalet kravet ändras eller hålls oförändrat. Med en ändring av kravet avses att det höjs eller sänks, inklusive att det fastställs ett buffertkrav i en situation där ett sådant inte över huvud taget är i kraft, samt att ett tidigare fastställt krav helt och hållet avvecklas. Finansinspektionen ska fatta beslut om saken inom tre kalendermånader efter utgången av varje kvartal.

Enligt momentet ska beslut om buffertkrav beredas i samråd med finansministeriet och Finlands bank, med iakttagande av vad som sägs om saken nedan i samband med förslaget till 3 § mom. 12 punkten i lagen om Finansinspektionen.

Enligt paragrafens 2 mom. ska ärenden som gäller fastställande eller ändring av buffertkrav, oberoende av de tidsfrister som föreskrivs i 1 mom., tas upp till behandling utan dröjsmål, om finansministeriet, social- och hälsovårdsministeriet eller Finlands bank kräver det eller om Europeiska systemrisknämnden har gett en rekommendation eller varning som är relevant för Finlands finansmarknad.

Enligt paragrafens 3 mom. ska Finansinspektionen före beslut som avses i 1 mom. höra finansministeriet, social- och hälsovårdsministeriet samt Finlands Bank. Det är i praktiken fråga om att be dessa myndigheter inkomma med yttranden eller ordna ett diskussionstillskott för representanter för dessa myndigheter, utöver att ärendet behandlas av Finansinspektionens direktion. Av samarbetsförplikten enligt 1 mom. följer dessutom att fastställandet av buffertkrav ska beredas i samråd med finansministeriet och Finlands Bank redan före det formella diskussionsförfarandet.

Enligt paragrafens 4 mom. träder Finansinspektionens beslut som avses i denna paragraf, så som direktivet föreskriver, i kraft efter beslutet. Om inte Finansinspektionen av särskilda skäl bestämmer en tidigare tidpunkt för ikraftträdandet, är en sänkning av buffertkravet kan enligt förslaget träda i kraft omedelbart.

I paragrafens 5 mom. föreskrivs om överensstämmelse med direktivet om innehållet i beslut som avses i paragrafen och i 6 mom. föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att offentliggöra beslut.

Enligt paragrafens 6 mom. föreskrivs genom förordning av finansministeriet närmare om uppgifter som ska ingå i ett beslut som avses i denna paragraf och om offentliggörande av beslutet. Avsikten är att de bestämmelser som föreskrivs i direktivet inte blir tagits in i lag som ska sättas i kraft genom förordning.

I paragrafens 7 mom. konstateras för tydligt att i SSM-förordningen föreskrivs om ECB:s rätt att fastställa buffertkrav som överstiger det kontracykliska buffertkravet som avses i denna paragraf. ECB är emellertid skyldig att i sitt beslut iaktta bestämmelserna i detta kapitel, både i fråga om buffertkravets maximibelopp och i fråga om beslutet och dess förfarandet.

5 §. Grunderna för fastställande av kontracykliska buffertkrav. I denna paragraf föreskrivs om omständigheter som Finansinspektionen måste beakta i beslut som avses i 4 §.

Enligt paragrafens 1 mom. ska kontracykliska buffertkrav i första hand fastställas på grund av hur förhållandet mellan kreditstocken och bruttonationalprodukten utvecklas på lång sikt. Finansinspektionen ska så-
lunda fortlöpande följa utvecklingen av detta nyckeltal så att det i realtid står till Finansinspektionens förfogande när den beslutar om nivån på det kontracykliska bufferkravet. Avsikten är emellertid inte att lagen ska tillämpas så att bufferkrav fastställs mekaniskt endast på basis av detta nyckeltal. Finansinspektionen ska dock i enlighet med vad som föreslås nedan separat motivera varför detta nyckeltal inte har kunnat användas som huvudsaklig grund för beslutet om bufferkrav.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs i överensstämmelse med vad som sägs ovan om möjligheten att tillämpa också andra grunder än de som avses i 1 mom. när bufferkrav fastställs. Det har inte ansetts vara ändamålsenligt att i lagen precisera dessa alternativa grunder, men enligt det föreslagna momentet ska de så som direktivets förutsättningar dock alltid baseras på förhållanden mellan kreditinstutetsbranschens utveckling och samhällsekonomin eller någon av dess sektors utveckling. Flera grunder kan tillämpas samtidigt och de kan också tillämpas på olika sätt i fråga om olika sektorer av samhällsekonomin eller olika delar av landet. Användningen av sådana alternativa grunder måste dock alltid motiveras separat, så som föreskrivs nedan.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att vid fastställandet av bufferkrav beakta Europeiska systemrisknämndens rekommendationer och varningar, till den del som de berör Finlands finansmarknad. Finansinspektionen måste emellertid i fråga om varje rekommendation bedöma om den är på så sätt viktig för Finlands finansmarknad att den kan beaktas i beslutsfattandet. Också användningen av denna grund måste separat motiveras i beslutet.

Enligt paragrafens 4 mom. föreskrivs genom förordning av finansministeriet närmare för grunderna av kontracykliska bufferkrav. Genom förordning kan föreskrivas närmare framför allt om beräkning av sådana trendavvikelser som avse i 1 mom.

6 §. Beaktande av utländska poster vid fastställande av kontracykliska bufferkrav. I denna paragraf föreskrivs om kontracykliska bufferkravets regionala dimension. Paragrafens ska tillämpas på kreditinstitut som har tillgångar eller poster utanför balansräkningen i andra länder än Finland. Var posterna är belägna bestäms i enlighet med Europeiska bankmyndighetens tekniska regleringsstandarder. Vid tillämpning av bestämmelsen ska branschernas avdel av kapitalkravet för operationella risker jämställas med balansposter.

På sådana tillgångar i utlandet som avses i paragrafen ska tillämpas den kapitalkravsnivå som gäller i den stat där tillgången är belägen. Nivån enligt världstatens lagstiftning ska tillämpas oberoende av om den överskrids mini-kravet enligt direktivet. Det sammanlagda bufferkravet för ett kreditinstitut beräknas så att det i fråga om varje stat beräknade bufferkravet multipliceras med de i landet i fråga belägna tillgångarnas relativa andel av summan av kreditinstitutets samtliga tillgångar, varefter alla världstaters på detta sätt erhållna kapitalkravsnivåer räknas ihop.

Om ett kreditinstitut har tillångar eller poster utanför balansräkningen i en sådan stat utanför EES där det inte föreskrivs om bufferkrav som avses i denna paragraf, ska bufferkravet i alla avseenden beräknas enligt finsk lag. Vid tillämpning av bestämmelsen är det dock skäl att beakta Europeiska systemriskkommiténs eventuella rekommendationer om saken.

7 §. Bufferkrav för globalt systemviktiga institut. I denna paragraf föreskrivs om bufferkrav för globalt systemviktiga institut som avses i direktivets artikel 131. Bufferkrav som avses i paragrafen ska tillämpas utöver sådana bufferkrav som föreskrivs ovan i detta kapitel.

I paragrafens 1 mom. föreskrivs att med globalt systemviktiga kreditinstitut i denna paragraf avses kreditinstitut vars fallisemang kan äventyra det globala finansiella systemets stabilitet. I direktivet definieras inte begreppet globalt systemviktiga institut, utan tillsynsmyndigheten ska i överensstämmelse med de grunder som föreskrivs i direktivet bedöma om ett kreditinstitut är globalt systemviktigt. Bestämmelsen kommer i praktiken att tillämpas på multinationella bankkonglomerat som utses av Baselkommiténs för sinktillsyn. Eftersom tillämpningsområdet i praktiken bestäms med det internationella samarbetet som utgångspunkt föreslås inte någon närmare definition i lagen.

Enligt paragrafens 4 mom. ska Finansinspektionen dela in de kreditinstitut som avses i paragrafen i sex klasser, så att på den lägsta klassen inte tillämpas något buffertkrav alls och på den följande klassen tillämpas ett buffertkrav på 1,0 procent. På varje följande klass, med undantag för den högsta, ska tillämpas ett 0,5 procent högre krav än på den närmast föregående klassen.

I paragrafens 5 mom. föreskrivs i överensstämmelse med direktivet att Finansinspektionen på sina webbsidor för varje kreditinstitut som avses i paragrafen ska offentliggöra de koefficienter som ska tillämpas med stöd av denna paragraf och därav följande buffertkrav som en procentandel för och med bestämmer. Bestämmelsen begränsar inte Finansinspektionens rätt att offentliggöra också ytterligare information.

Enligt paragrafens 6 mom. föreskrivs i Europeiska kommissionens förordning närmare om tillämpning av denna paragraf.

Beslut som avses i denna paragraf ska enligt de ändringar i lagen om Finansinspektionen som behandlas längre fram i denna motverktextratt fattas av Finansinspektionens direktionsbeslut. 

8 §. Buffertkrav för andra systemviktiga institut. I denna paragraf föreskrivs likaså i överensstämmelse med direktivets artikel 131 om buffertkrav för andra systemviktiga institut än sådana som avses i 7 §. Buffertkravet ska beräknas enligt motsvarande principer som det buffertkrav som avses i 7 §.

Enligt paragrafens 1 mom. ska paragrafen tillämpas endast på kreditinstitut vars balansomslutning uppgår till minst en miljard euro och vars fullissemang skulle äventyra stabiliteten på Finlands eller någon annan EU-stats finansmarknad.
fastställt ett sådant buffertkrav som avses i 9 §. I en sådan situation ska endast det högre av dessa buffertkrav tillämpas.

10 §. Underskridande av buffertkrav. På underskridande av buffertkrav ska enligt 1 mom. med avvikelse från föreslagna 11 kap. 8 § tillämpas begränsning av vinstutdelningen enligt denna paragraf.

Enligt paragrafens 2 mom. ska vinstutdelningsbegränsningen bestämmas på basis av momentets tabell utifrån den relativa skillnaden mellan kapitalbufferten och kreditinstitutets kapitalräkning.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om kreditinstitutets skyldighet att upprätta en plan varav framgår vilka åtgärder kreditinstitutet ämnar vidta om det inte uppfyller buffertkravet. Planen ska tillställas Finansinspektionen inom fem vardagar, eller med Finansinspektionens tillstånd inom 10 dagar, från det att kreditinstitutet har konstaterat underskridningen. För planen ska enligt 11 kap. 7 §.

I den föreslagna paragrafens 4 mom. föreskrivs att om kreditinstitutet inte inom den tidssifrist som nämns i 3 mom. har tillställt Finansinspektionen en plan som uppfyller de i momentet angivna förutsättningarna, kan Finansinspektionen lägga kreditinstitutet ett buffertkrav enligt 11 kap. 6 §. Ett buffertkrav som avses i momentet får inte inträffa av en skälig åtgärd av kreditinstitutet.

I paragrafens 5 mom. föreskrivs om Finansinspektionens behörighet att utfärda föreskrifter. Enligt bestämmelsen kan Finansinspektionen utfärda närmare föreskrifter om skyldigheten att i enlighet med detta kapitel fylla i. De besluts som fattas av Finansinspektionen ska fastställas inom fem vardagar och med Finansinspektionens tillstånd inom 10 dagar från det att kreditinstitutet har konstaterat underskridningen. För planen ska enligt 11 kap. 7 §.

11 §. Exponeringar mot kunder. Med avvikelse från den gällande lagen föreskrivs inte längre om begränsning när det gäller stora exponeringar, eftersom det finns bestämmelse om saken i EU:s tillsynsförordning. Av denna anledning tas i paragrafens 1 mom. in endast en hänsyn till den nämnda förordningen.

Enligt artikel 493 i EU:s tillsynsförordning kan medlemsstaterna under den övergångstid som nämns i artikeln besluta om tillämpning av sådana undantag som avses i artikeln. I 2 mom. föreskrivs i överensstämmelse med den gällande lagen om möjligheten att genomförande av finansministeriet göra undantag. Förordningen ska vara i kraft till dess att EU:s tillsynsförordning med stöd av justeringsklausulen i EU:s tillsynsförordnings artikel 507 eventuellt ändras i detta avseende, dock senast till 2.1.2029.

Övriga krav på finansiell ställning.

12 §. Offentliggörande av information om finansiell ställning. Med avvikelse från den gällande lagen föreslås inte någon bestämmelse om skyldighet att offentliggöra information om den finansiella ställningen, eftersom det finns bestämmelser om saken i EU:s tillsynsförordning. I den föreslagna paragrafens 1 mom. endast hänvisas därför till
den nämnda förordningen. I förordningens del åta föreskrivs om skyldigheten att offentliggöra information.

I paragrafens 2 mom. föreskrivs i överensstämelse med direktivets artikel 89 om kreditinstitutets skyldighet att offentliggöra information om varje land där kreditinstitutet bedriver verksamhet samt om antalet anställda, den sammanlagda avkastningen, vinsten eller förlusten före skatt, den sammanlagda inkomstskatten och om mottaget offentligt kapitalstöd. Informationen ska lämnas an- tingen i samband med bokföringen eller i verkställande berättelsen. Detta innehåller information som avses i paragrafen, i överensstämmelse med direktivet ingår i revisionen på samma sätt som årsredovisningen och noterna. Avsikten är att momentet ska tillämpas till dess att det eventuellt tas in bestämmelser om saken i bokföringslagen eller en EU-förordning.

Enligt paragrafens 3 mom. ska uppgifter om den sammanlagda vinsten eller förlusten före skatt i fråga om varje land rapporteras på konkernivå, i tillämpliga delar med iakttagande av principerna för upprättande av koncernbokslut.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs i överensstämme med direktivets artikel 90 om kreditinstitutets skyldighet att i sin årsberättelse offentliggöra uppgifter om avkastningen (nyckeltalet ROA) som beräknas på det sätt som föreskrivs i nämnda artikel.

Enligt paragrafens 5 mom. ska Finansinspektionen årligen rapportera information enligt 2 mom. till kommissionen.

**11 kap. Tillsyn över finansiell ställning**

Uppföljning av finansiella verksamhetsförutsättningar

1 §. Rapporteringsskyldighet. Denna paragraf motsvarar 84 § i den gällande lagen. Med avvikelse från den gällande lagen föreskrivs inte längre om skyldighet att rapportera om kapitalkrav och stora exponeringar, eftersom det finns bestämmelser om saken i EU:s tillsynsförordning. Den föreslagna paragrafen ska därför tillämpas endast på offentliga krav som avses i 10 kap. 3 §.


Paragrafens 2 mom. stämmer överens med direktivets artikel 98 och huvudsakligen med 85 § 2 och 3 mom. i den gällande lagen.

I momentets 1 punkt föreskrivs i överensstämme med artikel 98.1 a och g om beaktande av kreditinstitutets stresstest i tillsynsbedömningen. Det föreslagna momentet gäller stresstest som med stöd av artikel 177 i
EU:s tillsynsförordning har genomförts av kreditinstitut som använder en av Finansinspektionen godkänd intern metod för bedömning av kapitalkravet för kreditrisk. Dessutom gäller momentet kreditinstitut som bekräftar kapitalkravet för handelslagret med den interna metod som avses i förordningens del tre kapitel IV stycke 5. Punkten motsvarar den gällande lagen.

I momentets 2 punkt föreskrivs i överensstämelse med direktivets artikel 98.1 h, f och h om Finansinspektionens skyldighet att utsträcka tillsynsbedömningen till motpartsriskernas geografiska spridning samt hantering av eventuella spridningseffekter i samband med riskhanteringen. Denna punkt motsvarar den gällande lagen.

I momentets 3 punkt föreskrivs i överensstämelse med direktivets artikel 98.1 c att tillsynsbedömningen ska omfatta principerna för hantering av restriter som orsakas av användning av metoder för riskreduktion. Denna punkt motsvarar den gällande lagen.

I momentets 4 punkt föreskrivs i överensstämelse med direktivets artikel 98.1 d och e att tillsynsbedömningen ska omfatta kapitalbaskravet för exponeringar som orsakas av värdepapperiserade poster. Särskild uppmärksamhet ska befästas på inverkan av transaktioner som innebär att för kreditinstitutet eventuellt återstår en direkt eller indirekt exponering som orsakas av sådana poster. Denna punkt motsvarar den gällande lagen.

I momentets 5 punkt föreskrivs i överensstämelse med direktivets artikel 98.1 c att tillsynsbedömningen ska omfatta likviditetsrisker. De i momentet avsedda principer ska bland annat ta hänsyn till olika riskscenarier, metoder för minskning av likviditetsrisiker liksom likviditetsbufferfars storlek och struktur. Med avvikelse från den gällande lagen ska det också tas hänsyn till eventuella inverkan på finansieringssystemets stabilitet i de EES-stater där kreditinstitutet bedriver verksamhet.

I momentets 6 punkt föreskrivs i överensstämelse med direktivets artikel 98.4 att tillsynsbedömningen åtminstone ska omfatta frågan om handelslagret har värderats tillräckligt försiktigt, så att kreditinstitutet inte drabbas av väsentliga förluster om det inom en kort tid måste avyttra eller säkra sina positioner i handelslagret. Denna punkt motsvarar den gällande lagen.

I momentets 7 punkt föreskrivs i överensstämelse med direktivets artikel 98.6 att tillsynsbedömningen ska omfatta en beräkning av de sammanlagda riskvågda tillgångarna i balansräkningen på basis av bruttosoliditetsgraden, risken för alltför låg bruttosoliditet, systemrisken och andra indikatorer på balansrisker. Med bruttosoliditetsgrad avses ett procenttal enligt artikel 429 i EU:s tillsynsförordning. Motsvarande krav föreskrivs inte i den gällande lagen.

I momentets 8 punkt föreskrivs i överensstämelse med direktivets artikel 98.1 i att tillsynsbedömningen ska omfatta kreditinstitutets affärsmodell. I den gällande lagen ingår ingen motsvarande bestämmelse.

I momentets 9 punkt föreskrivs i överensstämelse med direktivets artikel 98.7 att tillsynsbedömningen ska omfatta principerna för kreditinstitutets förvaltning samt styrelsemedlemmars och verkställande direktörens förutsättningar att utföra sitt uppdrag. Motsvarande bestämmelse ingår inte i den gällande lagen.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs i överensstämme med direktivets artikel 98.5 och den gällande lagen att Finansinspektionen ska vidta sådana åtgärder som avses i 6 eller 10 § om utfallet av en ränterisk kan leda till att kreditinstitutets kapitalbas minskar med mer än 20 procent. Med avvikelse från den gällande lagen ska möjligheten för att kapitalbasen minskar bedömas på grund av ett scenario att räntenivån plötsligt sjunker mer än 200 baspunkter.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs att Finansinspektionen ska vidta sådana åtgärder som avses i 6 eller 10 § om utfallet av en ränterisk kan leda till att kreditinstitutets kapitalbas minskar med mer än 20 procent. Med avvikelse från den gällande lagen ska möjligheten för att kapitalbasen minskar bedömas på grund av ett scenario att räntenivån plötsligt sjunker mer än 200 baspunkter.

I paragrafens 5 mom. föreskrivs att Finansinspektionen ska vidta sådana åtgärder som avses i 6 eller 10 § om utfallet av en ränterisk kan leda till att kreditinstitutets kapitalbas minskar med mer än 20 procent. Med avvikelse från den gällande lagen ska möjligheten för att kapitalbasen minskar bedömas på grund av ett scenario att räntenivån plötsligt sjunker mer än 200 baspunkter.
dock i sin bedömning enligt paragrafen fästa avseende bl.a. vid frågan om kreditinstitutens interna kontroll av kundernas kreditvärdighet är tillräckligt utvecklad för att de inte i allt för hög grad ska vara beroende av externa kreditbetyg, och om deras interna metoder motsvarar bästa praxis som inom branschen allmänt tillämpas i verksamhet av motsvarande typ.

I lagen föreslås inte någon mot direktivets artikel 110 svarande bestämmelse om att Finansinspektionen vid tillämpning av nämnda bestämmelse årligen ska göra en sådan bedömning av värdepapper som omfattas av undantaget som avses i denna paragraf, eftersom skyldigheten att göra den nämnda bedömningen direkt följer av föreslagna 1 mom.

3 §. Tillsynsprogram. I denna paragraf föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 99 om Finansinspektionens skyldighet att upprätta ett årligt tillsynsprogram. Motsvarande bestämmelse ingår inte i den gällande lagen.

Enligt paragrafens 1 mom. ska av programmet uttryckligen framgå vilka kreditinstitut som kommer att bli föremål för effektiviserad tillsyn enligt 3 mom. samt vilka inspektioner som kommer att utföras i kreditinstituten samt i deras utländska filialer och dotterbolag. Däremot behöver i tillsynsprogrammet inte tas in något omfattande om tillsyn som baseras på regelbunden rapportering.

Enligt paragrafens 2 mom. ska i det årliga tillsynsprogrammet alltid anges kreditinstitut som avses i 1 och 2 punkten. Däremot kan Finansinspektionen enligt prövning utsträcka det årliga tillsynsprogrammet till andra kreditinstitut.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om effektiverad tillsyn över kreditinstitut som enligt det tillsynsprogram som avses i 1 mom. anses kräva effektiviserad tillsyn. Finansinspektionen kan i sådana fall som avses i momentet använda en eller flera av de kontrollmetoder som nämns i momentet.

4 §. Stresstester. I denna paragraf föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 100 om Finansinspektionens skyldighet att göra stresstester till stöd för tillsynsbedömning enligt föreslagna 2 §. I praktiken styrs stresstesterna och de metoder som används i samband med dem i stor utsträckning av Europeiska bankmyndighetens anvisningar.

5 §. Löpande tillsyn över interna metoder. I denna paragraf föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artiklar 78 och 101 om Finansinspektionens skyldighet att övervaka kreditinstitutens interna metoder. Den föreslagna paragrafen gäller metoder för vilka innan de tas i bruk i enlighet med EU:s tillsynsförordning ska utverkas Finansinspektionens tillstånd.

Finansinspektionen ska enligt den föreslagna paragrafens 1 mom. med jämna mellanrum granska att kreditinstituten fortfarande uppfyller tillståndsförutsättningarna. Finansinspektionen ska vid tillämpningen av paragrafens särskilt fästa avseende vid situationer där det efter att tillståndet beviljats skett betydande förändringar i kreditinstitutets affärsverksamhet eller produkturval. Finansinspektionen ska se till att tillståndsvillkoren är uppfyllda och dessutom övervaka att de metoder som används i övrigt är adekvata och tidsenliga. Vid bedömningen av frågan om en metod är adekvat ska det bl.a. beaktas om metoden i tillräckligt väl täcker kreditinstitutets samtliga risker på det sätt som avses i direktivets artikel 101.1—3.

Om ett kreditinstitut använder en metod som inte uppfyller tillståndsvillkoren eller som inte annars är tillräckligt effektiv eller förenlig med kraven, ska Finansinspektionen enligt 2 mom. kräva att kreditinstitutet inom utlåt tid ändrar metoden och i avseende som Finansinspektionen kräver. Om kreditinstitutet efter tidsfristen fortfarande inte uppfyller de krav som ställs på metoden ska Finansinspektionen återkalla tillståndet. Dessutom ska Finansinspektionen kräva ändringar om tillämpningen av en metod på en sådan referensportfölj som avses i 3 mom. visar att tillämpningen av metoden leder till resultat som avsevärt avviker från andra kreditinstitutets resultat. I paragrafen föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 78.5 att Finansinspektionen vid bedömningen ska beakta de mål som ställts för användningen av interna metoder. Enligt den nämnda punkten i direktivet innebär detta framför allt att Finansinspektionen inte får kräva att kreditin-
stituten standardisera sina metoder. Tillämpningen av bestämmelsen får inte heller ge upphov till flockbetänkande på marknaden eller skapa felaktiga incitament för kreditinstituten.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 78 om ett kreditinstitutets skyldighet att i enlighet med den interntmetod som kreditinstitutet använder beräkna kapitalbaskravet för en referensportfölj som fastställts av Europeiska bankmyndigheten. Enligt den nämnda artikeln ska Europeiska bankmyndigheten föreslå tekniska standarder för definition av referensportföljen. Syftet med bestämmelsen är att hjälpa tillsynsmyndigheten att bedöma tillförlitligheten av de interna metoderna som ett kreditinstitut tillämpar, som en del av den kontinuerliga tillsyn av de interna metoderna som avses i 1 mom.

Finansinspektionen ska enligt 16 § utfärda bestämmelser om rapportering av information som avses i paragrafen. Till den del som rapporteringsskyldigheten definieras i Europeiska bankmyndighetens tekniska standarder med stöd av den nämnda artikeln, kan Finansinspektionen dock inte utfärda föreskrifter som avviker från dessa standarder.

Enligt paragrafens 4 mom. ska paragrafen inte tillämpas på interna metoder för beräkning av operativ risk.

6 §. Buffertkrav enligt prövning. I denna paragraf föreskrivs huvudsakligen i överensstämmelse med den gällande lagens 86 § om Finansinspektionens rätt att för kreditinstitut fastställa buffertkrav enligt prövning. Bestämmelsen är baserad på direktivets artiklar 102, 104 och 142.

Buffertkrav som avses i paragrafen ska, liksom för närvarande, baseras på Finansinspektionens tillsynsbedömning enligt 2 §. Liksom enligt den gällande lagen får ett buffertkrav fastställas för högst tre år åt gången, varefter behovet av en kapitalbuffert senast måste omprövas. Det i paragrafen avsedda buffertkravet ska enligt 1 mom. täckas med kärnprimärkapital. Finansinspektionen måste bedöma behovet av att fastställa ett buffertkrav i enlighet med den allmänna propotionalitetsprincipen på så sätt att ett buffertkrav kan fastställas om kreditinstitutets kapitalbas inte räcker för att uppfylla kapitalkravet på ett mindre kostnadskrävande sätt.

Enligt paragrafens 1 mom. 1 punkten kan Finansinspektionen fastställa ett buffertkrav för det första om kreditinstitutets kapitalbas inte räcker för att uppfylla det kapitalbehov som kreditinstitutet enligt 10 kap. 9 § har bekräntat för sin totalexponering, eller om kreditinstitutet på grund av brister i den interna kontrollen eller riskhanteringen har bedömt sitt kapitalbehov på ett väsentligt bristfylligt eller felaktigt sätt. Punkten stämmer överens med direktivets artikel 104.2 a. Med avvikelse från den gällande lagen kan ett buffertkrav fastställas också då ett kreditinstitut inte uppfyller de krav som i artikel 393 i EU:s tillsynsförordning ställs på hantering av stora exponeringar och kreditinstitutet av den anledningen inte har en tillräcklig kapitalbas för stora exponeringar. Punkten täcker också kraven i direktivets artikel 101, dvs. att tillsynsmyndigheten kan fastställa buffertkrav i situationer där de av prövning beroende interna modeller som kreditinstitutet använder för solvensberäkning inte uppfyller tillståndsvillkoren eller modella annars i väsentliga avseenden visar sig vara felaktiga eller bristfälliga. Punkten täcker likaså, på det sätt som avses i direktivets artikel 101.4, situationer där Finansinspektionen med stöd av 2 § 6 punkten har gjort bedömningen att kreditinstitutets handelslager inte har värderats tillräckligt försiktigt. Tillämpningen av punkten ska baseras på en sådan tillsynsbedömning som avses i 2 § eller en bedömning på andra grunder som fastställts på förhand.

I momentets 2 punkt föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 102 att Finansinspektionen kan fastställa ett buffertkrav också i det fall att ett stresstest som avses i 4 § visar att förluster som eventuellt orsakats av kreditinstitutet leder till att kreditinstitutets kapitalbas under de följande 12 månaderna sannolikt underskrider det belopp som krävs enligt lagen. Med lagstadgat kapitalkrav avses buffertkrav enligt 10 kap. i denna lag, kapitalkrav enligt EU:s tillsynsförordning samt sådana buffertkrav enligt prövning som avses i denna paragraf. Punkten täcker in också den situation som avses i direktivets artikel 104.2 f. Det har emellertid ansetts ändamålsenligt att utsträcka möjlighe-
ten att fastställa buffertkrav enligt denna paragraf också till andra situationer än sådana som nämns i punkten, dvs. då stressstestresultatet talar för att buffertkrav ska fastställas. Eftersom det i samtliga situationer som avses i punkten är fråga om bedömning av sannolikheten för framtida förluster, är det ändamålsenligt att avgränsa den period som bedömningen avser så att den utöver de situationer som nämns i direktivets artikel 102 uppgår till 12 månader i fråga om alla situationer som nämns i denna punkt.

I 2 mom. föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 104.2 b att buffertkrav enligt prövning kan fastställas också om kreditinstitut har sådana tillgångar eller åtaganden utanför balansräkningen som är förändade med risker för vilka det inte har fastställts några kapitalbaskrav i denna lag eller i EU:s tillsynsordning eller om det har exponerings för vilka har fastställts uppenbart otillräckliga kapitalkrav. Med beaktande av de begränsningar i fråga om affärsverksamhet som är tillåten för kreditinstitut som föreskrivs i 5 kap. samt med beaktande av dimensioneringen av den gällande lagstiftningen, kan det bli aktuellt att tillämpa denna punkt endast i exceptionella situationer, t.ex. då ett finansinstitut som är dotterföretag till ett kreditinstitut vid sidan av sin huvudsakliga verksamhet tar finansiella risker som är betydande med tanke på kreditinstitutets gruppbasade finansiella ställning. En sådan prövning kan främst bedömas på ett tillförlitligt sätt och dels också mätas så tillförlitligt så att en bedömning av kapitalkravets rimlighet är möjlig.

Av de allmänna principerna för omfattningen av tillsynsmyndighetens prövningsrätt följer att det ansetts vara problematiskt att i finsk lag sätta i kraft direktivets artikel 104.2 och e som sådan. Av den anledningen föreslås i överensstämmelse med den gällande lagen att kriteriet i nämnda punkt c inte ska tillämpas, dvs. kriteriet enligt vilket buffertkrav kan fastställas oberoende av övriga ovan nämnda kriterier enbart på den grunden att en tillräcklig kapitalbas annars inte kan tryggas. Däremot ska denna princip på motsvarande sätt som i den gällande lagen beaktas i den föreslagna paragrafen som en allmän begränsning gällande tillämpning av övriga kriterier. Ett sådant buffertkrav som avses i paragrafen kan sålunda fastställas endast om övriga tillsynsmetoder, exempelvis ålaggande av kreditinstitut att ändra sina interna modeller, eller förbjudande av affärsverksamhet som är förenad med risker som kreditinstitutet inte kan hantera, inte räcker för att säkerställa att kreditinstitutets kapitalbas är tillräcklig. Punkten e som det hänvisas till ovan, enligt vilket ett buffertkrav kan fastställas alltid då det är sannolikt att riskerna kommer att underskattas, föreslås inte bli genomförd i lagen eftersom den i praktiken skulle göra de i paragrafen nämnda särskilda grunderna överflödiga. Den nämnda punkten ska sålunda i praktiken tillämpas i anslutning till momentets 1 punkt, i överensstämmelse med de där nämnda principerna.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs i överensstämmelse med gällande lag att buffertkrav utgår på de grunder som föreskrivs i paragrafen kan fastställas också på basis av ett kreditinstitutets gruppbasera finansiella ställning.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 104.3 om omständigheter som Finansinspektionen ska beakta när den fastställer buffertkrav enligt paragrafen, Av paragrafen följer att Finansinspektionen i sitt beslut om åläggande av buffertkrav ska kunna motivera beslutet med minst en av de grunder som nämns i momentets 1 punkt.

7 §. Skyldighet att öka kapitalbasen. Denna paragraf motsvarar huvudsakligen 87 § i gällande lag. Men avvikelse från den gällande lagen ska ett kreditinstitut för Finansinspektionen lägga fram en särskild åtgärdsplan varav framgår hur kreditinstitutet har för avsikt att förbättra sin ekonomiska ställning upp till den nivå som lagen kräver. En sådan plan som avses i paragrafen motsvarar en återhämtningsplan enligt direktivets artikel 74 till dess att det närmare föreskrivs om planen i rekonstruktionsdirektivet som är under beredning.
8 §. Utdelningsrestriktioner som föranleds av kapitalbasen. Denna paragraf motsvarar 88 § i gällande lag. I föregående 10 kap. 10 § föreskrivs dock med avvikelse från denna paragraf i överensstämme med direktivets artikel 141 om sådana proportionella utdelningsrestriktioner som avses i den nämnda artikeln i en situation där kreditinstitutet endast underskriver det sammanlagda buffertkrav som avses i det nämnda kapitlet.

9 §. Specifika likviditetskrav. I denna paragraf föreskrivs i överensstämme med direktivets artikel 105 om Finansinspektionens rätt att ställa likviditetskrav på kreditinstitut, utöver vad som föreskrivs i EU:s tillsynsförordning.

Enligt paragrafens 1 mom. ska Finansinspektionen, om det inte annars är möjligt att säkerställa ett kreditinstitutets likviditet, ställa tilläggskrav på kreditinstitutets likviditet. Denna krav kan omfatta antingen processer för hantering av likviditetsrisker eller en kvantitativ likviditetsbuffert. En förutsättning för tillämpning av paragrafen är att Finansinspektionen på basis av en bedömning enligt 2 § anser att hanteringen av kreditinstitutets likviditet är förenad med brister som äventyrar kreditinstitutets förmåga att ansvara för sina förpliktelser.

Enligt paragrafens 2 mom. ska Finansinspektionen i motsvarande sätt som enligt 6 § i detta kapitel minst vart tredje år ompröva de tilläggskrav som avses i paragrafen.

Enligt paragrafens 3 mom. kan sådana ytterligare krav som avses i paragrafen ställas också på basis av ett kreditinstitutets gruppbaserade finansiella ställning, om de allmänna förutsättningar som föreskrivs i paragrafen är uppfyllda.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs på motsvarande sätt som enligt 6 § om omständigheter som Finansinspektionens beslut enligt denna paragraf ska baseras på.

10 §. Finansinspektionens övriga särskilda befogenheter vid tillsynen över soliditet och likviditet. I denna paragraf föreskrivs om sådana andra befogenheter än de som beskrivs ovan som Finansinspektionen ska ha med stöd av direktivets artikel 104.1. På grund av omfattningen av myndighetens prövningsrätt och på grund av de allmänna krav som ställs på avgränsningen av de särskilda befogenheten kan Finansinspektionen enligt förslaget utöva sina befogenheter enligt paragrafen endast på de grunder som föreskrivs i 6 § 4 mom. I enlighet härmed ska utövandet av befogenheterna baseras på brister som konstaterats i samband med en bedömning enligt 2 § och som gäller kreditinstitutets förvaltning, interna kontroll, riskhantering eller kapitaltäckning, stora exponeringar mot kunder eller likviditetshantering, med beaktande av de risker som bristerna innebär för finansmarknadens stabilitet.

I paragrafens 1 punkt föreskrivs på motsvarande sätt som i gällande lag om Finansinspektionens rätt att begränsa ett kreditinstitutets ersättningar. Punken är baserad på direktivets artikel 104.1 g.

I paragrafens 2 punkt föreskrivs i överensstämme med direktivets artikel 104.1 j om Finansinspektionens rätt att kräva mer frekvent och detaljerad regelbunden rapportering än kreditinstitutet annars skulle vara skyldigt att tillhandahålla.

I 9 § föreskrivs om Finansinspektionens befogenhet att ställa sådana kvantitativa och kvalitativa krav på kreditinstitutets likviditet som avses i direktivbestämmelsens underpunkt k.

I paragrafens 3 punkt föreskrivs i överensstämme med direktivets artikel 104.1 l om Finansinspektionens rätt att ställa strängare krav på offentliggörande av information om kreditinstitutets finansiella ställning än de som föreskrivs i EU:s tillsynsförordning.

I lagen föreskrivs inte om andra särskilda tillsynsbefogenheter enligt direktivets artikel 104.1 än de som föreskrivs i detta kapitel.

Rätten att i enlighet med direktivets artikel 104.1 b kräva kvalitativa förbättringar i ett kreditinstitutets förvaltning, interna kontroll eller riskhantering ingår delvis i 4 § i detta kapitel och i 33 § i lagen om Finansinspektionen, där det föreskrivs om verkställighetsförbud och rättelseuppmanning. Den befogenhet som avses i direktivets artikel 104.1 d och h kvarstår, liksom även befogenheten att fastställa buffertkrav enligt denna paragraf. Punkterna e och f har delvis genomförts i 28 § i lagen om Finansinspektionen, dvs. i bestämmelsen om begränsning av ledningens verksamhet för viss tid, och delvis i ovan...
nämnda 33 §, medan punkt i har genomförts i 5 § i detta kapitel.

11 §. Samtidig tillämpning av befogenheter på flera kreditinstitut. I denna paragraf föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 103 om möjligheten att tillämpa bufferkrav enligt prövning och om samtidig tillämpning av sådana särskilda befogenheter som avses i detta kapitel på flera kreditinstitut, utan att den baseras på att en tillsynsbedömning enligt 2 § har gjorts i fråga om varje kreditinstitut. Enligt paragrafen kan åtgärder som på basis av en tillsynsbedömning enligt 2 § har riktats mot ett kreditinstitut riktas också mot andra kreditinstitut vilkas affärsverksamhet och risker motsvarar de först nämnda kreditinstitutets affärsverksamhet och risker. Momentet kan i praktiken tillämpas närmast i situationer där ett kreditinstitut med stöd av 6 § 2 mom. 4 punkt har ålagts ett bufferkrav av den anledningen att det är fråga om en risktyp för vilken inte föreskrivs om kapitalkrav i någon annan lag. Ett sådant krav som avses i paragrafen kan i enlighet med 16 § fastställas av Finansinspektionen.

Tillsynens offentlighet och tillsynssamarbete

12 §. Offentliggörande av tillsynsprinciper och tillämpliga bestämmelser. Denna paragraf motsvarar 89 § i gällande lag.

13 §. Gemensamt beslutsfattande om tillsyn över finansiell ställning. I denna paragraf föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 113 om förfarandet i situationer där tillsynsmyndigheterna ska eftersträva samförstånd om tillämpningen av lagen. Paragrafen gäller bedömningar som avses i 2 § i detta kapitel och kapitalkrav som föreskrivs i 3 § samt andra tillsynsåtgärder med anledning av bedömningen. Paragrafen motsvarar 90 § 3—6 mom. i gällande lag.

14 §. Informationsutbyte i krissituationer. I denna paragraf föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artikel 114 om Finansinspektionens informationsskyldighet i krissituationer som avses i artikel 18 i Europeiska banktillsynsförordningen, då Finansinspektionen är den myndighet som ansvarar för den gruppbaserade tillsynen. Enligt den nämnda artikeln ska Finansinspektionen om möjligt använda sig av vedertagna kanaler för utbyte av information.

15 §. Överföring av gruppstillsynsuppgifter till andra tillsynsmyndigheter. I denna paragraf föreskrivs i överensstämmelse med direktivets artiklar 111.5 och 6 samt 115.2 om överföring av uppgifter som gäller gruppbaserad tillsyn till tillsynsmyndigheten i en annan EES-stat. I 67 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om överföring av inspektionsuppgifter till utländska myndigheter.


Närmare bestämmelser

16 §. Finansinspektionens behörighet att utfärda föreskrifter. Denna paragraf motsvarar 92 § i gällande lagen. Eftersom närmare bestämmelser om tillämpning av EU:s tillsynsförordning ska utfärdas genom Europeiska bankmyndighetens tekniska standarder, kan Finansinspektionen utfärda närmare föreskrifter om genomförande av EU:s tillsynsförordning endast till den del som förordningen innehåller regleringsoptioner som enligt förordningen ska väljas av den behöriga myndigheten. Behörigheten att enligt paragrafen utfärda föreskrifter gäller också verkställigheten av Europeiska bankmyndighetens tekniska standarder till den del som tillsynsmyndigheterna genom dessa standarder ges rätt att utfärda närmare föreskrifter om verkställigheten av tekniska standarder.
12 kap. **Bokslut, delårsrapport och revision**

1—15 §. Dessa paragrafer motsvarar 146—160 § i den gällande lagen.

13 kap. **Säkerhetsfond**

1—10 §. Dessa paragrafer motsvarar 113—122 § i den gällande lagen.

**AVDELNING IV**

**KUNDSKYDD OCH KUNDTRANSAKTIONER**

14 kap. **Insättningsgaranti**

1—21 §. Dessa paragrafer motsvarar 95—112 f § i den gällande lagen, med undantag för 12 § 1 mom. som motsvarar gällande 109 § 1 mom. Den begränsning av inlåning som föreskrivs i momentet föreslås bli så lindrad att en förutsättning för inlåning inte ska vara att fondens egna medel ha använts. Avsikten är att bestämmelsen ska tillämpas framför allt i situationer där fonden har ett tillfälligt finansieringsbehov och en försäljning av tillgångar, på grund av att marknadsläget, skulle vara affärsekonominikt olönsamt jämfört med att ta lån.


15 kap. **Förfaranden vid kundtransaktioner**

1 §. **God banksed.** Enligt den föreslagna paragrafen ska kreditinstitut iakta god banksed. Motsvarande bestämmelse finns inte i den gällande lagen.

Det föreslås inte att god banksed uttryckligen definieras i lagen, eftersom det är fråga om ett omfattande begrepp som vid olika tidpunkter eventuellt tolkas på olika sätt, på grund av förändringar i de finansiella tjänsterna och bankrutinerna. God banksed avser för det första god banksed, sådan man inom branschen skriftligen har definierat den eller så som branschens eget tolkningsorgan i enskilda fall bedömer saken. Avsikten är emellertid inte att paragrafen ska tillämpas enbart på förfaranden som branschen självt definierat. I det enskilda fallet är det Finansinspektionen och, när Finansinspektionens beslut överklagas, förvaltningsdomstolen som ska avgöra om god banksed har iakttagits.

God banksed ska dessutom för det första bedömas i skenet av allmänt vedertagna principer inom branschen, dvs. så att om ett kreditinstitut till nackdel för en kund och utan motiverad anledning väsentligen avviker från allmän praxis kan förfarandet anses strida mot det föreslagna bestämmelsen. Det kan också anses vara fråga om ett förfarande som strider mot god banksed då ett kreditin-
stitut, t.ex. när det i egenskap av panthavare realiserar en kunds pant, inte på kundens begäran ger denne med tanke på rätts säkerheten tillräcklig information om realiseringen av egendom inklusive om realiseringssättet och -kostnaderna samt om det belopp varmed kundens lån amorteras efter realiseringen. Det kan också anses strida mot god banksed att ett kreditinstitut t.ex. innehar en uppengående överstor säkerhet varav den överskjutande delen som hänför sig till motpartsrisken på kundens begäran kunde återlämnas till denne utan att hela säkerheten realiseras.

Om Finansinspektionen gör bedömningen att kreditinstitutet i sin verksamhet inte iakt tar god banksed så som förutsätts i bestämmelsen och inte på Finansinspektions uppmanning låter sig rättas, har Finansinspektionen de befogenheter som avses i 3 kap. i lagen om Finansinspektionen och i 22 kap. i detta lagförslag, vilket innebär att den t.ex. kan besluta om verkställingsförbud och rättelseuppmanning samt förena dessa med vite. För överträdelse av bestämmelsen kan också påföras en administrativ påföljd enligt 4 kap. i lagen om Finansinspektionen.

I paragrafens 2—10 §. Dessa paragrafer motsvarar 125, 126 och 132—138 § i den gällande lagen.


I paragrafens 3 mom. föreskrivs att lån som inte beviljas för köp av en första bostad får uppgå till 90 procent av det sammanräknade värdet av de säkerheter som avses ovan då lånet beviljas.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs att lån som beviljas för köp av en första bostad får, då lånet beviljas, uppgå till 95 procent av det sammanlagda verkliga värdet av de säkerheter som avses ovan.

Enligt paragrafens 5 mom. kan Finansinspektions i exceptionella situationer sänka den maximala belåningsgraden enligt 3 och 4 mom. med högst 10 procentenheter. Den maximala belåningsgraden kan sänkta när det är fråga om lån för köp av en första bostad sänkas till 85 procent och när det är fråga om andra bostads lånet till 80 procent.

Avsikten är att momentet ska tillämpas i situationer där det finns risk för att bostadsmarknaden övertrettas på ett sätt som äventyrar finansmarknadens stabilitet och den makroekonomiska stabiliteten. En viktig indikator på överhettning är att bostadspriserna stiger i förhållande till den allmänna utvecklingen av inkomstnivån. Andra beaktarsvärda grunder för tillämpning av momentet är i synnerhet en betydande ökning av bostadslänestocken i förhållande till hushållens disponibla inkomster samt avsevärd hot mot den makroekonomiska utvecklingen.

Finansinspektionen kan i syfte att avvärja de risker som beskrivs i föregående stycke också besluta att i fråga om andra säkerheter än realsäkerheter begränsa definitionen av sådana säkerheter som får beaktas vid beräkning av belåningsgraden enligt momentet. Med realsäkerhet avses i momentet inteckning i fast eller lösguthållande på en reglerad marknad, bankinsättningar eller andra sådana förmögenhetsobjekt som vanligen används som säkerhet i bankverksamhet. Rätten att enligt
momentet begränsa godtagbara säkerheter gäller sålunda kreditsäkerheter eller borgensförbindelser och försäkringar som beviljats av företag eller offentliga samfund samt därmed jämförbara säkerheter. Sådana säkerheter omfattas i normala situationer definitionen av begreppet godtagbar säkerhet, men Finansinspektionen kan helt eller delvis förbuda beaktande av sådana säkerheter om det är motiverat i syfte att begränsa en ökning av risker som hotar den finansiella stabiliteten.

Finansinspektionen ska enligt det föreslagna momentet informera om principerna för tillämpningen av momentet. Ett sådant beslut som avses i momentet ska i enlighet med de ändringar som föreslås i lagen om Finansinspektionen fattas av Finansinspektionens direktion. Beslutet ska beredas i samråd med Finlands Bank och Finansinspektionen med iakttagande av vad som i föreslagna 10 kap. 4 § föreskrivs om beredning av kontracykliska bufferkrav. Dessutom ska Finansinspektionen innan beslutet fattas, i enlighet med allmänna förvaltningsprinciper inhämta ytterligare information från aktörer i branschen.

Enligt paragrafens 6 mom. kan Finansinspektionens beslut enligt 5 mom., varmed den maximala belåningsgraden sänks, träda i kraft tidigast tre månader efter att det fattats. Ett beslut varmed belåningsgraden höjs kan träda i kraft omedelbart.

Enligt paragrafens 7 mom. kan Finansinspektionen utfärda närmare föreskrifter om verkställigheten av denna paragraf. Det är sålunda t.ex. möjligt att för varje godtagbar säkerhetstyp precisera kraven och definiera säkerhetens verkliga värde. Genom bestämmelsen är det däremot inte möjligt att vid beräkningen av belåningsgraden begränsa de säkerhetstyper som enligt paragrafen får beaktas. Vidare kan Finansinspektionens i sina föreskrifter definiera sådana undantagssituationer där kreditinstitutet får avvika från begränsningar enligt 3 och 4 mom. Avsikten är att bestämmelsen till denna del ska tillämpas framför allt i det skedet då en bostad byggs eller när det gäller lån som beviljas för grundlig reparation, för kortvarig finansiering i samband med bostadsbyte samt i jämförbara situationer. 12—18 §. Dessa paragrafer motsvarar 139—145 § i den gällande lagen.
ordning samt de bestämmelser och föreskrifter som utfärdas med stöd av de, som, om de överträds, i princip leder till att påföljdsavgift påförs enligt lagen om Finansinspektionen. 

Den föreslagna paragrafen är huvudsakligen baserad på direktivets artiklar 65—67.

För försammelse att iaktta och för överträdelser av bestämmelser om föreskrifter som inte hör till tillämpningsområdet för den föreslagna bestämmelsen om påföljdsavgift kan antingen påföras ordningsavgift, om de tillämpningsförutsättningar är uppfyllda som avses i 38 § i lagen om Finansinspektionen, eller tilldelas offentlig varning enligt 39 § i den nämnda lagen. I 38 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen ingår den allmänna bestämmelsen enligt vilken Finansinspektionen ska ålägga den att betala ordningsavgift som uppsättnen eller av oaktasamhet försummar eller bryter mot skyldigheten att lämna Finansinspektionen uppgifter enligt 18 § 2 eller 3 mom. eller annan information som regelbundet ska rapporteras till Finansinspektionen för att den ska kunna fullgöra sina lagstaggade uppgifter. I situationer där försummelsen eller överträdelsen av bestämmelser eller föreskrifter om information som regelbundet ska rapporteras till Finansinspektionen är särskilt klandervärd kan, i stället för ordningsavgift, enligt 40 § 4 mom. i lagen om Finansinspektionen påföra påföljdsavgift för det första för överträdelse av lagens 1 kap. 9 § 2 mom. om användning av ordet "inlåning" vid marknadsföring. Dessutom ska Finansinspektionen enligt momentets 1 punkt påföra påföljdsavgift för överskridelse av lagens 2 kap. 4 § om användning av ordet "bank" i firma eller annars i verksamheten. Dessa förbud är för närvarande kriminaliserade som kreditinstutitsbrott i kreditinstitutslagens 168 § 1 mom. 3 punkten. Kreditinstutitsdirektivet förutsätter inte att förfarande om strider mot bestämmelserna i fråga hänförs till tillämpningsområdet för administrativa sanktioner. Överträdelsen av denna bestämmelser föreslås dock att hänföras till tillämpningsområdet för påföljdsavgift på samma sätt som förfarande som är straffbara som kreditinstutitsbrott. Detta motiveras med att en påföljdsavgift often kan vara en tillräcklig och ändamålsenlig sanktion för gärningar av det ifrågavarande slaget. Det föreslås emellertid att kreditinstitutslagens straffbestämmelser hålls i kraft också med tanke på gärningar av det mest klandervärda slaget. För överträdelsen av förbud som avses i 1 punkten kan enligt föreslagna 40 § 3 mom. i lagen om Finansinspektionen regel påföra påföljdsavgift endast när det är fråga om en juridisk person, eftersom förfarande som strider mot bestämmelserna i fråga också enligt lagförslags 21 kap. 2 § är kriminaliserat som kreditinstutitsbrott. Strafbestämmelsen om kreditinstutitsbrott kan tillämpas dels när det är fråga om att påföra en juridisk person påföljdsavgift och dessutom kan den tillämpas på de fysiska personer som är ansvariga för gärningen.

är däremot sådana att de nuvarande bestämmelserna enligt förslaget ska dekriminaliseras. I de sist nämnda punkterna avses emellertid också straffbestämmelser i aktiebolagslagen och lagen om andelslag som, om de överträds, i första hand leder till att kreditinstutitutet i fråga påförs påföljdsavgift. I lagen föreslås dock ingen uttrycklig bestämmelse att de bestämmelserna om aktiebolagsförseelse i 25 kap. 2 § i aktiebolagslagen och om andelslagsförseelse i 27 kap. 2 § i lagen om andelslag inte ska tillämpas på kreditinstitut.

Enligt momentets 1 punkt ska Finansinspektionen påföra påföljdsavgift för det första för överträdelse av lagens 1 kap. 9 § 2 mom. om användning av ordet "inlåning" vid marknadsföring. Dessutom ska Finansinspektionen enligt momentets 1 punkt påföra påföljdsavgift för överskridelse av lagens 2 kap. 4 § om användning av ordet "bank" i firma eller annars i verksamheten. Dessa förbud är för närvarande kriminaliserade som kreditinstutitsbrott i kreditinstutitslagens 168 § 1 mom. 3 punkten. Kreditinstutitsdirektivet förutsätter inte att förfarande som strider mot bestämmelserna i fråga hänförs till tillämpningsområdet för administrativa sanktioner. Överträdelsen av denna bestämmelser föreslås dock att hänföras till tillämpningsområdet för påföljdsavgift på samma sätt som förfarande som är straffbara som kreditinstutitsbrott. Detta motiveras med att en påföljdsavgift ofta kan vara en tillräcklig och ändamålsenlig sanktion för gärningar av det ifrågavarande slaget. Det föreslås emellertid att kreditinstutitslagens straffbestämmelser hålls i kraft också med tanke på gärningar av det mest klandervärda slaget. För överträdelsen av förbud som avses i 1 punkten kan enligt föreslagna 40 § 3 mom. i lagen om Finansinspektionen i regel påföra påföljdsavgift endast när det är fråga om en juridisk person, eftersom förfarande om strider mot bestämmelserna i fråga också enligt lagförslagets 21 kap. 2 § är kriminaliserat som kreditinstutitsbrott. Strafbestämmelsen om kreditinstutitsbrott kan tillämpas dels när det är fråga om att påföra en juridisk person påföljdsavgift och dessutom kan den tillämpas på de fysiska personer som är ansvariga för gärningen.
Enligt momentets 2 punkt ska påföljdsavgift påföras den som bryter mot vad som i 5 kap. 1 § föreskrivs om affärsverksamhet som är tillåten för inläningsbanker och mot 2 § om affärsverksamhet som är tillåten för kreditföretag. Sådana överträdelse är för närvarande kriminaliserad som kreditinstitutsbrott enligt kreditinstitutslagens 168 §. Påföljderna för överträdelse av de bestämmelser som avses i punkten är baserade på nationell prövning. Överträdelserna i fråga har det i likhet med de gärningar som föreskrivs i 1 punkten ansetts vara ändamålsenligt att hänföra till tillämpningsområdet för bestämmelsen om påföljdsavgift och dessutom att hålla kvar kriminaliseringsringen som kreditinstitutsbrott. På grund av begränsningsbestämmelsen i 40 § 3 mom. i lagen om Finansinspektionen kan påföljdsavgift i likhet med 1 punkten i regel påföras endast juridiska personer.

Enligt momentets 3 punkt ska påföljdsavgift påföras den som bryter mot lagens 13 § om förvärv av bestämmande inflytande i ett utländskt företag. Överträdelse av denna nationella bestämmelse är för närvarande kriminaliserad i kreditinstitutslagens 170 § som brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av kreditinstituts aktier eller andelar. Det föreslås att bestämmelsen dekriminaliseras.

Enligt momentets 4 mom. ska påföljdsavgift påföras den som bryter mot de bestämmelser om upprättande och offentliggörande av bokslut, verksamhetsberättelse, koncernbokslut och delårsrapport som ingår i 2 kap. 3 § 2 mom. och 12 kap. i denna lag, i 8 kap. i aktiebolagslagen och i 8 kap. i sparbankslagen, som brott mot bestämmelserna om förfarande och överlättelse av kreditinstituts aktier eller andelar. Det föreslås att bestämmelsen dekriminaliseras.

Enligt momentets 5 punkt ska påföljdsavgift påföras den som bryter mot de bestämmelser om slutredovisning i samband med kreditinstitutslagens fusion, delning och likvidation som ingår i aktiebolagslagen, lagen om andelslag och sparbankslagen, de bestämmelser om kreditinstitutslagens likvidation och konkurs som ingår i 20 kap. i aktiebolagslagen, i 6 kap. i lagen om affärssbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform, i 8 kap. i sparbankslagen, i 13 kap. i lagen om andelslag, i 7 kap. i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform samt i 5 kap. i lagen om hypoteksföreningar. Kriminaliseringsringarna i momentets 5 punkt avser för närvarande kreditinstitutslagens bokföringsbrott i lagens 172 § 1 mom. 4 punkten och brott mot bestämmelserna om kreditinstitutslagens likvidation i den gällande kreditinstitutslagens 171 §. Det föreslås inte att de bestämmelser i aktiebolagslagen, sparbankslagen och lagen om andelslag som gäller upprättande av revisorsyttrande ska hänföras till tillämpningsområdet för bestämmelsen om påföljdsavgift. Förfarrande som strider mot bestämmelserna i fråga är emellertid kriminaliserat som aktiebolagsbrott enligt 25 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i aktiebolagslagen och som andelslagsbrott i 27 kap. 1 § 1 mom. 1 punkten i lagen om andelslag. I sparbankslagen föreslås motsvarande straffbestämmelse.

De i 4 och 5 punkten nämnda straffbestämmelserna i kreditinstitutslagen som gäller kreditinstitutslagens bokföringsbrott och brott mot bestämmelserna om kreditinstitutslagens likvidation föreslås bli dekriminaliserade. Trots att direktivet inte förutsätter det föreslås det att förfarande som strider mot bestämmelserna i fråga i lagens 172 § 1 mom. 1—3 punkten som kreditinstitutslagens bokföringsföreelse. Enligt den föreslagna bestämmelsen kan påföljdsavgift påföras också för överträdelse av sådana bestämmelser i aktiebolagslagen och lagen om andelslag som tillämpas på kreditinstitut. Bestämmelsen blir i detta avseende tydligare, eftersom på upprättande av bokslut för kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen utöver den ska tillämpas dessutom respektive bestämmelser i aktiebolagslagen eller i lagen om andelslag. För kreditinstitut kan sålunda för överträdelse av bestämmelserna i fråga påföras påföljdsavgift i stället för att på förfarandet tillämpas de allmänna straffbestämmelser om aktiebolagsföreelse och andelslagsföreelse i aktiebolagslagen och lagen om andelslag som är baserade på individansvar.
tvt. Ändamålsenligt och tillräckligt effektivt kan ett sådant förfarande anses vara som innebär att Finansinspektionen i stället för att inleda en straffprocess kan påföra påföljdsavgift för brott mot bestämmelserna i fråga. Det bör emellertid observeras att Finansinspektionen på det sätt som avses i 3 c § i lagom om Finansinspektionen ska göra en undersökningsbegäran till polisen då den miss- tänker att det har begåtts ett sådant bokföringsbrott som avses i strafflagens 30 kap. Finansinspektionen kan i dessa situationer i samråd med förundersöknings- och åklagarmyndigheterna också bedöma om det finns anledning att i något avseende inleda ett straffrättsligt förfarande med anledning av överträdelsen.

Enligt momentets 6 punkt ska påföljdsavgift påföras den som bryter mot lagens 5 kap. 6 § om finansiering och mottagande som pant av finansiella instrument som hör till kapitalbasen samt mot Finansinspektionens beslut om begränsning av utdelning enligt 30 § i lagom om Finansinspektionen. Det för- resläs att dessa bestämmelser som är baserade på nationell prövning hänförs till tillämpningsområdet för bestämmelsen om påföljdsavgift samt att de ska kvarstå som kriminaliserade i lagen om andelslag.
Enligt föreslagna 2 mom. 1 punkten ska påföljdsavgift påföras den som bryter mot kreditinstitutslagens 2 kap. 1 § om koncessionsplikt för kreditinstitutsverksamhet och 2 kap. 2 § om kreditinstituts ensamrätt att ta emot återbetalbara medel samt Finansinspektionsens beslut att enligt 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen återkalla eller begränsa koncessioner. Församling av dessa skylldigheter är för närvarande kriminaliserad som kreditinstitutsbrott enligt kreditinstutslagens 168 §. Det föreslås emellertid att till momentets 1 punkt, liksom enligt rekvisitet för kreditinstitutsbrott, fogas agerande i strid med ett beslut att enligt 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen återkalla eller begränsa en koncession. Påföljderna för förvarande som strider mot de bestämmelser som näms i momentets 1 punkt är baserade på kreditinstitutsdirektivets artikel 66 a och b. Enligt direktivets artikel 67.1 a ska artikeln tillämpas också under sådana omständigheter att ett kreditinstitut har fått auktorisation på grundval av oriktiga uppgifter eller på något annat otillbörligt sätt. I fråga om sådan förvarande är det motiverat att, om förutsättningarna i 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen är uppfyllda, antingen återkalla tillsynsobjektets koncession eller för viss tid begränsa den koncessionsenliga verksamheten. Att ge Finansinspektionsen osanna eller vilseledande uppgifter kan också uppfylla rekvisitet för ingivande av osant intryg till myndighet, enligt strafflagens 16 kap. § 8. Av denna anledning föreslås att bestämmelsen om påföljdsavgift inte ska tillämpas på sådant förvarande som näms ovan. Detta kan tillämpas också på överträdelse av 4 kap. 1 § 4 mom. dvs. på den situationen att den som fått koncession inte efter att den beviljats rapporterar om väsentliga förändringar i villkoren för beviljandet.

Enligt föreslagna 2 punkten ska påföljdsavgift påföras den som bryter mot denna lags 3 kap. 1 § om skyldighet att anmäla förvärv och överlåtelse av aktier och andelar samt mot beslut om förbud mot förvärv av ägarandelar enligt 32 a § i lagen om Finansinspektionen och beslut enligt 32 a § i samma lag om begränsning av rättigheter som är baserade på aktier och andelar. De bestämmelser som näms i punkten är med undantag för brott mot bestämmelsen i den sist nämnda bestämmelsen och överträdelse av beslut som fattats med stöd av 32 c § i lagen om Finansinspektionen numera kriminaliserade som överträdelse av bestämmelserna om förvärv av avyttring av andelar enligt kreditinstitutslagen 170 §. Sanktioneringen av brott mot rapporteringsskyldigheten när det gäller förvärv och avyttring av aktier och andelar är baserad på kreditinstitutsdirektivets artikel 66.1 c och d samt artikel 67.1 b och c. Sanktioneringen av förvarande som strider mot beslut som fattas med stöd av 32 a och 32 c § i lagen om Finansinspektionen är baserad på kreditinstitutsdirektivets artikel 66.1 c. Enligt förslaget ska påföljdsavgift sålunda påföras också då den som är rapporteringskyldig förvärvar aktier eller andelar som avses i bestämmelsen innan ECB har fattat ett sådant beslut om förvärv av ägarandelen som avses i 32 a § i lagen om Finansinspektionen. På motsvarande sätt ska en påföljdsavgift påföras i situationer där den anmälningsskyldiga förvärvar en ägarandel i strid med ett uttryckligt förbud som utfärdats med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen. I praktiken har Finansinspektionen och ECB i sådana situationer som avses ovan också tillsyns- och andra befogenheter som kan tillämpas i stället för eller vid sidan av bestämmelserna om påföljdsavgift. I synnerhet i 32 c § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs uttryckligen om befogenheten att för viss tid förbjuds en ägare av aktier eller andelar att utöva rösträtt, om skyldigheten att göra anmälan om förvärv av en ägarandel eller ECB:s förbudsbeslut inte har iakttagits. Det föreslås att tillämpningsområdet för förbud mot utövande av rösträtt ska utsträckas också till påföljdsavgifter. Påföljdsavgift kan sålunda påföras i en situation är antingen ägaren själv eller någon annan, som mellanhand för ägaren, utövar rösträtt i kreditinstitutet i strid med ett förbud som utfärdats med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen. Enligt 25 kap. 1 § 1 mom. 3 punkten i aktiebolagslagen och 27 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i lagen om andelslag är det också straffbart att verka som mellanhand i syfte att kringgå vissa bestämmelser om begränsning av rösträtten. Dessa kriminaliseringar inbegriper emellertid inte förvarande som strider
Enligt momentets 5 punkt ska påföljdsavgift påföras den som bryter mot lagens 15 kap. 17 § om kundkontroll.

Enligt momentets 6 punkt ska påföljdsavgift påföras den som bryter mot bestämmelserna om kundkontroll i 6—9 och 17—21 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och om finansiering av terrorism, om bevarande av uppgifter om kundkontroll i 10 § i samma lag samt om rapporteringsskyldighet i 23 och 24 § i samma lag.

Föreslaget att utsträcka tillämpningsområdet för bestämmelserna om påföljdsavgift till förfarrande som strider mot de bestämmelser som avses i momentets 5 och 6 punkt är baserat på direktivets artikel 67.1 o.

Till följd av begränsningsbestämmelsen i 40 § 3 mom. i lagen om Finansinspektionen kan påföljdsavgift i regel inte så som föreskrivs i 4 punkten påföras en fysisk person, inte heller när det gäller överträdelse av bestämmelser som avses i 6 punkten, såvida överträdelse av förpliktelserna i fråga har kriminaliserats som brott mot bestämmelserna om utdelning av kreditinstitutets tillgångar enligt kreditinstitutslagens 21 kap. 3 § eller överträdelse av bestämmelserna om kundkontroll enligt 40 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och finansiering av terrorism eller överträdelse av bestämmelserna om rapportering av penningtvätt enligt 42 §. I fråga om fysiska personer förblir ansvaret sålunda i princip straffrättsligt.

Enligt föreslagna 3 mom. får påföljdsavgift enligt 1 mom. 4, 5 och 9 punkten samt 2 mom. 4 och 6 punkten inte påföras andra än kreditinstitut och företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut samt personer som hör till ledningen en för respektive juridiska person och mot vars förpliktelser gärningen eller försammelsen strider. Bestämmelsen om begränsning av tillämpning av bestämmelserna om påföljdsavgift behövs av den anledningen att de bestämmelser som avses i punkterna i fråga avser också andra aktörer än kreditinstitut och personer som hör till ledningen för dem. Med personer som hör till ledningen för en juridisk person avses ledningen och den verkställande ledningen, enligt definitionen i 1 kap. 20 §.
Paragrafens 4 mom. innehåller en förteckning över de artiklar i EU:s tillsynsförordning som hänförs till tillämpningsområdet för bestämmelserna om påföljdsavgift. Förslaget är baserat på kreditinstitutets direktiv 67.1 e—m. Enligt bestämmelsen kan påföljdsavgift påföras den som bryter mot följande bestämmelser i EU:s tillsynsförordning: artikel 99.1 om rapportering av kapitalbaskrav, artikel 101 om rapportering av uppgifter om nationella fastighetsmarknader, artikel 394.1 om rapportering av stora exponeringar mot kunder, artikel 395.1.3—8 om begränsning av stora exponeringar mot kunder, artikel 405 om överföring av kreditrisken i en värdepapperiseringsposition, artikel 412 om likviditetstäckningskrav, artikel 415.1 och 2 om rapportering av likviditetsuppgifter, artikel 430.1 om rapportering av bruttosoliditetsgraden och artiklarna 431.1—3 och 451.1 om krav på offentliggörande. Med överträdelse eller försummelse kan också likställas meddelande av bristfälliga eller vilseledande uppgifter. För ovan nämnda överträdelser och försummelser ska i princip påföras påföljdsavgift trots att förfarandet också kan anses höra till tillämpningsområdet för bestämmelserna om ordningsavgift enligt 38 § 1 mom. 1 punkten i lagen om Finansinspektionen.

I den föreslagna paragrafens 5 mom. hänvisas, utöver till de bestämmelser som nämns i 1, 2 och 4 mom., dessutom till närmare bestämmelser och föreskrifter samt förordningar och beslut som kommissionen utfärdat med stöd av kreditinstitutsdirektivet och EU:s tillsynsförordning och som avses i det nämnda momentet. Enligt den föreslagna paragrafens 6 mom. kan påföljdsavgift påföras en juridisk person eller, i stället för denne, den person i den juridiska personens ledning vars förpliktelser åsidosätts genom en sådan gärning eller försummelse som avses i paragrafen. Utgångspunkt är den av påföljdsavgift ska påföras den som åläggs en skyldighet enligt kreditinstitutslagen eller EU:s tillsynsförordning. Skyldigheterna i fråga gäller nästan utan undantag kreditinstitut och andra juridiska personer. Administrativt påföljdsansvar riktas sälunda i regel mot juridiska personer. Enligt kreditinstitutsdirektivets artikel 65.2 ska medlemsstaterna emellertid se till att juridiska personers skyldigheter enligt direktivet och EU:s tillsynsförordning även kan tillämpas på ledamöter i ledningsorganet och på andra fysiska personer som enligt nationell lagstiftning är ansvariga för överträdelsen, om inte något annat följer av de villkor som föreskrivs i nationell rätt. Frågan om personligt ansvar är sälunda beroende av nationell prövning. På basis av den nämnda punkten i artikeln föreslås att i momentet föreskrivs om möjligheten att påföra också en sådan fysisk person påföljdsavgift som hör till ledningen för en juridisk person, trots att det är fråga om försummelse av en skyldighet som enligt lag eller förordning i princip har ålagts en juridisk person. Med personer som hör till ledningen för en juridisk person avses ledningen och den verkställande ledningen enligt definitionen i lagens 1 kap. 20 §.

För att påföljdsystemet ska ha en tillräcklig förebyggande effekt måste det också baseras på individuellt ansvar. Som motivering för det individuella ansvaret kan också anföras att Finansinspektionen redan nu, enligt vad som föreskrivs i 28 § i lagen om Finansinspektionen, har rätt att för viss tid förbjuda en person att vara medlem i ledningen för ett auktoriserat tillsynsobjekt, om personen i fråga vid skötseln av sina uppgifter har visat uppenbar oskicklighet eller oförsiktighet. Det är sådana motiverat att Finansinspektionen kan påföra personer som är verksamma i ledningen också andra påföljder, exempelvis påföljdsavgift som kan anses vara en betydligt lindrigare påföljd än begränsning av en till ledningen hörande persons verksamhet för viss tid. Finansinspektionen har för det andra rätt att påföra personer som hör till ledningen för ett kreditinstitut, om de i samband med kreditinstitutets verksamhet bryter mot förpliktningsbestämmelser. En förutsättning för att det individuella ansvaret ska falla ut är att påföljdsavgift kan påföras också fysiska personer för gärningar och försummelser som inte är kriminaliserade. På det sätt som förutsätts i direktivet fö-
reskrivs i lagförslagets 20 kap. 1 § 6 mom. att trots att en lagstadgad skyldighet i princip gäller en juridisk person, kan påföljdsavgift också påföras en sådan till ledningen för den juridiska personen hörande fysisk person vars förpliktelser har åsidosatts genom en sådan gärning eller försommelse som avses i paragrafen. I bestämmelsen begränsas sålunda inte möjligheten att i likhet med den tidigare motiveringen till 40 § i lagen om Finansinspektionen (RP 32/2012 rd, s. 277 och 278) påföras en fysisk person påföljdsavgift enast till situationer där personen i fråga har handlat i strid med bestämmelser som är förpliktande för honom eller henne i egenskap av fysisk person. Däremot kan påföljdsavgift påföras också i situationer där en person har handlat i strid med bestämmelser som är förpliktenade för honom eller henne i en organisations verksamhet. Liksom enligt de allmänna bestämmelserna om det straffrättsliga ansvaret inriktning kan också det administrativa påföljdsansvaret för gärningar och försommelser i organisationers verksamhet inriktas på de personer vilkas förpliktelser har åsidosatts genom en sådan gärning eller försommelse som avses i paragrafen och vilka de facto gjort sig skyldiga till överträdelserna i fråga. Vid prövningen av frågan om ansvaret inriktning är det skäl att beakta vederbörandes ställning, arten och omfattningen av dennes uppgifter och befogenheter samt över huvud taget vederbörandes andel i att den lagstridiga situationen har uppkommit och förfara pågått. I fråga om ansvarets inriktning är det skäl att beakta också de bestämmelser och anvisningar om fördelning av uppgifter och ansvar som finns i lagstiftningen, Finansinspektionens föreskrifter samt i respektive organisations interna arbetsordningar och direktiv.


Enligt bestämmelsen är en förutsättning för att en påföljdsavgift ska kunna påföras en person som hör till den juridiska personen dock alltid att personen i fråga på ett avgörande sätt har bidragit till gärningen eller försommelsen. Det individuella ansvaret kan i varje enskilt fall inriktas på de personer i ledningen som de facto på ett avgörande sätt har deltagit i eller medverkat till det beslut eller förfara som har lett till överträdelserna. I fråga om försommelser kan ansvaret däremot inriktas på de personer i ledningen som ansvaret för att skyldigheten i fråga uppfylls. 2 §. Påförande, offentliggörande och verkställighet av administrativa påföljder. I denna paragraf hänvisas till 4 kap. i lagen om Finansinspektionen där det föreskrivs om påförande, offentliggörande, verkställighet och behandling av administrativa påföljder i marknadsdomstolen. Paragrafen är delvis baserad på direktivets artikel 68.
Skadestånds- och straffbestämmelser

1 §. Skadeståndsskyldighet. I bestämmelsen om tillämpningsområdet föreslås den ändringen att ansvar som avses i 2 mom. kan uppkomma också genom överträdelse av EU:s tillsynsförordning samt förordningar och beslut som kommissionen utfärdat med stöd av tillsynsförordningen eller kreditinstitutsförordningen. I övrigt motsvarar bestämmelsen 167 § i den gällande lagen. Skadestånds- skyldigheten när det gäller utländska kreditinstituts filialchefer regleras enligt den föreslagna lagen, liksom enligt den gällande lagen, i en specialbestämmelse om utländska kreditinstitut i lagförslagets 18 kap. 12 §.


3 §. Brott mot bestämmelserna om utdelning av kreditinstituts medel. Denna paragraf motsvarar huvudsakligen straffbestämmelsen i den gällande kreditinstitutslagen 173 §. Den föreslagna nya straffbestämmelsen innehåller dock inte någon hänvisning till brott mot bestämmelserna om kapitallån, eftersom det inte längre föreskrivs om sådana lån i kreditinstitutslagen.

4 §. Brott mot tystnadsplikten. Denna paragraf motsvarar till huvudsakligen straffbestämmelsen i den gällande kreditinstitutslagen 169 §. Det föreslås att det till bestämmelserna något brott mot tystnadsplikten föreskrivs om personuppgifter i anslutning till rapportering av överträdelser. Dessutom hänvisas i paragrafen till de straffbestämmelserna som gäller sekreteringsplikten i den gällande kreditinstitutslagen.

Tillsynsbefogenheter

1 §. Förbuds- och rättelsebeslut. I denna paragraf föreslås en bestämmelse om förbud och rättelsebeslut som innebär att Finansinspektionen kan förbuda den som
handlar i strid med denna lag att fortsätta eller upprepa det lagstridiga förfarandet. Enligt förslaget kan Finansinspektionen samtidigt kräva att förfarandet ska upphörda eller att det ska ändras eller rättas, om detta måste anses vara nödvändigt för uppnående av målen för tillsynen över finansmarknaden. Bestämmelsen är baserad på direktivets artikel 66.2 b. 133 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs redan nu om åtgärdförbud och rättelseuppmanning, men de bestämmelserna kan tillämpas endast på Finansinspektionens tillsynsobjekt och på övriga finansmarknadssäkter. Den föreslagna nya bestämmelsen kan däremot tillämpas på alla personer som handlar i strid med kreditinstitutslagen. Det kan t.ex. vara fråga om bestämmelsen i 1 kap. 9 § 2 mom. om användning av ordet ”inlåning” vid marknadsföring, 2 kap. 4 § om användning av ordet ”bank” i firma, 2 kap. 1 § om koncession för kreditinstitutssverksamhet eller om 2 kap. 2 § om koncession för kreditinstitut ensamrätt att ta emot medel som ska återbetalas på anfordran.


AVDELNING VII
SÄRSKILDA BESTÄMMELSER
23 kap. Ikraftträdande - och övergångsbestämmelser

1 §. Ikraftträdande. I denna paragraf föreskrivs om ikraftträdandedatum för lagen samt om upphävning av den nuvarande kreditinstitutslagen då den nya kreditinstitutslagen träder i kraft. EU:s tillsynsordning ska tillämpas från det att den trätt i kraft, oberoende av denna lags ikraftträdande, också till den del som bestämmelserna i denna lag avviker från förordningen.

2 §. Övergångsbestämmelser gällande kapitalkonsolideringsbuffarter och kontracykliska kapitalbuffarter samt buffertkrav för systemviktiga institut. I 1 och 2 mom. föreskrivs med avvikelser från direktivets artikel 160 att övergångsbestämmelserna som ska tillämpas på de krav som gäller kapitalkonsolideringsbuffarter och kontracykliska kapitalbuffarter, enligt 10 kap. 3 § ska tillämpas fullt ut från och med den 1 januari 2015.

Ett undantag från huvudregeln i 1 och 2 mom. utgör dock enligt 3 mom. en speciell övergångsperiod för sådana avdrag av innehav i försäkringsbolag som avses i artikel 49.1 i EU:s tillsynsordning. Det i momentet avsedda avdraget ska beaktas stevigt från början av år 2016 så att avdraget beaktas till fullt belopp från början av år 2019.

Det buffertkrav som enligt 10 kap. 8 § ska tillämpas på globalt systemviktiga institut ska i överensstämmelse med direktivets artikel 162 uppfyllas stevigt på det sätt som närmare framgår av paragrafen, så att kraven fullt ut tillämpas från början av år 2019. Enligt denna artikel ska övriga buffertkrav för systemviktiga institut tillämpas från och med år 2016.

3 §. Övriga övergångsbestämmelser. Enligt paragrafens 1 mom. ska bestämmelsen om offentliggörande av information om finansiell ställning tillämpas från den 1 januari 2015.

Den föreslagna paragrafens 2 mom. där det föreskrivs om ersättningssystem är baserat på direktivets artikel 162.3. 1 artikeln hänvisas till artikel 94 g som enligt förslaget ska sättas i kraft genom 8 kap. 7 § 3 mom. och 8 §. Detta innebär i praktiken att en rörlig ersättning som är baserad på ett ersättningssystem som tagits i bruk innan lagen trädde i kraft antingen måste sänkas eller godkännas av bolagsstämman. Detta är fallet t.ex. i en situation där den rörliga ersättningens faktiska belopp fastställs eller förfaller till betalning först efter att lagen trätt i kraft och intjänandeperioden fortgår efter att lagen trätt i kraft. Om arbetsgivaren i undantagsfall har förbundit sig att betala ut en rörlig ersättning i förskott kan ersättningen på motsvarande sätt, i enlighet med ersättningssförordningens 6 § 2 mom. 3 punkten innan lagen trätt i kraft betalas högst enligt den nya maximigränsen, till den del som den utlovlade förskottsersättningens intjänandeperiod infaller efter lagens ikraftträdande.

Enligt paragrafens 3 mom. ska lagens 15 kap. 11 § tillämpas från och med den 1 juli 2016.
Enligt paragrafens 4 mom. ska föreskrifter som Finansinspektionen har utfärdat med stöd av den kreditinstitutslag som upphävs, i tillämpliga delar tillämpas efter att denna lag trätt i kraft om inte något annat följer av denne lag, av författningar som utfärdat med stöd av den eller av EU:s tillsynsförordning. Avsikten är att övergängsbestämmelsen ska tillämpas till dess att Finansinspektionen hinner ersätta föreskrifterna med föreskrifter som utfärdas med stöd av den nya lagen.

1.2 Lag om Finansinspektionen


Finansinspektionen ska bereda sådana åt-gärder som avses i punkten i samråd med finansministeriet och Finlands Bank. Den samarbetsförpliktelse som avses i punkten är enligt det föreslagna momentet mera omfattande än skyldigheten att i enlighet med den föreslagna kreditinstitutslagens 10 kap. 4 § och 15 kap. 11 § be andra myndigheter om yttrande före beslut som avses i det nämnda lagrummet. Samarbetsförpliktelsen avser så-lunda beredning av beslut tillsammans med de nämnda myndigheterna redan innan det egentliga beslutsförslaget sänds på remiss. Dessutom inbegriper samarbetsförpliktelsen också andra åtgärder i anslutning till makrotillsynen, exempelvis behandling av Europeiska systemriskämndens rekommendationer oberoende av om de gäller fastställda av buffertskrav eller andra lagstiftnings eller övriga åtgärder som rekommendationerna av-ser. En förutsättning för tillämpning av bestämmelsen är i praktiken att de nämnda myndigheterna regelbundet sammankommer för att bedöma den makroekonomiska utvecklingen och de tillsynsåtgärder som utvecklingen eventuellt förutsätter. Punkten kan enligt förslaget tillämpas när det gäller stabilitetssamarbetet mellan myndigheterna, inom ramen för sedertagna förfaranden. För-farandena bör emellertid utvecklas så att de omfattar all effektiv gemensam beredning av makrotillsynsinstrument, inklusive sådana direkt på EU:s tillsynsförordning baserade åtgärder som exempelvis tillämpning av högre koefficienter på utlåning med säkerhet i bö-städer och fastigheter och framställningar till kommissionen om tillämpning av artikel 458 i den nämnda förordningen.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 4 mom. enligt vilket Finansinspektionen ska sköta de uppgifter som ålagts den i denna och i annan lag, om inte något annat följer av SSM-förordningen när det gäller tilldelning av särskilda uppgifter till ECB. I den före-slagna kreditinstitutslagens 1 kap. 3 § 4 mom. och i det nya 3 mom. som föreslås bli fogat till 2 § i lagen om tillsyn över fi-nans- och försäkringskonglomerat föreslås dessutom bestämmelser om förordningens inverkan på tillsynen över kreditinstitut. I samband med de nämnda bestämmelserna redogörs närmare närmare för förordningens inverkan på den tillsyn som avses i de nämnda lagrummen.

rätt att förbjuda förvärv av aktier eller andelar i kreditinstitut som föreskrivs i 3 kap. och den rätt att återkalla tillsynsobjektets koncession eller begränsa koncessionsenlig verksamhet som föreskrivs i 4 kap. inte ska tillämpas på kreditinstitut. Finansinspektionen kan endast föreslå för ECB att förvärv ska förbjudas, att kreditinstituts koncession ska återkallas eller att verksamheten ska begränsas.

Av momentet följer vidare att vad som i laget föreskrivs om Finansinspektionens uppgifter i egenskap av nationell myndighet ska tillämpas på ECB då ett kreditinstitut står under ECB:s direkta tillsyn. På motsvarande sätt ska på ECB tillämpas vad som föreskrivs om Finansinspektionens uppgifter i egenskap av värderingsmyndighet då ett utländskt EES-kreditinstitut som har filial i Finland står direkt under ECB:s tillsyn. Med anledning av den nya punkten görs en teknisk justering i 11 punkten.


Paragrafens 2 mom. motsvarar 1 mom. i den gällande lagen. Enligt paragrafens 3 mom. ska Finansinspektionen utöver vad som föreskrivs i den gällande lagen dessutom beakta sådana beslut, anvisningar, rekommendationer och författningar som ECB har utfärdat med stöd av SSM-förordningen.

Enligt föreslagna 4 mom. gäller de skyldigheter som avses i momentet, med avvikelse från den gällande lagen, också skyldigheter som avses i andra EU-rättssaker än direktiv, i synnerhet i EU-förordningar samt i tekniska standarder som utfärdas med stöd av direktiv och förordningar. Dessutom utsträcks direktivet till att gälla samarbete med ECB och Europeiska systemrisknämnden. Momentet är baserat på SSM-förordningen samt på direktivets artikel 6. Det har inte ansetts vara skäl att i lagen uttryckligen tu in det i artikeln nämnda kravet att samarbetet ska ske i en anda av förtroende och med fullständig omr. sin negonskraft, eftersom detta krav också utan en särskild bestämmelse om saken måste anses gälla enligt de allmänna principerna om god förvaltning.

3 b §. Samarbete kring beredningen av rättsakter, förskrifter och anvisningar. Det föreslås att paragrafens rubrik ändras så att i den utöver rättsakter nämns också föreskrifter och anvisningar.

Det föreslås att paragrafens 2 mom. med anledning av SSM-förordningen ändras så att Finansinspektionen i överensstämmelse med den första streckatsen ska informera finansministeriet samt social- och hälsovårdsministeriet om beredningen av en rättsakt hos ECB, om rättsakten kan inverka på Finlands lagstiftning. Vidare föreslås att momentet i överensstämmelse med den andra streckatsen kompletteras med ett omänamnde om en europeisk tillsynsmyndighet. Denna preciserings behövs eftersom Finansinspektionen enligt artikel 16 i de förordningar som avses i föreslagna 3 a § 2 mom. inom två månader från att en europeisk tillsynsmyndighet har utfärdat alla språkversioner av en anvisning eller rekommendation ska bekräfta om den följer eller har för avsikt att följa anvisningen eller rekommendationen i fråga. Om Finansinspektionen inte följer eller har för avsikt att följa en anvisning eller rekommendation ska den ange orsakerna till detta för den europeiska tillsynsmyndigheten. Denna preciserings behövs eftersom Finansinspektionen enligt artikel 16 i de förordningar som avses i föreslagna 3 a § 2 mom. inom två månader från att en europeisk tillsynsmyndighet har utfärdat alla språkversioner av en anvisning eller rekommendation ska bekräfta om den följer eller har för avsikt att följa anvisningen eller rekommendationen i fråga. Om Finansinspektionen inte följer eller har för avsikt att följa en anvisning eller rekommendation ska den ange orsakerna till detta för den europeiska tillsynsmyndigheten. Det har i praktiken visat sig att också den europeiska tillsynsmyndighetens anvisningar kan förutsätta ändringar i lagstiftningen om anvisningarnas står i strid med Finlands lagstiftning och om lagstiftningen om konkurrens- eller andra skäl måste anpassas till anvisningarna. Finansinspektionens skyldighet att rapportera till ministerierna gäller i synnerhet den situationen att det inte är möjligt att fullt ut följa en anvisning. I överensstämmelse med den tredje streckatsen föreslås att information ska ges också om beredning av en rättsakt hos Euro-
peiska systemrisknämnden om ärendet enligt Finansinspektionens bedömning kan ha betydelse för den finländska finansmarknadens funktion och stabilitet. De föreslagna tilllägen skulle annars inte ha någon betydelse för det gällande innehållet.

4 §. Tillsynsobjekt. Det föreslås att laghänvisningen i paragrafens 1 mom. 1 punkten justeras så att den gäller den föreslagna kreditinstitutslagen.

10 §. Direktionens uppgifter. Det föreslås att till paragrafens 2 mom. fogas en ny 6 punkt enligt vilken direktionen i fråga om tillsynen över finanskrisen ska fatta beslut som gäller fastställande, ändring eller biverkande av bufferkrav enligt 10 kap. 4, 8 och 9 § i kreditinstitutslagen eller fastställande av maximal belänsningsgrad som 15 kap. 11 § 4 mom. i nämnda lag eller högre kapitalkrav än enligt EU:s tillsynsförordning när det gäller sådana krediter enligt artiklarerna 124 och 164 i förordningen som är förändrade med panträtt i fast egendom. Också sådana beslut kan ha makroekonomiska konsekvenser och därför är det ändamålsenligt att de fattas i samma ordning som beslut om kontracykliska bufferkrav.

26 och 27 §. I dessa paragrafer föreslås med anledning av SSM-förordningen en sådan precisering att i situationer där ECB är behörig myndighet när det gäller beslut eller åtgärder som avses i lagrummen, ska Finansinspektionen i stället för att fatta beslut i ärendet lägga fram ett beslutsförslag för den myndighet som är behörig i ärendet.

32 a—32 c §. I paragrafen föreslås med anledning av SSM-förordningen en sådan precisering att i situationer där ECB är behörig myndighet när det gäller beslut eller åtgärder som avses i lagrummen, ska Finansinspektionen i stället för att fatta beslut i ärendet lägga fram ett beslutsförslag för den myndighet som är behörig i ärendet.

38 §. Ordningsavgift. I denna paragraf föreslås ett nytt 5 mom. enligt vilket ordningsavgift kan påföras under förutsättning att ärendet betraktat som en helhet inte ger anledning till strängare åtgärder. Syftet med bestämmelsen är att visa att exempelvis i fråga om gärningar och försäljningar som eventuellt hör till tillämpningsområdet för påföljdsavgift, som är en strängare påföljd än ordningsavgift, ska påföljdsavgiften vara primär i förhållande till ordningsavgift. Tillämpningsområdet för påföljdsavgiftsbestämmelsen i kreditinstitutslagen omfattar t.ex. sådana överträdelser och försäljningar i fråga om de rapporteringsskyldigheter som föreskrivs i EU:s tillsynsförordning, för vilka påföljdsavgiften skulle vara den primära påföljden trots att förfarandet i fråga också kan bedömas som överträdelse av de bestämmelser som avses i 1 mom. 1 punkten i paragrafen om ordningsavgift. Om påföljdsavgift enligt 40 § kunde påföras för en sådan gärning eller försäljning som avses i paragrafens 1 mom., skulle sålunda påföljdsavgift påföras i stället för ordningsavgift. Som en sådan annan strängare åtgärd som avses i bestämmelsen kan i undantagsfall komma i fråga också en undersökningsbegäran till en förundersökningmyndighet, om gärningen eller försäljningen i fråga är straffbar också enligt strafflagen.


Enligt det nya 3 mom. som föreslås kan påföljdsavgift i fråga om gärningar och försäljningar som enligt lag är straffbar. En fysisk person kan sålunda inte t.ex. med stöd av den föreslagna kreditinstitutslagens 20 kap. 1 § 1 mom. 1 och 2 punkten samt 2 mom. 1 punkten påföras påföljdsavgift, eftersom bort mot bestäm-
melserna i fråga forfarande i kreditinstitutslagens 21 kap. 2 § är kriminaliserat som kreditinstitutsbrott. En juridisk person som handlar i strid med bestämmelserna i fråga kan påföras påföljdsavgift och dessutom kan t.ex. personer som hör till den juridiska personens ledning dömas till straffrättsligt straff.

På motsvarande sätt kan påföljdsavgift inte heller påföras en fysisk person för förfarande som strider mot lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism, eftersom brott mot bestämmelserna i fråga uttryckligen är kriminaliserat. Påföljdsavgift kan inte heller påföras en fysisk person för brott mot bestämmelserna om delning av kreditinstituts medel, eftersom brott mot skyldigheterna i fråga kriminaliseras i kreditinstitutslagens 21 kap. 3 §.

Finansinspektionen kan dock, liksom enligt gällande 40 § 3 mom., i undantagsfall påföra påföljdsavgift och inte göra någon anmälan om saken till förundersökningstidningen, om gärningen eller försommeln med hänseende till dess menighet, gärningsmannens skuld sådan den framgår av gärningen, den vinning som erhållits och övriga omständigheter i anslutning till gärningen eller försommelsen anses vara ringa bedömd som en helhet. Syftet med bestämmelsen är att, liksom enligt gällande 40 § 3 mom., ge Finansinspektionen rätt att påföra påföljdsavgift för mindre gärningar och försommelser i stället för att göra anmälan till förundersökningstidningen. Påföljdsavgift kan i en sådan situation anses vara en tillräcklig påföljd.

Exempelvis den föreslagna kreditinstitutslagens 21 kap. 2 och 3 §, där det föreskrivs om straff för kreditinstitutsbrott och brott mot bestämmelserna om utdelning av kreditinstituts medel, innehåller motsvarande bestämmelse enligt vilken gärningen kan lämnas obestraftad om den är ringa. Påföljdsavgift kan liksom enligt det gällande momentet forfarande i praktiken inte påföras för en gärning som eventuellt bedöms uppfylla rekvisiten för ett grovt brott enligt strafflagens 51 kap. En sådan gärning kan inte ens i princip bedömas vara ringa. De allmänna undantagsmöjligheter som föreslås i momentet motsvarar i stort sett också skattelagstiftningens motsvarande bestämmelser om skattebrott. Bestämmelsen och dess tillämpningsområde avser emellertid relativt sällsynta enskilda fall. Syftet med bestämmelsen är att domstolsförfarande inte ska behöva inledas i ärendet som på ett mera kostnadseffektivt sätt kan behandlas i en administrativ process, dock utan att kränka den personens rättsäkerhet som är föremål för påföljden.

Finansinspektionen kan emellertid trots en undersökningstidningsbegäran påför en juridisk person en påföljd för samma gärning eller försommelse, om de förutsättningar för påföljdsavgift är uppfyllda som avses i lagen om Finansinspektionen. Förfarandet strider inte mot principen ne bis in idem eftersom påföljden i så fall inte avser en och samma person. Finansinspektionen kan trots att en undersökningstidningsbegäran gjorts vidta också andra tillsynsåtgärder enligt lagen om Finansinspektionen.

41 §. Påförande av påföljdsavgift. Det föreslås att bestämmelsen om påförande av påföljdsavgift ändras på det sätt som avses i artikelarna 66—67 i kreditinstitutstidens. Paragrafens 1 mom. motsvarar gällande 1 mom.

Det föreslås att i paragrafens 2 mom. nämnas de omständigheter som räknas upp i kreditinstitutstidens artikel 70 och som den behöriga myndigheten ska beakta när påföljdsavgiftens belopp bestäms. Beloppet ska forfarande beräknas på basis av en helhetsbedömning. Vid bedömningen ska enligt den nuvarande bestämmelsen tas hänsyn till gärningens art, omfattning och varaktighet samt den avgiftsskyldiges ekonomiska situation. Det föreslås att till bestämmelsen i överensstämmelse med kreditinstitutstidens artikel 70.1 d—h som uttryckliga kriterier fogas omständigheterna avseende om den vinning som erhållits eller den skada som orsakats genom förfarandet, om vinningen eller skadan kan uppskattas, den berörda personens samarbete med Finansinspektionen för att utreda ärendet, den berörda personens tidigare överträdelser och försommelser i fråga om bestämmelserna om finansmarknaden samt förfarandets eventuella konsekvenser för det finansiella systemets stabilitet. Dessa nya omständigheter ska vid bedömningen av påföljdsavgiftens storlek beaktas också i fråga om andra påföljdsavgifter än sådana som föreskrivs i kreditinstitutslagens 20 kap. 1 §.

I föreslagna 3 mom. föreskrivs liksom enligt 2 mom. om den högsta påföljdsavgift som får påföras en juridisk person. I paragrafens 4 mom. föreskrivs liksom i gällande 3 mom. om den högsta påföljdsavgift som får påföras en fysisk person. På motsvarande sätt föreskrivs i föreslagna 5 mom. liksom i gällande 4 mom. om påföljdsavgiftens maximibelopp i en situation där den påföljdsavgift som påföras en fysisk person som tillhandahåller tjänster på finansmarknaden hänsöker sig till dennes näringsverksamhet som övervakas med stöd av 5 § 17 punkten.

Det föreslås att till paragrafen om påföljande av påföljdsavgift fogas ett till innehållet helt nytt 6 mom. I momentet föreskrivs om påföljdsavgiftens maximibelopp huvudsakligen när det gäller överträdelse av sådana bestämmelser i kreditinstitutslagen och EU:s tillsynsförordning som är baserade på genomförande av direktivet. De maximibelopp som förutsätts i direktivet ska i vissa avseenden tillämpas också när det gäller påföljdsavgift enligt lagen om investeringstjänster. Vid överträdelse av de bestämmelser som det hänvisas till i momentet ska sålunda inte tillämpas de allmänna maximibelopp för påföljdsavgiften som i fråga om juridiska och fysiska personer föreskrivs i paragrafens 3 och 4 mom. Momentets bestämmelser är baserade på kreditinstitutsdirektivets artikel 66.2 c—e och artikel 67.2 e—g. När påföljdsavgiften hänför sig till en bestämmelse som avses i kreditinstitutslagens 20 kap. 1 § 2 och 4 mom. eller 15 kap. 2 § 2 och 5 mom. i lagen om investeringstjänster, får en juridisk person trots vad som föreskrivs i 3 mom., påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst tio procent av den juridiska personens omsättning under det föregående året. Om den juridiska personen hör till en koncern avses med omsättning den omsättning som framgår av koncernens yttersta moderföretags koncernbokslut. Oberoende av om den juridiska personen är ett moderföretag eller dotterföretag ska omsättningen sålunda beräknas utifrån koncernbokslutet. Påföljdsavgiften för en fysisk person får däremot trots vad som föreskrivs i 4 mom. uppgå till högst fem miljoner euro.


Det föreslås att till paragrafen om bestämmende om påföljdsavgiftens storlek ska fogas också ett helt nytt 7 mom. där det föreskrivs närmare vad som avses med omsättning i fråga om olika typer av juridiska personer. Enligt momentet avses med omsätt-

tid. Syftet med bestämmelsen är att det ska vara möjligt att skjuta upp offentliggörandet av en påföljd i sådana i praktiken sällsynta situationer där offentliggörandet också utan att namn nämns t.ex. kunde äventyra finansmarknadens stabilitet eller en pågående myndighetsundersökning.

44 a §. Information till de europeiska tillsynsmyndigheterna om påföljder. Det föreslås att paragrafens 1 mom. i punkt ändras så att i den nämns också information om eventuellt överklagande och dess slutresultat. Bestämmelsen är baserad på kreditinstitutdirektivets artikel 69. Enligt paragrafens gällande 2 mom. gäller rapporteringsskyldigheten utöver påföljder också permanenta förbudbeslut som utfärdas av Finansinspektorn.

52 §. Ubyte av information. Det föreslås att denna paragraf preciseras så att i den för tydligens skull hänvisas också till andra EU-rättsakter än direktiv, i synnerhet till skyldigheter som följer av EU-förordningar samt tekniska standarder som utfärdas med stöd av direktiv och förordningar. Med utländska EES-tillsynsmyndigheter avses också ECB i dess egenskap av behörig tillsynsmyndighet.

60 §. Inspektion av utländska EES-filialer samt erhållande av information från utländska EES-filialer och andra utländska tillsynsobjekt. Det föreslås att paragrafen justeras i överensstämmelse med direktivets artikel 52.3 så att Finansinspektionen också på eget initiativ kan inspektera utländska EES-filialer. En förutsättning är dock enligt den nämnda artikeln att inspektionen har relevans för det finansiella systemets stabilitet i Finland. Bestämmelsen ska tillämpas närmast i situationer där ett utländskt kreditinstitut på grund av arten, omfattningen eller komplexiteten hos sin i Finland etablerade filials verksamhet, via filialen kan ta risker som kan äventyra tilltron till eller stabiliteten på den finländska finansmarknaden eller i något annat avseende orsaka störningar på den finländska finansmarknaden.

I det syfte som avses i momentet kan Finansinspektionen också ålägga en filial regelbunden rapporteringsskyldighet i enlighet med 18 § 2 mom. i lagen om Finansinspektionen.

Det föreslås också att till paragrafen i överensstämmelse med direktivets artikel 52.3 fogas ett nytt 6 mom. enligt vilket Finansinspektionen ska rapportera information som den fått med stöd av denna paragraf till hemstatsens tillsynsmyndighet, till den del som informationen är relevant för tillsynen över hela kreditinstitutets finansiella ställning eller för stabiliteten på den finländska finansmarknaden.

61 §. Anmälan om åtgärder som avser utländska EES-filialer, andra utländska EES-tillsynsobjekt och reglerade marknader som står under tillsyn av andra EES-stater samt begränsning av och förbud mot utländska EES-filialers och andra EES-tillsynsobjekts verksamhet. Det föreslås att ordalydelsen i denna paragraf justeras så att den bättre stämmer överens med direktivets artikel 41, i synnerhet med underpunkt 1 b.

62 §. Informationsutbyte i samband med beviljande och återkallande av verksamhetsställande samt i samband med ägartillsyn. Det föreslås att paragrafens rubrik ändras så att den bättre motsvarar paragrafens innehåll.

Det föreslås att till paragrafen i överensstämmelse med direktivets artikel 20.3 fogas ett nytt 2 mom. där det föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att på det sätt som näms i direktivet informera andra EES-staters tillsynsmyndigheter i situationer där Finansinspektionen ansvarar för den gruppbaserade tillsynen och en myndighet i en annan EES-stat ska bevilja verksamhetsställande för ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller fondbolag som kommer att stå under gruppbaserad tillsyn.

Det är ändamålsenligt att utsträcka bestämmelsen till att gälla också gruppstillsyn över andra tillsynsobjekt. Med gruppstillsyn avses i paragrafen gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut, värdepappersföretag, betalningsinstitut och försäkringsbolag.

65 §. Finansinspektionens informationsskyldighet i samband med tillsyn över grupper. Det föreslås att paragrafens rubrik ändras så att den bättre motsvarar paragrafens innehåll.

Paragrafens 4 mom. föreslås, i syfte att förtydliga lagens struktur, utan ändringar bli överförd till 65 a § som dess nya 5 mom.


Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 2 mom. som delvis stämmer överens med direktivets artikel 117.4 men, liksom 1 mom., utsträcker till att gälla också grupp-tillsyn över försäkringsbolag. Momentet gäller situationer där Finansinspektionen fattar beslut som avses i momentet i fråga om ett tillsynsobjekt som hör till samma finansiella företagsgrupp eller försäkringsgrupp som ett utländskt tillsynsobjekt. Finansinspektionen ska i sådana situationer som avses i momentet alltid samråda med den EES-myndighet som svarar för tillsynen över gruppen. Därmed har Finansinspektionen prövningsrätt när det gäller frågan om huruvida det är skäligt att höra också andra EES-tillsynsmyndigheter som ansvarar för tillsynen över företag som hör till gruppen.

Momentets 1 punkt gäller betydande förändringar av tillsynsobjektets ägarstruktur eller administrativa struktur. Det är här fråga om åtminstone sådana situationer där den faktiska bestämmande-rätten i tillsynsobjektet förändras samt om betydande omorganisationer.

Momentets 2 punkt gäller beslut varmed Finansinspektionen förbjuder förvärv av betydande ägarandelar som avses i 32 a § i lagen om Finansinspektionen. Momentets 3 punkt gäller beslut om påförande av administrativt påföljande 4 kap. i lagen om Finansinspektionen. Momentets 4 punkt gäller fastställande av högre bufferkrav enligt prövningsrätt.

Som en sådan tillsynsavgör som avses i momentets 5 punkt ska åtminstone anses återkalla endet av ett tillsynsobjekts verksamhetstillstånd och begränsning av tillsynsobjektets tillståndenliga verksamhet samt begränsning av rostreätten enligt 32 c § i lagen om Finansinspektionen. Som en sådan tillsynsavgör som avses i den ovan nämnda artikeln ska dessutom anses åtminstone beslut om att förbjuda användning av en sådan internmätning som avses i artikel 312.2 i EU:s tillsynsförordning vid beräkning av kapitalkravet för kreditinstitutets funktionella risker. I fråga om andra beslut måste Finansinspektionen överväga om det är fråga om ett beslut som på ett väsentligt sätt, antingen direkt eller indirekt, kan inverka på en sådan finansiell företagsgrupp eller försäkringsgrupp eller ett till gruppen hörande enskilt tillsynsobjekts finansiella ställning, som står under tillsyn av en annan EES-tillsynsmyndighet.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om skyldigheten att före beslut som avses i 3—5 punkten samråda med en annan EES-tillsynsmyndighet som ansvarar för grupptillsynen över tillsynsobjektet. I fråga om kreditinstitut stämmer momentet överens med kreditinstitutslagens artikel 117.4. I 32 a § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs som området med en annan EES-tillsynsmyndighet i samband med beslut som avses i momentets 2 punkt.

65 c §. Tillsynskollegiets uppgifter och verksamhet. Det föreslås att hänvisningen till kreditinstitutslagen i paragrafens 2 mom. ändras så att den avser den nya kreditinstitutslagen.

66 §. Tillsynsprotokoll. Det föreslås att denna paragraf justeras så att principerna och förvarandet när det gäller tillsynssamarbete ska fastställas i alla situationer där en annan stats tillsynsmyndighet deltar i tillsynen över ett tillsynsobjekt eller ett företag som hör till dess finansiella företagsgrupp.

71 §. Rätt och skyldighet att lämna ut information. Till paragrafens 1 mom. 11 punk-
ten ska fogas en hänvisning till Europeiska centralbanken på grund av SSM-forordningen och föreskrifter som utfärdats med stöd av den, vilken möjliggör för Finansinspektionen att utan hinder av sekretessbestämmelser avläsning av sådana uppgifter till ECB som är nödvändiga för att den kan sköta de uppgifter som avses i den ovan-nämnda förordningen och annanstans i lagen.


Det föreslås att paragrafens 6 mom., i syfte att effektivisera informationsutbytet mellan finansmarknadsmyndigheterna, ändras så att skyldigheten att lämna ut information till de myndigheter som nämns i momentet inte längre ska baseras uteslutande på Finansinspektionens subjektiva bedömning. I stället ska frågan om skyldigheten att lämna ut information bedömas på objektiva grunder. Den föreslagna bestämmelsen innebär att information ska lämnas ut trots sekretessbestämmelserna, men för mottagaren av informationen gäller tystnadsplikt i enlighet med lagen om offentlighet i myndigheternas verk-samehet (621/1999).

71 a §. Rapportering om överträdelser. I denna paragraf föreskrivs, i överensstämmelse med direktivet, om tillsynsmyndighetens system för mottagande av rapportering om överträdelser. Enligt direktivets artikel 71.1 ska medlemsstaterna se till att de behöriga myndigheterna etablerar effektiva och tillförlitliga mekanismer för att uppmuntra rapportering av potentiella eller faktiska överträdelser av nationella bestämmelser om införlivande av detta direktiv till de behöriga myndigheterna. Enligt artikel 71.2 ska bland de mekanismer som avses i punkt 1 minst följande ingå: a) särskilda förfaranden för mottagande av rapporter om överträdelser och uppföljning av dem, b) lämplig skydd för anställda i institut som rapporterar om överträdelser begångna inom institutets tillsynsområde, diskriminering och andra former av missgynnande behandling, c) skydd av personuppgifter både för den person som rapporterar överträdelser och den nationella lagstiftningen (621/1999).


I paragrafen föreslås ingen uttrycklig bestämmelse om tystnadsplikt. Rapportörens


I paragrafens 3 mom. föreskrivs om begränsning av rätten till insyn. En registrerad person som en rapport avser har inte rätt till insyn i information avses i 1 och 2 mom., om utlämnande av informationen skulle försvara utredningen av brott eller missbruk. Dataombudsmannen får på begäran av den registrerade kontrollera att de uppgifter som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga. Det är motiverat att begränsa rätten till insyn, av den anledningen att den på det sätt som avses i personuppgiftslagens 27 § kan försvara förebyggande eller utredning av brott. Den registrerades rätt till insyn kan dessutom försvara förebyggande eller utredningen av finansmarknadsmissbruk som kan leda till straff enligt strafflagen. Av den anledningen kan det inte anses tillräckligt att begränsa endast den allmänna rätten till insyn enligt personuppgiftslagens 27 §. Dataombudsmannen ska dock ha rätt att på den registrerades begäran kontrollera att sådana uppgifter om den registrerade som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga.

Ikraftträdande och övergångsbestämmelser

Enligt den förslagna bestämmelsen för ikraftträdande ska till en överträdelse eller underlåtelse som begått före lagens ikraftträdande tillämpas bestämmelser som gällde när lagen träde i kraft.

1.3 Lag om betalningsinstitut

2, 21, 28, 30 och 31 §. Det föreslås att hänvisningarna till kreditinstitutslagen i dessa paragrafer ska ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen. Paragrafernas sakinnehåll ändras inte i andra avseenden än vad som följer av hänvisningarna till den nya kreditinstitutslagen.

39 §. Kundkontroll. I paragrafens 1 mom. föreslås en teknisk justering i överensstämmelse med 8 § i lagen om Förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008).

41 a och 41 b §. Det föreslås att till lagen fogas nya 41 a och 41 b § om beredskapspla-
nering. Dessa ersätter bestämmelserna om finansiella institut i den gällande kreditinstitutslagens 123 och 124 §. Bestämmelserna i den föreslagna kreditinstitutslagens 10 kap. 32 och 33 § ändras på motsvarande sätt genom att i lagrummen stryks hänvisningarna till finansiella institut. Lagens saknemmeåll ändras inte.

1.4 Lag om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform

1 §. Det föreslås att paragrafens hänvisning till kreditinstitutslagen ändras så att den avser den nya kreditinstitutslagen.

2 a §. Det föreslås att till lagen fogas en ny 2 a § där det föreskrivs om minimiantalet styrelsemedlemmar och om skyldighet att utse en verkställande direktör. Det är skäl att i lagen ta in denna bestämmelse eftersom aktiebolagslagen sedan har ändrats så att dessa krav inte längre gäller direkt med stöd av aktiebolagslagen.

4 §. Det föreslås att denna paragraf upphävs med anledning av EU:s tillsynsförordning eftersom de åtgärd som avses i paragrafen definieras mera utförligt i den nämnda förordningen och inte längre i alla avseenden kan jämföras med sådana kapitallån som avses i aktiebolagslagen.

6, 9, 10, 23 och 25 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.5 Sparbankslag

1, 40 i, 41, 62, 63, 69, 78, 82, 83, 87 i och 87 j §. Det föreslås att dessa paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen. 

Mom. 1 och 2 i 43 h § ska justeras i överensstämmelse med 29 artikel i EU:s tillsynsförordning genom att stryka sparbankernas plikt att utlösa grundfondsandeler. Hänvisningen till sparbankinspektionen i 41 § stryks på grund av upphävande av kap. 7. I överensstämmelse med 29 artikel 22 § ska 41 a § justeras så att vinstutdelningen inte ska leda till minskning av kapitalbasen under det lagstadgade beloppet. Dessutom stryks hänvisningen till förbindelser som jämställs med kapitallån i 63 § 2 mom. 11 punkten och i 83 § 2 mom. 12 punkten, eftersom sådana förbindelser definieras bredare i EU:s tillsynsförordning och är inte helt jämförbara med kapitallån.

93—100 §. Det föreslås att dessa paragraferna upphävs. Detta innebär att sparbankinspecterens ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

106 och 107 §. Det föreslås att dessa paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

108 §. Hänvisningen till sparbankinspecterens stryks på grund av upphävande av kap. 7.

120, 122, 124 och 125 §. Det föreslås att dessa paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen. I 125 § stryks dessutom hänvisningen till sparbankinspecterens.

127 §. I denna paragraf föreslås en strykning av bestämmelsen om sparbanksförsäkring. På överträdelse av de gällande bestämmelserna om sparbanksförsäkring ska enligt förordningen tillämpas bestämmelserna om administrativ påföljdevätvikt i lagen om Finansinspektionen och i 20 kap. i kreditinstitutslagen.

Det föreslås att till lagen fogas en ny 127 § där det i överensstämmelse med 25 kap. 1 § 1 mom. 2 punkten i aktiebolagslagen och 22 kap. 1 § 1 mom. I punkten i ingen om andelslag föreskrivs om överträdelse av bestämmelserna om revisorsyttrande, Straffbestämmelsen gäller revisorsyttrande i samband med fusion och delning.

1.6 Lag om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform

1, 4, 9, 11, 12, 13, 22, 32 och 50 §. Dessa paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen föreslås bli ändrade så att de avser den nya kreditinstitutslagen. Dessutom föreslås att 22 § ändras på motsvarande sätt som sparbankslagens 63 § 2 mom. 11 punkten och 83 § 2 mom. 12 punkten genom att paragrafens 2 mom. upphävs
1.7 Lag om en sammanslutning av inlåningsbanker

1, 9 och 13 §. Dessa paragrafers hänvisningar till kreditinstitutslagen föreslås bli ändrade så att de avser den nya kreditinstitutslagen. Paragrafernas sakinnhåll ändras inte i andra avseenden än vad som följer av hänvisningen till kreditinstitutslagen.

17 §. Styrd av sammanslutningen. Det föreslås att den gällande paragrafens 1 mom. ändras så att för centralinstitutets anvisningar ska tillämpas på medlemsföretag för vilka gäller sådana undantag i fråga om de kvantitativa kraven som avses i 21 §. Finansinspektionen kan emellertid inte som villkor för godkänande ställa att på dessa medlemsföretag ska tillämpas strängare krav än enligt 21 §.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 3 mom. där det föreskrivs om Finansinspektionens rätt att vid behov utfärda närmare föreskrifter om innehållet i sådana anvisningar som avses i 1 mom. Avsikten är inte att de föreskrifter som avses i momentet i något avseende ska ersätta de ovan nämnda anvisningarnas detaljerade innehåll om t.ex. kvantitativa krav eller begränsningar, utan närmast att noggrannare än i paragrafen ange de verksamhetssektorer som anvisningarna ska omfatta samt att ställa upp mål och riktlinjer för anvisningarna rörande varje sektor.

18, 19 och 21—23 §. I dessa paragrafer föreslås motsvarande ändringar som i den nya kreditinstitutslagen. I 21 § föreslås dessutom med avvikelser från den gällande lagen att förutsättning för tillämpning av paragrafen är att medlemskreditinstitutet tillämpar centralinstitutets anvisningar som avses i 17 §.


38 och 39 §. Dessa paragrafers hänvisningar till kreditinstitutslagen föreslås bli ändrade så att de avser den nya kreditinstitutslagen. Paragrafernas sakinnhåll ändras inte i andra avseenden än vad som följer av hänvisningen till den nya kreditinstitutslagen.

1.8 Lag om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet

1 §. Tillämpningsområde. Paragrafhanvisningen i 1 mom. ändras så att den avser den nya kreditinstitutslagen.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 2 mom. där det i överensstämmelse med direktivets artikel 43 föreskrivs om möjligheten att på utländska EES-filialers verksamhet i krisssituationer tillämpa längre gående begränsningar i fråga om de kvantitativa kraven och att ECB kan emellertid inte som villkor för godkänande ställa att på dessa filialers verksamhet ska tillämpas strängare krav än enligt 21 §.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 3 mom. där det i överensstämmelse med direktivets artikel 43 föreskrivs om möjligheten att på utländska EES-filialers verksamhet i krisssituationer tillämpa längre gående begränsningar i fråga om de kvantitativa kraven. ECB kan emellertid inte som villkor för godkänande ställa att på dessa filialers verksamhet ska tillämpas strängare krav än enligt 21 §.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 4 mom. där det i överensstämmelse med direktivets artikel 43 föreskrivs om möjligheten att på utländska EES-filialers verksamhet i krisssituationer tillämpa längre gående begränsningar i fråga om de kvantitativa kraven.

16 §. Avbrottets upphörande. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 3 mom. där det i överensstämmelse med direktivets artikel 43 föreskrivs att ett avbrott av en filialsverksamhet förutsätter att ECB har beviljat godkänande och att ECB har utfört en inspektion av filialens verksamhet.

102
verksamhet upphör så snart som myndighet-

en i filialens hemstat beslutar att sanerings-

åtgärder eller likvidationsförfarande ska inle-

das i det kreditinstitut som filialen tillhör.

Med avvikelse från den gällande lagen hän-

visas i 12 a § inte särskilt till krav som följer

av EU-lagstiftningen, eftersom dessa kom-

mer att tillämpas också på den stödtagande

banken direkt med stöd av kreditinstitutsla-

gen.

1.9 Lag om statens säkerhetsfond

11 a, 12 a, 14 och 19 a §. Det föreslås att
dessa paragrafens hänvisningar till kreditin-
stitutslagen ändras så att de avser den nya
kreditinstitutslagen. Med avvikelse från den
gällande lagen ska paragrafen ska i 12 a §
inte uttryckligen hänvisas till EU-
lagstiftningens krav, eftersom dessa direkt
med stöd av kreditinstitutslagen ska tillämpas
också på stödtagande banker.

1.10 Lag om Finlands bank

26 §. Rätt att få och skyldighet att lämna
upplysningar. Det föreslås att paragrafens
rubrik ändras så att den motsvarar paragraf-
fens innehåll.

Det föreslås att hänvisningarna i paragrafens
4 mom. till kreditinstitutslagen ändras så att
de avser den nya kreditinstitutslagen. Dessutom föreslås att momentet ändras så att
Finlands Bank trots sekretessbestämmelserna
skal vara skyldig att i krisituationer till Fi-
nansinspektionen, finansministeriet, social-
och hälsovårdsministeriet, Statens säkerhets-
fond, övriga EES-tillsynsmyndigheter och
centralbankerna i övriga EES-stater, till de myn-
digheter inom EES-staterna men också till de
myndigheter som bestämmer för säkerhets-
skylldheten att de avser de myndigheter som
avses i ovan nämnda lag. Med krissitua-
tioner avsas hänvisningarna till artikel 18 i
EBA-förordningen. Informationsskyldigheten
ten begränsas i varje situation så att informa-
tion ska lämnas till de myndigheter som i den
aktuella situationen behöver informationen
för skötsel av sina egna uppgifter.

I fråga om information som ska lämnas till
övriga myndigheter tillämpas vad som före-
skrivs i lagen om offentlighet i myndigheternas
verksamhet.

1.11 Lag om hypoteksbanksverksamhet

2, 5 och 7 §. Paragrafens hänvisningar
till kreditinstitutslagen ändras så att de avser
den nya kreditinstitutslagen.

10 §. Tillstånd för hypoteksbanksverksam-
het. Det föreslås att till denna paragraf på
motsvarande sätt som enligt det föreslagna
kreditinstitutslagens 9 kap. 17 § 5 mom. fo-
gas en bestämmelse om att en förutsättning
för tillstånd som avses i paragrafen är att
kreditinstitutet uppfyller de krav som ställs i
det nämnda momentet.

19 §. Bokslut om delårsrapporter. Det fö-
reslås att denna paragrafens hänvisning till kre-
ditinstitutslagen ska ändras så att den avser
den föreslagna nya lagen.

1.12 Lag om hypoteksföreningar

1 och 26 §. Det föreslås att dessa paragraf-
fens hänvisningar till kreditinstitutslagen änd-
ras så att de avser den föreslagna kreditinstit-
tutslagen.

1.13 Lag om tillsyn över finans- och för-
säkringskonglomerat

2 §. Definitioner. Det föreslås att hänvis-
inningen till kreditinstitutslagen i paragrafens
1 mom. 1 punkten ändras så att den avser den
nya kreditinstitutslagen.

3 §. Finans- och försäkringskonglomerat.
Det föreslås att hänvisningen till kreditinstit-
tutslagen i paragrafens 3 mom. 1 punkten
ändras så att den avser den nya lagen.

4 §. Tröskelvärden som ska tillämpas på
konglomerat. Det föreslås att paragrafens
4 mom. ändras i överensstämmelse med EU:s
tillsynsförordning så att hänvisningen till na-
tionell lag avser den nämnda förordningen. Det exponeringsvärde som avses i momentet ska bestämmas i enlighet med artikel 111 och bilaga I i den nämnda förordningen.

17 §. Tillämpningsområdet för tillsynen över den ekonomiska ställningen. Till åtskilda del av den gällande lagen ska tillämpningsområdet för tillsynen över finans- och försäkringskonglomerats ekonomiska ställning inte hänföras dotterföretag som avses i den gällande kreditinstitutslagens 76 § 3 mom. (andra dotterföretag än kreditinstitut, andra dotterföretag än kreditinstitut, värdepappersföretag, betalningsinstitut och tjänsteföretag), eftersom sådana dotterföretag i enlighet med EU:s tillsynsförordning inte heller ska hänföras till tillämpningsområdet för tillsyn över kreditinstituts ekonomiska ställning och de sådana inte heller enligt finanskonglomeratdirektivet beaktas i konglomerats solvensberäkning.

18 §. Beräkning av kapitalbasen och minimeloppet av kapitalbasen i företag som hör till ett konglomerat. Det föreslås att paragrafens 1 mom. a och h punkten i fråga om hänvisningen ändras så att den motsvarar den föreslagna nya lagen.

21 §. Exponeringar mot kunder. Det föreslås att paragrafens svenskspråkiga rubrik ändras i överensstämmelse med den föreslagna kreditinstitutslagen. Med avvikelse från den gällande lagen hänvisas i den föreslagna paragrafen endast till vad som någon annanstans i lag föreskrivs om konsoliderade exponeringar mot kunder. På ett konglomerats exponeringar ska sålunda tillämpas EU:s tillsynsförordning och kreditinstitutslagens 10 kap. 11 §.

22 §. Begränsningar av kundriskerna. Det föreslås att denna paragraf upphävs eftersom det i föreslagna 21 § föreskrivs också om begränsning av exponeringar mot kunder.

28 §. Koncernbokslut. Det föreslås att paragrafens 2 mom. ändras i överensstämmelse med den föreslagna kreditinstitutslagen så att hänvisningen till 9 kap. ändras till 12 kap.

31 §. Finansinspektionens uppgifter. Hänvisningen i paragrafens 1 mom. 2 punkten till kreditinstitutslagen föreslås bli så ändrad att den avser den föreslagna nya lagen. Dessutom föreslås att paragrafens nuvarande 2 mom. med oförändrat sakinnnehåll blir 2 punkten i 1 mom.

Det föreslås att paragrafens 2 mom. ändras med anledning av SSM-förordningen. Enligt momentet ska lagens hänvisningar till Finansinspektionen tillämpas på ECB till den del som ECB enligt den nämnda förordningen ansvarar för tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Av förordningen följer att på ECB i alla avseenden ska tillämpas vad som i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat där de finansiella företagens andel på det sätt som avses i 4 § är större än försäkringsföretagens andel.

35 §. Tillhörighet till finans- och försäkringskonglomerat i tredjeland. Det föreslås att paragrafhanvisningen i 1 mom. ändras så att den avser den föreslagna kreditinstitutslagen.

1.14 Lag om investeringstjänster

1 kap. Allmänna bestämmelser


12 §. Kreditinstitut och finansiella institut. Paragrafens hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den föreslagna kreditinstitutslagen.

12 a §. Ledning och verkställande ledning. Det föreslås att till lagen, i överensstämmelse med den föreslagna kreditinstitutslagens 1 kap. 20 §, fogas definitioner av begreppen ledning och verkställande ledning.

16 §. Finansiell företagsgrupp. Det föreslås att paragrafens 2 mom. ändras så att till...
det fogas en hänvisning till EU:s tillsynsförordning.

6 kap. **Ekonomiska verksamhetsförutsättningar för tillhandahållande av investeringstjänster samt tillsyn över den ekonomiska stabiliteten**

**2 §. Ekonomisk stabilitet och tillsyn.** Den föreslagna paragrafen motsvarar i huvudsakligen den gällande lagen. Av EU:s tillsynsförordning följer emellertid att för värdepappersföretag som avses i 1 § 4 och 5 punkten till åtskillnad från den gällande lagen ska beräknas ett kapitalkrav enligt förordningens artikel 92. Av förordningen följer likaså att också på värdepappersföretag ska tillämpas sådana begränsningar enligt förordningen som gäller betydande innehav i företag som bedriver näringsverksamhet.

Det föreslås att hänvisningarna till kreditinstitutslagen i paragrafens 1 mom. ändras så att de avser den föreslagna kreditinstitutslagen. På värdepappersföretag ska tillämpas bestämmelserna om administrations- och styrningssystem i kreditinstitutslagens 7 kap., bestämmelserna om ersättning i 8 kap., bestämmelserna om riskhanteringssystem i 9 kap., bestämmelserna om kapitalkrav i 10 kap. och bestämmelserna om tillsyn över finansiell ställning i kreditinstitutslagens 11 kap. De nämnda bestämmelserna ska dock tillämpas endast på värdepappersföretag som avses i EU:s tillsynsförordnings artikel 4, dsvs. på värdepappersföretag som bedriver verksamhet för egen räkning. Bufferkrav som avses i kreditinstitutslagens 10 kap. 3 § ska dock tillämpas på värdepappersföretag som avses ovan endast till den del som de överskrider gränsvärdena enligt paragrafen.

Det föreslås att till paragrafens 2 mom. i enlighet med kreditinstitutsdirektivets artikel 130.2 fogas en bestämmelse om undantag från bufferkravet i kreditinstitutslagens 8 kap. 3—8 §, som ska tillämpas på sådana små och medelstora företag som närmare definieras in momentet.

Paragrafens föreslagna 3 mom. motsvarar i sak gällande 3 mom. Det gällande momentets hänvisning till kreditinstitutslagen ändras så att den avser den föreslagna kreditinstitutslagen.


**3 §. Befogenhet att utfärda förordningar.** Paragrafen ska förändras så att den motsvarar vad som bestäms i kreditinstitutslagen och i EU:s tillsynsförordning.

**4 §. Finansinspektions befattning att utfärda föreskrifter.** Paragrafens 1 mom. föreslås en sådan ändring att direktivhänvisningen ersätts med en hänvisning till EU:s tillsynsförordning. Hänvisningen i paragrafens 2 mom. till kreditinstitutslagen föreslås bli ändrad så att den avser den föreslagna kreditinstitutslagen.

7 kap. **Organisering av värdepappersföretags verksamhet**

**2 §. Värdepappersföretags bindningar.** Det föreslås att hänvisningen i paragrafens 2 mom. till kreditinstitutslagen ändras så att den avser den föreslagna kreditinstitutslagen.

**8 §. Värdepappersföretags administration och styrning.** Det föreslås att paragrafens 2 mom. ändras i överensstämmelse med motsvarande bestämmelser i kreditinstitutslagen genom hänvisning till kreditinstitutslagens 7 och 8 kap. Enligt paragrafena ska kreditinstitutslagens 8 kap. dock inte tillämpas på sådana värdepappersföretag som avses i paragrafen. Det är i praktiken fråga om företag som varken bedriver handel med värdepapper eller portföljförvaltning för kunders räkning.

**8 a §. Rapportering om överträdelser.** Det föreslås att till lagen om investeringstjänster fogas en motsvarande bestämmelse som i den föreslagna kreditinstitutslagen om rapportering av överträdelser. Enligt paragrafens 1 mom. ska ett värdepappersföretag ha rutiner för att dess anställda inte genom en oberoende kanal ska kunna rapportera om misstänkta överträdelser av bestämmelser och föreskrifter om finansmarknaden. Rapportörens och den rapporterade personens
personuppgifter ska sekretessbeläggas, om inte något annat föreskrivs i lag.

Enligt paragrafens 2 mom. ska värdepappersföretag i fem år bevara information som avses i 1 mom. Informationen ska avföra fem år efter rapporteringen, om den inte förfara behövs för en brottsutredning, en pågående rättegång eller myndighetsundersökning eller för att trygga rapportören eller den rapporterade personens rättigheter. Senast tre år efter att behovet att bevara informationen konstaterades ska behovet av först satt bevarande omprövas. En anteckning ska göras om omprövningen.

Enligt paragrafens 3 mom. har en registrierad person som en rapport avser inte rätt till insyn i information som avses i 1 och 2 mom. Dataombudsmannen får på begäran av den registrerade kontrollera att de uppgifter om denne som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga.

Enligt den föreslagna paragrafens 4 mom. ska värdepappersföretaget vidta lämpliga och tillräckliga åtgärder för att skydda rapportörer.


23 §. Finansinspektionenens behörighet att utfärda föreskrifter. Paragrafens 1 moment ska förändras på grund av att 8 § förändras. Dessutom ska en bestämmelse om Finansinspektionen behörighet att utfärda föreskrifter fogas till paragrafens 2 mom. Finansinspektionen kan utfärda närmare föreskrifter om anmällningar som avses i 8 samt om hur de ska behandlas i värdepappersföretaget.

8 kap. Bokslut och revision


2 §. Revision samt särskild granskning och granskare. Det föreslås att paragrafens hänvisning till kreditinstitutslagen ska ändras så att den avser den nya kreditinstitutslagen. I paragrafen hänvisas inte särskilt till revisionslagen eller till andra allmänna lagar eftersom de kommer att tillämpas i enlighet med respektive lags tillämpningsområde, om inte något annat följer av de nämnda bestämmelserna i kreditinstitutslagen.

11 kap. Ersättningsfonden för investerarskydd

8 §. Ersättning ur andra fonder. Hänvisningen i den föreslagna paragrafens 1 mom. till kreditinstitutslagen föreslås bli ändrad så att den avser den föreslagna kreditinstitutslagen.

15 §. Ersättningsfondens investeringar och likviditet. Det föreslås att hänvisningen till kreditinstitutslagen i paragrafens 2 mom. ändras så att den avser den föreslagna kreditinstitutslagen.

24 §. Begäran om omprövning och överklagande. Det föreslås att bestämmelsen i 2 mom. om förfarandet vid sökande av ändring ändras så att den innehåller relevanta hänvisningar till högsta förvaltningsdomstolen.

12 kap. Sekretess och kundkontroll

3 §. Kundkontroll. I paragrafens 1 mom. föreslås en teknisk justering i överensstämmelse med 8 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008).

15 kap. Administrativa påföljder

2 §. Påföljdsavgift. Det föreslås att i den gällande lagens 15 kap. 2 § 1 mom. stryks omnämnandet om att påföljdsavgift kan påföras värdepappersföretag och utländska värdepappersföretag. På grund av de ändringar som föreslås i 2 § kan påföljder som avses i paragrafen påföras också andra personer, exempelvis värdepappersföretags aktieägare.
Begränsningen behövs inte eftersom det av respektive materiella bestämmelse framgår vad normen avser. Dessutom föreslås att 1 mom. i överensstämmelse med kreditinstitutslagen ändras så att påföljdsavgift kan påföras också för överträdelse av vissa beslut som näms i momentet.

I 15 kap. 12 § 1 mom. föreslås vidare att det föreskrivs om överträdelse av sådana bestämmelser som enligt nationell prövning kan hänföras till tillämpningsområdet för bestämmelserna om påföljdsavgift. Vissa gärningar och försammler som avses i mom. hör redan nu till tillämpningsområdet för de bestämmelserna. Det föreslås att i paragrafens 1 mom. dock ska nämnas också gärningar och försammler som ingår i de nuvarande straffbestämmelserna i lagen om investeringstjänster. Till denna del föreslås att vissa av de nuvarande bestämmelserna om överträdelser samtidigt upphävs. Dock föreslås det att den gällande lagens strängaste straffbestämmelser i överensstämmelse med den föreslagna kreditinstitutslagen fortfarande ska hållas i kraft. På överträdelse av bestämmelserna i fråga kan sålunda tillämpas antingen straffrättsliga bestämmelser eller administrativa påföljdsbestämmelser. Då överträdelser som avses i det nämnda momentet är baserade på nationell prövning blir det inte aktuellt att för överträdelse av bestämmelserna tillämpa påföljdsavgiftens maximibelopp som är högre enligt direktivet.

Det föreslås att 15 kap. 2 § 1 mom. i punkten i den gällande lagen upphävs eftersom det i påföljdsparagrafens nya 5 mom. föreslås bestämmelser om överträdelse av de bestämmelser om finansiell stabilitet som ingår i EU:s tillsynsförordning. Enligt den nya bestämmelsen i momentets 1 punkt ska påföljdsavgift påföras för försammling eller överträdelse av 2 kap. 4 § i lagen om investeringstjänster som gäller användning av ordet ”bankir” eller ”bankirfirma” i firma eller annars i verksamheten. Enligt momentets nya 2 punkt ska påföljdsavgift påföras den som gör sig skyldig till överträdelse av 7 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster som gäller finansiering av förvärv av finansiella instrument som ingår i värdepappersföretags kapitalbas och mottagande av sådana instrument som pant samt Finansinspektions be-
ställs så att för dem gäller motsvarande påföljdsbestämmelser.

Enligt paragrafens 2 mom. påförs påföljdsavgift för förfarande som strider mot vissa bestämmelser i lagen om investeringsstjänster samt mot sådana bestämmelser i kreditinstitutslagen som tillämpas också på värdepappersföretag. Till denna kategori av bestämmelser hör 2 kap. 1 och 2 § i lagen om investeringsstjänster som gäller tillståndsplikt för investeringsstjänster, Finansinspektionens beslut om återkallade eller begränsning av koncession enligt 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen, 7 kap. 12 och 14 § som gäller skyldighet att anmäla förvärv och avyttring av aktier samt beslut om förbud mot förvärv av ägarandelar enligt 32 a § i lagen om Finansinspektionen och beslut om begränsning av aktiebaserade rättigheter enligt 32 c § i den sist nämnda lagen, 7 kap. 8 § 1 mom. och bestämmelserna i 7 kap. 1—5 § och 6 § 1 mom. i kreditinstitutslagen som gäller administrations- och styrningssystem, 8 kap. 3—14 § i den sist nämnda lagen som gäller ersättningar och 9 kap. 2—21 § som gäller riskhantering, 11 kap. 8 § i kreditinstitutslagen och de bestämmelser i aktiebolagslagen som gäller begränsning av utdelning, 12 kap. 3 § i lagen om investeringsstjänster som gäller kundkontroll, de bestämmelser i 6—9 och 17—21 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism som gäller kundkontroll, bestämmelserna i 10 § i samma lag om bevarande av uppgifter om kundkontroll samt de bestämmelser i 23 och 24 § i samma lag som gäller rapporteringskyldighet.

Det föreslås att till 2 § fogas ett nytt 3 mom. föreslås att till 2 § fogas ett nytt 4 mom. enligt vilket påföljdsavgift enligt 2 mom. 4 och 6 punkten inte kan påföras andra än värdepappersföretag och företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett värdepappersföretag samt personer som hör till ledningen för respektive juridiska person och mot vars förpliktelser gärning- en eller försömmelsen strider. Denna begränsning av tillämpningsområdet behövs av den anledningen att de bestämmelser som avses i de nämnda punkterna gäller också andra aktörer än värdepappersföretag och fysiska personer som hör till ledningen för sådana företag. Med personer som hör till ledningen för en juridisk person avses ledningen och den verkställande ledningen enligt definitio- nen i 1 kap. 12 a § i lagen om investeringsstjänster.

Det föreslås att till 2 § bogas också ett nytt 5 mom. i detta moment föreslås bestämmelser om gärningar och försummelser som omfattas av tillämpningsområdet för bestämmelserna om påföljdsavgift på grund av genomförandet av direktivet. I momentet räknas upp sådana bestämmelser i EU:s tillsynsförordning som ska tillämpas i fråga om påförande av påföljdsavgift, utöver de som nämns i 1 och 2 mom. Förordningens bestämmelser ska tillämpas också på värdepappersföretag, vilket innebär att de påföljdsbestämmelser som motsvarar 20 kap. 1 § 5 mom. i kreditinstitutslagen ska utsträckas till att gälla också värdepappersföretag. Till denna kategori hör förordningens 1) artikel 99.1 om rapportering av kapitalbaskrav, 2) artikel 101 om rapportering av uppgifter om nationella fastighetsmarknader, 3) artikel 394.1 om rapportering av stora exponeringer mot kunder, 4) artikel 395.1.3 - 8 om begränsning av stora exponeringar mot kunder, 5) artikel 405 om överföring av kreditrisken i en värdepapperisäkringsposition, 6) artikel 412 om likviditetstäckningskrav, 7) artikel 415.1 och 2 om rapportering av likviditetsuppgifter, 8) artikel 430.1 om rapportering om bruttosoliditetsgraden och 9) artiklarna 431.1—3 och 451.1 om krav på offentliggörande.

Vidare föreslås att till 2 § fogas ett nytt 6 mom. i detta moment föreslås bestämmelser som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen är, utöver de som nämns i 1, 2 och 5 mom.,

Till övriga delar föreslås i detta samman- hang inga ändringar i de bestämmelser i 15 kap. i lagen om investeringstjänster som gäller administrativa påföljder. Dessa be- stämmelser i lagen om investeringstjänster återupptas till behandling i samband med det nationella genomförandet av kommissionens förslag (KOM(2011) 656) till Europaparla- mentets och rådets direktiv om marknader för finansiella instrument (MiFID-förslaget).

16 kap. Skadestånds- och straffbe- stämmelser

1 §. Skadeståndsskyldighet. Det föreslås att i kapitlets 1 mom. nämns att skadeståndsskyldigheten omfattar också beslut och för- ordningar som strider mot EU:s tillsynsför- ordning samt mot förordningar och beslut som kommissionen antagit med stöd av EU:s tillsynsförordning. Ett värdepappersföretag som bryter mot bestämmelserna i fråga blir ersättningsskyldigt till den del som bestämmelserna tillämpas på värdepappersföretaget. För tydlighetens skull kan det konstateras att det anses vara fråga om ett brott mot lagen om investeringstjänster också då ett gärningsman som strider mot någon annan bestämmelse som ska iakttas i enlighet med lagen om investe- ringstjänster. I kapitlet 1 § 2 mom. föreskrivs vidare att ett värdepappersföretags styrelse- medlemmar och verkställande direktör är skyldiga att ersätta skada som de har orsakat genom överträdelser av EU:s tillsynsförordning eller av förordningar och beslut som kommissionen har antagit med stöd av EU:s tillsynsförordning eller kreditinstitutsdirektivet. På motsvarande sätt som i 1 § 2 mom. föreskrivs också i 3 mom. om ett värdepapp- persföretags aktieägares ersättningsskyldig- het vilket överträdelser av de nämnda EU- rättsakterna.

3 §. Brott mot tystnadsplikten. Det föreslås att i denna paragraf också nämns brott mot tystnadsplikten enligt 7 kap. 8 a § 1 mom. där det föreskrivs om rapportering av över- trädelser. Vidare föreslås att till paragrafen i överensstämmelse med kreditinstitutslagens bestämmelse om tystnadsplikt fögas också en bestämmelse om brott mot tystnadsplikten enligt 12 kap. 2 och 4 §.

4 §. Brott mot bestämmelserna om utdel- ning av värdepappersföretags medel. Det före- slås att den gällande bestämmelsen i lagens 4 § om brott mot bestämmelserna om finan- siering av förvärv av värdepappersföretags egna aktier ändras i överensstämmelse med kreditinstitutslagens gällande 173 § och den föreslagna kreditinstitutslagens 21 kap. 3 § där det föreskrivs om brott mot bestämmel- serna om utdelning av kreditinstitut medel. I paragrafens 1 mom. 1 punkten föreslås där- för att den föreslagna kreditinstitutslagens 11 kap. 8 § nämns, eftersom den bestämmel- sen ska tillämpas också på värdepappersföre- tag. Bestämmelsen är baserad på kreditinstitutsdirektivets artikel 61.7 n om begränsning av betalningar av tillgångar som ingår i kapitalbasen. Artikel 61.7 n ska tillämpas också på värdepappersföretag. Vidare föreslås i över- ensstämmelse med straffbestämmelsen i kreditinstitutslagen att sådana skadligheter ska kriminaliseras som strider mot beslut som Finansinspektionen utfärdad med stöd av lag. Paragrafens nuvarande straffbestämmelse om brott mot 7 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster är nationell och föreslås förbliva ikraft i lagförslagens 4 § 1 mom. 2 punkten. Det före- slås att paragrafrubriken ändras i överens- stämmer med den föreslagna kreditinstitu- tutslagens 21 kap. 3 §.

5 §. Brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av värdepappersföretags ak- tier. Det föreslås att denna paragraf upphävs, liksom motsvarande bestämmelse i kreditin-
stitutslagen. Det föreslås att motsvarande bestämmelse tas in i 15 kap. 2 § 2 mom. 2 punkten i lagen om investeringstjänster, där det föreskrivs om tillämpningsområdet för bestämmelserna om påföljdsavgift.

6 §. Värdepappersföretagens bokföringsförseelse. Det föreslås att denna paragraf upphävs, liksom motsvarande bestämmelse i kreditinstitutsslagen. Bestämmelsen föreslås bli överförd till 15 kap. 2 § 1 mom. 6 punkten i lagen om investeringstjänster, där det föreskrivs om tillämpningsområdet för bestämmelserna om påföljdsavgift.

16 a kap. Tillsynsbefogenheter

Det föreslås att till lagen fogas ett nytt 16 a kap. om tillsynsbefogenheter.


1.15 Lag om handel med finansiella instrument

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

2 §. Definitioner. Det föreslås att paragrafens hänvisningar till kreditinstitutsslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutsslagen.

2 kap. Börsverksamhet

12 §. En börs bindningar. Det föreslås att paragrafens hänvisningar till kreditinstitutsslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutsslagen.

1.16 Lag om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet

2 kap. En värdepapperscentrals verksamhetsstillstånd, ägare, förvaltning och verksamhet

18 §. Det föreslås att paragrafens hänvisningar till kreditinstitutsslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutsslagen.

8 kap. Särskilda bestämmelser

4 §. Kundkontroll. Det föreslås att i paragrafens 1 mom. görs en teknisk justering i överensstämmelse med 8 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008).

1.17 Lag om placeringsfonder

2, 11, 30 c och 39 §. Det föreslås att paragrafens hänvisningar till kreditinstitutsslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutsslagen.

1.18 Lag om förvaltare av alternativa investeringsfonder

2 kap. Definitioner

5 §. Definitioner med anknytning till EU-lagstiftning. Det föreslås att paragrafens 2 mom. 7 punkten justeras i överensstämmelse med kreditinstitutsdirektivet. Dessutom föreslås att momentets 9 punkt justeras så att hänvisningen till det upphävda direktivet EU/2006/49 ersätts med en hänvisning till EU:s tillsynsförordning.

6 §. Definitioner med anknytning till finansmarknadslagstiftningen. Det föreslås att hänvisningen i paragrafens 4 mom. 2 punkten
till kreditinstitutslagen ersätts med en hänvisning till definitionen av begreppet värdepapperiserings i artikel 4.1.61 i EU:s tillsynsförordning.

8 kap. Riskhantering
5 §. Värdepapperiserade tillgångsposter. Det föreslås att paragrafens 2 mom. 2 punkten justeras i överensstämmelse med EU:s tillsynsförordning så att hänvisningen avser sådana arrangemang som avses i paragrafen.

14 kap. Auktorisation att verka som förvaringsinstitut
1 §. Förvaringsinstitut. Det föreslås att hänvisningarna i paragrafens 1 mom. 1 punkten till kreditinstitutslagen ändras så att de motsvarar den föreslagna kreditinstitutslagen. Vidare föreslås att hänvisningarna i momentets 2 punkt justeras i överensstämmelse med kreditinstitutsdirektivet och EU:s tillsynsförordning.

22 kap. Påföljder och överklagande
2 §. Påföljdsavgift. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 3 mom. där det föreskrivs om påföljdsavgift för brytande eller underlåtenhet av skyldighet att göra anmälan enligt 7 kap. 9 §. Nuvarande 3 och 4 mom. blir 4 och 5 mom. Bestämmelsen motsvarar den lagstiftning som föreslås i 15 kap. 2 § i lagen om investerings tjänster. 6 a §. Brott mot bestämmelserna om förvärv och avyttring av alternativa investeringsfonder, förvaringsinstituts och särskilda förvaringsinstituts aktier. Det föreslås att till kapitlet fogas en ny 6 a §, där det föreskrivs om straff för brott mot bestämmelserna om förvärv och avyttring av aktier i en AIF-företag, ett förvaringsinstitut eller ett särskilt förvaringsinstitut. Motsvarande straffbestämmelse finns i bl.a. lagen om placeringsfonder och lagen om investerings tjänster. I de lagarna finns det också sådana bestämmelser om anmälningsskyldighet när det gäller förvärv och avyttring av ågarande lkar som motsvarar 7 kap. 9 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Det föreskrivs nämare om anmälningsskyldige-

23 kap. Övergångsbestämmelser
1.19 Försäkringsbolagslag
26 kap. Extra tillsyn över försäkringsgrupper samt tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat
6 §. Det föreslås att paragrafens hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.20 Lag om arbetspensionsförsäkringsbolag
5 och 12 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.21 Lag om borgen och tredjemanspant
10 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.22 Betaltjänståld
37 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.
1.23 Lag om finansiella säkerheter

3 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.24 Handelsregisterlag

14 §. Det föreslås att till paragrafens 3 mom. görs ett tillägg i överensstämmelse med lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) och dessutom tekniska ändringar som inte påverkar den svenska texten.

Vidare föreslås att hänvisningarna i paragrafens 4 mom. till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den föreslagna kreditinstitutslagen.

1.25 Lag om pantläneinrättningar

33 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.26 Konkurrenslag

22 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.27 Lag om data skydd vid elektronisk kommunikation

33 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.28 Lag om bolaget Finlands Exportkredit Ab

6 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.29 Lag om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

2 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

43 §. Påföljdsavgift. Det föreslås att till lagen fogas en ny paragraf där det i fråga om kreditinstitut och värdepappersföretag hänvisas till administrativt påföljdsansvar enligt 4 kap. i lagen om Finansinspektionen. I den föreslagna paragrafen konstateras det att i 20 kap. i kreditinstitutslagen och i 15 kap. i lagen om investeringsstjänster föreskrivs om förutsättningarna för att påföra kreditinstitut och värdepappersföretag administrativt påföljdsavgift enligt 4 kap. i lagen om Finansinspektionen. I överensstämmelse med artikel 67.1 punkten o i kreditinstitutsdirektivet ska tillämpningsområdet av bestämmelser i 1 § 2 mom. 6 punkten i 20 kap. i kreditinstitutslagen och i 2 § 2 mom. 6 punkten i 15 kap. i lagen om investeringsstjänster utvidgas till 6—9 och 17—21 § om kundkontroll, till 10 § om bevarande av kundinformation och 23 och 24 § om rapportering. Finansinspektionen kan påföra påföljdsavgift enligt kap. 4 i lagen om Finansinspektionen endast företag som avses i 1 § 3 mom. i kap. 20 i kreditinstitutslagen eller i 2 § 4 mom. i 15 kap. i lagen om investeringsstjänster och på personer som hör till sådana företags ledning. På grund av det föreslagna 40 § 3 mom. i lagen om Finansinspektionen kan påföljdsavgift dock inte påföras en fysisk person för ett begående eller underlåtelse som enligt lagen är straffbart, om begåendet eller underlätelsen är ringa. I huvudregeln kan påföljdsavgift således inte påföras en fysisk person för överträdelse av de ovannämnda bestämmelserna i lagen om förhindrande av penningtvätt och av finansiering av terrorism, eftersom överträdelse av dessa bestämmelser har kriminaliserats i den ovannämnda lagen. I fråga om fysiska personer ska således straffrättslig ansvarighet bibehållas som utgångspunkt.

1.30 Lag om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem

2 och 6 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

9 §. Underrättelse om inledande av insolvensförfarande mot deltagare i avvecklings-
system. I paragrafens gällande 1 mom. om ett nationellt förfarande för inledande av insolvensförfarande i fråga om deltagare i avvecklingssystem i situationer som avses i artikel 6 i Europaparlamentets och rådets direktiv 98/26/EG (avvecklingsdirektivet) föreslås justeringar i syfte att förbättra och effektivisera underrättelseförfarandet. Enligt den gällande lagen ska den domstol som beslutat om inledande av insolvensförfarande i fråga om en finländsk deltagare underrätta endast finansministeriet om sitt beslut varefter ministeriet har ombesörjt den fortsatta behandlingen av underrättelserna på det sätt som förutsätts i avvecklingsdirektivet. Enligt den gällande lagen ska ministeriet utan dröjsmål sända meddelande om beslutet till den som upprätthåller avvecklingssystemet i fråga, till Europeiska systemrisknämnden, till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt till de behöriga myndigheterna i andra staterna inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Det föreslås att paragrafens 1 mom. ändras så att den domstol som beslutat om inledande av insolvensförfarandet utan dröjsmål ska underrätta finansministeriet och dessutom Finansinspektionen samt Finlands Bank. Att de myndigheter som lagts till i momentet utan dröjsmål ska underrättas är nödvändigt för att de ska kunna sköta sina lagstadgade uppgifter och för att effektivisera informationen. Detta är viktigt för att insolventa deltagare i avvecklingssystemet ska kunna identifieras och eventuellt avstängas från systemet. Dessutom föreslås en sådan justering i momentet att det är Finansinspektionen som ska sända meddelande om beslutet till den som upprätthåller avvecklingssystemet i fråga, till Europeiska systemrisknämnden, till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt till de behöriga myndigheterna som de andra staterna inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet har uppgift för Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, på det sätt som förutsätts i avvecklingsdirektivet. De föreslagna ändringar är relevanta endast för skyldigheterna i fråga om de underrättelseförfaranden som avses i avvecklingsdirektivet och avsikten med de föreslagna ändringarna är inte att i andra avseenden påverka rättsläget.


1.31 Lag om penninginsamlingar

28 §. Det föreslås att paragrafens hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.32 Lag om strukturstöd till jordbruket

52 §. Det föreslås att paragrafens hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.33 Lag om sjömanspensioner

205 §. Det föreslås att hänvisningar i paragrafens 3mom. till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.
1.34 Lag om pension för lantbruksföretagare

124 §. Placeringsverksamhet. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.35 Lag om Finansinspektionens tillsynsavgift

1 §. Avgiftsskyldiga. Det föreslås att den felaktiga hänvisningen i paragrafens 1 mom. 19 punkten, verksamhetsenhet som avses i 5 § 24 punkten i lagen om Finansinspektionen, ska korrigeras till en hänvisning till punkten 26.

6 §. Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga. Det föreslås att den felaktiga hänvisningen i paragrafens 1 mom. punkten verksamhetsenhet som avses i 5 § 24 punkten i lagen om Finansinspektionen ska korrigeras till en hänvisning till punkten 26.

1.36 Lag om beskattning av inkomst av näringsverksamhet.

5, 8 och 51 §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.37 Mervärdesskattelag

2 kap. Skattskyldighet

13 a §. Det föreslås att paragrafernas hänvisningar till kreditinstitutslagen ändras så att de avser den nya kreditinstitutslagen.

1.38 Lag om bundet långsiktigt sparande

6 §. Placering av sparmedel. Det föreslås att paragrafens 6 mom. justeras i överensstämmelse med 9 kap. 6 § i lagen om investeringsstjänster (747/2012), som ändrades i samband med totalrevideringen av värdepap-persmarknadslagstiftningen, så att den skyldighet som avses i det föreslagna momentet gäller själva tjänsteleverantören, inte revisorn som enligt den gällande lagen.

1.39 Lag om fastighetsfonder

18 e §. Att begära omprövning och söka ändring i fastighetsvärderingsnämndens beslut. Det föreslås att bestämmelsen i 2 mom. om förfarandet vid sökande av ändring ändras så att den innehåller relevanta hänvisningar till högsta förvaltningsdomstolen.

2 Författnningar på lägre nivå

Den föreslagna kreditinstitutslagen måste i nuläget huvudsakligen kompletteras med finansministeriets förordningar med närmare föreskrifter om innehållet i koncessionsansökningar, om krav som ska ställas på ersättningssystem, om beräkning av buffertkrav, om undantag gällande begränsning av stora kundexponeringar samt om uppställningsformer för resultaträkning och balansräkning samt om bokslutsnoter.

3 Ikraftträdande

Det föreslås att lagarna ska träda i kraft snart som möjligt efter att de har antagits och stadfästs. Den föreslagna kreditinstitutslagens bestämmelser om kapitalkonserveringsbuffarter och kontracykliska kapitalbuffarter föreslås emellertid träda i kraft den 1 januari 2015, medan buffertkrav för globalt systemviktiga institut enligt det nämnda lagförslaget och det avdrag som närmare anges i lagen och ska tillämpas på beräkning av kapitalkrav i kreditinstitut som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat, stegvis ska träda i kraft före utgången av 2018.

Kravet på rapportering land för land enligt den föreslagna kreditinstitutslagens 10 kap. 12 § ska tillämpas från och med den 1 januari 2015, vilket i praktiken innebär att den information som avses i lagrummet första
gången ska rapporteras i verksamhetsberättelsen för år 2015.

Den maximala andelen av en rörlig ersättning som avses i 7 § 3 mom. i 8 kap. och
 slutsförfarande som avses i 8 § i kap. 8 i den
 föreslagna kreditinstitutslagen ska tillämpas
 till rörliga ersättningar som förefaller eller
 förtjänas efter lagens ikraftträdande.

Det krav gällande maximal belåningsgrad
 som avses i den föreslagna kreditinstitutslagens 15 kap. 11 § ska enligt förslaget träda i
 kraft den 1 juli 2016.

4 Förhållande till grundlagen samt
 lagstiftningsordning

De föreslagna bestämmelserna motsvarar
till sin karaktär och omfattning gällande lagstiftning som har tillkommit i vanlig lagstiftningsordning. Lagförslaget kan därför behandlas i vanlig lagstiftningsordning.

Med stöd av det som anförs ovan föreläggs
 riksdagen följande lagförslag:
1.

Kreditinstitutslag

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

AVDELNING I

RÄTT ATT BEDRIVA KREDITINSTITUTSVERKSAMHET

1 kap.

Allmänna bestämmelser

1 §

Lagens syfte

I denna lag föreskrivs om rätten att bedriva kreditinstitutsverksamhet, om de krav som ställs på verksamheten och om tillsynen över att kraven efterlevs. Dessutom föreskrivs om rätten att bedriva annan affärsverksamhet som består i att från allmänheten ta emot återbetalbara medel.

Bestämmelser om ett utländskt kreditinstituts rätt att bedriva kreditinstitutsverksamhet i Finland och om de krav som ställs på denna verksamhet finns i 12 §, 2 kap. 2 § 2 mom. och 16—19 kap.

I 6 och 8 kap. i lagen om investeringstjänster (747/2012) föreskrivs om tillämpning av denna lag på värdepappersföretag som avses i lagen om investeringstjänster.

2 §

Annan lagstiftning om kreditinstitutsverksamhet


På kreditinstitut i aktiebolagsform tillämpas utöver denna lag lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001), på sparbanker sparbankslagen (1502/2001), på kreditinstitut i andelslagsform lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (423/2013) och på hypoteksföreningar lagen om hypoteksföreningar (936/1978).

I lagen om hypoteksbanksverksamhet (688/2010) föreskrivs om kreditinstituts rätt att bedriva hypoteksbanksverksamhet.

Bestämmelser om kreditinstituts skyldighet att höra till Ersättningsfonden för investerar skydd finns i lagen om investeringstjänster.

I lagen om statens säkerhetsfond (379/1992) och i lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet (1509/2001) föreskrivs om tryggande av inlåningsbankers verksamhet då dessa har råkat i ekonomiska svårigheter.

I 1 kap. 4 § i lagen om investeringstjänster föreskrivs om tillämpning av lagen om inve-
steringstjänster på kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster.

3 §

Tillsyn

Finansinspektionen övervakar efterlevnaden av denna lag samt av bestämmelser och föreskrifter som utfärdas med stöd av den. Med avvikelse från vad som föreskrivs i 1 mom. och 4 § ska Europeiska centralbanken, nedan ECB, övervaka efterlevnaden av bestämmelserna i 3 och 6—11 kap. och med stöd av dem utfärda författningar, då tillsynen över kreditinstituten har överförts till ECB med stöd av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut, nedan SSM-förordningen. I SSM-förordningen föreskrivs om fördelningen av befogenheter mellan Finansinspektionen och ECB vid bedömning av aktie- och andelsägares lämplighet enligt 3 kap., om beviljande av koncession enligt 4 kap. och om konkretiskt kapitalbuffer enligt 10 kap. 4 § samt om ECB:s rätt att för överträdelse av EU:s tillsynsförordning påföra sådana administrativa påföljder som avses i 20 kap.

Vad som i denna lag föreskrivs om Finansinspektionens uppgifter vid tillsynen över andra EES-kreditinstituts filialer i Finland och om Finansinspektionens uppgifter i anslutning till kreditinstitutets filialer i andra stater inom Europeiskt ekonomiskt samarbetsområdet (EES-stat), ska tillämpas på ECB om tillsynen över ett utländskt EES-kreditinstitut eller kreditinstitut i enlighet med 2 mom. har överförts till ECB.

Bestämmelser om tillsynsuppgifterna för en sammanslutnings centralinstitut vid tillsynen över sammanslutningens medlemskreditinstitut finns i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010).

Bestämmelser om Finansinspektionens samarbete med Europeiska bankmyndigheten utfärdas skärpt.

Av Finansinspektionens webbsidor ska tydligt framgå över vilka kreditinstitut och moderföretag ECB och på motsvarande sätt Finansinspektionen utövar tillsyn eller gruppbaseras tillsyn i enlighet med SSM-förordningen. Av webbsidorna ska dessutom tydligt framgå vilka samarbetsarrangemang ECB och Finansinspektionen har avtalat om när det gäller tillsynen och den gruppbaserade tillsynen över kreditinstitut.

4 §

Gruppbaserad tillsyn

Finansinspektionen övervakar på basis av moderföretagets konsoliderade finansiella ställning kreditinstitut som är moderföretag i en finansiell företagsgrupp, enligt vad som föreskrivs i EU:s tillsynsförordning och nedan i denna lag. I lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker föreskrivs om tillsynen över sammanslutningen av inlåningsbanker på basis av dess konsoliderade finansiella ställning.

Vad som föreskrivs i 1 mom. ska dessutom tillämpas på kreditinstitut vars moderholdingföretag har säte i

1) Finland och som i fråga om balansomslutningen är det största av moderholdingföretagets dotterkreditinstitut,
2) en annan EES-stat och
   a) det i moderholdingföretagets hemstat inte finns något utländskt kreditinstitut som hör till den finansiella företagsgruppen, och
   b) kreditinstitutets balansomslutning är större än något annat av de dotterkreditinstitutets eller utländska dotterkreditinstitutets balansomslutning som har sitt säte i en EES-stat,
3) som är dotterföretag till ett kreditinstitut som avses i 1 eller 2 punkten och som har ett dotterföretag eller intresseföretag i ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller fondbolag som är auktoriserat i en stat utanför EES,
4) för vars del Finansinspektionen enligt 11 kap. 13 § med de myndigheter i andra EES-stat som svarar för tillsynen över utländska kreditinstitut som hör till en finansiell företagsgrupp har avtalat att Finansinspektionen är den myndighet som svarar för den gruppbaserade tillsynen över utländska kreditinstitut och att finsk lag ska tillämpas på den gruppbaserade tillsynen.

Finansinspektionen kan på ansökan av ett kreditinstitut som avses i 1 mom. eller ett
holdingföretag som avses i 15 § 1 mom. be-
sluta att vid tillämpningen av denna lag och
EU:s tillsynsförordning som ett sådant mo-
derföretag som avses i 2 mom., inte ska be-
traktas ett holdingföretag som samtidigt är ett
konglomerats holdingföretag enligt 2 §
1 mom. 12 punkten i lagen om tillsyn över
finans-
och försäkringskonglomerat
(699/2004), till den del som de krav som
ställs på konglomeratets finansiella ställning
motsvarar kraven enligt denna lag och EU:s
försäkringskonglomerat.

Med medel som ska återbetalas på anford-
ran avses i denna lag andra återbetalbara
medel än sådana som inlånats för en viss tid
och som borgenären enligt avtalsvillkoren
kan säga upp till betalning genast eller efter
en uppsägningstid på högst 30 dagar samt
återbetalbara medel som inlånats för viss tid
men högst 30 dagar och vilka borgenären
kan säga upp före förfalliodagen även i andra
fall än i exceptionella situationer som särskilt
ämns i avtalsvillkoren.

5 §

Definitioner

Kreditinstitutsverksamhet

Med kreditinstitutsverksamhet avses i den-
nan lag affärsverksamhet som består i att från
allmänheten ta emot återbetalbara medel
samt i att erbjuda kredit eller annan finan-
siering för egen räkning.
Som finansiering enligt 1 mom. betraktas
inte betalningstid som den som säljer varor
eller tjänster beviljar köparen och inte heller
finansiering uteslutande till sådana företag
inom samma koncern som inom ramen för
sin affärsverksamhet inte erbjuda finansie-
ring enligt 1 mom.

Äterbetalbara medel

Med återbetalbara medel avses i denna lag
medel som inlånats i affärsverksamhet.
Inlåning

Med inlåning avses i denna lag återbetalbara medel som helt eller delvis ska ersättas ur insättningsgarantifonden i enlighet med 14 kap. 8 §.

Vid marknadsföring får ordet "inlåning" användas, antingen som sådant eller som ett sammansättningsled, endast i fråga om pengning som avses i 1 mom. Vid marknadsföring som gäller mottagande av andra återbetalbara medel från allmänheten får förfaran det inte heller i övrigt försvåra särskiljandet av inlåning från andra återbetalbara medel.

10 §

Kreditföretag

Ett kreditföretag är ett kreditinstitut som från allmänheten får ta emot andra återbetalbara medel än inlåning.

Kreditföretaget kan vara ett aktiebolag, ett andelslag eller en hypoteksförening.

11 §

Finansiellt institut

Med finansiellt institut avses i denna lag ett företag som definieras i artikel 4.1.26 i EU:s tillsynsförordning.

12 §

Hemstat

Med hemstat avses i denna lag den stat där ett utländskt kreditinstitut enligt stadgarna har sitt säte och vars behöriga myndighet har beviljat kreditinstitutet auktorisation för kreditinstitutsverksamhet.

13 §

Filial

Med filial avses i denna lag ett kreditinstituts eller utländskt kreditinstituts driftställe i någon annan stat än hemstaten, när driftsstället i rättsligt avseende är en del av kreditinstitutet eller det utländska kreditinstitutet och bedriver kreditinstitutsverksamhet eller annan affärsverksamhet som är tillåten för kreditinstitut.

14 §

Tjänsteföretag

Med tjänsteföretag avses i denna lag ett sådant anknutet företag som avses i artikel 4.1.18 i EU:s tillsynsförordning.

15 §

Holdingföretag

Med holdingföretag avses i denna lag ett företag enligt definitionen i artikel 4.1.20—21 i EU:s tillsynsförordning.

Finansinspektionen ska, efter att ha fått kändedom om att ett företag som inte är ett kreditinstitut eller värdepappersföretag har blivit moderföretag till ett kreditinstitut, utan dröjsmål besluta om huruvida företaget ska betraktas som ett holdingföretag.

Finansinspektionen ska föra en förteckning över holdingföretag som är moderföretag i en sådan finansiell företagsgrupp som enligt denna lag står under Finansinspektionens tillsyn. Finansinspektionen ska sända förteckningen och ändringar i den för kännedom till övriga behöriga EES-tillsynsmyndigheter, Europeiska kommissionen och Europeiska bankmyndigheten.

16 §

Finansiell företagsgrupp

Med finansiell företagsgrupp avses i denna lag en koncern som består av koncernens moderkreditinstitut eller utländska moderkreditinstitut, ett sådant kreditinstituts moderholdingföretag som inte är ett värdepappersföretag (den finansiella företagsgruppens moderföretag) samt sådana dotterföretag till moderföretaget som är kreditinstitut, utländska kreditinstitut, värdepappersföretag eller med sådana jämföbara utländska företag, finansiella institut eller tjänsteföretag (den finansiella företagsgruppens dotterföretag). Med koncern, moderföretag och dotter-
företag avses i denna lag detsamma som i bokföringslagen (1336/1997) samt med sådana jämförbara utländska koncerner, moderföretag och dotterföretag.

17 §
Kärnprimärkapital

Med kärnprimärkapital avses i denna lag kärnprimärkapital enligt artikel 26 i EU:s tillsynsförordning.

18 §
Utläggande på entreprenad

Med utläggande på entreprenad avses i denna lag åtgärder som vidtas i samband med ett kreditinstitutets verksamhet och som innebär att någon annan tjänsteleverantör tillhandahåller sådana funktioner eller tjänster för kreditinstitutet som kreditinstitutet annars skulle sköta själv.

19 §
Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén och Europeiska systemrisknämnden


Med Europeiska bankkommittén avses i denna lag den kommitté som avses i kommissionens beslut 2004/10/EG om inrättande av Europeiska bankkommittén.

Med Europeiska systemrisknämnden avses i denna lag den nämnd som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1092/2010 om makrotillsyn av det finansiella systemet på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd.

20 §

Ledning och verkställande ledning

Med ledning avses i denna lag ett kreditinstituts styrelse och, om institutet har ett förvaltningsråd, förvaltningsrådet och verkställande direktören samt alla de direkt under verkställande direktören verksamma som sköter kreditinstitutets högsta ledningsuppgifter eller de facto leder kreditinstitutets verksamhet.

Med verkställande ledning avses i denna lag ett kreditinstituts verkställande direktör samt alla direkt under verkställande direktören verksamma som sköter kreditinstitutets högsta ledningsuppgifter eller de facto leder kreditinstitutets verksamhet.

2 kap.

Rätt till kreditinstitutsverksamhet och annan uppläning hos allmänheten

1 §

Koncessionsplikt för kreditinstitutsverksamhet

Kreditinstitutsverksamhet får inte bedrivas utan koncession enligt denna lag.

2 §

Kreditinstituts ensamrätt att ta emot återbetalbara medel

Någon annan än ett kreditinstitut får inte bedriva affärsverksamhet som består i att från allmänheten ta emot återbetalbara medel på annat sätt än genom emission av värdepapper som avses i 2 kap. 1 § i värdepappersmarknadslagen (746/2012), om inte något annat föreskrivs i 3 § i denna lag.

Det som i 1 mom. föreskrivs om kreditinstitut gäller också utländska EES-kreditinstitut och finländska filialer till tredjelanders kreditinstitut som har koncession för kreditinstitutsverksamhet i Finland enligt denna lag.

3 §
Undantag från kreditinstitutens ensamrätt att ta emot återbetalbara medel

Bestämmelserna i 2 § begränsar inte
1) Finlands Banks rätt att från allmänheten ta emot återbetalbara medel,
2) fondbolags rätt att bedriva fondverksamhet enligt lagen om placeringsfonder (48/1999),
3) värdepappersföretags och fondbolags rätt att tillhandahålla sparavtal enligt lagen om bundet långsiktigt sparande (1183/2009),
4) försäkringsföretags rätt att bedriva försäkringsrörelse enligt försäkringsbolagslagen (521/2008),
5) rätten att tillhandahålla betaltjänster enligt lagen om betalningsinstitut (297/2010),
6) rätten för en AIF-förvaltare att förvalta en investeringsfond enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014).

Aktiebolag och andelslag får dessutom trots 2 § från allmänheten ta emot återbetalbara medel genom att erbjuda andra skuldsinstrument än sådana som ska återbetalas på anfordran. Om dessa skuldsinstrument erbjuds till allmänheten på andra sätt än genom att värdepapper emitteras till allmänheten enligt värdepapparsmarknadslagen, ska aktiebolaget eller andelslaget upprätta och offentliggöra delårsrapporter, bokslut och boksluts- kommunikéer, med iakttagande av 7 kap. 5—13 § i värdepapparsmarknadslagen.

Bestämmelser om utländska värdepappersföretags, fondbolags, försäkringsbolags och betalningsinstituts rätt att tillhandahålla tjänster i Finland inom ramen för sin koncession utfärdas skärskilt.

4 §

Firma

Andra än inlåningsbanker, Finlands Bank och Nordiska Investeringsbanken får i sin firma eller annars i sin verksamhet använda ordet "bank" endast om det är uppenbart att användningen av ordet inte på ett missvisande sätt hänvisar till inlåningsbanksverksamhet.

Trots vad som föreskrivs i 1 mom. får ett företag i sin firma använda en hänvisning till firman för en inlåningsbank som hör till samma koncern som företaget eller till sammanslutningen av inlåningsbanker.

Vad som föreskrivs i 1 och 2 mom. gäller även bifirma och sekundära kännetecken.

Bestämmelser om användningen av utländska kreditinstituts firma i Finland finns dessutom i 18 kap. 9 §.

3 kap.

Rätt att äga aktier eller andelar i kreditinstitut

1 §

Anmälningsskyldighet vid förvärv och avyttning av aktier och andelar

Den som har för avsikt att direkt eller indirekt förvärva aktier, andelar, placeringsandelar eller grundfondsandelar i ett kreditinstitut ska underrätta Finansinspektionen om detta på förhand, om
1) förvärvet leder till ett innehav på minst 10 procent av kreditinstitutets aktiekapital, andelskapital eller grundfond,
2) innehavet blir så stort att det motsvarar minst 10 procent av röstetalet för samtliga aktier eller andelar, eller om
3) innehavet annars berättigar till att utöva inflytande som är jämfördbart med ett innehav som avses i 2 punkten eller annars till betydande inflytande i kreditinstitutets förvaltning.

Om avsikten är att öka innehavet enligt 1 mom. så att det till följd av förvärvet utgör minst 20, 30 eller 50 procent av kreditinstitutets aktiekapital, andelskapital eller grundfond eller så att innehavet kommer att medföra en så stor andel av det röstetalet som samtliga aktier eller andelar medför eller så att kreditinstitutet blir ett dotterföretag, ska också detta förvärv förhandsanmälas till Finansinspektionen.

Vid beräkning av den ägarandel och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas
2 kap. 4 § och 9 kap. 4—7 § i värdepappersmarknadslagen. Vid tillämpningen av detta moment beaktas inte aktier och andelar som den anmälningsskyldige för högst ett år har förvärvat i samband med en värdepappersemission eller med stöd av sin verksamhet som marknadsgarant och utifrån vilka den anmälningsskyldige inte har rätt att utöva rösträtt i ett företag eller i övrigt påverka verksamheten i företagets ledning.

En anmälan enligt 1 eller 2 mom. ska göras också när det i innehavet ingående antalet aktier eller andelar sjunker under någon av de gränser för innehav som anges i 1 eller 2 mom. eller om kreditinstitutet upphör att vara dotterföretag till det anmälningsskyldiga företaget.

Kreditinstitutet och dess holdingföretag ska minst en gång per år underrätta Finansinspektionen om ägare till andelar enligt 1 och 2 mom. och om innehavens storlek samt utan dröjsmål anmäla sådana förändringar i ägarandelarna som har kommit till dess kännedom. Ett företag vars värdepapper är föremål för handel på en reglerad marknad som avses i 1 kap. 2 § 6 punkten i lagen om handel med finansiella instrument (748/2012) ska dessutom om ge den Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten som avses i 2 kap. 13 § i värdepappersmarknadslag information enligt detta moment.

En anmälan enligt 1 och 2 mom. ska innehålla uppgifter och utredningar om:
1) den anmälningsskyldige och dess tillförutsättningar och finansiella situation,
2) den anmälningsskyldiges innehav och övriga bindningar i kreditinstitutet,
3) avtal om och finansiering av förvärv och, i sådana fall som avses i 2 mom., om syftet med innehavet.

Genom förordning av statsrådet utfärdas närmare bestämmelser om de uppgifter som ska fogas till anmälningar enligt 1 och 2 mom.

Bestämmelser om Finansinspektions rätt att till ECB göra framställning om förbud mot förvärv av ägarandelar enligt 1 § i detta kapitel finns i 32 a § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) och bestämmelser om beslutsförfarandet i 32 b § i den lag.

En anmälningsskyldig får inte förvärvna aktier eller andelar som avses i 1 § förrän ECB har fattat beslut enligt 1 mom. eller förrän den tidsfrist för beslutsfattande som anges i 32 b § i lagen om Finansinspektionen har löpt ut, om inte något annat bestäms vid behandlingen av ärendet.

4 kap.

Beviljande och återkallande av koncession samt begränsning av affärsverksamhet

1 §

Koncessionsansökan

ECB beviljar koncession för kreditinstitut, på ansökan som ska riktas till Finansinspektionen, så som föreskrivs i SSM-förordningen, förordningar och beslut som ECB utfärdat med stöd av den samt i detta kapitel. Koncession kan beviljas för verksamhet som inläningsbank eller kreditföretag. Genom förordning av finansministeriet utfärdas bestämmelser om vilka utredningar som ska fogas till ansökan.

Insättningsgarantifondens yttrande ska beskrivas en koncessionsansökan. Dessutom ska yttrande begäras från den i lagen om investeringsstjänster avsedda Ersättningsfonden för investerarskydd, om kreditinstitutet enligt sin bolagsordning eller sine stadgar får tillhandahålla investeringsstjänster.

Om koncession söks av ett dotterföretag till ett utländskt kreditinstitut eller ett utländskt företag som är jämförligt med ett värdepappersföretag eller ett försäkringsbolag och kreditinstitutet eller företaget har auktorisation i en annan EES-stat eller av ett dotterföretag till ett utländskt kreditinstitut eller annat ovan avsett utländskt företags moderföretag, ska yttrande begäras från den statens behöriga tillsynsmyndighet. Ett yt-
rande ska begäras också i det fall att samma fysiska eller juridiska personer har bestämmande inflytande såväl i det sökande företaget som i det utländska kreditinstitutet eller i något annat av de utländska företag som avses ovan. I en begäran som avses i detta moment ska den som ger yttrande om att särskilt bedöma aktieägarnas lämplighet samt de chefer goda anseende och erfarenhet, som ingår i ledningen för en annat företag i samma grupp samt att överlämna de uppgifter om ovannämnda omständigheter som är relevanta när det gäller att bevilja koncession för eller utöva tillsyn över kreditinstitutet.

Om de uppgifter som enligt 1 mom. är en förutsättning för koncession förändras i något väsentligt avseende efter att koncessionen beviljats, ska kreditinstitutet lämna en anmälan om förändringarna till Finansinspektionen. Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om hur anmälan ska lämnas och om innehållet i den.

2 §

**Förslag till koncessionsbeslut**

Finansinspektionen ska ge ECB ett beslutsförslag om ett kreditinstituts koncession inom fyra månader efter att ha tagit emot ansökan eller, om ansökan är bristfällig, efter det att sökanden har lämnat in den dokumentation och information som behövs för att avgöra ärendet. Koncessionsbeslutet ska dock alltid ges inom 12 månader efter mottagandet av ansökan.

Finansinspektionen kan, efter att ha hört sökanden, förena koncessionsförslaget med sådana begränsningar och villkor gällande kreditinstitutets affärsverksamhet som är nödvändiga för tillsynen. Efter att koncessionen beviljats kan Finansinspektionen på ansökan föreslå att ECB ändrar koncessionsvillkoren.


3 §

**Förutsättningar för beviljande av koncession**

Koncession ska beviljas om det på basis av den information som kommit in kan säkerställas att kreditinstitutets ägare och grundare uppfyller de krav som föreskrivs i 4 § och att kreditinstitutet uppfyller kraven enligt 5 och 10 kap. i fråga om verksamhet och finansiell ställning. Koncession kan beviljas också för ett nytt kreditinstitut innan det registreras.

4 §

**Betydande ägares och grundares tillförlitlig**

De som direkt eller indirekt äger minst tio procent av ett kreditinstitutets aktiekapital eller en andel som medför minst tio procent av den rösträtt som dess samtliga aktier medför ska, liksom kreditinstitutets grundare, vara tillförlitliga.

Den anses inte vara tillförlitlig som på de grunder som föreskrivs i 32 a § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) kan förbjudas att förvärva aktier eller andelar i kreditinstitut.

5 §

**Koncession för europabolag och europeiska kooperativa föreningar**

Koncession kan beviljas också för europabolag som avses i rådets förordning (EG) nr 2157/2001 om stadga för europabolag, nedan europabolagsförordningen, och som har beviljats motsvarande koncession i en EES-stat
och har för avsikt att flytta sitt säte till Finland enligt artikel 8 i förordningen. Yttrandet om koncessionsansökan ska begäras från den tillsynsmyndighet som övervakar finansmarknaden i den staten. Detsamma gäller bildande av ett europabolag genom fusion så att det övertagna bolaget med säte i en annan stat registreras som europabolag i Finland. Bestämmelserna om europabolag i denna paragraf tillämpas också på europeiska kooperativa föreningar enligt rådets förordning (EG) nr 1435/2003 om stadga för europeiska kooperativa föreningar (SCE-föreningar), nedan SCE-förordningen.

6 §

Registeranmälan om koncession


En inlämningsbäns koncession ska dessutom för kännedom anmälas till den insättningsgarantifond som avses i 14 kap. och koncessionen för ett kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster ska anmälas till Ersättningsfonden för investerarskydd enligt lagen om investeringstjänster.

7 §

Inledande av verksamhet

Ett kreditinstitut kan, om inte annat följer av koncessionsvillkoren, inleda sin verksamhet omedelbart efter det att koncession har beviljats och kreditinstitutet till Finansinspektionen har lämnat de uppgifter som avses i 2 mom. samt, om koncessionen avser ett nytt företag, efter det att företaget har registrerats.

Kreditinstitutet får inte inleda sin verksamhet förrän det till Finansinspektionen har gett in

1) ett fullständigt handelsregisterutdrag inklusive kreditinstitutets bolagsordning eller stadgar,
2) namnen på medlemmarna och suppleanterna i förvaltningsrådet och styrelsen, på verkställande direktören och dennes ställföreträdare samt på revisorerna och revisorssuppleanterna samt övriga nödvändiga uppgifter om dem.

Om det sker förändringar i de uppgifter som nämns i 2 mom. ska Finansinspektionen omedelbart underrättas om dem.

8 §

Begränsning av verksamheten och återkallande av koncession

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om återkallande av koncession och begränsning av verksamheten. Finansinspektionen ska anmäla återkallande av koncession för registrering. Anmälan ska dessutom göras till Europeiska kommissionen, Europeiska bankmyndigheten, Insättningsgarantifonden samt till den i 13 kap. i denna lag avsedda säkerhetsfonden och till Ersättningsfonden för investerarskydd, om kreditinstitutet är medlem i fonden.

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 26 § i lagen om Finansinspektionen ska beslut om återkallande av koncession fattas av ECB så som föreskrivs i SSM-förordningen. På återkallande av koncession tillämpas dessutom 26 § i lagen om Finansinspektionen.

9 §

Meddelande om koncessionskrav

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen och Europeiska bankmyndigheten om de krav som ställs för beviljande av koncession enligt detta kapitel och enligt de bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av detta kapitel. I SSM-förordningen och de förordningar och beslut
som meddelats med stöd av den föreskrivs om skyldigheten att underrätta ECB.

5 kap.

Allmänna förutsättningar för affärsverksamhet

Tillåten affärsverksamhet

1 §

Affärsverksamhet som är tillåten för inlänningsbanker

For inlänningsbanker tillåten affärsverksamhet är

1) inläning samt mottagande av andra återbetalbara medel från allmänheten,

2) annan upplåning,

3) utlåning och finansieringsverksamhet samt andra finansieringsarrangemang,

4) finansiell leasing,

5) betaltjänster och annan betalningsrörelse,

6) utgivning av elektroniska pengar och relativerd databehandling samt lagring av data på elektroniska medier åt andra företag,

7) inkassoverksamhet,

8) valutaväxling,

9) notariatverksamhet,

10) handel med värdepapper och annan värdepappersverksamhet,

11) garantiverksamhet,

12) kreditupplåningsverksamhet,

13) förmedling av bostadsaktier, bostadsandelar och bostadsfastigheter i anslutning till bostadssparande,

14) annan verksamhet som kan jämföras eller har nära samband med verksamhet som anges i 1—13 punkten.

En inlänningsbank får dessutom tillhandahålla posttjänster enligt avtal med ennehavare av koncession för postverksamhet och erbjuds administrativa tjänster till företag inom samma koncern som inlänningsbanken eller inom sammanslutningen av inlänningsbanker.

I en inlänningsbanks bolagsordning eller stadgar ska anges huruvida banken tillhandahåller investeringstjänster enligt 1 kap. 11 § i lagen om investeringstjänster.

2 §

Affärsverksamhet som är tillåten för kreditföretag

Kreditföretag får bedriva affärsverksamhet enligt 1 § 1 mom. i detta kapitel men inte inläning från allmänheten. Vidare får kreditföretag från allmänheten ta emot andra medel som ska återbetalas på anordran än insättningar endast i samband med tillhandahållande av betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar. Kreditföretag får bedriva hypoteksbanksverksamhet. Bestämmelser om hypoteksbanksverksamhet finns i lagen om hypoteksbanksverksamhet.

Ett kreditföretags bolagsordning eller stadgar ska ange om företaget tillhandahåller investeringstjänster enligt 1 kap 11 § i lagen om investeringstjänster.

På medel som ett kreditföretag har tagit emot på ett konto för tillhandahållande av betaltjänster och som ska återbetalas på anordran tillämpas vad som i 15 kap. 6—10 § föreskrivs om inläning.

3 §

Begränsning av fastighetsinnehav

Ett kreditinstitut får i fastigheter samt i aktier och andelar i fastighetsföretag investera högst ett belopp som motsvarar 13 procent av institutets balansomslutning. Med aktier och andelar som kreditinstitutet äger i fastighetsföretag jämställdas, när den ovan angivna andelen beräknas, krediter som kreditinstitutet har beviljat fastighetsföretaget och garantier som institutet har ställt för företaget, i samma förhållande som kreditinstitutets aktie- eller andelsinnehav i fastighetsföretaget utgör av företagets aktie- eller andelskap. Värdet beräknas av det i 1 mom. angivna relationstalet beaktas inte de fastigheter och aktier eller andelar i ett fastighetsföretag som

1) kreditinstitutet har övertagit som säkerhet för en obetald fordran, eller som
2) leasats i samband med finansieringsverksamhet och för vilka värderingsnivån huvudsakligen har avtalats bli överför på leasingtagaren.

Finansinspektionen kan av särskilda skäl för viss tid tillåta undantag från det krav som anges i 1 mom.

Kreditinstitutet ska till Finansinspektionen lämna de upplysningar som behövs för att övervaka begränsningar enligt denna paragraf. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om rapporteringsskyldigheten och om rapporteringsfrekvensen, om det behövs för tillsynen.

4 §

Begränsning som gäller konsoliderade fastighetsinnehav

Det sammanlagda fastighetsinnehavet enligt 3 § för en finansiell företagsgruppens moder- och dotterföretag får inte överstiga 13 procent av moderföretagets konsoliderade balansomslutning.

Vid beräkningen av det i 1 mom. angivna konsoliderade relationstalet ska inte beaktas krediter till ett fastighetsföretag inom kreditinstitutets finansiella företagsgrupp och inte heller garantiförbindelser som har ställts för ett sådant fastighetsföretag, om fastighetsföretaget konsolideras i den konsoliderade balansräkningen.

Den konsoliderade balansräkningen för kreditinstitutet enligt 1 mom. upprättas som en sammanställning av balansräkningarna för den finansiella företagsgruppens moderföretag och dotterföretag, enligt bestämmelserna om koncernbokslut i bokföringslagen och i 12 kap. 10 §.

Finansinspektionen kan av särskilda skäl för viss tid bevilja undantag från de krav som anges i 1 mom.

Den finansiella företagsgruppens moderföretag eller ett i 1 kap. 4 § 2 mom. avsett kreditinstitut ska till Finansinspektionen rapportera de uppgifter som behövs för tillsynen över begränsningen enligt denna paragraf. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om rapporteringsskyldigheten enligt denna paragraf och om rapporteringsfrekvensen, om det behövs för tillsynen.

5 §

Tillämpning av lånebestämmelserna i lagen om andelslag

På kreditinstitut och på finansiella institut som hör till samma finansiella företagsgrupp som dessa tillämpas inte 16 kap. 11 § i lagen om andelslag (421/2013).

6 §

Finansiering av förvärv och mottagande som pant av egna och koncernföretags aktier,andelar, kapitallån och debenturer

Kreditinstitut får med de begränsningar som anges i 2—4 mom. bevilja lån för förvärv av egna och moderföretagets aktier och andelar samt ta emot aktierna och andelarna som pant. Med lån jämställs sådan säkerhet för återbetalning av lån enligt ovan som ställs av ett kreditinstitut.

Kreditinstitut och finansiella institut inom samma finansiella företagsgrupp som detta får, om inte annat följer av 3 mom., trots vad som föreskrivs i 13 kap. 10 § 1 mom. i aktiebolagslagen (624/2006), 16 kap. 11 § 1 mom. i lagen om andelslag och 34 § 3 mom. i lagen om skuldebrev (622/1947), bevilja lån för förvärv av egna och moderföretagets aktier och andelar och ta emot aktierna och andelarna som pant, om de är föremål för handel på en sådan reglerad marknad som avses i 1 kap. 2 § 6 punkten i lagen om handel med finansiella instrument, om beviljandet av lånet eller mottagandet av panten ingår i kreditinstitutets eller i det till dess finansiella företagsgrupp hörande finansiella institutets normala affärsverksamhet och om lånet har beviljats eller panten tagits emot på de sedvanliga villkor som kreditinstitutet eller det finansiella institutet tillämpar i sin verksamhet.
Kreditinstitut får ta emot egna och moder-
företagets aktier och andelar som säkerhet för
lån som beviljats för finansiering av teckning
av dem högst till ett belopp som nominellt
motsvarar 10 procent av det långivande före-
tagets eller, om aktier eller andelar i det lång-
ivande företagets moderföretag har tagits
emot som pant, av moderföretagets bundna
capital.

Kreditinstitut får inte bevilja koncernföre-
tag som inte hör till samma finansiella före-
tagsgrupp kredit för förvärv av aktier eller
andelar i företag som hör till den finansiella
företagsgruppen.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om
kreditinstitut också tillämpas på övriga före-
tag som hör till kreditinstitutets finansiella
företagsgrupp.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om
aktier och andelar också tillämpas på grund-
fondsandelar, placeringsandelar, kapitalbe-
vis, kapitallån, debenturer och övriga åtagan-
den som är efterställda emittentens övriga
skulder.

I artiklarna 28, 52 och 63 i EU:s tillsyns-
förordning finns bestämmelser om vilka fi-
nansiella instrument som finansierats eller
tagits emot som säkerhet av ett kreditinstitut
eller som tillhör samma finansiella företags-
grupp och ingår i kreditinstitutets kapitalbas.

7 §
Begränsning av förvärv av värdepapperise-
rade tillgångsposter

Kreditinstitut får endast förvärv värdepap-
periserade tillgångsposter med de be-
gränsningar som föreskrivs i EU:s tillsyns-
förordning.

Allmänna förutsättningar för tillsyn över
verksamheten

8 §
Registrering av transaktioner

Ett kreditinstitut ska ha en sådan beskriv-
ning av sitt bokföringssystem och sina övriga
datasystem samt registrera sina transaktioner
på ett sådant sätt att Finansinspektionen i till-
räcklig utsträckning kan kontrollera att de
uppgifter är korrekt som kreditinstitutet ska
rapportera till Finansinspektionen enligt la-
gen och enligt de bestämmelser och före-
skrifter som utfärdats med stöd av den.
hållandet mellan kreditinstitutet och uppdragstagaren. Finansinspektionen får meddelas närmare föreskrifter om anmälan innehåll.

En anmälan enligt 4 mom. behöver emellertid inte göras, om ombudet eller en annan uppdragstagare hör till samma finansiella företagsgrupp som kreditinstitutet eller till den sammanslutning som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker.

Bestämmelser om utläggande av sådana investeringstjänster på entreprenad som tillhandahålls av kreditinstitut finns i lagen om investeringstjänster.

11 §

**Förutsättningar för utläggande på entreprenad**

Ett kreditinstitut ska se till att det av uppdragstagaren fortlöpande får uppgifter som behövs för myndighetstillsynen över kreditinstitutet, för riskhanteringen och för den interna kontrollen samt att det har rätt att vidarebefordra uppgifterna till Finansinspektionen och till centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker, om kreditinstitutet står under dess tillsyn.

12 §

**Kreditinstitutets bundenhet**

Ett kreditinstitut får inte ha betydande bindningar till fysiska eller juridiska personer på vilka tillämpas sådana lagar, förordningar eller administrativa föreskrifter i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som hindrar en effektiv tillsyn över kreditinstitutet och inte heller till andra aktörer, om bindningarna i något annat avseende är ägnade att hindra en effektiv tillsyn över kreditinstitutet.

Med betydande bindningar avses sådana nära förbindelser som anges i artikel 4.1.38 i EU:s tillsynsförordning.

13 §

**Förvärv av bestämmande inflytande i utländska företag**

Ett kreditinstitut eller ett företag inom samma finansiella företagsgrupp som detta får inte förvärva bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen i ett annat utländskt företag än ett utländskt EES-kreditinstitut, ett utländskt EES-värdepappersföretag, ett utländskt EES-betalningsinstitut, ett utländskt EES-fondbolag, en utländsk AIF-författare eller ett utländskt EES-försäkringsbolag, om inte företaget har anmält detta till Finansinspektionen eller om Finansinspektionen efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom.

Finansinspektionen kan inom tre månader efter att ha mottagit anmälan enligt 1 mom. förbjuds förvärv som avses i 1 mom., om de lagar, förordningar eller administrativa föreskrifter som ska tillämpas på det företag som är föremål för förvärvet väsentligt försvårar en effektiv tillsyn över kreditinstitutet eller dess finansiella företagsgrupp.

14 §

**Tillhörighet till en utländsk finansiell företagsgrupp eller till ett utländskt finans- och försäkringskonglomerat**

Om ett kreditinstitut hör till en finansiell företagsgrupp vars yttersta moderföretag inte har sitt säte inom EES, är en förutsättning för att institutet ska beviljas koncession att

1) det är avser den yttersta moderföretag som huvudsakligt är ansvarig för att övervaka företagsgruppen samt vidarebehandla tillämpning av lagar, förordningar eller administrativa föreskrifter.

2) det kan visas att den konsoliderade ekonomiska sammanhanget med den fungerande företagsgruppen på ett sätt som motsvarar vad som föreskrivs i denna lag, eller att

3) det kan visas att konstateringskriterierna i denna lag är uppfyllda.

Med betydande bindningar avses sådana nära förbindelser som anges i artikel 4.1.38 i EU:s tillsynsförordning.
Finansinspektionen ska besluta om huruvida ett kreditinstitut uppfyller kraven enligt 1 mom. i de fall då kreditinstitutets moderföretag inte har sâte i någon annan EES-stat, kreditinstitutets balansomslutning är större än balansomslutningen i moderföretagets samtliga utländska dotterkreditinstitut eller i samtliga utländska dotterföretag som kan jämställas med finländska värdepappersföretag och dessa dotterkreditinstitut och dotterföretag har sitt sâte i någon annan EES-stat.

Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 2 mom. begära yttrande från Europeiska bankmyndighet och från de utländska myndigheter som svarar för tillsynen över utländska kreditinstitut samt utländska företag som kan jämställas med finländska värdepappersföretag vilka hör till en finansiell företagsgrupp enligt 1 mom. och regleras i en annan EES-stat. Finansinspektionen ska dessutom, efter att ha fattat beslutet, underrätta dessa myndigheter, Europeiska kommissionen samt, om den finansiella företagsgruppen omfattar ett utländskt företag som kan jämställas med ett finländskt värdepappersföretag och har sitt sâte i en annan EES-stat, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten.

Vad som föreskrivs i 1 mom. ska inte tillämpas på kreditinstitut som står under gruppbaserad tillsyn av en annan EES-stats tillsynsmyndighet, om denna myndighet har ansett att den finansiella företagsgruppen uppfyller de villkor som anges i 1 mom.

Vad som i 1 och 3 mom. föreskrivs av finansiella företagsgrupper och gruppbaserad tillsyn ska på motsvarande sätt tillämpas på finans- och försäkringskonglomerat samt på tillsynen över dem.

15 §

Internå transaktioner

Ett kreditinstitut ska till Finansinspektionen anmäla transaktioner där den ena parten är kreditinstitutet och den andra parten är

1) ett företag som hör till samma koncern som kreditinstitutet eller är i bokföringslagen avsett ågarintresseföretag till kreditinstitutet eller till ett företag som hör till samma koncern som kreditinstitutet,

2) en i lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) avsedd pensionsstiftelse som har grundats av kreditinstitutet eller av ett annat arbetsgivarföretag som hör till samma koncern som kreditinstitutet och där de personer som hör till verksamhetskretsen är anställda hos arbetsgivarföretaget.

3) en i lagen om försäkringskassor (1164/1992) avsedd pensionskassa vars verksamhetskrets kan omfatta personer som är anställda hos kreditinstitutet eller hos ett annat arbetsgivarföretag som hör till samma koncern som kreditinstitutet.

Anmälan enligt 1 mom. ska åtminstone en gång per kvartal göras om transaktioner vilkas vâde eller, om flera transaktioner av samma typ har gjorts under den tidsperiod som avses i detta moment, vilkas sammanlagda vâde överstiger en miljon euro eller fem procent av kapitalbasen i ett kreditinstitut som är part i transaktionen, om inte Finansinspektionen godkänner en högre grâns.

Transaktioner enligt denna paragraf får inte göras på villkor som avviker från dem som allmânt gäller i liknande transaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Detta moment ska inte tillämpas på administrativa tjänster som ett koncernföretag skaffar hos företag inom koncernen och inte heller på sådana kapital- och debenturlån som ett moderföretag beviljar ett dotterföretag och som behövs för att stärka företagets kapitalstruktur samt inte heller på annan finansiering av ett dotterföretag, om dotterföretaget är ett dotterföretag som hör till samma finansiella företagsgrupp eller ett företag inom finans- eller försäkringsbranschen som hör till samma fins- och försäkringskonglomerat och moderföretaget allmânt sköter den finansiella företagsgruppens eller konglomeratets finansförvaltning.

Finansinspektionen kan utfärda närmare föreskrifter om anmälan av transaktioner som avses i denna paragraf, om sådana behövs för tillsynen.

Beredskap för undantagsförhållanden

16 §
Skyldighet att vidta förberedelser

Kreditinstitut ska genom deltagande i beredskapsplanering på finansmarknaden och genom förberedelser för undantagsförhållanden samt genom andra åtgärder säkerställa att deras uppgifter kan skötas så störningsfritt som möjligt också under undantagsförhållanden.

17 §
Ersättning för beredskapsrelaterade kostnader

Om de uppgifter som följer av 16 § förutsätter åtgärder som klart avviker från verksamhet som ska anses vara sedvanlig för kreditinstitut och om dessa åtgärder medför väsentliga merkostnader, kan kostnaderna ersättas ur den försörjningsberedskapsfond som avses i lagen om tryggande av försörjningsberedskapen (1390/1992).

6 kap.
Filialetablering, tillhandahållande av tjänster i Finland samt flyttnings av särderlan utlandet

1 §
Filialetablering i en EES-stat

Ett kreditinstitut som ämnar etablera en filial i en annan EES-stat ska på förhand anmäla detta till Finansinspektionen. Till anmälern ska fogas uppgifter om den planerade verksamheten och om filialens förvaltning. Ett kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster ska meddela på vilket sätt de investerares tillgodosetverden är tryggade som är kunder hos institutets utländska filialer.

Finansinspektionen ska inom tre månader efter att ha mottagit de uppgifter som avses i 1 mom. vidarebefordra dem till motsvarande tillsynsmyndighet i etableringsstaten och samtidigt lämna uppgifter om kreditinstitutets kapitalbas och kapitaläckningsrelation, om säkerhetssystemet för insättarna, om investerar Skyldighet att vidta förberedelser

Kreditinstitut ska genom deltagande i beredskapsplanering på finansmarknaden och genom förberedelser för undantagsförhållanden samt genom andra åtgärder säkerställa att deras uppgifter kan skötas så störningsfritt som möjligt också under undantagsförhållanden.

17 §
Ersättning för beredskapsrelaterade kostnader

Om de uppgifter som följer av 16 § förutsätter åtgärder som klart avviker från verksamhet som ska anses vara sedvanlig för kreditinstitut och om dessa åtgärder medför väsentliga merkostnader, kan kostnaderna ersättas ur den försörjningsberedskapsfond som avses i lagen om tryggande av försörjningsberedskapen (1390/1992).

6 kap.
Filialetablering, tillhandahållande av tjänster i Finland samt flyttnings av sätte till utlandet

1 §
Filialetablering i en EES-stat

Ett kreditinstitut som ämnar etablera en filial i en annan EES-stat ska på förhand anmäla detta till Finansinspektionen. Till anmälern ska fogas uppgifter om den planerade verksamheten och om filialens förvaltning. Ett kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster ska meddela på vilket sätt de investerares tillgodosetverden är tryggade som är kunder hos institutets utländska filialer.

Finansinspektionen ska inom tre månader efter att ha mottagit de uppgifter som avses i 1 mom. vidarebefordra dem till motsvarande tillsynsmyndighet i etableringsstaten och samtidigt lämna uppgifter om kreditinstitutets kapitalbas och kapitaläckningsrelation,
4 §

Tillhandahållande av tjänster

Ett kreditinstitut som planerar att tillhandahålla tjänster enligt 5 kap. 1 § 1 mom. i en annan EES-stat utan att etablera en filial där, ska på förhand anmäla till Finansinspektionen vilka tjänster det kommer att tillhandahålla.

Finansinspektionen ska inom en månad från mottagandet av en anmälan enligt 1 mom. underrätta tillsynsmyndigheten i den stat som avses i 1 mom. om saken samt bifoga sin egen anmälan om huruvida kreditinstitutets koncession i Finland omfattar tjänsterna i fråga.

5 §

Ett till en finansiell företagsgrupp hörande finansiellt instituts etableringsrätt och rätt att tillhandahålla tjänster

Ett finländskt finansiellt institut som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut kan, när det har uppfyllt villkoren för filialetablering eller tillhandahållande av tjänster i en EES-stat, etablera en filial eller annars tillhandahålla tjänster i den EES-staten. Vid filialetableringen och tillhandahållandet av tjänsterna iakttas 1 och 4 §.

Finansinspektionen ska kontrollera att de i 1 mom. angivna förutsättningarna är uppfyllda och utfärda ett intyg om att det finansiella institutet uppfyller förutsättningarna.

Ett finansiellt institut ska underrätta Finansinspektionen om det i institutets förhållanden sker förändringar som påverkar de i 1 mom. angivna förutsättningarna. Finansinspektionen ska underrätta tillsynsmyndigheten i den berörda staten, om att ett finansiellt institut inte längre uppfyller de i 1 mom. angivna förutsättningarna.

6 §

Flyttning av säte till en annan EES-stat

Om ett kreditinstitut har för avsikt att flytta sitt säte till en annan EES-stat i enlighet med artikel 8 i europabolagsförordningen eller artikel 7 i SCE-forordningen, ska kreditinstitutet utan dröjsmål efter att ha anmält förslaget för registrering sända Finansinspektionen en kopia av det förslag om flyttning och den redogörelse som avses i artiklarna 8.2 och 8.3 i europabolagsförordningen eller artiklarna 7.2 och 7.3 i SCE-forordningen.

Om kreditinstitutet har för avsikt att efter flyttningen fortsätta bedriva kreditinstitutsverksamhet i Finland, ska på kreditinstitutet tillämpas vad som föreskrivs om utländska kreditinstitutets verksamhet i Finland.

Registermyndigheten får inte ge ett sådant intyg som avses i 9 § 5 mom. i lagen om europabolag (742/2004) eller 9 § 5 mom. i lagen om europaandelslag (906/2006), om Finansinspektionen innan ett sådant tillstånd avses i 9 § 2 mom. i lagen om europabolag eller 9 § 3 mom. i lagen om europaandelslag beviljats har meddelat registermyndigheten att kreditinstitutet inte har följt bestämmelserna om flyttning av sätet, om fortsättande av verksamheten i Finland eller om avslutande av verksamheten. Tillstånd får beviljas före den dag som avses i 16 kap. 6 § 2 mom. i aktiebolagslagen eller 20 kap. 6 § 2 mom. i lagen om andelslag endast om Finansinspektionen har meddelat att den inte motsätter sig en flyttning av sätet.

AVDELNING II

FÖRVALTNING OCH STYRNING

7 kap.

Förvaltnings- och styrningssystem

1 §

Allmänna krav på förvaltnings- och styrningssystem

Ett kreditinstitut ska ha förvaltnings- och styrningssystem som är heltäckande och rätt dimensionerade i förhållande till verksamhens art, omfattning och komplexitet och som säkerställer att institutet leds effektivt och en-
ligt försiktiga affärsprinciper samt att kreditinstitutets styrelse effektivt kan övervaka ledningen av kreditinstitutet. Styrelsen ska godkänna kreditinstitutets riskstrategi och övriga strategiska mål samt se till att efterlevnaden av målen och strategin övervakas på ett tillförlitligt sätt.

Styrelsen ska se till att kreditinstitutets interna övervakningssystem är tillförlitliga. Dessa omfattar åtminstone efterlevnaden av förfarande gällande finansiell rapportering, inbegripet finansiella och operativa kontroller samt övervakning av kreditinstitutets processer för uppfyllande av informationsskyldigheten. Kreditinstitutets risktagnings- och riskhanteringsystem ska uppfylla kraven i 9 kap.

Vid ledningen av kreditinstitutet och i dess verksamhet ska arbetsuppgifterna preciseras så att sådana intressekonflikter förebyggs som kan äventyra styrningen av institutet på ett effektivt sätt och enligt försiktiga affärsprinciper. Kreditinstitutets styrelseordförande får inte utan Finansinspektionens tillstånd samtidigt vara verkställande direktör för samma kreditinstitut, om inte kreditinstitutet i enlighet med 4 mom. har ett förvaltningsråd som i enlighet med bolagsordningen eller stadgarna har ålagts de uppgifter som annars hör till styrelsen.

Styrelsen ska regelbundet utvärdera förvaltnings- och styrningssystemens effektivitet samt vidta lämpliga åtgärder för att avhjälpa eventuella brister.

Om kreditinstitutet har ett förvaltningsråd gäller detta kapitels bestämmelser om styrelsen förvaltningsrådet, i den utsträckning som det enligt bolagsordningen eller stadgarna har anvisats uppgifter som annars hör till styrelsen.

Vad som i detta kapitel föreskrivs om kreditinstitut samt om dess förvaltnings- och styrningssystem ska tillämpas på kreditinstitutets finansiella företagsgruppens moderföretag, på andra företag som hör till dess finansiella företagsgrupp samt på kreditinstitutets finansiella företagsgruppens förvaltnings- och styrningssystem.

**Krav som gäller styrelsens sammansättning och arbete**

Ett kreditinstituts styrelse ska ha med tanke på dess uppgifter tillräckliga och mångsidiga kunskaper och erfarenheter när det gäller den affärsverksamhet som kreditinstitutet bedriver samt de risker som är förenade med dess verksamhet. Kreditinstitutet ska använda tillräckliga resurser för att introducera styrelselmedlemmarna i uppdraget.

Styrelsen ska för kreditinstitutet godkänna verksamhetsprinciper i syfte att främja mångfald i styrelsens sammansättning. Styrelsen ska som ett mål för kreditinstitutet godkänna att könen är jämlikt representerade i styrelsen samt utarbeta en policy för uppnående och upprätthållande av detta mål.


**3 § Nomineringskommitté**

Ett kreditinstitut som är systemviktigt på det sätt som avses i 10 kap. 7 eller 8 § ska ha en nomineringskommitté som består av styrelsemedlemmar eller personer som utses av aktieägarna. Om kreditinstitutet hör till en finansiell företagsgrupp eller sammanslutning av inlänsningsbanker som är systemviktigt på det sätt som avses ovan, är endast den finansiella företagsgruppens moderföretag eller centralinstitutet för sammanslutningen av inlänsningsbanker tvunget att ha en nomineringskommitté.

Nomineringskommittén har till uppgift att biträda styrelsen eller något annat organ som väljer styrelsemedlemmar i ärenden som gäller nominering och val av styrelsemedlemmar och verkställande ledning. Kommitmédialemmar får inte i anställnings- eller tjänsteförhållande delta i den dagliga led-
ningen av kreditinstutet eller företag vars ärenden hör till kommitténs uppgifter. 
Nomineringskommittén ska biträda styrelsen eller ett annat organ som väljer styrelsemedlemmar åtminstone när det är fråga om att
1) bedöma den samlade kompetens, kunnskap, mångfald och erfarenhet som finns i styrelsen och utarbeta en beskrivning av de uppgifter som åtäggs nya medlemmar och den kompetens som krävs samt att bedöma den förväntade tidsinsatsen och söka kandidater för lediga platser in styrelsen,
2) bedöma styrelSENS sammansättning och arbete samt de enskilda styrelsemedlemmarnas arbete,
3) bedöma grunderna för val av den verkställande ledningen och urvalsförarandet,
4) främja det mål som avses i 2 § 2 mom. 1—3 punkten ska göras regelbundet, dock så att en bedömning enligt 2 punkten ska göras minst en gång per år. Om kreditinstitutet inte har någon nomineringskommitté eller om kommittén inte åtäggs uppgifter som avses i denna paragraf, ska styrelsen eller förvaltningsrådet förvaltningsrådet svara för uppgifterna i den omfattning som dessa uppgifter enligt bolagsordningen eller stadgarna hör till förvaltningsrådet.

4 §
Krav på ledningens tillförlitlighet och kompetenser

Kreditinstitutets styrelseledamöter och de som hör till den verkställande ledningen ska vara tillförlitliga personer som har ett gott anseende. De får inte vara föräldrade i konkurs eller ha meddelats näringsförbud och deras handlingsehörighet får inte heller annars ha begränsats.
Tillförlitlig anses inte den vara som
1) under de senaste fem åren före bedömningen har dömts till fängelsestraff eller under de senaste tre åren före bedömningen till bötesstraff för brott som kan anses vara uppenbart olämplig för uppdrag som avses i 1 mom., eller som
2) annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdrag som avses i 1 mom.
Tidsfristen som avses i 2 mom. 1 punkten ska räknas från det att domen har vunnit laga kraft till tidpunkten då uppdraget tas emot. Om domen inte har vunnit laga kraft får den dömda dock fortsätta utöva beslutanderätt som medlem av kreditinstitutets ledning, om detta kan anses vara uppenbart motiverat med hänsyn till en samlad bedömning av den dömdes tidigare verksamhet, de omständigheter och andra relevanta omständigheter.
Kreditinstitutets styrelsemedlemmar och de som hör till den verkställande ledningen ska ha sådana kunskaper om och erfarenheter av kreditinstitutets affärsverksamhet och de risker som är förenade med den samt kunskaper om och erfarenheter av ledningar av bolag som behövs med hänsyn till uppdraget samt med beaktande av verksamhetens art, omfattning och komplexitet.
Kreditinstitutet ska omedelbart underrätta Finansinspektionen om det sker förändringar som gäller ledningen och som avses i 1 mom.

5 §
Ledningens tidisposition

Ett kreditinstitutets styrelsemedlemmar, verkställande direktör och övriga verkställande ledning ska avsätta tillräcklig tid för att kunna fullgöra sina skyldigheter enligt denna lag och andra skyldigheter som hör till uppdraget. Vid bedömningen av styrelsemedlemmarnas och verkställande direktörens maximantial stylelseuppdrag och deras övriga uppdrag är det skäl att beakta åtminstone medlemmarnas och verkställande direktörens personliga förhållanden samt arten, omfattningen och komplexiten hos kreditinstitutets verksamhet.
Den som i ett kreditinstitut som är systemviktigt för det finansiella systemet på det sätt som avses i 10 kap. 7 eller 8 § är styrelsemedlem som är anställd i huvudsyssla eller verkställande direktör får inneha högst två andra styrelseuppdrag, och som är styrelsemedlem som är anställd i något annat än hu-
Följande styrelseuppdrag och uppdrag som verkställande direktör ska räknas som ett enda ledningsuppdrag:
1) uppdrag i företag som hör till samma finansiella företagsgrupp eller till samma sammanslutning av inlåningsbanker,
2) uppdrag i företag i vilka kreditinstitutet har ett sådant kvalificerat innehav som avses i artikel 4.1.36 i EU:s tillsynsförordning.

Vad som föreskrivs i 1—3 mom. ska inte tillämpas på en styrelsemedlem som har valts in i styrelsen som statens representant och inte heller på den som är styrelsemedlem eller verkställande direktör i ett bostadsaktiebolag, ett omösesidigt fastighetsaktiebolag som avses i 28 kap. 2 § i lagen om bostadsaktiebolag (1599/2009), i en ideell eller ekonomisk förening eller i ett annat företag vars huvudsakliga syfte inte är att generera vinst åt aktie- eller andelsägarna, om uppdraget inte äventyrar de principer som anges i 1 mom.

Vad som föreskrivs i 1—3 mom. ska inte tillämpas på styrelsemedlemmar som är personalrepresentanter enligt lagen om personalrepresentation i företagens förvaltning (725/1990).

Finansinspektionen kan ge en styrelsemedlem och verkställande direktören tillåtelse att utöver vad som föreskrivs i 2 mom. ta emot ytterligare ett uppdrag, om det inte äventyrar de principer som nämns i 1 mom. Finansinspektionen ska underrätta Europeiska bankmyndigheten om undantaget.

Ett kreditinstitut ska ha rutiner för att dess anställda intern och externa kanaler ska kunna reporterera om misstanke av överträdelser av bestämmelser och föreskrifter som finns i nationell lag och om viktorier eller ansvarier som skulle göra rapporten möjlig. Finansinspektionen ska underrätta Europeiska bankmyndigheten om undantaget.

Kreditinstitutet ska berätta om överträdelser som befinner sig i en rapport som avses i 1 mom. Informationen ska avföra fem år efter rapporteringen, om den inte fortfarande behövs för en brottsutredning, en pågående rättegång eller myndighetsundersökning eller för att trygga de rättigheter som rapportören och den som är föremål för rapporten har. Senast tre år efter den föregående undersökningen ska rapportören berätta om den fortsatta bevarandet av rapporten. En anteckning ska göras om omunderliggöringen.

En registrerad person som en rapport avser har inte rätt till insyn i information som avses i 1 och 2 mom. Dataombudsmannen får på begäran av den registrerade kontrollera att sådana uppgifter om den registrerade som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga.

Kreditinstitutet ska vidta lämpliga och tillräckliga åtgärder för att skydda rapportörer. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om hur rapporter som avses i 1 mom. ska göras och behandlas hos kreditinstitutet.

Kreditinstitutet ska på sina webbsidor informera om hur de efterlever 1—5 § i detta kapitel.

Ersättningar

Vid tillämpningen av bestämmelserna i detta kapitel ska kreditinstitutets och dess finansiella företagsgrupps storlek, juridiska och administrativa struktur, verksamhetens art, omfattning och kompleksitet och varje ersättningstagores uppgifter och ansvar beaktas.

Detta kapitels 11 och 12 § ska tillämpas endast på ersättningssystem för personer vars yrkesutövning har sämre inverkan på kreditinstitutets riskprofil.
Till denna personkategori hör
1) verkställande direktören och den övriga verkställande ledningen,
2) övriga personer vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på kreditinstitutets riskprofil,
3) personer som i kreditinstitutet sköter interna kontrollfunktioner som avses i 6 §,
4) andra personer vars totala ersättning inte avsevärt avviker från den totalersättning som bestäms för personer som avses i 1 eller 2 punkten.

Kreditinstitutet ska föra en förteckning över personer som avses i 2 mom.

Vad som föreskrivs i 14 § i detta kapitel ska tillämpas endast på ersättningar i samband med kreditinstitut som får statligt stöd enligt lagen om statens säkerhetsfond (379/1992).

Vad som i detta kapitel föreskrivs om kreditinstitut ska tillämpas också på moderföretag till ett kreditinstituts finansiella företagsgrupp och på övriga företag som hör till dess finansiella företagsgrupp samt på samslutningen av infåningsbanker och dess centralinstitut.

Vad som föreskrivs i 7 och 8 § i detta kapitel om aktiebolags bolagsstämma ska också tillämpas på högsta förvaltningsorgan i övriga kreditinstitut samt dess medlemmar.

Om kreditinstitutet har ett förvaltningsråd ska detta svara för styrelsens uppgifter enligt detta kapitel, i den omfattning som förvaltningsrådet enligt bolagsorden och dess centralinstitut.

2 §

Definitioner

I denna lag avses med
1) ersättningssystem de beslut, avtal, verksamhetsprinciper och förfaranden som ett kreditinstitut tillämpar på ersättningar till verkställande direktören och personalen,
2) anställningsförhållande ett arbetsavtalssförhållande och ett anställningsförhållande för verkställande direktören eller en person i motsvarande ställning som har ingåtts mellan institutet och ersättningstagaren,
3) ersättning lön eller annan ekonomisk förmån som baserar sig på en anställning, inklusive ersättning som enligt 10 § 3 mom. betalas då anställningen upphör samt pensionsförmåner som institutet enligt lag inte är skyldigt att betala,
4) rörlig ersättning en ersättning som inte är ett fast belopp men i stället bunden till ersättningstagarens prestationsnivå eller till ekonomiska eller andra faktorer,
5) fast ersättning en ersättning som är bunden till en viss tid eller till någon annan faktor som inte är prestationsctr eller resultatbunden,
6) ersättningstagare personer till vilka ersättning betalas på basis av anställning,
7) förtydjningsperiod en tidsperiod för vilken den rörliga ersättning bestäms som företaget ska betala till ersättningstagaren på basis av en arbetsprestation eller någon annan faktor med anknytning till perioden,
8) uppskovsperiod den period efter förtydjningsperioden varefter ersättningstagaren har rätt till rörlig ersättning eller, om ersättningen betalas i delar, till en del av ersättningen på de villkor som anges i detta kapitel samt då företagets eventuella övriga villkor har uppfyllts,
9) väntetid den efter ett eventuellt uppskov inom ersättningssystemet angivna period under vilken ersättningstagaren ännu inte kan disponera över ersättning som ska betalas till honom eller henne i annan form än pengar.

3 §

Allmänna krav på ersättningssystem

Kreditinstitutets ersättningssystem ska vara förenliga med institutets och dess finansiella företagsgrupps affärsstrategi, mål och värderingar samt motsvara institutets och dess finansiella företagsgrupps intressen på lång sikt. Systemen ska också vara förenliga med och främja en god och effektiv riskhantering inom institutet och dess finansiella företagsgrupp.

Ersättningssystemen får inte utgöra incitament till risktagande som överskriden den risknivå som fastställts på basis av institutets och den finansiella företagsgruppens risk-
täckningskapacitet eller en i övrigt hållbar risknivå.

4 §

**Övervakning av ersättningssystem**

Kreditinstitutets styrelse ska besluta om de allmänna principerna för de ersättningssystem som inom institutet ska tillämpas i fråga om den verkställande ledningen och hela personalen samt regelbundet övervaka och utvärdera ersättningssystemens funktion samt efterlevnaden av de fastställda verksamhetsprinciperna och förfarandena. Styrelsen för moderföretaget i kreditinstitutets finansiella företagsgrupp ska övervaka att detta kapitels bestämmelser om ersättningssystem efterlevs i hela den finansiella företagsgruppen.

Ersättningssystemen ska förvaltas på ett sätt som gör det möjligt att undvika intressekonflikter som kan äventyra förutsättningar att sköta institutets eller dess finansiella företagsverksamhet effektivt och enligt förordningens principer.

Institutets eller dess finansiella företagsgrupps interna, av affärsområdena oberoende kontrollfunktion ska minst en gång om året kontrollera att de ersättningssystem som styrelsen beslutat om har följts.

5 §

**Ersättningskommitté**

Ett kreditinstitut som enligt 10 kap. 7 eller 8 § är systemviktigt ska ha en ersättningskommitté som består av styrelsemödellemmar och har till uppgift att biträda styrelsen vid beslut om förvaltning och styrning av ersättningssystemen. Om kreditinstitutet hör till en finansiell företagsgrupp eller till sammanslutningen av inlåningsbanker, som på det sätt som nämnas ovan är systemviktigt, ska endast den finansiella företagsgruppens moderföretag och centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker ha en ersättningskommitté.

Kommitténs sammansättning och arbete ska organiseras så att kommunitten objektivt kan bedöma ersättningssystemens incitament och övriga effekter när det gäller risk-, kapital- och likviditetshantering. När kommittén utför sina uppgifter ska det beakta aktieägarnas, investerarnas och kreditinstitutets övriga referensgruppers intressen på lång sikt samt det allmänna bästa. Ersättningskommitténs ordförande och medlemmar får inte in anställningsförhållandena delta i den dagliga ledningen av kreditinstitutet eller företag vars ärenden utskottet befattar sig med. Om personalrepresentanter ska svaras av dem som uppgift att bedöma ersättningskommitténs arbete.

Om kreditinstitutet inte har någon ersättningskommitté eller om kommittén inte använt sina uppgifter kan nämnas ovan förutsätter att styrelsen svara för de ersättningar som nämns i denna paragraf, eller förvaltningsrådet i den utsträckning som uppgifterna enligt bolagsordningen eller stadgarna hör till förvaltningsrådet.

6 §

**Ersättning till personer som arbetar inom kontrollfunktioner**

Ersättningar till personer som i ansvarig ställning arbetar inom kreditinstitutets interna kontrollfunktioner ska övervakas av kreditinstitutets styrelse eller ersättningskommitté.

Ersättningarna till personer som arbetar inom kontrollfunktioner får inte vara beroende av den affärsverksamhets resultat.

7 §

**Förhållandet mellan fasta och rörliga ersättningar**

En tydlig åtskillnad ska göras mellan kriterierna för fastställande av fasta och rörliga ersättningar. Fasta ersättningar ska i första hand återspeglar yrkeserfarenhet, sysslobeskrivning och ansvar. Rörliga ersättningar bör återspeglar kreditinstitutets hållbara och riskjusterade resultat samt ersättingstaga-rens personliga prestation där detta överenskri-
Kreditinstitut ska bestämma lämpliga kvoter mellan fasta och rörliga delar samt ett tak för de rörliga ersättningarna. Ersättningsystemets villkor bör vara sådana att kreditinstitut kan besluta att en rörlig ersättning helt eller delvis ska lämnas obetalda under de övriga förutsättningarna som anges i detta kapitel eller i ersättningsystemet samt besluta att ersättning ska betalas med finansiella instrument enligt 12 § och skjuta upp utbetalningen på det sätt som avses i 11 §. Den fasta ersättningen ska vara tillräckligt stor för att det inte från ersättningslagens synpunkt ska vara orimligt att rörlig ersättning eventuellt inte betalas.

Den rörliga ersättningens andel får inte överstiga 100 procent av totalersättningens fasta del för varje enskild ersättningstagare, om inte kreditinstitutets bolagsstämma beslutar något annat. Bolagsstämma får dock inte godkänna en rörlig andel som överstiger 200 procent av totalersättningens fasta andel.

8 §

**Bolagsstämmans beslut om stora maximikvoter för rörliga ersättningar**

Det förslag till beslut som enligt 7 § 3 mom. som läggs fram för bolagsstämma ska vara tillräckligt individualiserat och i det ska motiveras varför en högre maximikvot för rörliga ersättningar ska godkännas. Av förslaget ska åtminstone framgå antalet personer som omfattas av besluten samt beslutets återverkningar på kreditinstitutets kapitaltäckning. Förslag som avses i denna paragraf ska nämnas i kallelsen till bolagsstämma.

Kreditinstitutet ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om det förslag som ska läggas fram för bolagsstämma efter att det beslut har fattats om förslaget eller förslaget har kommit till kreditinstitutets kännedom. Kreditinstitutets styrelse ska senast tre veckor före bolagsstämma eller utan dröjsmål efter att förslaget har kommit till kreditinstitutets kännedom ge Finansinspektionen ett yttrande om huruvida ett godkännande av förslaget enligt kreditinstitutets åsikt står i konflikt med EU:s tillsynsförordning och i synnerhet med kraven på en tillräcklig kapitalbas.

Om minst hälften av bolagets samtliga aktier är representerade på kreditinstitutets bolagsstämma blir den åsikt bolagsstämmans beslut som har biträtts med minst två tredjedelar av de avgivna rösterna. Om mindre än hälften av bolagets samtliga aktier är representerade på bolagsstämma blir den åsikt bolagsstämmans beslut som har biträtts med minst tre fjärdedelar av de avgivna rösterna.

Den aktieägare som beslutet enligt denna paragraf gäller, eller aktieägarens ombud, får inte rösta i ärendet om det fall att beslutet gäller kreditinstitutets samtliga aktieägare.

Kreditinstitutet ska utan dröjsmål underrätta Finansinspektionen om bolagsstämmans beslut enligt denna paragraf. Finansinspektionen ska underrätta Europeiska bankmyndigheten om beslutet.

9 §

**Krav som gäller rörliga ersättningar**

Kreditinstitut ska iakta kraven enligt denna paragraf när det gäller bestämmande och utbetalning av rörliga ersättningar.

En rörlig ersättning ska grunda sig på en helhetsbedömning av ersättningslagens och affärsenhets prestation samt kreditinstitutets och, om institutet hör till en finansiell företagsgrupp, den finansiella företagsgruppens totala resultat och dess utveckling. Vid bedömningen av prestationen ska man beaktta ekonomiska och andra faktorer samt hur prestationen eller resultatet har förverkligats under en längre tid.

Utbetalning av ersättningar som är baserade på prestationsbedömning ska periodiseras så att utbetalningen avvägs mot kreditinstitutets affärsverksamhetscykel och affärsrisken. I de ersättningsbelopp som betalas ut ska beaktas åtminstone risken som kända vid bedömningsdeterminanten samt framtidiga risker, kapitalkostnader och nödvändig likviditet.

Det totala ersättningsbelopp som kreditinstitutet ska betala ut får inte vara så stort att det begränsar möjligheterna att förstärka institutets kapitalbas.

En ersättningsdagare kan få rätt till rörlig ersättning och den rörliga ersättningen kan
betalas till ersättningstagaren endast i det fall att utbetalningen inte äventyrar kreditinstitutets och dess finansiella företagsgruppens möjligheter att i enlighet med EU:s tillsynsforordning upprätthålla en tillräcklig kapitalbas, och förutsatt att utbetalningen bedömd som en helhet är motiverad i förhållande till kreditinstitutets, dess finansiella företagsgrupps och ersättningstagarens affärsenhets resultat samt i förhållande till ersättningstagarens personliga prestation.

En ersättningstagare kan få rätt till rörlig ersättning och denna kan betalas ut till ersättningstagaren endast i det fall att utbetalningen inte äventyrar kreditinstitutets och dess finansiella företagsgrupps möjligheter att i enlighet med EU:s tillsynsforordning upprätthålla en tillräcklig kapitalbas, och förutsatt att utbetalningen bedömd som en helhet är motiverad i förhållande till kreditinstitutets, dess finansiella företagsgrupps och ersättningstagarens affärsenhets resultat samt i förhållande till ersättningstagarens personliga prestation.

En ersättningstagare kan få rätt till rörlig ersättning och denna kan betalas ut till ersättningstagaren endast i det fall att utbetalningen inte äventyrar kreditinstitutets och dess finansiella företagsgrupps möjligheter att i enlighet med EU:s tillsynsforordning upprätthålla en tillräcklig kapitalbas, och förutsatt att utbetalningen bedömd som en helhet är motiverad i förhållande till kreditinstitutets, dess finansiella företagsgrupps och ersättningstagarens affärsenhets resultat samt i förhållande till ersättningstagarens personliga prestation.

Ett kreditinstitut får förbinda sig till att tillämpa ett ersättningssystem som baseras på ersättningstagarens tidigare anställningsförhållande eller ett liknande system endast om detta är förenligt med kreditinstitutets långsiktiga intressen. Vid bedömningen av om denna förutsättning uppfylls ska kreditinstitutet i fråga om det nya anställningsförhållandet beakta åtminstone det gamla systemets kvarhållande verkan samt de krav gällande betalningsuppskov och återbetalning som avses i detta kapitel.

En betydande del, som uppgår dvs. minst 40 procent av den beslutade totala rörliga ersättningen ska skjutas upp och betalas tidigast 3—5 år efter att förtjänstperioden upphört. Då den uppskovsperiod som avses ovan bestäms ska kreditinstitutet beakta sin affärsverksamhetscykel, affärsverksamhetens natur, riskerna samt ersättningstagarens arbetsuppgifter och ansvär. Om den rörliga ersättningen utgör en särskilt stor andel av det totala beloppet av den fasta och den rörliga ersättningen, ska minst 60 procent av den rörliga ersättningen skjutas upp på motsvarande sätt. Om uppskjuten ersättning betalas i flera poster med olika uppskovsperioder, kan ersättningstagarens rätt till det totala beloppet av uppskjuten ersättning tidigast pro rata inom ramen för den övergripande uppskovsperioden.
Minst hälften av en bestämd rörlig ersättning ska betalas på annat sätt än kontant. För ändamålet ska på ett balanserat sätt användas aktier eller, om kreditinstitutets aktier inte är föremål för handel på en reglerad marknad enligt 1 kap. 2 § 6 punkten i lagen om handel med finansiella instrument, andra därmed jämförbara finansiella instrument som emitterats av kreditinstitutet och avses i artiklarna 52 och 63 i EU:s tillsynsförordning eller finansiellt instrument som kan konverteras till primärkapital eller vilkas kapital kan skrivas ner. De använda finansiella instrumentens värde ska återspegla förändringar i kreditinstitutets eller i ett till dess finansiella företagsgrupp hörande företags egna kapital eller kreditvärdighet.

När rörliga ersättningar betalas med finansiella instrument enligt denna paragraf ska en väntetid som är förenlig med de uppskovspérioder som bestäms enligt 11 § kopplas till instrumenten och.

13 §

Förbjudna förfaranden

Ett kreditinstitut får inte betala rörliga ersättningar på ett sätt som får konsekvenser som kan jämföras med ett förfarande som står i strid med bestämmelserna i detta kapitel.

Kreditinstitutet ska kräva att ersättningstagaren förbinder sig att inte använda finansiella instrument eller försäkring eller andra jämförbara sätt att skydda sig mot personliga risker som följer av detta kapitels bestämmelser om ersättningssystemet.

Finansinspektionen kan begränsa eller förbjuda användningen av ett visst finansiellt instrument eller arrangemang för betalning av rörliga ersättningar, oberoende av om det ingår i den uppskjutna andelen eller inte, om förfarandet kan anses stå i strid med bestämmelserna i detta kapitel.

14 §

Ersättningar i kreditinstitut som får statligt stöd

Om rörliga ersättningar är oförenliga med upprätthållet av en sund och stark kapitalbas och med snabb återbetalning av statligt stöd, får kreditinstitutet i rörliga ersättningar sammanlagt betala högst ett belopp som motsvarar en viss andel av institutets nettointäkt. Beslut om maximandelen fattas av finansministeriet på förslag av kreditinstitutets styrelse för en räkenskapsperiod i sänder, på basis av kreditinstitutets fastställda bokslut.

Finansministeriet kan som en förutsättning för statligt stöd kräva att kreditinstitut ändrar sina ersättningssystem så att de är förenliga med de krav som nämns i 1 mom. och dessutom med god riskhantering och hållbar ekonomi. Finansministeriet kan på motsvarande sätt också förutsätta att kreditinstitutet begränsar de ersättningar som betalas till kreditinstitutets ledning och helt förbjuds utbetalning av rörliga ersättningar till ledningen, om betalningen inte uppfyller förutsättningarna enligt denna paragraf eller om det med beaktande av kreditinstitutets och allmänt intresse som helhet inte är motiverat att betala ersättningar.

15 §

Utläggning på internet

Kreditinstituten ska på sina webbsidor informera om hur de efterlever bestämmelserna i detta kapitel.

16 §

Finansinspektions uppgift vid övervakningen av ersättningssystem

Finansinspektionen ska följa utvecklingen av kreditinstitutens ersättningssystem och praxis samt överlämna information om ersättningarna till Europeiska bankmyndigheten i den form som denna bestämmer. Finansinspektionen ska avkräva tillsynsobjekten förutom information enligt artikel 450 i EU:s tillsynsförordning om:

1) antalet personer till vilka kreditinstitutet i lönar och ersättning har betalat ut minst 1 miljon euro per räkenskapsperiod,
2) personernas sysslobeskrivning samt inom vilket affärsområde de arbetar,
3) villkoren för uppdelning av en ersättning i en fast och rörlig del och uppskov med ersättningen samt de övriga centrala uppgifterna om de ersättningsystem som personerna hör till.
Finansinspektionen kan meddela närmare förreskriper om information som avses i denna paragraf.

AVDELNING III
FINANSIELLA STÄLLNING

9 kap.
Riskhantering

1 §
Utvärdering av det interna kapitalets tillräcklighet

Ett kreditinstitut ska se till att det ständigt har en tillräcklig kapitalbas med hänsyn till risikoprofileringen i kreditinstitutet och dess externa verksamhetsmiljö, enligt vad som föreskrivs i denna lag och i EU:s tillsynsförordning. Kreditinstitutet får i sin verksamhet inte ta så stora risker att de väsentligen äventyrar dess kapitaltäckning eller likviditet. För att säkerställa detta ska kreditinstitutet införa sunda, heltäckande och effektiva strategier och processer för att värdera, följa och upprätthålla det interna kapitalets belopp, kvalitet och fördelning.
Kreditinstitutet ska regelbundet se över de strategier och processer som avses i 1 mom. för att säkerställa att de fortsättningsvis är heltäckande och rätt dimensionerade till affärsverksamhetens art, omfattning och komplexitet.
Vad som i detta kapitel föreskrivs om kreditinstitut och dess riskhantering ska på motsvarande sätt tillämpas på moderföretaget för en finansiell företagsgrupp och de övriga företag med konsoliderad riskhantering som hör till samma företagsgrupp.

Finansinspektionen kan på ansökan av ett kreditinstitut som avses i 1 och 2 mom. bevilja tillstånd att avvika från tillämpning av 1 och 2 mom. på kreditinstitut som hör till en finansiell företagsgrupp. Tillstånd ska beviljas om för varje företag som hör till företagsgruppen har ställits tillräckliga mål för kapitalbasen i fråga om varje delområde inom affärsverksamheten i företaget, med undantag för sådana med hänsyn till målen för den gruppbaserade tillsynen obetydliga företag och affärsverksamhetsområden. En förutsättning för beviljande av tillstånd är dessutom att tillståndet inte äventyrar kreditinstitutets kapitaltäckning och tillsynen över den.
Vad som i 1 och 2 mom. föreskrivs om kreditinstitut tillämpas inte på kreditinstitut som i enlighet med artikel 10 i EU:s tillsynsförordning har befriats från åtaganden som avses i den artikeln. Vad som i 3 mom. föreskrivs om konsoliderad riskhantering tillämpas inte på konsolideringsgrupper som i enlighet med artikel 15 i EU:s tillsynsförordning har befriats från tillämpning av kapitalbaskraven.

2 §
Allmänna krav som ska ställas på riskhanteringssystem

Ett kreditinstitut ska ha effektiva, tillförlitliga och dokumenterade förvaltnings- och styrningssystem för identifiering, hantering, begränsning, övervakning och rapportering av nuvarande och framtida risker som kreditinstitutet och dess verksamhet exponeras för. Systemen ska omfatta
1) en tydlig organisationssstruktur med väldefinierade och konsekventa befogenheter och ansvarsförhållanden,
2) effektiva rapporteringsprocesser för riskhanteringen,
3) sunda processer för intern kontroll, inklusive förvaltnings- och redovisningsrutiner,
4) en ersättningspolicy och -praxis som är förenlig med och främjar sund och effektiv riskhantering.
De system som avses i 1 mom. ska vara heltäckande och stå i rätt proportion till arten,
omfattningen och komplexiteten hos institutets verksamhet.

3 §

**Styrelsens uppgifter i samband med riskhanteringen**

Kreditinstitutets styrelse ska godkänna och regelbundet se över strategierna och riktlinjerna för hanteringen av de risken som kreditinstitutet och dess verksamhet exponeras för. Alla väsentliga risker, alla anvisningar om riskhantering och alla förändringar i dessa avseenden ska rapporteras till styrelsen.

Kreditinstitutets styrelse ska öga tillräcklig tid till beaktande av riskfrågor samt se till att tillräckliga resurser avsätts för hanteringen av de risker som avses i denna lag och i EU:s tillsynsförordning.

Om kreditinstitutet har ett förvaltningsråd ska detta svara för styrelsens uppgifter enligt detta kapitel i den utsträckning som förvaltningsrådet i enlighet med bolagsordningen och stadgarna har anvisats uppgifter som hör till styrelsen.

4 §

**Riskkommitté**

Om ett kreditinstitut är systemviktigt på det sätt som avses i 10 kap. 7 eller 8 § ska dess styrelse tillsätta en riskkommitté som består av styrelsemedlemmar och rapporterar till hela styrelsen. Om kreditinstitutet hör till en finansiell företagsgrupp eller till sammanslutningen av inlåningsbanker, som är systemviktigt på det sätt som avses ovan, ska endast den finansiella företagsgruppens moderföretag och centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker ha en riskkommitté. Det som föreskrivs ovan gäller inte kreditinstitut vars aktier inte är föremål för handel på en reglerad marknad och som har emitterat endast skuldebrev vars sammanlagda nominella värde understiger 100 000 000 euro, utan att offentliggöra ett prospekt enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/71/EG om de prospekt som skall offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel och om ändring av direktiv 2001/34/EG.

Riskkommittén ska ha tillräcklig sakkunnighet om kreditinstitutets risktagningsförmåga och riskstrategi.

Riskkommittén ska biträdas styrelsen i ärenden som gäller kreditinstitutets riskstrategi och risktagning samt vid övervakningen av att kreditinstitutets verkställande ledning följer den riskstrategi som styrelsen beslutat om. Riskkommittén ska bedöma om priserna på kreditinstitutets kapitalbinding service motvarar institutets affärsmodell och riskstrategi samt, om så inte är fallet, förelägga styrelsen en åtgärdsplan.

Riskkommittén ska också biträd på styrelsens ersättningssåkommitté med att upprätta sunda ersättningssystem och undersöka huruvida incitamenten i ersättningssystemen tar hänsyn till risk, kapitaltäcknings- och likviditetskraven samt sannolikhet för och tidpunkt när intäkterna inflyter.

Om riskkommittén inte har eller inte anvisats uppgifter som avses i denna paragraf ska styrelsen eller förvaltningsrådet svara för uppgifterna i den omfattning som de enligt bolagsordningen eller stadgarna hör till styrelsen eller förvaltningsrådet.

5 §

**Revisionskommitté**

Ett kreditinstitut som är systemviktigt för det finansiella systemet på det sätt som avses i 10 kap. 7 eller 8 § ska ha en revisionskommitté som består av styrelseledamöter och rapporterar till hela styrelsen. Om kreditinstitutet hör till en finansiell företagsgrupp eller till sammanslutningen av inlåningsbanker, som är systemviktigt på det sätt som nämns ovan, ska endast den finansiella företagsgruppens moderföretag och centralinstitutet för sammanslutningen av inlåningsbanker ha en revisionskommitté. Det som föreskrivs ovan gäller inte kreditinstitut vars aktier inte är föremål för handel på en reglerad marknad och som har emitterat endast skuldebrev vars sammanlagda nominella värde understiger 100 000 000 euro, utan att offentliggöra ett prospekt enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/71/EG om de prospekt som skall offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel och om ändring av direktiv 2001/34/EG.

Revisionskommittén ska ha tillräcklig sakkunnighet om redovisning, bokföring, finansiell rapportering och redovisningspraxis samt om intern revision. Revisionskommitténs
medlemmar i anställnings- eller tjänsteförhållande får inte delta i den dagliga ledningen av kreditinstitut eller företag vars ärenden hör till kommitténs uppgifter. Av kommitténs medlemmar ska minst en vara oberoende av kreditinstitutet och dess betydande aktieägare samt ha tillräcklig sakkunskap om redovisning eller revision.

Revisionskommittén ska biträda styrelsen vid uppföljningen, övervakningen och beredningen av åtminstone följande ärenden:
1) det finansiella rapporteringssystemet,
2) intern kontroll och revision samt riskhanteringssystemens effektivitet,
3) revision,
4) revisorernas oberoende och beredningen av revisorsval.

Om kreditinstitutet inte har någon revisionskommitté eller om kommittén inte anvisas uppgifter enligt denna paragraf ska styrelsen eller förvaltningsrådet svara för uppgifterna, i den omfattning som de enligt bolagsordningen eller stadgarna hör till förvaltningsrådet.

6 §

Kombinerad risk- och revisionskommitté

Om ett kreditinstitut inte är systemviktigt på det sätt som avses i 10 kap. 7 eller 8 § men har en revisionskommitté, kan det ha en kombinerad risk- och revisionskommitté som består av styrelseledamöter. Medlemmarna i den kombinerade kommittén ska ha den sakkunskap som krävs för båda kommittéerna.

7 §

Riskkommitténs medlemmars tillgång till information

Medlemmarna i styrelsens riskkommitté ska ha tillgång till tillräcklig information om kreditinstitutets risker. Riskkommittén ska bestämma innehållet och formatet när det gäller den information som ska rapporteras till den. Riskkommittén ska hålla regelbunden kontakt med den riskhanteringsfunktion som avses i 8 §. Kommittén har rätt att i be- hövilj utsträckning anlita också utomstående experter.

8 §

Riskkontrollfunktion som är oberoende av operativa funktioner samt övriga kontrollfunktioner

Ett kreditinstitut ska ha en riskkontrollfunktion som är oberoende av kreditinstitutets operativa funktioner, en funktion som övervakar efterlevnaden av reglering och interna verksamhetsprinciper, en intern kontrollfunktion samt övriga behövlige kontrollfunktioner.

Riskkontrollfunktionen ska identifiera, mäta och rapportera alla betydande risker till styrelsen. Riskkontrollfunktionen ska aktivt delta i utarbetandet av institutets riskstrategi och i alla betydande riskhanteringsbeslut samt se till att styrelsen får en helhetsbild av de risker som gäller för kreditinstitutet.

För att kontrollfunktionerna som avses i denna paragraf ska kunna sköta sina uppgifter måste de ges en tillräcklig administrativ ställning samt tillräckliga befogenheter och resurser. Om styrelsen inte via de normala rapporteringsprocesserna får tillräcklig information om de väsentliga risker som gäller för institutet, ska chefen för riskkontrollfunktionen och de övriga kontrollfunktionerna ha möjlighet att rapportera direkt till styrelsen. De som arbetar inom kontrollfunktionerna ska vara oberoende av de affärsområden som de övervakar. Den som leder funktionen ska sköta uppdraget som huvudsyssla. Kreditinstitutets styrelse kan besluta att entlediga chefen från uppdraget.

Kreditinstitutet kan avvika från de krav som enligt denna paragraf gäller inrättande av kontrollfunktioner som är oberoende av de operativa funktionerna och från kravet att den som leder riskkontrollfunktionen ska sköta uppdraget som huvudsyssla, om det är motiverat med beaktande av verksamhetens art, omfattning och komplexitet. De övriga uppdrag som den som leder riskkontrollfunktionen eventuellt har ska dock alltid vara oberoende av de operativa funktionerna och de får inte heller annars orsaka intressekonflikter med riskkontrollfunktionens uppgifter.
9 §

Intern metoder för bedömning av kreditris-ker och motpartsrisker

Ett kreditinstitut ska, med beaktande av verksamhetens art, omfattning och komplexitet ha tillräckliga interna metoder som inte uteslutande eller schablonmässigt förlitar sig på externa kreditbetyg för bedömningen av en motparts eller ett finansiellt instruments kreditvärdighet.

Ett kreditinstitut som enligt 10 kap. 7 eller 8 § är systemviktigt ska använda interna metoder för beräkning av kapitalbaskraven, åtminstone för beräkning av väsentliga kreditrisken som samtidigt har samband med ett stort antal betydande motparter samt väsentliga motpartsrisken för skulddokumentet i handelslagret, om dessa motpartsrisken hänför sig till ett stort antal olika motparter.

10 §

Kreditrisk och motpartsrisk

Kreditgivningen ska vara baserad på sunda och väldefinierade kriterier. Processen för att godkänna, ändra, förnya och återfinansiera krediter ska vara klart fastställd och baserad på dokumenterade riktlinjer och förfaranden.

Kreditinstitutet ska ha interna metoder som gör att det kan bedöma kreditrisken för exponeringar för enskilda gäldenärer. Institutets interna metoder får inte uteslutande eller schablonmässigt utgå från externa kreditbetyg. Hvis kapitalbaskalkylerna baserar sig på kreditvärdering eller på det faktum att en exponering inte har en kreditvärdering, ska kreditinstitutet dessutom själv bedöma kapitalbaskravet för risken i fråga.

Kreditinstitutet ska genom effektiva system sköta den löpande förvaltningen och övervakningen av de olika kreditriskbärande portföljerna och exponeringarna. Institutet ska ha processer för identifiering och hantering av problemkrediter och för genomförande av behövliga värderingar och avsättningar. Kreditinstitutet ska se till att kreditportföljerna har en lämplig diversifiering med hänsyn till dess målmarknader och kreditstrategi som styrelsen godkänt.

11 §

Kvarstående risk

Kreditinstitutet ska ha beredskap för risken för att dess riskreducerande tekniker visar sig vara mindre effektiva än förväntat. Institutet ska med tanke på kvarstående risk ha dokumenterade riktlinjer och förfaranden.

12 §

Koncentrationsrisk

Ett kreditinstitut ska ha beredskap för utfall av koncentrationsrisken. Det ska för åndamålet ha dokumenterade riktlinjer och förfaranden. Vid hanteringen av koncentrationsrisken ska som motparter beaktas åtminstone centrala motparter som avses i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister, grupper av motparter som hör till kreditinstitutets näraste krets enligt 15 kap. 13 § och motparter inom samma ekonomiska sektor eller inom samma geografiska region samt motparter som producerar samma råvaror. Dessutom ska kreditinstitutet beakta risker i samband med tekniker för kreditriskreducering inklusive risker i samband med stora indirekta kreditexponeringar såsom en enda emittent av säkerheter.

13 §

Värdepapperiseringsrisk

Ett kreditinstitut ska ha beredskap för risken som uppkommer till följd av värdepapperiseringstransaktioner. Vid hanteringen av riskerna ska institutet i tillräcklig utsträckning förvissa sig om att bedömningen av och besluten om riskerna baserar sig på riskernas faktiska värde och art. Institutet ska ha do-
kometerade riktlinjer och förfaranden för hantering av värdepapperiseringsrisken.

Ett kreditinstitut, som genomför rullande värdepapperiserings, ska ha likviditetsplaner för att åtgärda effekterna av både avtalad och för tidiga amortering.

14 §

Marknadsrisk

Ett kreditinstitut ska införa processer för identifiering, mätning och hantering av väsentliga marknadsrisker. Det ska ha dokumenterade riktlinjer och förfaranden för hantering av marknadsrisker.

Kreditinstitutet ska ha tillräcklig beredskap för likviditetsbrist i sådana fall då en kort position förfaller före en lång position. Dess interna kapital ska vara tillräckligt också för betydande marknadsrisker som inte är föremål för kapitalbaskrav.

Om kreditinstitutet vid beräkning av kapitalbaskraven för positionsrisk enligt del tre avdelning IV kapitel 2 i EU:s tillsynsförordning har netto sina positioner i ett eller flera av de aktieslag som utgör en aktieindextermin min mot en eller flera positioner i aktieindexterminen eller andra aktieindexprodukter, ska det ha tillräckligt internt kapital för att täcka basrisken för förluster orsakade av att termi nernas eller andra produkters värde inte varierar på precis samma sätt som de ingående aktierna. Institutet ska också ha sådant tillräckligt internt kapital när de har motsäende positioner i aktieindexterminer som inte är identiska med avseende på förfallotidpunkt eller sammansättning eller bådadera.

Om kreditinstitutet vid behandlingen tillämpar artikel 345 i EU:s tillsynsförordning ska institutet se till att det har tillräckligt internt kapital mot den risk för förluster som finns mellan tidpunkten för de ursprungliga åtagandet och följande arbetsdag.

15 §

Ränterisken i den finansiella balansräkningen

Ett kreditinstitut ska införa system för identifiering, värdering och hantering av sådana risker från potentiella ändringar av räntesatser som påverkar institutets finansiella balansräkning. Kreditinstitutet ska ha dokumenterade riktlinjer och processer för hantering av ränterisken i den finansiella balansräkningen.

16 §

Operativ risk


Kreditinstitutet ska ha adekvata, trygga och funktionssäkra betalningsdatasystem, värdepapp ersystem och andra dataskydd.

Kreditinstitutet ska ha beredskaps- och kontinuitetsplaner för att bereda sig för allvarliga störningar i affärsverksamheten samt säkerställa sin förmåga att fortlöpande bedriva verksamhet och begränsa förluster i störningssituationer.

17 §

Likviditetsrisk

Ett kreditinstitut ska ha effektiva och tillförlitliga strategier och system för identif iering, mätning, hantering och övervakning av likviditetsrisken på intradagsbasis och riskprofilen med lämpliga tidsintervall, för att säkerställa att det kan hålla likviditetsbuf fbert på adekvat nivå. Hanteringen av likviditetsrisker ska anpassas efter kreditinstitutets olika affärsområden, valutor, filialer och juridiska personer som hör till institutets fi-
finansiella företagsgrupp. Strategierna ska omfatta adekventa mekanismer för allokering av likviditetskostnader, vinster och risker.

De strategier och system som avses i 1 mom. ska vara effektiva och rätt dimensionerade i förhållande till institutets komplexitet, riskprofil och verksamhet samt den risktolerans som fastställts av institutets styrelse. De ska också återspeglas i institutets betydelse i varje EES-stat där det verkar. Riktlinjerna och processerna för strategierna och systemen ska dokumenteras. Institutet ska se till att varje affärsområdes ledning och personal underrättas om risktoleransen.

Kreditinstitutet ska ha metoder för identifiering, mätning, hantering och övervakning av finansieringspositioner. Dessa metoder ska omfatta nuvarande och förväntade väsentliga kassaflöden i och från tillgångar, skulder och poster utanför balansräkningen, inklusive ansvarsförbindelser och den eventuella effekten på anseende, risktoleransen.

Kreditinstitutet ska skilja mellan tillgångar som är pantsatta och icke-pantsatta tillgångar som är ständigt tillgängliga som täckning för kreditinstitutets ansvarsförbindelser. Kreditinstitutet ska också ta hänsyn till den juridiska person där tillgångarna ligger, det land där tillgångarna enligt lag är registrerade antingen i ett register eller på ett konto samt övervaka hur snabbt tillgångarna kan användas som täckning för kreditinstitutets ansvarsförbindelser.

Ett kreditinstitut som i enlighet med 10 § i lagen om hypoteksbanksverksamhet har fått eller ansökt om tillstånd för hypoteksbanksverksamhet ska för hela kreditinstitutets affärsverksamhet upptäcka ett kvantitativt mål för hypoteksbanksverksamhetens proportionella andel. Målet ska upptäckas så att det inte äventyrar kreditinstitutets affärsverksamhet i andra avseenden än när det gäller refinansiering av hypoteksbanksverksamheten.

18 §

Överföring av tillgångar och skulder mellan olika enheter

Ett kreditinstitut ska beakta de juridiska och operativa begränsningarna för potentiella överföringar av likviditet och icke-pantsatta tillgångar mellan sina olika enheter, såväl inom som utanför EES-området.

19 §

Metoder för likviditetsriskreducering

Ett kreditinstitut ska sträva efter att använda tillräckliga system med gränsvärden, likviditetsbuffertar och andra tekniker för likviditetsriskreducering för att kunna motstå ett brett urval olika stresshändelser, och för att upprätthålla en tillräckligt dispersifierad finansieringsstruktur samt tillgång till finansieringskällor. Dessa arrangemang ska ses över regelbundet.

20 §

Regelbunden granskning av alternativa scenarier för likviditetspositioner

Ett kreditinstitut ska regelbundet, dock minst en gång om året, granska alternativa scenarier för likviditetspositioner och riskreducering samt se över de antaganden som ligger bakom beslut gällande finansieringspositionen.

Kreditinstitutet ska vid granskningen av alternativa scenarier utöver balansställningar och kassaflöden åtminstone beakta poster utanför balansräkningen samt andra ansvarsförbindelser, inklusive sådana som avser specialföretag för värdepapperiserings- och andra specialföretag. Kreditinstitutet ska beakta den potentiella effekten av institutsspecifika, marknadsmässiga och kombinerade alternativa scenarier. Olika tidsperioder och olika grader av stressförhållanden ska beaktas.

Kreditinstitutet ska justera sina strategier, interna riktlinjer och gränsvärden för likviditetsrisker samt utarbeta effektiva krisplaner med beaktande av resultaten av scenarierna.

21 §

Likviditetsåterställningsplan
Ett kreditinstitut ska ha en likviditetsåtersättningsskattplan som varnar för eventuella likviditetsbortfall för filialer som är etablerade i en annan medlemsstat. Likviditetsplanen ska omfatta tillbörliga strategier och verksamhetsplaner som godkänns av den verkställande ledningen och som gör det möjligt att genomföra planen omedelbart. De ska inbegripa åtminstone innehav av säkerheter som är omedelbart tillgängliga för centralbanksfinansiering och vid behov utgör säkerhet i en världemedlemsstats valuta eller tredjeländer valuta eller är belägen i ett tredjeländ. Kreditinstitutet ska testa återsättningsskatten och vid behov åtminstone en gång om året uppdatera den på grundval av resultatet av de scenarier som avses i 20 § samt förändringar i dem.

22 §

Risk för överskuldsättning

Ett kreditinstitut ska ha metoder för identifiering, hantering och övervakning av risken för överskuldsättning. Som mått för att bedöma om det föreligger en alltför låg bruttosoliditet ska det använda bruttosoliditet som fastställts i enlighet med artikel 429 i EU:s tillsynsförordning samt även annars följa obalansen mellan tillgångar och skulder. Kreditinstitutet ska tillämpa dokumenterade riktlinjer och processer för hantering av risken för överskuldsättning. Kreditinstitutet ska undvika överskuldsättning och beakta en eventuell ökning av skuldsättningsrisken i det fall att institutets kapitalbas minskar på grund av förväntade eller inträffade förlustar.

23 §

Rapportering av beräkningar och beräkningsmetoder till Finansinspektionen

Ett kreditinstitut som i enlighet med EU:s tillsynsförordning har fått tillstånd att använda interna klassificeringsmetoder för beräkning av riskväxda exponeringar eller kapitalbaskrav ska regelbundet, dock minst en gång om året, meddela Finansinspektionen resultaten av beräkningar i fråga om de exponeringar eller positioner som ingår i referensportföljen, med undantag för den operativa risken, samt vilka interna metoder som används.

24 §

Finansinspektionens befogenhet att meddela föreskrifter

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om sådana förfaranden för bedömning av kreditrisken som avses i 9 § 1 och 2 mom., om kredit- och motpartsrisken som avses i 10 §, om marknadsrisken som avses i 14 § i detta kapitel, om operativa risken som avses i 16 §, om likviditetsrisken som avses i 17 § och om planer som avses i 21 § i detta kapitel.

10 kap.

Finansiella förutsättningar

Allmänna kapitalbaskrav

1 §

Kapitalbaskrav


2 §

Minimikapital
Ett kreditinstituts aktiekapital, andelskapital eller grundkapital ska uppgå till minst fem miljoner euro. Kapitalet ska vara tecknat i sin helhet när koncessionen beviljas.

Kreditinstitutets kapitalbas ska fortlöpande uppgå till minst det belopp som föreskrivs i 1 mom. om inte något annat följer av 3 mom.

Om kreditinstitutets kapitalbas minskar till följd av ändringar i lag, förordning eller myndighetsföreskrifter ska kreditinstitutet med avvikelse från 2 mom. ha minst det kapitalbasbelopp som det hade omedelbart innan lagen, förordningen eller myndighetsföreskriften trädde i kraft, dock minst en miljon euro. Kreditinstitut som detta moment får tillämpas på får inte dela ut tillgångar till aktie- eller andelsägarna så länge som kapitalbasen underskrider det belopp som anges i 1 mom.

Buffertkrav

Buffertbelopp

Ett kreditinstitut ska utöver det kärrnikterprimärkapital och konsoliderade kärrnikterprimärkapital som föreskrivs i EU:s tillsynsförordning ha en kapitalbas som täcker de buffertkrav och konsoliderade buffertkrav som föreskrivs i detta kapitel.

Det summanlagda buffertkravet utgörs av en kapitalkonserveringssuffert, en kontracykliskt suffert samt suffrfrhjilket för systemviktiga institut.

En kapitalkonserveringssuffert utgör 2,5 procent av summan av kreditinstitutets totala riskvägda exponeringsbelopp.

Ett kontracykliskt suffert bestäms med häktagande av 4—6 §. Buffertkravet får utgöra högst 2,5 procent av kreditinstitutets totala riskvägda exponeringsbelopp.

Buffertkravet för ett systemviktigt institut ska fastställas med beaktande av 7—9 §. Buffertkravet för ett globalt systemviktigt institut får utgöra högst 3,5 procent och buffertkravet för andra systemviktiga institut högst 2,0 procent av kreditinstitutets totala exponeringsbelopp.

Vad som föreskrivs i 2—4 mom. gäller också konsoliderade buffertkrav. Vad som i EU:s tillsynsförordning föreskrivs om kreditinstituts skyldighet att uppfylla konsoliderade kapitalkrav, gäller på motsvarande sätt kreditinstituts skyldighet att uppfylla konsoliderade, fasta kapitalkrav och konsoliderade, rörliga kapitalkrav samt sådana buffertkrav för andra systemviktiga institut som avses i 8 §. I nämnda paragraf föreskrivs om i 7 § avsedda kreditinstitutets skyldighet att uppfylla konsoliderade buffertkrav för globalt systemviktiga institut.

4 §

Fastställande av kontracykliska buffertkrav

Finansinspektionen ställer kontracykliska buffertkrav. Finansinspektionen ska i samråd med finansministeriet och Finlands Bank kvartalsvis bedöma om det finns anledning att ställa sådana krav eller att ändra eller hålla i kraft gällande krav. Beslut om saken ska fattas inom tre kalendermånader efter utgången av varje kvartal.

Finansinspektionen ska utöver vad som föreskrivs i 1 mom. utan dröjsmål ta upp ärenden som gäller ställande eller ändring av kontracykliska buffertkrav, om finansministeriet eller Finlands Bank kräver det eller om Europeiska systemrisknämnden har gett en rekommendation eller varning som är relevant för Finlands finansmarknad.

Finansinspektionen ska före beslut som avses i 1 mom. samråda med finansministeriet, social- och hälsovårdsministeriet samt Finlands Bank.

Ett kontracykliskt buffertkrav träder i kraft tolv månader efter beslutet, om inte Finansinspektionen av särskilda skäl bestämmer en tidigare tidpunkt för ikraftträdandet.

Av ett beslut som avses in denna paragraf ska framgå hur länge det är i kraft, buffertkravets sammanlagda belopp och om beloppet eventuellt ändrats sedan det föregående beslutet, beslutsmotiveringen, eventuella särskilda skäl till ikraftträdandet av ändringen tidigarelagts samt övriga uppgifter.
Finansinspektionen ska på sina webbsidor offentliggöra beslut som avses i denna paragraf.

Genom förordning av finansministeriet utfärdas närmare bestämmelser om uppgifter som ska ingå i ett beslut som avses i denna paragraf och om offentliggörande av beslutet.

I SSM-förordningen föreskrivs om ECB:s rätt att fastställa buffertkrav som överstiger det kontracykliska buffertkrav som avses i denna paragraf.

5 §
Grunden för fastställande av kontracykliska buffertkrav

Kontracykliska bufferkrav ska i första hand fastställas på grund av hur förhållandet mellan kreditstocken och bruttonationalprodukt en utvecklas på lång sikt.

Utöver eller i stället för den grund som avses i 1 mom. kan man av särskilda skäl som grund för kontracykliska bufferkrav använda en eller flera andra variabler som är baserade på utvecklingen inom kreditinstitutsbranschen i förhållande till samhällsekonomin eller någon sektor av den.

 Utöver vad som föreskrivs ovan i denna paragraf ska vid ställandet av buffertkrav beaktas Europeiska systemrisknämndens rekommendationer och varningar, till den del som de berör Finlands finansmarknad.

Genom förordning av finansministeriet utfärdas närmare bestämmelser om grunderna för kontracykliska bufferkrav.

6 §
Beaktande av utländska poster vid fastställande av kontracykliska bufferkrav

Om ett kreditinstitut i flera stater har poster som utgör bidrag till totalexponeringen ska det totala exponeringsbeloppet beräknas separat i fråga om varje stat, och varje stats buffertkrav för en på detta sätt beräknadandel ska fastställas i enlighet med respektive stats lagstiftning.

Vid tillämpning av denna paragraf utgör det kontracykliska bufferkravet för kredit institut summan av de kapitalkrav per land som beräknats i enlighet med 1 mom.

Om kreditinstitutet har poster som utgör bidrag till totalexponeringen i en sådan stat utanför EES där det inte föreskrivs om bufferkrav enligt denna paragraf, ska bufferkravet ställas i enlighet med denna lag.

7 §
Buffertkrav för globalt systemviktiga institut

Med globalt systemviktiga institut avses i denna paragraf kreditinstitut vars fallisemang kan äventyra det globala finansiella systemets stabilitet.

Ett globalt systemviktigt institut ska utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag ha kapital som föreskrivs i denna paragraf, om kreditinstitutet inte omfattas av sådan gruppbaserad tillsyn som Finansinspektionen eller tillsynsmyndigheten i en annan EES-stat ansvarar för.

Andra än globalt systemviktiga institut som avses i 2 mom. ska utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag ha konsoliderat kärnpri márkapital enligt denna paragraf, om Finansinspektionen svarar för den gruppbaserade tillsynen över kreditinstitutet och detta inte är dotterföretag till ett kreditinstitut eller holdingföretag som på nivån yttersta moderföretag står under gruppbaserad tillsyn av tillsynsmyndigheten i en annan EES-stat.

Finansinspektionen ska dela in de kreditinstitut som avses i 1 mom. i sex klasser, för vilka bufferkravet i enlighet med följande tabell ska beräknas som en procentandel av totala riskvägda exponeringsbelopp:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Klass</th>
<th>Buffertkrav</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>1,0 %</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>1,5 %</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>2,0 %</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>2,5 %</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>3,0 %</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>3,5 %</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Finansinspektionen ska på sina webbsidor offentliggöra principerna för tillämpning av denna paragraf, de kreditinstitut som paragraf...
fen ska tillämpas på samt, i fråga om varje sådant kreditinstitut i form av en sådan procentandel som nämnas i 4 mom., det buffertkrav som med stöd av denna paragraf ska tillämpas på varje sådant kreditinstitut. Genom en förordning av Europeiska kommissionen bestäms närmare om tillämpningen av denna paragraf.

8 §

**Buffertkrav för andra systemviktiga institut**

Med andra systemviktiga institut avses i denna paragraf andra än sådana institut enligt 7 § vars balansomslutning uppgår till minst en miljard euro och vars fallissemang skulle äventyra stabiliteten på Finlands eller någon annan EU-stats finansmarknad.

Andra systemviktiga institut ska utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag ha kärnprimärkapital enligt denna paragraf om kreditinstitutet inte omfattas av ett sådant kreditinstituuts gruppbaserade tillsyn som Finansinspektionen svarar för.

Andra systemviktiga institut än sådana som avses i 1 mom. ska utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag ha konsoliderat kärnprimärkapital enligt denna paragraf om Finansinspektionen svarar för den gruppbaserade tillsynen över kreditinstitutet.

Finansinspektionen ska dela in de kreditinstitut som avses i 1 mom. i fem klasser, för vilka buffertkravet enligt följande tabell ska beräknas som en procentandel av totala riskvägda exponeringsbelopp:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Klass</th>
<th>Buffertkrav</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>0 %</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>0,5 %</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>1,0 %</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>1,5 %</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>2,0 %</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Finansinspektionen ska i enlighet med 4 mom. dela in de kreditinstitut som avses i 1 mom. i fem klasser, för vilka bufferkravet i enlighet med följande tabell ska beräknas som en procentandel av totala riskvägda exponeringsbelopp:

Finansinspektionen ska på sina websidor offentliggöra principerna för tillämpning av denna paragraf, de kreditinstitut som paragrafen ska tillämpas på samt, i fråga om varje sådant kreditinstitut, det buffertkrav som ska tillämpas med stöd av denna paragraf, som en procentandel enligt 3 mom.

Finansinspektionen ska årligen justera det buffertkrav som i enlighet med denna paragraf har beräknats för varje kreditinstitut. Om kreditinstitutet överskrider eller underskrider den gräns som föreskrivs i 1 mom. eller om kapitalkravet som avses i denna paragraf förändras, ska Finansinspektionen fatta ett beslut om saken. Om de krav som tillämpas på institutet skärps med anledning av beslutet ska Finansinspektionen i beslutet ange en tid på minst sex månader inom vilken institutet ska uppfylla de krav som följer av beslutet.

9 §

**Samordning av buffertkrav för systemviktiga institut**

Om det är möjligt att tillämpa buffertkrav enligt såväl 7 som 8 § på ett kreditinstitut är institutet tvungen att uppfylla endast det högre av kraven.

10 §
Underskridande av buffertkrav

Med avvikelse från vad som föreskrivs i 11 kap. 8 § är ett kreditinstitut som lämnar endast det kapitalkrav uppfyllt som avses i detta kapitel, skyldigt att stärka sin kapitalbas genom att begränsa vinstutdelningen enligt 2 mom.

Det minimibelopp som enligt 1 mom. krävs för att stärka kapitalbasen ska beräknas så att beloppet av de utdelningsbara tillgångarna multipliceras med någon av koefficienterna i följande tabell. Då buffertkravet underskrids ska underskrivningens relativa andel av kvalitativa kravet ange koefficienten varmed de utdelningsbara tillgångarna ska multipliceras för att ange det minimibelopp varmed kapitalbasen ska stärkas. Koefficienten bestäms enligt följande:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Underskrivningens relativa andel</th>
<th>Koefficient</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0 - under 25 procent</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>25 - under 50 procent</td>
<td>0,2</td>
</tr>
<tr>
<td>50 - under 75 procent</td>
<td>0,4</td>
</tr>
<tr>
<td>75 - under 100 procent</td>
<td>0,6</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Ett kreditinstitut som avses i 1 mom. ska inom fem vardagar eller, med tillstånd av Finansinspektionen, inom 10 vardagar efter att det konstaterat att det inte uppfyller buffertkravet, i enlighet med 11 kap. 7 § upprätta och tillställa Finansinspektionen en plan varav framgår vilka åtgärder kreditinstitutet ämnar vidta för att uppfylla kravet.

Om kreditinstitutet inte inom utsatt tid har tillställt Finansinspektionen en plan som uppfyller de i momentet angivna förutsättningarna, kan Finansinspektionen alla kreditinstitut ett buffertkrav enligt 11 kap. 6 §. Ett buffertkrav enligt detta moment får inte överskrida det belopp varmed kreditinstitutets kapitalbas enligt 1 § underskrider summan av minimikapitalbaskravet enligt EU:s tillsynsförordning och konsoliderad kapitalbasen, och detta belopp multipliceras med stöd av 11 kap. 6 § ställt buffertkrav.

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om skyldigheten att i enlighet med 2 mom. stärka kapitalbasen och om sådana rapporter till Finansinspektionen som behövs för tillsynen samt om de krav som ställs på innehållet i en plan som avses i 3 mom.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om kapitalbas och kapitalkrav gäller också konsoliderade buffertkrav och konsoliderad kapitalbas.

Övriga krav på finansiell ställning

11 §
Exponering mot kunder

I EU:s tillsynsförordning föreskrivs om rapportering av kreditinstitutets exponeringar och konsoliderade exponeringar, om begränsningar som gäller exponeringar och konsoliderade exponeringar samt om de kvalitativa krav som ska ställas på exponeringar och konsoliderade exponeringar.

Genom förordning av finansministeriet föreskrivs om sådana exponeringar mot kunder som enligt artikel 493 i EU:s tillsynsförordning inte behöver beaktas.

Undantag som avses i artikel 400.3 c i EU:s tillsynsförordning kan endast med Finansinspektionens tillstånd tillämpas på exponeringar mot kreditinstitutets moderföretag eller mot övriga dotterföretag till moderinsti- tutet.

12 §
Offentliggörande av information om finansiell ställning

Kreditinstitut ska offentliggöra information om sin finansiella ställning så som föreskrivs i del åtta i EU:s tillsynsförordning.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. ska kreditinstitutet, om det inte någon annanstans i lag föreskrivs om motsvarande skyldighet, i samband med sitt bokslut lämna följande information om varje annat land där kreditinstitutet eller dess holdingföretag har en filial eller ett dotterföretag:

1) filialens och dotterföretagets etableringsstat, dotterföretagens namn och arten av den affärsverksamhet som bedrivs i etableringsstaten,
2) den sammanlagda avkastningen av verksamhet som avses i 1 punkten,
3) det sammanlagda antalet anställda inom verksamhet som avses i 1 punkten, räknat i årsverken,
4) den sammanlagda vinsten eller förlusten före skatt,
5) den sammanlagda inkomstskatten under räkenskapsperioden,
6) mottaget offentligt kapitalstöd samt det sammanlagda beloppet lån och garantier som beviljats av offentliga organisationer.

Om ett kreditinstitut eller dess holdingföretag i en etableringsstat som avses i 2 mom. har minst en filial och ett dotterföretag eller minst två dotterföretag, ska från det sammanlagda antalet som avses i 2 mom. 2 och 4 punkten dras av sådana betydande avkastningar och kostnader som orsakats av affärstransaktioner mellan koncernföretag som är verksamma i etableringsstaten.

Utöver vad som föreskrivs i 1 och 2 mom. ska kreditinstitutet, om det inte någon annanstans i lag föreskrivs om motsvarande skyldighet, i sin verksamhetsberättelse årligen uppge redovisad avkastning.

Finansinspektionen ska utan dröjsmål till Europeiska kommissionen rapportera information enligt 2 mom. om varje kreditinstitut som avses i 8 §.

Närmare bestämmelser

13 §

Finansinspektionens befogenhet att meddela föreskrifter

Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om verkställigheten av 4—10 och 12 § i detta kapitel.

11 kap.

Tillsyn över finansiell ställning

Uppföljning av finansiella verksamhetsförutsättningar

1 §

Rapporteringsskyldighet

Kreditinstitutet ska kvartalsvis till Finansinspektionen rapportera sådan information om sin finansiella ställning som föreskrivs det bufferkrav som anges i 10 kap. 3 §, om inte något annat följer av effektiviserad tillsyn enligt 3 § 3 mom. i detta kapitel eller av den utvidgade skyldigheten att rapportera information enligt 10 § 2 punkten i detta kapitel. Till övriga delar finns bestämmelser om att rapportera information i EU:s tillsynsordning.

2 §

Kapitaltächnings- och likviditetsbedömning

Finansinspektionen ska regelbundet bedöma om ett kreditinstitut uppfyller de krav som anges i 9 och 10 kap. samt i EU:s tillsynsordning. I fråga om bedömningens omfattning och frekvens ska beaktas verksamhetens art, omfattning och komplexitet samt den betydelse som kreditinstitutet har för stabiliteten på finansmarknaden. Bedömningen ska göras minst en gång per år i fråga om kreditinstitut som avses i 3 § 2 mom.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. ska bedömningen åtminstone omfatta

1) kreditinstitutets stresstest, om kreditinstitutet använder interna modeller för beräkning av kapitalbaskrav för kreditrisk eller marknadsrisk,
2) kreditinstitutets koncentrationsrisiker och hanteringen av dem, motpartsriskernas geografiska spridning samt hanteringen av eventuella spridningseffekter i samband med riskhanteringen också i andra avseenden än vad som i EU:s tillsynsordning föreskrivs om begränsning av stora exponeringar mot kunder,
3) principerna för hantering av restrisiker som orsakas av användning av metoder för kreditriskreducering,
4) kapitalbaskravet för exponeringar som orsakas av värdepapperiserade poster samt inverkan av transaktioner som innebär att för kreditinstitutet eventuellt återstår en direkt eller indirekt exponering mot sådana poster,
5) likviditetsrisker samt principer för analys och hantering av sådana samt den plane-
rade finansieringens tillräcklighet och eventuella inverkan på finansieringssystemets stabilitet i de EES-stater där kreditinstitutet bedriver verksamhet,

6) frågan om huruvida handelslagret har värdberats tillräckligt försiktigt, så att kreditinstitutet inte drabbas av väsentliga förluster om det inom en kort tid måste avyttra eller säkra sina positioner i handelslagret,

7) en beräkning av de sammanlagda riskvägda tillgångarna i balansräkningen på basis av bruttosoliditetsgraden, risken för alltför låg bruttosoliditet, systemrisken och andra indikatorer på balansrisker,

8) kreditinstitutets affärsmodell,

9) principerna för kreditinstitutets förvaltning samt styrelsemötena och verkställande direktörens förutsättningar att utföra sitt uppdrag.

Om utfallet av en ränterisk som avses i 2 mom. 1 punkten kan leda till att kreditinstitutets kapitalbas eller konsoliderade kapitalbas minskar med mer än 20 procent i en situation där räntorna plötslig stiger eller faller med minst två procentenheter, ska Finansinspektionen kräva att kreditinstitutet redogör för vilka åtgärder det ämnar vidta med anledning av ränterisken. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om hur ett riskutfall som avses i detta moment ska anges.

Finansinspektionen ska, med beaktande av verksamhetens art, omfattning och komplexitet, i sin tillsynsverksamhet främja den interna kontrollen av kundernas kreditvärdighet och användningen av interna kreditbetyg vid kapitalutvärderingen, i synnerhet i fråga om motpartskris och specifika risker i anslutning till värdepapper som är föremål för handel samt användningen av interna metoder för kreditinstitutets likviditetshantering.

3 §

Tillsynsprogram

Finansinspektionen ska varje år genom ett beslut för de kreditinstitut som står under dess tillsyn fastställa ett tillsynsprogram varav framgår hur och i vilken omfattning tillsynen över varje kreditinstitut kommer att ske under året. Av programmet ska dessutom framgå vilka kreditinstitut som kommer att bli föremål för effektiverad tillsyn enligt 3 mom. samt vilka inspektioner som kommer att utföras i kreditinstitutet samt i deras utländska filialer och dotterbolag.

I den plan som avses i 1 mom. ska Finansinspektionen ange

1) alla kreditinstitut i vilka det enligt stresstester eller bedömning enligt 2 § finns allvarliga hot mot institutets fortsatta verksamhet eller i vilka man har brutit mot lag,

2) alla globalt systemviktiga institut,

3) andra kreditinstitut som det enligt Finansinspektionens åsikt är skäl att ta med i planen.

Med effektiverad tillsyn enligt 1 mom. avses

1) att ett kreditinstitut inspekteras oftare än brukligt,

2) att det för kreditinstitutet tillsätts ett ombud enligt 29 § i lagen om Finansinspektionen eller att en annan representant för Finansinspektionen fortlöpande är närvarande i kreditinstitutet,

3) frekventare och mera detaljerad rapportering än brukligt om kreditinstitutets finansiella ställning,

4) bedömning av kreditinstitutets strategier och verksamhetsplaner oftare än brukligt,

5) granskning av enskilda risker eller riskområden.

4 §

Stresstester

Finansinspektionen ska vid behov genomföra stresstester på kreditinstitut för att underlätta bedömning enligt 2 § i detta kapitel.

5 §

Löpande tillsyn över interna metoder

Finansinspektionen ska med jämna mellanrum och minst vart tredje år granska att kreditinstitut som i enlighet med EU:s tillsyns förordning fått tillstånd att använda interna metoder för beräkning av riskvågda exponeeringar eller kapitalbaskraven, uppfyller förutsättningarna för beviljande av tillstånd och att metoderna också i övrigt är tillräckliga.
och lämpliga, i synnerhet med beaktande av eventuella förändringar i institutets verksamhet samt avvikelsen mellan resultaten från tillämpningen av de interna metoderna på den referensportfölj som avses i 3 mom. och motsvarande resultat från andra kreditinstitut.

Om de interna metoderna som avses i denna paragraf inte uppfyller kraven i EU:s tillsynsförordning eller inte i tillräcklig utsträckning täcker kreditinstitutets exponeringar eller om kapitalbaskravet som beräknats i enlighet med 3 mom. omotiverat och mycket avviker från övriga kreditinstituts på motsvarande sätt beräknade kapitalbaskrav, kan Finansinspektionen kräva att kreditinstitutet gör ändringar i metoderna eller återkalla sitt tillstånd, om kreditinstitutet inte inom den tidsfrist som Finansinspektionen satt ut har ändrat metoderna. Finansinspektionen ska vid tillämpning av denna paragraf beakta Eupesiska bankmyndighetens utredningar om harmonisering av interna metoder samt de mål som ställs för användningen av interna metoder.

Ett kreditinstitut som avses i 1 mom. ska minst en gång per år i enlighet med den internmetod som kreditinstitutet använder beräkna kapitalbaskravet för en referensportfölj som Europeiska bankmyndigheten definierat. Resultaten av beräkningarna enligt denna paragraf och de beräkningsmetoder som använts ska meddelas till Finansinspektionen och Europeiska bankmyndigheten på det sätt som dessa bestämmer.

Vad som föreskrivs i denna paragraf ska inte tillämpas på beräkning av kapitalbaskravet för täckning av operativa risker.

6 §

Buffertkrav enligt prövning

Finansinspektionen ska, om ett kreditinstitutets kapitalbas i förhållande till totalexponeringen inte kan säkerställas på ett ändamålsenligt sätt, bestämma en högre kärnprimärkapitalnivå för institutet än vad som föreskrivs i EU:s tillsynsförordning. Ett buffertkrav enligt denna paragraf kan fastställas för högst tre år åt gången.

Finansinspektionen kan ställa buffertkrav enligt denna paragraf om

1) Finansinspektionen på basis av en bedömning enligt 2 § eller en bedömning på grunder som ställts på förhand anser att
   a) kreditinstitutets kapitalbas inte räcker för att uppfylla det kapitalbehov som kreditinstitutet enligt 9 kap. har beräknat för sin totalexponering, eller om
   b) kreditinstitutet har bedömt sitt ovan nämnda kapitalbehov och sitt därpå baserade kapitalmål eller det kapitalbas som krävs för täckningen av de stora exponeringar mot kunder som avses i EU:s tillsynsförordning på ett väsentligt bristfälligt eller felaktigt sätt exponering eller täckning av stora exponeringar mot kunder förutsätter, eller om

2) Finansinspektionen efter ett stressstest enligt 4 § gör bedömningen att kreditinstitutets kapitalbas under de följande tolv månaderna sannolikt underskrider det belopp som krävs enligt denna lag eller EU:s tillsynsförordning, eller om Finansinspektionen annars har vägande skäl att anta att beloppet underutskrider.

Finansinspektionen kan dessutom fastställa buffertkrav enligt denna paragraf till den del som kreditinstitutet har sådana tillgångar eller åtaganden utanför balansräkningen som är förenade med risker för vilka något kapitalkrav inte har ställts i 10 kap. eller i EU:s tillsynsförordning på ett väsentligt bristfälligt eller felaktigt sätt exponering eller exponering för vilka har fastställts uppengart otillräckliga kapitalkrav.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. kan Finansinspektionen under de förutsättningar som föreskrivs i 1 mom., på basis av ett sådant kreditinstitutets gruppbaserade finansiella ställning som är föremål för tillsyn, ålägga detta ett konsoliderat buffertkrav.

Finansinspektionen ska vid tillämpningen av denna paragraf beakta

1) att kvaliteten är tillräckligt hög på de förfaranden genom vilka det säkerställs att kreditinstitutets interna kapital enligt 9 kap. § är tillräckligt samt kreditinstitutets målsättning för kapitalbasens storlek enligt den nämnda paragrafen,
2) att kreditinstitutets administrations-, styrnings- och riskhanteringssystem över huvud taget är tillräckligt effektiva,
3) de risker som kreditinstitutets verksamhet eventuellt utgör för hela det finansiella systemets stabilitet.
7 §  

Skyldighet att öka kapitalbasen

Om ett kreditinstitutets kapitalbas eller konsoliderade kapitalbas sjunker under det belopp som avses i EU:s tillsyns förordning eller i denna lag, ska kreditinstitutet eller holdingföretaget utan dröjsmål rapportera detta till Finansinspektionen, lägga fram en plan för hur kapitalbaskravet och kravet på konsoliderad kapitalbas ska uppfyllas samt vidta åtgärder för att genomföra planen. Finansinspektionen ska, efter att ha fått den rapport som avses ovan eller annars ha fått kännedom om att kapitalbasen eller den konsoliderade kapitalbasen har sjunkit under den angivna gränsen, sätta ut en tid inom vilken kravet på kreditinstitutets kapitalbas och konsoliderade kapitalbas ska vara uppfyllt, vid avseende att koncessionen återkallas. Om kravet inte heller efter den utsatta tiden har uppfyllts kan Finansinspektionen besluta återkalla koncessionen.

Om kreditinstitutet är ett i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsett företag med ägarintresse i ett finans- och försäkringskonglomerat, eller dotterföretag till ett sådant konglomerats moderföretag och konglomeratets kapitalbas sjunker under det minimibelopp som avses i den lagens 19 §, ska 1 och 2 mom. i denna paragraf tillämpas på kreditinstitutet och på företag inom dess finansiella företagsgrupp. Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 1 mom. begära yttranden från de övriga centrala tillsynsmyndigheter som avses i den lagen.

I 10 kap. 3 § föreskrivs om begränsningar i användningen av vinstdel med kapitalbasen sjunker under det belopp som krävs enligt 10 § i nämnda kapitel.

8 §  

Utdelningsrestriktioner som föranleds av kapitalbasen

Om ett kreditinstitutets kapitalbas eller konsoliderade kapitalbas underskriver det kapitalkrav som avses i EU:s tillsyns förordning eller i 6 §, får kreditinstitutet inte dela ut vinst eller annan avkastning på det egna kapitalet och inte heller använda vinstdel för inlösen eller för annat förvärv av egna aktier, om inte Finansinspektionen av något särskilt skäl beviljar undantag för en viss tid.

I fråga om den rätt till utdelning som tillkommer aktieägarna i ett sådant finansiellt institut i aktiebolagsform som hör till kreditinstitutets finansiella företagsgrupp ska, trots vad som föreskrivs i 1 mom., tillämpas 13 kap. 7 § i aktiebolagslagen.

Om kreditinstitutet är ett i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsett företag med ägarintresse i ett finans- och försäkringskonglomerat eller om institutet är dotterföretag till ett sådant konglomerats moderföretag och konglomeratets kapitalbas sjunker under det minimibelopp som avses i den lagens 19 §, ska 1 och 2 mom. i denna paragraf tillämpas på kreditinstitutet och på företag inom dess finansiella företagsgrupp. Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 1 mom. begära yttranden från de övriga centrala tillsynsmyndigheter som avses i den lagen.

I 10 kap. 3 § föreskrivs om begränsningar i användningen av vinstdel med kapitalbasen sjunker under det belopp som krävs enligt 10 § i nämnda kapitel.

9 §  

Tillägskrav på likviditeten

Utöver vad som föreskrivs i EU:s tillsyns förordning ska Finansinspektionen, om det inte annars är möjligt att säkerställa ett kreditinstitutets likviditet, ställa kvalitativa och kvantitativa krav på likviditeten, om Finansinspektionen på basis av en bedömning enligt 2 § anser att hanteringen av kreditinstitutets likviditet är förenad med brister som äventyrrar kreditinstitutets förmåga att svara för sina förpliktelser.

Kraven kan ställas för högst tre år i sänder.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. kan Finansinspektionen under de förutsättningar som nämns i 1 mom. på basis av den konsoliderade finansiella ställningen hos ett kreditinstitut som är föremål för gruppbaserad tillsyn ålägga kreditinstitutets konsoliderade kapitalbas sjunker under det belopp som avses på likviditeten. Finansinspektionen ska vid tillämpningen av denna paragraf beakta

1) att kvaliteten på kreditinstitutets interna process för hantering av likviditeten är tillränglig,
2) att kreditinstitutets administrations-, styrnings- och riskhanteringssystem är tillräckligt effektiva från allmän synpunkt,
3) de risker som kreditinstitutets verksamhet eventuellt utgör för hela det finansiella systemets stabilitet.

10 §

Finansinspektionens övriga särskilda befogenheter vid tillsynen över soliditet och likviditet

Om det inte på något annat ändamålsenligt sätt är möjligt att säkerställa att ett kreditinstituts kapitalbas eller likviditet är tillräcklig i förhållande till den totala exponeringen, kan Finansinspektionen utöver vad som föreskrivs i detta kapitels 6—9 § och i lagen om Finansinspektionen, på de grunder som föreskrivs i 6 § 5 mom.

1) begränsa summan av kreditinstitutets och till dess finansiella företagsgrupp hörande företags tillräckligt perioden hänförda, resultatrelaterade löner och ersättningar samt avtalsbaserade pensioner i förhållande till företagets avkastning under räkenskapsperioden; vad som föreskrivs i detta moment ska inte tillämpas på löner, ersättningar och pensioner som betalas enligt bindande avtal som gäller när denna lag träder i kraft,
2) kräva att kreditinstitutet regelbundet rapporterar sådan information om kreditinstitutets och till dess finansiella företagsgrupp hörande företagens soliditet och likviditet som avses i EU:s tillsynsförordning och i denna lag, i större utsträckning och mer frekvent än vad som krävs i den nämnda förordningen eller i denlaga eller i bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av dem som gäller när denna lag träder i kraft,
3) kräva att kreditinstitutet regelbundet rapporterar sådan information om kreditinstitutets och dess finansiella företagsgrupp hörande företagens soliditet och likviditet som avses i EU:s tillsynsförordning och i denna lag, i större utsträckning och mer frekvent än vad som krävs i den nämnda förordningen.

11 §

Samtidig tillämpning av befogenheter på flera kreditinstitut

Om Finansinspektionen tillämpar 6 eller 9 § på ett eller flera kreditinstitut, kan Finansinspektionen också utan en bedömning enligt 2 § vidta samma åtgärder enligt 6, 9 och 10 § i fråga om andra kreditinstitut vilkas affärsverksamhet och risker motsvarar de först förstnämnda kreditinstitutens affärsverksamhet och risker.

12 §

Offentliggörande av tillsynsprinciper och tillämpliga bestämmelser

Finansinspektionen ska
1) offentliggöra de allmänna principerna för bedömning enligt 2 §,
2) hålla sådan information tillgänglig för allmänheten som avser bestämmelserna i 10 kap. och detta kapitel, de författningar och bestämmelser som har utfärdats med stöd av dem samt vilka reglerings- och tillämpningsalternativ enligt Europeiska unionens lagstiftning som tillämpas i Finland,
3) hålla sådan statistik tillgänglig för allmänheten som avser tillämpning av 10 kap. och detta kapitel samt författningar och bestämmelser som har utfärdats med stöd av dem.

13 §

Gemensamt beslutsfattande om tillsyn över finansiell ställning

Om Finansinspektionen svarar för den gruppbaserade tillsynen över ett kreditinstitut till vars finansiella företagsgrupp hör ett eller flera utländska EES-kreditinstitut, ska Finansinspektionen med tillsynsmyndigheten i ett sådant EES-kreditinstituts hemstat försöka nå samförstånd i fråga om tillämpningen av 2 och 3 § på kreditinstitutets gruppbaserade interna kapitalutvärdering. Finansinspektionen ska begära ett utlåtande om saken från Europeiska bankmyndigheten, om någon av de myndigheter som avses i detta moment begär det.

Om samförstånd angående tillämpningen av 2 eller 3 § inte har nåtts inom fyra måna-
der efter att Finansinspektionen har gjort en sådan utvärdering som avses i 2 § 1 mom. och delgett denna till de myndigheter som avses i 4 mom. i denna paragraf, får Finans-
inspektionen ensam fatta beslut om tillämp-
ning av 2 och 3 § på kreditinstitutets grupp-
baserade interna kapitalutvärdering. Finans-
inspektionen ska utan dröjmal delge den ut-
värdering som avses i 2 § och det beslut om
fastställande av ett tillsynsprogram som av-
ses i 3 § till de myndigheter som avses i 3 mom. Om Finansinspektionen eller någon
annan av de behöriga myndigheter som avses
i det momentet inom den fyra månaders tids-
frist som föreskrivs i detta moment har hän-
skjutit ärendet till Europeiska bankmyndig-
heten så som föreskrivs i artikel 19 i Europe-
ska banktillsynsförordningen, ska Finansin-
spektionen invänta Europeiska bankmyndig-
hetens avgörande och handla i enlighet med
det.

Om en utländsk EES-tillsynsmyndighet
svarar för den gruppbaserade tillsynen över ett kreditinstitut till vars finansiella företags-
grupp hör ett eller flera företag som regleras
i den andra EES-statens lagstiftning, ska Fi-
nanmsinspektionen höra den utländska EES-
tillsynsmyndigheten innan den gör en sådan
utvärdering som avses i 2 § eller fattar ett så-
dant beslut som avses i 3 §. Om Finansin-
spektionen eller en annan behörig myndighet som svarar för tillsynen över ett företag som
hör till den finansiella företagsgruppen har hänskjutit ärendet till Europeiska bankmyndig-
heten så som föreskrivs i artikel 19 i Europe-
ska banktillsynsförordningen, ska Finansin-
spektionen invänta Europeiska bankmyndig-
hetens avgörande och handla i enlighet med
det.

Utvärderingar och beslut som avses i 1 och
3 mom. ska årligen omprövas med takttagan-
de av vad som föreskrivs i denna paragraf el-
er av särskilda skäl oftare än så, om en sådan
utländsk EES-tillsynsmyndighet som avses i denna paragraf begräns det.

Om Europeiska bankmyndigheten har om-
betts ge ett yttrande i ett sådant fall som av-
ses i 1 mom. eller vid tillämpning av 3 mom.,
ska Finansinspektionen beakta yttrandet i sitt
beslut och, om beslutet avsevärt avviker från
yttrandet, motiverat avvikelsen.

Informationsutbyte i krisssituationer

Om Finansinspektionen svarar för den grupp-
baserade tillsynen över ett kreditinstitut
till vars finansiella företagsgrupp hör ett eller
flera företag som regleras i en annan EES-
stat, ska Finansinspektionen utan dröjmal
underrätta en sådan annan EES-stats myn-
dighet som avses i 71 § 1 mom. 3 och
11 punkten om krisssituationer som avses i ar-
tikel 18 i förordningen om inrättande av Eu-
ropeiska bankmyndigheten och om därmed
jämförbara krisssituationer samt ge myndig-
heterna den information som de behöver för att
sköta sina uppgifter.

Med företag som regleras ovan i 1 mom.
avses sådana i andra EES-staters auktoriser-
de företag som motsvarar kreditinstitut enligt
denna lag, värdepappersföretag enligt lagen
om investeringstjänster, fondbolag enligt la-
gen om placeringsfonder (48/1999), AIF-
författare enligt lagen om förvaltare av alter-
nativa investeringsfonder (162/2014), försäk-
ringsbolag enligt försäkringsbolagslagen
(521/2008) och betalningsinstitut enligt lagen
om betalningsinstitut (279/2010).

Överföring av grupptillsynsuppgifter till
andra tillsynsmyndigheter

Finansinspektionen kan med tillsynsmynd-
heterna i en eller flera andra EES-stater avta
att som ansvarig myndighet för den
gruppbaserte tillsynen ska verka en annan
EES-tillsynsmyndighet och att på den grupp-
baserade tillsynen ska tillämpas den andra
statsen lagstiftning. En förutsättning för avtal
som avses i detta moment är att den finansi-
ella företagsgruppens moderföretag inte är ett
finländskt kreditinstitut.

Finansinspektionen kan med en eller flera
EES-staters tillsynsmyndigheter avta att
Finansinspektionen ska vara den myndighet
som ansvarar för den gruppbaserade tillsynen
över en sådan finansiell företagsgrupp som
avses i 1 kap. 16 § och att finsk lag ska tillämpas på den gruppbaserade tillsynen. En förutsättning för avtal som avses i detta moment är att till den finansiella företagsgruppen hör minst ett finländskt kreditinstitut.

En förutsättning för avtal enligt 1 och 2 mom. är att det föreligger vägande skäl att ordna effektiv gruppbasad tillsyn. Finansinspektionen ska med anledning av avtalet upprätta ett skriftligt tillsynspratkol som undertecknas av samtliga myndigheter som svarar för tillsynen över de kreditinstitut och värdepappersföretag som hör till den finansiella företagsgruppen avses i 1 och 2 mom. Finansinspektionen ska delge tillsynspratkollet till den finansiella företagsgruppens moderföretag, till Europeiska kommissionen och till Europeiska bankmyndigheten.

Närmare bestämmelser

16 §

Finansinspektionens behörighet att meddela föreskrifter

Finansinspektionen meddela sådana närmare föreskrifter om de finansiella förutsättningarna för kreditinstitutsverksamhet enligt 9 och 10 kap. och om skyldigheten att regelbundet informera dem, som försätts för genomförande av kreditinstitutstjänstområdet och EU:s tillsynsordning.

12 kap.

Bokslut, delårsrapport och revision

1 §

Bestämmelser som tillämpas på upprättande av bokslut

Ett kreditinstituts bokslut ska upprättas och offentliggöras enligt detta kapitel samt enligt finansministriets förordning och Finansinspektionens föreskrifter samt utfärdats med stöd av kapitlet. På kreditinstitut tillämpas dessutom bokföringslagen och bestämmelser som utfärdats med stöd av den när något annat inte föreskrivs i denna lag eller i finansministriets förordningar som utfärdats med stöd av den eller någon annanstans i lag. På affärsbanker och kreditinstitut i aktiebolagsform tillämpas dessutom bokslutsbestämmelserna i aktiebolagslagen och på andelsbanker samt övriga kreditinstitut i andelslagsform bokslutsbestämmelserna i lagen om andelslag när något annat inte föreskrivs nedan. På kreditinstitut tillämpas inte 8 kap. 11 § i aktiebolagslagen eller 8 kap. 11 § i lagen om andelslag. Vad som är detta kapitel föreskrivs om bokslut ska tillämpas på den helhet som omfattar handlingar som ingår i och har bifogats bokslutet, om inte annat föreskrivs nedan.

Vid upprättande av bokslut för kreditinsti tut tillämpas inte bokföringslagen 1 kap. 4 § 1 mom. om räkenskapsperiod, 3 kap. 1 § 3 mom. om begränsning av skyldigheten av upprätta finansieringsanalys och 4 mom. om verksamhetsberättelse, 2 § 2 mom. om tillstånd att avvika från bestämmelserna om upprättande av bokslut och 6 § om tiden för upprättande av bokslut, 4 kap. 1 § om definitionen på omsättning, 3 § om definitionen på omsättning och finansiell tillgång som underlag för och rörliga aktiviteter och 4 § om definitionen på omsättning och finansiell tillgång samt 5 kap. 2 § om hur fordringar, finansiella tillgångar och skulder tas upp i balansräkningen, 2 a § om närvarande av finansiella instrument och hur de ska tas upp i bokslutet, 4 § om redovisning av vinst och 4 § om periodisering av anskaffningsutgiften för omsättningstillgångar. Därvid ska inte heller tillämpas vad som i 8 kap. 1 § 1 mom., 3 och 4 §, 5 § 3 mom. 2 punkten och 6 § i aktiebolagslagen föreskrivs om eget kapital, bokslut, verksamhetsberättelse och koncern eller i 8 kap. 1 § 1 mom., 3 och 4 § samt vad som i 5 § 3 mom. 3 punkten och 6 § i lagen om andelslag föreskrivs om eget kapital, bokslut, verksamhetsberättelse och koncern.

Vid upprättande av koncernbokslut för kreditinsti tut tillämpas inte bokföringslagen 6 kap. 1 § 3 mom. om skyldighet för småbokföringsskyldiga att upprätta koncernbokslut, 2 § 2 mom. om finansieringsanalys och 2 § 3 mom. om verksamhetsberättelse för
koncerner, 7 § 6 mom. om hur små koncerner ska dela upp avskrivningsdifferensen och reserver samt 9 § om tillämpning av poolningsmetoden och inte heller 8 kap. 9 § 1 mom. i aktiebolagslagen samt 8 kap. 9 § 1 mom. i lagen om andelslag. Vid upprättande av koncernbokslut tillämpas 6 kap. 4 § 2 och 3 mom. i bokföringslagen, i den omfattning som de därav angivna beräkningsprinciperna och lagrummen med stöd av 2 mom. ska tillämpas på kreditinstitut.

Vad som föreskrivs i 3 kap. 9 och 11 § i bokföringslagen, 8 kap. 10 § i aktiebolagslagen och 8 kap. 10 § i lagen om ochelslagen i den omfattning den dem ska tillämpas på registrering eller annat offentliggörande av kreditinstitutets eller holdingföretags bokslut.

2 §

Närmare bestämmelser, föreskrifter, anvisningar, yttranden och undantag

Genom förordning av finansministeriet utfärdas närmare bestämmelser om hur finansiella instrument och förvaltningsfastigheter samt förändringar i deras värden ska upptas i bokslutet, om balans- och resultaträkningens uppställningsformer och om finansieringsanalys, om upplysningar som ska ges i noterna till balans- och resultaträkningen samt om finansieringsanalys, om upplysningar som ska ges i noterna till balans- och koncernresultaträkningen samt om kreditinstitutets och koncernens finansieringsanalys, om upplysningar som ska ges i noterna till koncernresultaträkningen samt om kreditinstitutets och koncernens finansieringsanalys, samt om specifikationer till balansräkningen och noterna.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om hur bokslut för kreditinstitut ska upprättas. Finansinspektionen kan genom sina föreskrifter begränsa rätten att bokföra räntes- och hyresinkomster som grundar sig på sådana fordringar eller finansiella leasingavtal, vilkas till betalning förfallna räntor, amorteringar och hyror vid bokslutstidpunkten har varit obetalda en längre tid än den som nämns i Finansinspektionens föreskrifter eller som till följd av gäldenärens konstaterade fallissemang sannolikt inte kommer att betalas. Finansinspektionen ska innan den meddelar dessa föreskrifter begära yttrande från finansministeriet och bokföringsnämnden.

Om Finansinspektionens anvisningar eller yttranden om hur de i detta kapitel, i aktiebolagslagen, i lagen om andelslagen, i lagen om andelslagen, i lagen om andelslagen, ska Finansinspektionen begära yttrande från bokföringsnämnden enligt 8 kap. 2 § i bokföringslagen innan den ger anvisning eller yttrar sig.

Finansinspektionen kan på ansökan av ett kreditinstitut av särskilda skäl för viss tid bevilja undantag från tiden för upprättande av bokslut, förvaring av bokföringsmaterial utomlands samt från räkenskapsperioden för ett inhemskt dotterföretag som ingår i ett sammanställt koncernbokslut. En förutsättning för sådana undantag är att de inte står i strid med Europeiska gemenskapernas rättsakter om kreditinstitut.

3 §

Räkenskapsperiod

Räkenskapsperioden är ett kalenderår. När affärsverksamheten inleds eller avslutas får räkenskapsperioden vara kortare eller längre än ett kalenderår, dock högst 18 månader.

4 §

Upprättandetid

Bokslutet och verksamhetsberättelsen ska upprättas inom två månader från räkenskapsperiodens utgång.
5 §

Verksamhetsberättelse

Till bokslutet ska bifogas en verksamhetsberättelse med information om viktiga omständigheter som gäller verksamhetens utveckling. Verksamhetsberättelsen ska innehålla en kapitaltäckningsanalys med uppgifter om beloppet på den bokföringsskyldiges kapital enligt 10 kap. 1—3 § och kapitalkrav.

6 §

Värdering av finansiella instrument

Fordringar och derivatinstrument samt den bokföringsskyldiges aktier, andelar och andra finansiella instrument som tagits upp i balansräkningen under aktiva (finansiella tillgångar) ska tas upp i bokslutet till sitt verkliga värde per bokslutsdagen, om annat inte följer av 2—5 mom. Därtill ska de skulder som ingår i en handelsportfölj eller som är derivatinstrument värderas till sitt verkliga värde per bokslutsdagen, om inte annat följer av 4 mom.

Följande poster som hör till de finansiella tillgångarna ska med avvikelse från 1 mom. tas upp i bokslutet till anskaffningsvärdet eller, om postens värde per bokslutsdagen konstateras ha sjunkit under anskaffningsvärdet, till det nedskrivna anskaffningsvärdet:

1) krediter och med dem jämförbara finansiärsavtal som inte innehas för handel,
2) fordringsbevis som innehas till förfaldedagen,
3) aktier och andelar i dotterföretag och ägarintresseföretag samt egetkapitalinstrument som den bokföringsskyldige har satt i omlopp,
4) övriga finansiella tillgångar som Finansinspektionen bestämmer och som enligt de internationella redovisningsstandarder som avses i 7 a kap. 1 § i bokföringslagen inte ska värderas till sitt verkliga värde.

Andra skulder än de som nämns i 1 mom. ska i bokslutet tas upp till sitt nominella värde.

Med avvikelse från 1—3 mom. får ett kreditinstitut i bokslutet till sitt verkliga värde på bokslutsdagen ta upp också finansiella tillgångar som avses i 2 mom. 1 och 2 punkten samt andra poster än de som hör till skulder som avses i 1 mom., om beslutet om att permanent ta upp dessa poster till sitt verkliga värde fattas när posten tas upp i redovisningen första gången. En förutsättning för att en post ska tas upp till sitt verkliga värde är att:

1) till denna ansluter sig ett eller flera sådana inhärdade derivat som i bokföringen annars skulle värderas separat till sitt verkliga värde,
2) detta eliminerar inkonsekvenser i värderingen eller bokföringen eller
3) den är baserad på sådana beräkningar utifrån det verkliga värket som har gjorts i samband med riskhanteringen av de finansiella tillgångarna och skulerna eller den helhet som de utgör.

Om annat inte följer av 8 § ska som räkenskapsperiodens intäkt eller kostnad bokföras differensen mellan det verkliga värdet vid tidpunkten för bokslutet och bokslutsvärdet i föregående bokslut för de finansiella instrument som avses i 1 mom., eller om ett finansiellt instrument som ska värderas till sitt verkliga värde har anskaffats under räkenskapsperioden, differensen till anskaffningsvärdet.

Om en fordran eller skuld har betalats eller mottagits till ett högre eller lägre kapitalbelopp än dess nominella värde, ska fordran eller skulden vid tillämpningen av 3 och 4 mom. inte upptas till det nominella värdet utan i stället till det kapitalbelopp som betalades eller mottogs när fordran eller skulden uppkom. Den del av differensen mellan en sådan fordrans nominella värde och anskaffningsvärde som resulterar ska periodiseras och upptas som en ökning eller minskning av anskaffningsutgiften för fordran. På motsvarande sätt ska den kostnadsförda differensen mellan en skulds nominella värde och det vid skuldens uppkomst mottagna kapitalbeloppet i bokslutet periodiseras och upptas som en ökning eller minskning av skuldens bokförda värde.

7 §
Fonden för verkligt värde

Förändringar i det verkliga värdet ska tas upp i fonden för verkligt värde i det egna kapitalet, om

1) det är fråga om bokföring av ett finansiellt instrument som använts vid säkringsreduvising, varmed möjliggörs att hela värdeförändringen eller en del av den inte tas upp i resultaträkningen,
2) denna värdeförändring beror på nettoinvesteringar som kreditinstitutet gjort i utländska företag och kursändringar i däri ingående poster i utländsk valuta, eller
3) det är fråga om finansiella instrument som ska värderas enligt verkligt värde och som inte innehas för handel, med undantag för finansiella derivat.

En uppskjuten skatteskuld eller skattefordran som ingår i det förändrade verkliga värdet ska tas upp i balansräkningen med iakttagandet av särskild försiktighet.

Fonden för verkligt värde ska korrigeras när ett finansiellt instrument förfaller till betalning eller överläts.

8 §
Värdering av förvaltningsfastigheter

Förvaltningsfastigheter som tagits upp bland materiella tillgångar i balansräkningen får tas upp i bokslutet enligt sitt verkliga värde per bokslutsdagen.

Ett kreditinstitut som tillämpar 1 mom. ska värdera alla det egendom som avses i det momentet så som framgår av momentet.

Som räkenskapsperiodens intäkt eller kostnad bokförs differensen mellan det verkliga värdet vid bokslutstidpunkten och bokslutsvärdet i föregående bokslut för i 1 mom. avsedd egendom eller, om denna egendom har anskaffats under räkenskapsperioden, differensen till anskaffningsvärdet.

Uppskrivning enligt 5 kap. 17 § i bokföringslagen får göras endast för sådan i 1 mom. avsedd egendom som har värderats enligt anskaffningsvärdet i enlighet med 5 kap. 5 § i bokföringslagen.

9 §
Bundet och fritt eget kapital

Det bundna egna kapitalet består av aktie-, andels- eller grundkapital, tilläggskapital, tilläggsandelskapital, grundfond, reservfond, överkursfond, uppskrivningsfond, omvärderingsfond och fond för verkligt värde. Övriga fonder samt räkenskapsperiodens och de föregående räkenskapsperiodernas vinst hänförs till fritt eget kapital.

10 §
Koncernbokslut

En tillgång som enligt ett finansiellt leasingavtal har överförts till leasingtagaren ska i koncernbokslutet upptas som om den vore såld i fall koncernföretaget är leasinggivare, och som om den vore köpt, i fall koncernföretaget är leasingtagare.

Koncernens finansieringsanalys ska ingå i koncernbokslutet, och i den ska utredas anskaffningen och användningen av medel under räkenskapsperioden. Dessutom ska i moderbolagets verksamhetsberättelse tas in information om koncernens verksamhet och kapitaltäckning.

Koncernens dotter- eller ägarintresseföretag vars balansomslutning utgör mindre än en procent av moderföretagets senast fastställda balansomslutning och understiger 10 miljoner euro, får lämnas utanför det sammanställda koncernbokslutet. Om dotter- eller intresseföretagets balansomslutning sammanräknad med balansomslutningen för koncernens övriga dotter- och ägarintresseföretag utgör minst fem procent av koncernens balansomslutning, skall den ändå sammanställas med koncernbokslutet.

Om ett försäkringsbolag eller ett därmed jämförbart utländskt försäkringsföretag hör till ett kreditinstituts eller holdingföretags koncern, får koncernbokslutet utan hinder av detta kapitel upprättas i enlighet med 3 kap. i
lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om det är nödvändigt för att ge en rättvisande bild av resultatet av koncernens verksamhet och finansiella ställning.

11 §
Offentliggörande av bokslut och verksamhetsberättelse

Kreditinstitut och holdingföretag ska anmäla bokslutet och verksamhetsberättelsen för registrering inom två månader efter det att balansräkningen och resultaträkningen har fastställts. Tills anmälan ska fogas en kopia av revisionsberättelsen samt en styrelsemedlems eller verkställande direktörens skriftliga intyg om datum för fastställandet av bokslutet och om bolagsstämmans, andelstämmans, fullmäktiges, principalmöteets eller hypoteksföringenens stämmas beslut om kreditinstitutets vinst eller förlust.

Ett kreditinstitut ska, när två veckor har förflutit från det att resultaträkningen och balansräkningen fastställdes, hålla kopior av de i 1 mom. nämnda, senast fastställda handlingarna för kreditinstitutet och det holdingföretag eller kreditinstitut som är dess moderföretag framlagda för allmänheten på sitt kontor. Holdingföretaget ska dessutom hålla kopior av de handlingar som gäller företaget framlagda på sitt huvudkontor. Var och en som ber om en kopia av de framlagda handlingarna ska ges en sådan inom två veckor.

Moderföretaget ska på begäran ge kopior av bokslut och verksamhetsberättelse för dotterföretag som inte redovisats i koncernen, om de inte har anmänts för registrering enligt finsk lag.

Kreditinstitut och holdingföretag har rätt att av andra än myndigheter ta betalt för kopior enligt samma grunder som registermyndigheten när den tår betalt för motsvarande kopior.


I 9 § lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker föreskrivs om de till sammanslutningens centralinstitut hörende medlemskreditinstitutens skyldighet att hålla sammanslutningens konsoliderade bokslut till påseende.

12 §
Delårsrapport

En inlåningsbank ska för varje räkenskapsperiod som är längre än sex månader upprätta en delårsrapport för de sex första eller för de tre, sex och nio första månaderna, om inte annat följer av 7 kap. 10 § 1 mom. i värdepappersmarknadslagen. På delårsrapporten tillämpas 2 och 3 mom. samt 7 kap. 10 § 2 och 3 mom. i värdepappersmarknadslagen. Om inte annat följer av denna paragraf tillämpas en sådan inlåningsbanks delårsrapport på vilken 7 kap. 10 § i värdepappersmarknadslagen tillämpas dessutom vad som i den lagen i övrigt föreskrivs om delårsrapporten.

En inlåningsbanks delårsrapport ska innehålla en för den aktuella perioden upprättad resultaträkning och balansräkning eller, om inlåningsbanken är moderföretag i en koncern, en koncernresultaträkning och koncernbalansräkning samt en redogörelse för bankens eller koncernens resultatutveckling och för sådana betydande förändringar i tillgångarna och skulderna samt posterna utanför balansräkningen och i verksamhetsmiljön som inträffat under rapportperioden, för exceptionella omständigheter som påverkat resultatutvecklingen, för väsentliga händelser som inträffat efter rapportperioden samt för bankens eller koncernens sannolika utveckling under räkenskapsperioden. Delårsrapportens uppgifter ska vara jämförbara med uppgifterna för motsvarande rapportperiod under den föregående räkenskapsperioden.

Delårsrapporten ska offentliggöras inom två månader efter rapportperiodens utgång. Bestämmelserna om offentliggörande av bokslut och verksamhetsberättelse i 11 § 2
och 4 mom. tillämpas också på offentliggörande av delårsrapporter utöver vad som någon annanstans i lag föreskrivs om offentliggörande av delårsrapporter.

Bestämmelser om den skyldighet som centralinstitutet för sammanslutningen av inläningsbanker har att upprätta och offentliggöra delårsrapporter och årsrapporter för sammanslutningen finns i lagen om en sammanslutning av inläningsbanker.

Om ett holdingföretag är en inläningsbanks moderföretag ska på dess delårsrapporter tillämpas 1—3 mom. På en inläningsbank vars moderföretag i enlighet med denna paragraf offentliggör en delårsrapport ska inte tillämpas vad som föreskrivs ovan i denna paragraf, om inte annat föreskrivs någon annanstans i lag.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter samt ge anvisningar och yttranden om upprättande av delårsrapporter som avses i denna paragraf samt av särskilda skäl för viss tid bevilja undantag från bestämmelserna i denna paragraf, om detta inte äventyrar investerarnas eller insättarnas ställning. Frågor om föreskrifter, anvisningar, yttranden samt beviljande av undantag ska 2 § 2—4 mom. följas. I delårsrapporten ska nämnas om undantag har beviljats.

13 §

Tillämpning av bestämmelser om revision och revisorer

På kreditinstitutets revision och revisorers tillämpas revisionslagen (459/2007), och när det gäller kreditinstitut i aktiebolagsform dessutom aktiebolagslagen samt när det gäller kreditinstitut i andelslagsform dessutom lagen om andelslag, om inte något annat föreskrivs nedan.

På kreditinstitutets revision och revisorers tillämpas vad som i 25 § 1 mom. 8 punkten, 5 kap. och 40 § 2 mom. 1 punkten i revisionslagen föreskrivs om revision och revisorer i en sammanslutning som är föremål för offentlig handel.

På kreditinstitutets revisorers tillämpas inte 25 § 1 mom. 5 punkten i revisionslagen. En revisor ska emellertid underrätta Finansinspektionen om kredit som revisorn fått av kreditinstitutet eller ett företag inom samma koncern samt om borgensförbindelser, ansvarsförbindelser, säkerheter eller motsvarande förmåner som kreditinstitutet eller företaget har ställt eller beviljat till förmån för revisorn.

Vad som ovan i denna paragraf föreskrivs om revision av kreditinstitut och dess revisorer tillämpas på revision av holdingföretag och deras revisorer.

14 §

Revisorers behörighet

Av ett kreditinstituts och ett holdingföretags revisorer ska minst en vara en CGR-revisor eller CGR-sammanslutning som avses i 2 § 2 punkten i revisionslagen.

15 §

Finansinspektionsens skyldighet att förordna revisor samt särskild granskning och granskare

Finansinspektionen ska för kreditinstitut och deras holdingföretag förordna en revisor enligt 9 § i revisionslagen, 7 kap. 5 § i aktiebolagslagen och 7 kap. 7 § i lagen om andelslag samt förordna om särskild granskning och granskare enligt 7 kap. 7 § i aktiebolagslagen och 7 kap. 15 § i lagen om andelslag. När det gäller förordnande av revisor och särskild granskare i de ovan angivna fallen ska i övrigt tillämpas revisionslagen, aktiebolagslagen och lagen om andelslag. Finansinspektionen ska dessutom förordna en behörig revisor för ett kreditinstitut och dess holdingföretag, om institutet eller företaget inte har en revisor som uppfyller de i 14 § angivna kraven.

Ett kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster ska för varje kalenderår lämna Finansinspektionen ett revisorsytttrande om huruvida kreditinstitutets åtgärder vid
förvaringen och hanteringen av kundmedel uppfyller krav som föreskrivs i 9 kap. 1—4 § i lagen om investeringstjänster och i föreskrifter som meddelats med stöd av 9 kap. 5 § i den lagen.

13 kap.

Säkerhetsfond

1 §

Medlemskap i en säkerhetsfond

För att trygga stabiliteten i inlåningsbankernas verksamhet kan bankerna höra till en säkerhetsfond.

2 §

Utträde ur en säkerhetsfond

En inlåningsbank som hör till en säkerhetsfond kan utträda ur fonden genom att skriftligen meddela fondens styrelse detta. Utträdet träder i kraft vid utgången av kalenderåret efter det kalenderår då anmälan gjordes.

Om en bank som utträdt ur en säkerhetsfond har fått understöd ur fonden under det år då utträdet skedde eller under de fem omedelbart föregående kalenderåren ska banken enligt vad som föreskrivs i fondens stadgar på anfordran av fonden återbetalas understödet till fonden.

3 §

Säkerhetsfondens stadgar

I en säkerhetsfonds stadgar ska anges
1) fondens namn och hemort,
2) hur en inlåningsbank antas som medlem i fonden och utträder ur den,
3) grunderna för bestämmande av anslutningsavgiften och garantiavgiften samt tidpunkten då avgifterna tas ut,
4) antalet medlemmar i delegationen, medlemmarnas avgångsålder och mandatperiod samt delegationens beslutsförhållande och uppgifter,
5) antalet styrelsemedlemmar, medlemmarnas avgångsålder och mandatperiod samt styrelsens beslutsförhållande och uppgifter,
6) grunderna för användning av fondens årliga överskott,
7) fondens räkenskapsperiod,
8) antalet revisorer och deras mandatperiod,
9) hur stadgarna ändras,
10) hur fonden upplöses.

En säkerhetsfonds stadgar och ändringar i dem ska sändas till Finansinspektionen för kännedom så som Finansinspektionen närmare föreskriver.

4 §

Förvaltning av säkerhetsfonder

En säkerhetsfond förvaltas av en delegation som utses av de inlåningsbanker som hör till fonden och av en styrelse som delegationen utser.

5 §

Säkerhetsfonders garantiavgifter

En säkerhetsfonds delegation kan bestämma att de inlåningsbanker som hör till fonden varje år ska betala en garantiavgift som räcker för att uppfylla fondens förpliktelser.

Garantiavgiften ska baseras på de risker som inlåningsbanken tar i sin verksamhet. Grunden för beräkning av garantiavgiften ska vara densamma för alla banker som hör till säkerhetsfonden. I fråga om inlåningsbanker som har olika företagsform kan grunderna för beräkning av avgiften dock skilja sig från
varandra. Inlåningsbanker som har olika företagsform får dock inte grundlöst särbehandlas när beräkningsgrunden bestäms. De årliga garantiaavgifterna till fonden kan utgöra högst 0,5 procent av de senast fastställda, sammanräknade balansomslutningarna för de banker som hör till fonden.

Säkerhetsfondens styrelse kan för viss tid befria en inlåningsbank från skyldigheten att betala garantiaavgift.

6 §
Säkerhetsfondens självständighet

En inlåningsbank som hör till en säkerhetsfond har inte rätt att kräva att bankens andel i fonden ska avskiljas för den själv eller att överlåta andelen till någon annan. Andelen får inte räknas som bankens medel.

7 §
Beviljande av stöd

Understödslån eller understöd av en säkerhetsfonds medel kan på de villkor som säkerhetsfonden bestämmer beviljas en inlåningsbank som hör till fonden, om den har råkat i sådana ekonomiska svårigheter att det för tryggande av dess verksamhet är behövligt att den beviljas understödслån eller understöd. En säkerhetsfond kan också på de villkor som den bestämmer ställa garantier för lån som tas av en inlåningsbank som hör till fonden eller teckna aktier eller andelar i banken, kapitallån som banken emitterat eller andra åtaganden som räknas in i bankens kapitalbas.

När en säkerhetsfond fattar stödbeslut enligt 1 mom. får den inte utan grundad anledning särbehandla inlåningsbanker som hör till fonden. Varje stödbeslut ska grunda sig på noggrann utredning av den stödtagande bankens finansiella situation.

En säkerhetsfond kan besluta att fondmedel ska överlåtas till Statens säkerhetsfond och i enlighet med 1 § i lagen om statens säkerhetsfond användas till stödåtgärder för en finländsk inlåningsbank.

Om en bank som avses i 1 mom. fusioneras med en annan bank, kan också den mottagande banken ges understödslån, kapitallån eller understöd.

8 §
Avstående från återkrav av understödslån

Delegationen för en säkerhetsfond kan på förslag av styrelsen helt eller delvis avstå från att återkräva understödслån eller kapitallån, om ett återkrav är oskäligt mot den inlåningsbank som fått lånet. Säkerhetsfondens delegation och styrelse ska iaktta 7 § 2 mom. när de beslutar att ett understödслån eller kapitallån inte ska återkrävas.

Om en inlåningsbank som fått lån av en säkerhetsfond försätts i likvidation eller konkurs, får för återbetalning av understödслån eller kapitallån endast användas medel som återstår när bankens övriga åtaganden har fullgjorts.

9 §
Säkerhetsfonders upplåning

En säkerhetsfond får inte uppta lån för sin verksamhet, om inte finansministeriet av särskilda skäl beviljar tillstånd för detta.

10 §
Placering av säkerhetsfonders medel

En säkerhetsfonds medel ska placeras på ett säkert sätt och så att fondens likviditet tryggas.

AVDELNING IV
KUNDSKYDD OCH FÖRFARANDET VID KUNDTRANSAKTIONER

14 kap.

Insättningsgaranti

1 §

Medlemskap i insättningsgarantifonden

För tryggaande av insättarnas tillgodohavanden hos inlåningsbankerna ska dessa höra till Insättningsgarantifonden.

En inlåningsbank ska meddela Insättningsgarantifonden och Finansinspektionen på vilket sätt insättarnas tillgodohavanden hos bankens utländska filialer är trygga.

2 §

Insättningsgarantifondens stadgar

Finansministeriet fastställer insättningsgarantifondens stadgar och ändrar i dem.

I stadgarna ska anges

1) fondens namn och hemort,
2) när garantiavgiften tas ut,
3) antalet medlemmar i delegationen, medlemmarnas avgångsålder och mandatperiod samt när delegationen är beslutför och dess uppgifter,
4) antalet medlemmar i styrelsen, medlemmarnas avgångsålder och mandatperiod samt när styrelsen är beslutför och dess uppgifter,
5) fondens räkenskapsperiod,
6) antalet revisorer och deras mandatperiod,
7) hur stadgarna ändras.

Dessutom ska det i stadgarna nämnas hur ett utländskt kreditinstituts filial i Finland anses som medlem samt utesluts och utträder ur insättningsgarantifonden samt föreskrivas om grunderna för anslutningsavgiften till fonden och för fondens ersättningsskyldighet.

3 §

Insättningsgarantifondens förvaltning

Insättningsgarantifondens förvaltas av en delegation som utses av de inlåningsbanker som hör till fonden och av de utländska kreditinstitut som är medlemmar av en styrelse som delegationen utser. Av styrelsemedlemmarna ska åtminstone en företräda de utländska kreditinstitutets filialer som är medlemmar i fonden.

4 §

Garantiavgift till insättningsgarantifonden

Inlåningsbankerna och de finländska filialerna till de utländska kreditinstitut som är medlemmar i Insättningsgarantifonden ska varje år betala fonden en garantiavgift för tryggaande av insättarnas fordringar.

5 §

Storleken av en inlåningsbanks garantiavgift

En inlåningsbanks garantiavgift grundar sig på bankens kapitaltäckning. Garantiavgiften är 0,175 procent av det tal som fås då förhållandet mellan kapitalbaskravet för de risker som beräknats enligt EU:s tillsynsförordning samt kapitalbasen multipliceras med det sammanlagda beloppet av den inlåning i banken som ersätts enligt 8 § 1 och 2 mom. Om banken i enlighet med den nämnda förordningen övervakas på basis av dess gruppbaserade finansiella ställning, ska den på kapitaltäckningen baserade avgiften beräknas på basis av minimibeloppet av den gruppbaserade kapitalbasen som krävs för att täcka risken och den gruppbaserade kapitalbasen, multiplicerat med beloppet av inlåning som ersätts i kreditinstitut som hör till den finansiella företagsgruppen.

För inlåningsbanker som hör till sammanslutningen av inlåningsbanker beräknas en gemensam garantiavgift på basis av de till sammanslutningen hörande företagens konstiderade kapitaltäckning som beräknats i enlighet med 19 § i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker, som om sammanslutningen var ett enda kreditinstitut. För de bankers del som hör till sammanslut-
ningen ska garantiaavgiften till Insättningsgarantifonden betalas av sammanslutningens centralinstitut. Betalningen av centralinstitutets garantiaavgift fördelas mellan medlemskreditinstituten i förhållande till dessas kapitalkrav beräknade enligt 1 mom. Med Finansinspektionens tillstånd kan garantiaavgiften också fördelas på annat sätt.

Det sammanlagda inläningsbeloppet, kapitalbasen och kapitalkravet enligt 1 mom. beräknas på basis av det fastställda bokslutet för den räkenskapsperiod som föregär betalningen av garantiaavgiften.

6 §

**Insättningsgarantifondens självständighet**

En inläningsbank som hör till Insättningsgarantifonden har inte rätt att kräva att dess andel i fonden ska avskiljas för banken själv eller att överlåta den till någon annan. Andelen får inte räknas som bankens tillgångar.

7 §

**När uppkommer betalningsskyldighet för inlätningsgarantifonden**

Om en inläningsbank inte i enlighet med inlätningsavtalet och denna lag har betalat en insättares påkostade och ostridiga tillgodohavanden som registrerats på ett konto i inläningsbanken, kan insättaren anmäla saken till Finansinspektionen.

Finansinspektionen ska i fem arbetsdagar efter att ha fått en anmälan enligt 1 mom. eller efter att på annat sätt ha fått kännedom om saken besluta huruvida insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i 8 § 1—3 mom. En förutsättning för att betalningsskyldighet ska föreläggs är att den erhållna utredningen visar att orsaken till att en fordran avses i 1 mom. beräknas på basis av det fastställda bokslutet för den räkenskapsperiod som föregär betalningen av garantiaavgiften.

8 §

**Fordringar som ska ersättas**

Av insättningsgarantifondens medel ersätts en insättares på konto registrerade tillgodehavanden i en inläningsbank och andra än på konto registrerade tillgodehavanden i samma bank som är föremål för betalningsförmedling, dock högst upp till 100 000 euro. Bestämmelser om betalning av ersättning ur den ersättningsfond som avses i lagen om investeringsjärn för insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

En insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

En insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

Trots vad som i 1 mom. föreskrivs om ersättningsgarantifondens medel ska en insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonds medel till insättningsgarantifonds medel till det belopp som skulle ersättas enligt skyddssystemet i filialens etableringssätt, dock högst upp till 100 000 euro. Trots vad som i 1 mom. föreskrivs om ersättningsgarantifondens medel ska en insättningsgarantifondens medel till insättningsgarantifonds medel till det belopp som skulle ersättas enligt skyddssystemet i filialens etableringssätt, dock högst upp till 100 000 euro. Trots vad som i 1 mom. föreskrivs om ersättningsgarantifondens medel ska en insättningsgarantifondens medel till insättningsgarantifonds medel till det belopp som skulle ersättas enligt skyddssystemet i filialens etableringssätt, dock högst upp till 100 000 euro. Trots vad som i 1 mom. föreskrivs om ersättningsgarantifondens medel ska en insättningsgarantifondens medel till insättningsgarantifonds medel till det belopp som skulle ersättas enligt skyddssystemet i filialens etableringssätt, dock högst upp till 100 000 euro.

Finansinspektionen ska i fem arbetsdagar efter att ha fått en anmälan enligt 1 mom. eller efter att på annat sätt ha fått kännedom om saken besluta huruvida insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

Finansinspektionen ska i fem arbetsdagar efter att ha fått en anmälan enligt 1 mom. eller efter att på annat sätt ha fått kännedom om saken besluta huruvida insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

Finansinspektionen ska i fem arbetsdagar efter att ha fått en anmälan enligt 1 mom. eller efter att på annat sätt ha fått kännedom om saken besluta huruvida insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

En insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

Finansinspektionen ska i fem arbetsdagar efter att ha fått en anmälan enligt 1 mom. eller efter att på annat sätt ha fått kännedom om saken besluta huruvida insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

En insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

Finansinspektionen ska i fem arbetsdagar efter att ha fått en anmälan enligt 1 mom. eller efter att på annat sätt ha fått kännedom om saken besluta huruvida insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

En insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

Finansinspektionen ska i fem arbetsdagar efter att ha fått en anmälan enligt 1 mom. eller efter att på annat sätt ha fått kännedom om saken besluta huruvida insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

En insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

Finansinspektionen ska i fem arbetsdagar efter att ha fått en anmälan enligt 1 mom. eller efter att på annat sätt ha fått kännedom om saken besluta huruvida insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

En insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

Finansinspektionen ska i fem arbetsdagar efter att ha fått en anmälan enligt 1 mom. eller efter att på annat sätt ha fått kännedom om saken besluta huruvida insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.

En insättningsgarantifonden är skyldig att betala insättningsgarantifonden av insättningsgarantifonden som avses i lagen om investeringstjänster finns i 11 kap. i den lagen.
betala insättarens tillgodoehavande enligt denna paragraf. Om inte något annat kan vi-sas anses inlåningsbanken ha underlåtit att betala insättarens tillgodoehavande på det sätt som avses i detta moment den dag då denne gjort en anmälan enligt 7 § 1 mom. eller en dag som infaller före det och då Finansinspektionen av en annan insättare fyllt en anmälan enligt det momentet utifrån vilken den fattat ett beslut enligt 2 mom. i den paragrafen.

Insättningsgarantifonden ersätter dock inte andra kreditinstituts, värdepappersföretags eller med sådana jämförbara utländska företags och inte heller finansiella instituts fordringar eller poster som ska räknas till inlåningsbankens kapitalbas enligt EU:s tillsynsforordning. Fonden ersätter inte heller fordringar baserade på medel som åtkommts genom brott som avses i 32 kap. i strafflagen (39/1889). Om en förundersökning eller rättegång som gäller ovannämnda brott pågår, kan Insättningsgarantifonden skjuta fram betalningen av ersättningen tills domstolens beslut har vunnit laga kraft. Fonden ersätter inte heller fordringar på ett kundmedelskonto som avses i 9 kap. 3 § 1 mom. i lagen om investeringsstjänster och som står i den personens namn som tillhandahåller investeringsstjänster.

Om insättningsgarantifonden redan tidigare har ersatt en insättarens fordringar i enlighet med 1—3 mom., ersätter fonden insättarens fordringar på samma inlåningsbank endast till den del som fördringarna grundar sig på medel som har satts in på banken efter det att ersättning enligt detta moment har betalats ut.

Vid tillämpning av denna paragraf ska inlåningsbanker som enligt lag, avtal eller något annat arrangemang helt eller delvis ansvarar för varandras skulder eller åtaganden betraktas som en enda bank. Trots vad som föreskrivs ovan tillämpas detta moment inte på inlåningsbanker som enligt 13 kap. 2 § 1 mom. har meddelat att de utträder ur säkerhetsfonden. Detta moment tillämpas dock på en bank som efter anmälan om utträde får sådant stöd som avses i 13 kap. 7 §. Finansinspektionen ska underrättas om avtal eller andra arrangemang som avses ovan.

För ersättningar enligt 1—3 mom. får insättningsgarantifonden en fordran på inlåningsbanken. I insättningsgarantifondens stadgar föreskrivs om ränta på sådana fordringar.

9 §

Betalning av insättarens fordringar

Insättningsgarantifonden ska betala insättningsgarantifonden en fordran på inlåningsbanken. I insättningsgarantifondens stadgar föreskrivs om ränta på sådana fordringar.

10 §

Meddelande om att betalningsskyldighet har uppkommit

Insättningsgarantifonden ska underrätta inlåningsbankens insättare om beslut enligt 7 §. Insättningsgarantifonden ska också genom en officiell kungörelse meddela vilka åtgärder insättarna ska vidta för att trygga sina fordringar. Kungörelsen ska publiceras på landets officiella språk i de största dagstidningarna inom inlåningsbankens verksamhetsområde.

11 §

Inlåningsbankers informationsskyldighet
En inlåningsbank ska informera sina insättningsgarantifondens täta om hur inlåningsgarantifonden skyddar deras tillgodoehavanden eller om motsvarande annat skydd samt om ändringar i tidigare uppgifter.

Inlåningsbanken ska ge den information som avses i 1 mom. också på de officiella språken i sina filialers etableringsländer.

12 §

**Insättningsgarantifondens upplåning**

Insättningsgarantifonden kan enligt vad som föreskrivs i stadgarna ta upp lån för sin verksamhet. I insättningsgarantifondens stadgar ska tas in en bestämmelse om fondens medlemmars skyldighet att bevilja insättningsgarantifonden lån för att den ska kunna uppfylla sina förpliktelser.

Den skyldighet att bevilja insättningsgarantifonden lån som i 1 mom. anges för inlåningsbanker som hör till insättningsgarantifonden fördelas på inlåningsbankerna i samma proportion som den inlåning som ersätts utgör av det sammanlagda beloppet av den inlåning som ersätts i alla de inlåningsbanker som hör till insättningsgarantifonden. Inlåningsbelopp som avses i detta moment berättigar till ersättande av det kalenderår som närmast föregår det då skyldigheten att bevilja lån uppkom.

13 §

**Placering av insättningsgarantifondens medel**

Insättningsgarantifondens medel ska placeras på ett säkert och effektivt sätt som tryggar fondens likviditet och med beaktande av principen om riskspridning. Avkastningen på investeringarna läggs till insättningsgarantifondens kapital. Fondens medel får inte placeras i aktier eller andra värdepapper som har emitterats av en bank som hör till en annan inlåningsbank i samband med fusion, delning eller överlåtelse av affärsverksamheten. Fondens medel får inte heller placeras i inlåningsbanker som hör till en annan inlåningsbank i samband med fusion, delning eller överlåtelse av affärsverksamheten. Fondens medel får inte heller placeras i ett företag som hör till samma affärsverksamhet.

14 §

**Återkallande av koncession samt insättningsgarantifonden för fondens medel av inlåningsbanken**

Efter att ECB har beslutat återkalla en inlåningsbankens koncession kan Finansinspektorn bestämma att insättarnas fordringar ska betalas ur insättningsgarantifonden samt under de förutsättningar som nämns i 11 kap. i lagen om placeringsskuld. Insättningsgarantifondens likviditet ska vara tillräckligt tryggad med hänsyn till fondens verksamhet.

15 §

**Insättningsgaranti vid överföring av inlåningsstocken**

Trots vad som i 8 § 1 mom. föreskrivs om maximiersättning ska inlåning som enligt det momentet berättigat till ersättning och som har överförts till en annan inlåningsbank i samband med fusion, delning eller överlåtelse av affärsverksamheten ersättas till samma belopp som före överföringen, om inte något annat följer av 2 mom.

Vad som föreskrivs i 1 mom. ska i tre månader efter att verkställigheten av en fusion, delning eller överlåtelse av affärsverksamheten har registrerats tillämpas på inlåning som ska betalas på anfordran.
16 §

Medlemskap i insättningsgarantifonden för utländska kreditinstituts filialer

Ett utländskt kreditinstituts filial kan höra till den insättningsgarantifond som avses i 1 §.


Ett utländskt kreditinstituts filial ska på finska och svenska informera sina insättare om det skydd som insättningsgarantifonden ger insättarnas fördrongar och om andra motsvarande skyddssystem eller om avsaknaden av skydd samt om ändringar i den information som getts tidigare.

17 §

Garantiavgift för utländska kreditinstituts filialer

Garantiavgiften för ett utländskt EES-kreditinstituts filial i Finland bestäms enligt 5 §, när kreditinstitutet är medlem i insättningsgarantifonden. Till grund för filialens garantiavgift läggs dock det sammanlagda beloppet av den inlåning i filialen som ska ersättas med stöd av 18 §. Vid beräkandet av den avgift som grundar sig på kapitälackningen ska till ett utländskt EES-kreditinstituts sammanlagda kapitalbas räknas de poster som enligt bestämmelserna i det utländska kreditinstitutets hemstat får hänföras till posterna i fråga.

Garantiavgiften för en finländsk filial till ett tredjeländers kreditinstitut som är medlem i insättningsgarantifonden utgör 0,05 procent av det sammanlagda beloppet av inlåningen i filialen.

Det sammanlagda inlåningsbeloppet enligt 1 och 2 mom. samt den kapitalbas som avses i 1 mom. beräknas utifrån det fastställda bokslutet för den räkenskapsperiod som föregår betalningen av garantiavgiften.

18 §

Kompletterande skydd för utländska EES-kreditinstituts filialer

Ett utländskt EES-kreditinstitutets finländska filial kan höra till den insättningsgarantifond som avses i 1 § för att komplettera sin hemstats skydd för insättarnas tillgodoehavanden, om filialen tar emot inlåning från allmänheten och skyddet i dess hemstat inte kan anses vara lika täckande som insättningsgarantifondens skydd enligt denna lag. Det sammanlagda beloppet av skyddet i det utländska EES-kreditinstitutets hemstat och insättningsgarantifondens skydd kan dock vara högst 100 000 euro, dock så att medel som avses i 8 § 3 mom. ersätts till sitt fulla belopp.

Ett utländskt EES-kreditinstitut ska hos insättningsgarantifonden ansöka om medlemskap i fonden för sin finländska filial. Ansökan ska innehålla tillräckliga uppgifter om kreditinstitutet och om skyddssystemet i dess hemstat. Insättningsgarantifonden ska begära utlätanden om ansökan av Finlands Bank och Finansinspektionen. Fonden kan avslå ansökan, om skyddet i kreditinstitutets hemstat ska anses vara tillräckligt.

I det beslut som insättningsgarantifonden meddalar med anledning av en ansökan som avses i 2 mom. ska det bestämmas vilka av insättarnas fördringar den finländska insättningsgarantifondens ersätter och till vilka belopp samt vilken anslutningsavgift kreditinstitutet ska betala.

Insättningsgarantifondens skyldighet att betala insättarnas fördringar enligt 3 mom. uppkommer när tillsynsmyndigheten i det utländska EES-kreditinstitutets hemstat har underrättat insättningsgarantifonden om att hemstatens skyddssystem har ålagts att ersätta insättarnas fördringer på det utländska EES-kreditinstitutet.
Insättningsgarantifonden ska informera filialens insättare om att betalningsskyldighet har uppkommit. Insättningsgarantifonden ska genom en offentlig kungörelse, som också ska publiceras i de största dagstidningarna som utkommer inom filialens verksamhetsområde, meddela vilka åtgärder insättarna ska vidta för att trygga sina rättigheter.

För att den skyldighet som föreskrivs för insättningsgarantifonden i 5 mom. ska kunna fullgöras ska det utländska EES-kreditinstitutet tillställa fonden upplysningar om insättarna och deras tillgodoscavan enligt 1 mom. Dessa upplysningar får insättningsgarantifonden inte lämna till andra än till de myndigheter som enligt lag har rätt att få upplysningarna.

19 §
Uteslutning av ett utländskt EES-kreditinstituts filial ur insättningsgarantifonden

Om ett utländskt EES-kreditinstituts filial inte har iakttagit bestämmelserna i denna lag eller de föreskrifter som utfärdats med stöd av den eller insättningsgarantifondens stadgar, kan insättningsgarantifonden utesluta filialen ur insättningsgarantifonden tidigast tolv månader efter det att fonden har gett filialen en varning. Insättningsgarantifonden ska höra kreditinstitutet, Finansinspektionen, Finlands Bank och tillsynsmyndigheten i kreditinstitutets hemstat innan beslutet om uteslutning fattas.

De fördringar som filialens insättare har på filialen innan ett sådant beslut om uteslutning som avses i 1 mom. fattats är skyddade tills de förfaller till betalning. Insättningsgarantifonden ska underrätta Finansinspektionen og tillsynsmyndigheten i det utländska EES-kreditinstitutets hemstat om beslutet om uteslutning samt tillkännage beslutet genom en officiell kungörelse som också ska publiceras i de största dagstidningarna som utkommer inom filialens verksamhetsområde.

20 §
Insättningsgarantifondens ersättningsskyldighet då ett tredjelanders kreditinstitut har föratts i likvidation eller konkurs

Tillgångarna i insättningsgarantifonden kan, när det är fråga om ett kreditinstitut från ett sådant tredjeland som föratts i likvidation eller konkurs samt dess finländska filial, användas endast för betalning av insättarnas i 8 och 9 § avsedda tillgodoscavan på konton som bjuds ut till allmänheten av en sådan filial som är medlem i insättningsgarantifonden, förutsatt att de inte kan betalas med tillgångarna i det kreditinstitut som befinner sig i likvidation eller med konkursboets medel, dock högst den andel av fördringarna som inte överstiger 100 000 euro per insättare. De medel som avses i 8 § 3 mom. ersätts dock till fullt belopp. Fördringarna kan betalas redan under konkursen eller likvidationen och de ska betalas till insättarna i euro.

Insättningsgarantifondens ersättningsskyldighet uppkommer när tillsynsmyndigheten i kreditinstitutets hemstat har underrättat fonden om att kreditinstitutet har föratts i konkurs eller likvidation eller Finansinspektionen har underrättat fonden om att kreditinstitutets filial har föratts i konkurs i Finland.


För att den skyldighet som föreskrivs för insättningsgarantifonden i 2 mom. ska kunna fullgöras ska kreditinstitutets filial tillställa fonden upplysningar om insättarna och deras fördringar enligt 1 mom. Dessa upplysningar får insättningsgarantifonden inte ge till andra än till de myndigheter som enligt lag har rätt att få upplysningarna.

21 §
Uteslutning av en filial till ett kreditinstitut tredjeländers ur insättningsgarantifonden
Om en filial till ett tredjeländers kreditinstitut inte har iakttagit bestämmelserna i denna lag, föreskrifter som meddelats med stöd av den eller insättningsgarantifondens stadgar kan Finansinspektionen utesluta filialen ur fonden. Finansinspektionen ska höra Finlands Bank och tillsynsmyndigheten i kreditinstitutets hemstat innan den fattar beslut om uteslutning.

En filial som avses i 1 mom. ska informera sina insättare om uteslutningen ur insättningsgarantifonden. Filialens inläning före uteslutningen är skyddad tills den förfaller till betalning.

En filial som avses i 1 mom. ska genom en offentlig kungörelse, som också ska publiceras i de största dagstidningarna som utkommer inom filialens verksamhetsområde, meddela vilka åtgärder insättarna ska vidta för att trygga sina rättigheter.

22 §

_Tystnadsplikt_

Den som vid fullgörande av uppdrag som avses i detta kapitel eller som medlem, ersättare eller anställd hos eller på uppdrag av något av insättningsgarantifondens organ har fått kännedom om uppgifter om en inläningsbanks eller ett till dess finansiella företagsgrupp eller ett konglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat har fått kännedom om uppgifter om en inläningsbanks eller ett till dess finansiella företagsgrupp eller ett konglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsett företags eller någon annan persons ekonomiska ställning eller enskilda förhållanden eller om en affärs- eller yrkeshemlighet, får inte röja eller utnyttja informationen om det inte har bestämts eller på behörigt sätt föreskrivits att den ska röjas eller om inte den i vars intresse tystnadsplikten gäller ger sitt samtycke. Tystnadsplikten fortsätter att gälla även efter det att personen inte längre sköter uppgifterna.

I lagen om Finansinspektionen föreskrivs om Finansinspektionens rätt att lämna ut information.

15 kap.

_Förfaranden vid kundtransaktioner_

1 §

_God banksed_

Utöver vad som föreskrivs någon annanstans i denna lag ska kreditinstitut iakta god banksed.

Marknadsföring och avtalsvillkor

2 §

_Marknadsföring_

Ett kreditinstitut ska i sin marknadsföring ge kunden all den information om de marknadsförda produkterna som kan ha betydelse för kundens beslut om dessa.


Marknadsföring som inte innehåller den information som är relevant för kundens finansiella säkerhet ska alltid anses vara otillbörlig.

3 §

_Avtalsvillkor_

Ett kreditinstitut får inte i sin verksamhet använda avtalsvillkor som inte har samband med kreditinstitutets verksamhet eller som med hänsyn till innehållet, parternas ställning eller förhållandena ska anses vara oskäliga från kundens synpunkt. Ett avtalsvillkor ska alltid anses vara oskäligt, om förvärv eller bruk av produkter som faller utanför kreditinstitutets verksamhetsområde, enligt en helhetsbedömning ur kundens synvinkel på ett oskäligt sätt påverkar kundens kreditmöjligheter, ett avtals giltighetstid eller övriga avtalsvillkor eller om kundens rätt att ingå avtal med någon annan näringsidkare begränsas.
Kreditinstitutet ska till Finansinspektionen lämna in avtalsvillkoren för de standardavtal som det använder i sin verksamhet.

**Mottagande av inlåning**

4 §

**Inlåningsbanks firma**

I en inlåningsbanks firma ska ingå ordet "bank" eller en sammansättning där ordet "bank" ingår och bankens företagsform ska framgå av firman.

5 §

**Marknadsföringsbegränsning**

En inlåningsbank får inte i sin marknadsföring använda uppgifter om det skydd som insättningsgarantifonden garanterar för inlåning eller om annat motsvarande skydd eller om säkerhetsfondsskyddet på ett sätt som äventyrar stabiliteten på finansmarknaden eller insättarnas förtroende.

En inlåningsbank får i sin marknadsföring endast använda uppgifter om det skydd som Insättningsgarantifonden garanterar för inlåning, om annat motsvarande skydd eller om det egna säkerhetsfondsskyddet.

En inlåningsbank får inte råda en kund att göra en insättning i en annan inlåningsbank. Sådana förmedlingar av inlåning får inte heller ordnas i samråd med en annan inlåningsbank eller genom eller med hjälp av bankens centralorganisation eller någon annan motsvarande sammanslutning eller på något annat sätt.

6 §

**Kunders rätt till grundläggande banktjänster**


Denna paragraf tillämpas inte om något annat följer av 18 § eller av lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt (503/2008).

7 §

**Inlåningsavtal**

Vid insättning av medel i en bank ska banken och den som öppnar kontot ingå ett avtal om insättningen. Identiteten hos den som öppnar kontot ska alltid kontrolleras och i avtalet ska antecknas tillräckliga uppgifter om den som öppnar kontot, om kontoinnehavaren och om vilka som har rätt att använda kontot.

Om ett särskilt bevis utfärdas över insättningen, ska detta ställas till viss man och kan endast transporteras på en namngiven person.

Om särskilda villkor tas in i det avtal som nämns i 1 mom. ska de även antecknas på beviset. Villkoren, med undantag för kontoinnehavarens förbehåll om rätten att förfoga över kontot, kan ändras eller återkallas endast med bankens samtycke.

8 §

**Omyndig kontoinnehavare**

En omyndig person som har fyllt 15 år kan själv med en inlåningsbank ingå inlåningsavtal om de medel som han eller hon enligt 25 § 1 mom. i lagen om förmyndarverksamhet (442/1999) eller på någon annan grund har rätt att förfoga över samt göra insättningar och uttag och även annars förfoga över innehållningen. En intressebevakare kan emellertid med förmyndarmyndighetens samtycke
överta förvaltningen av de insatta medlen, om den omyndiges intresse kräver det.

Om en insättning i en inlänningsbank har gjorts i en minst 15 år gammal omyndig persons namn på villkor att endast denne själv har rätt att lyfta medlen, förlorar den omyndige över de insatta medlen tillsammans med sin intressebevakare. Undantag från villkoret får dock göras med tillstånd av domstol.

9 §
När skyldigheten att betala ränta upphör

När tio år har förflyttat från utgången av det kalenderår då ett inlänningskonto i en inlänningsbank senast använts upphör inlänningsbankens skyldighet att betala ränta på de insatta medlen, om inte annat följer av kontonärens villkor.

10 §
Kvittning

En inlänningsbank får inte med sin motfordran kvitta medel som finns på en privatpersons konto eller som anvisats bli betalda till privatpersonen och som enligt lag inte får utmätas. Före kvittningen ska banken reda ut om medlen kan utmätas. Kontoinehavaren ska underrättas om ett kvittningsyrkande. En kvittning i strid med detta moment är ogiltig.

Om det inte är möjligt att utan oskäligt besvär reda ut om medlen är utmätningsbara får banken ändå kräva kvittning om den i samband med kvittningsyrkandet skriftligen meddelar kontoinnehavaren att kvittningsrätten begränsats enligt 1 mom., och att kvittningen återgår enligt detta moment. Kvittningen återgår om kontoinnehavaren inom 14 dagar efter att ha fått kännedom om kvittningsyrkandet lägger fram utredning om att medlen inte är utmätningsbara. Om inte någon annan utredning kan läggas fram om tidpunkten för delfåendet av kvittningsyrkandet ska kontoinnehavaren anses ha fått del av detta den sjunde dagen efter att meddelandet om yrkandet avsändes. Kvittningen är ogiltig om kontoinnehavaren inte informeras enligt detta moment.

Vad som föreskrivs i 1 mom. gäller inte när kontoinnehavarens konto debiteras med stöd av dennes uttryckliga fullmakt. En sådan fullmakt kan kontoinnehavaren återkalla när som helst. Andra avtal som minskar kontoinnehavarens rättigheter enligt denna paragraf är ogiltiga.

Utlåning

11 §
Maximal belåningsgrad

Ett kreditinstitut får, mot säkerhet i de aktier i ett bostadsaktiebolag eller den bostadsfastighet som låntagaren ska förvärva, sammanlagt bevilja en fysisk person och ett företag som är jämförbart med en fysisk person låån upp till den maximala belåningsgraden enligt denna paragraf. Med belåningsgrad avses i denna paragraf kreditens belopp i förhållande till det verkliga värdet av säkerheterna för krediten vid den tidpunkt då krediten beviljades.

Som säkerhet enligt 1 mom. beaktas inte säkerheter personsäkerhet.

Lånebelopp enligt 1 mom. får, då lånet beviljas, uppgå till högst 90 procent av det verkliga värdet av säkerheter.

Med avvikelse från 3 mom. får lånet, då lånet beviljas, uppgå till högst 95 procent av det verkliga värdet av säkerheter.

Finansinspektionen kan i syfte att begränsa en exceptionell ökning av risker som hotar den finansiella stabiliteten besluta sänka belåningsgraderna enligt 3 och 4 mom. med högst 10 procentenheter. Finansinspektionen kan också begränsa användningen av andra säkerheter än realsäkerheter för beräkning av belåningsgraden, om det är nödvändigt för hantering av riskerna enligt detta moment. Finansinspektionen ska kvartalsvis besluta om beslut som har fattats med stöd av detta moment ska ändras eller om giltighetstiden ska förändras. Finansinspektionen ska på sina webbsidor informera om principerna för tillämpning av detta moment. På beredningen
av beslut som avses i detta moment ska tillämpas 10 kap. 4 §.

Beslut om sänkning av belåningsgraden enligt denna paragraf träder i kraft tre månader efter att det fattats eller vid en senare tidpunkt som Finansinspektionen bestämmer.

Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om verkställighet av denna paragraf samt om sådana särskilda situationer där ett kreditinstitut får avvika från begränsningarna i 3 och 4 mom.

12 §

Vidarepantsättning av säkerhet

Ett kreditinstitut får inte utan samtycke av säkerhetens ägare vidarepantsätta en säkerhet som har överlåtits till kreditinstitutet.

13 §

Utlåning och placering i vissa fall

Beslut som gäller utlåning och därmed jämförbar annan finansiering till en fysisk person, ett företag eller en stiftelse och som hör till ett kreditinstitutets närmaste krets och beslut om placering i företag som hör till den närmaste kretsen samt de allmänna villkoren för sådan utlåning och sådana placeringar ska godkännas i kreditinstitutets styrelse. På villkoren för i denna paragraf avsedda andra affärstransaktioner än sedvanliga personalkrediter tillämpas 5 kap. 16 § 3 mom.

Till ett kreditinstituts närmaste krets hör

1) den som på grundval av ägande, optionsrätt eller lån mot konvertibla skuldebrev innehar eller kan inneha minst 20 procent av kreditinstitutets aktier eller andelar eller av det röstetal som dessa medför eller motsvarande innehav eller rösträtt i ett företag som hör till kreditinstitutets koncern eller i ett företag som utövar bestämmande inflytande i kreditinstitutet, om inte det bolag som innehar det avse är av liten betydelse när det gäller hela koncernen,

2) medlemmarna i kreditinstitutets förvaltningsråd, medlemmarna och suppleanterna i styrelsen, verkställande direktören och den respektive ställföreträdaren, revisorerna och revisorsuppelenäerna och den person i revisionssammanslutningens anställning som har huvudsansvaret för revisionen samt personer som har motsvarande ställning i företag som avses i 1 punkten,

3) minderåriga barn samt maken till en person som avses i 2 punkten eller den med vilken personen i fråga lever i ett äktenskapsliknande förhållande,

4) ett företag och en stiftelse där en person som avses ovan i detta moment ensam eller tillsammans med någon annan har sådant bestämmande inflytande som avses i 1 kap. 5 § i bokföringslagen.

Kreditinstitutet ska föra en förteckning över de fysiska personer, företag och stiftelser som avses i 2 mom. Uppgifterna i förteckningen och förändringar i dem samt de beslut eller villkor som gäller krediter som beviljats fysiska personer, företag och stiftelser som räknas upp i förteckningen samt placeringar i företag och som avses i 1 mom. ska anmälas till Finansinspektionen.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om utlåning ska på motsvarande sätt tillämpas på ställande av borgen eller annan säkerhet för betalningen av en kredit som någon annan beviljat.

Finansinspektionen får meddela sådana närmare föreskrifter som med tanke på tillsynen behövs i fråga om registreringen av beslut som avses i 1 mom. och i fråga om den företeckning som avses i 3 mom. och rapporteringen till Finansinspektionen av uppgifter som avses i nämnda moment. Finansinspektionen får dessutom med tanke på tillsynen meddela närmare föreskrifter om när ett i 2 mom. 1 punkten avsett bolag anses vara av liten betydelse med avseende på hela koncernen.

Bankhemlighet och kundkontroll

14 §

Tystnadsplikt
Den som i egenskap av medlem eller suppleant i ett organ inom ett kreditinstitut eller företag inom samma finansiella företagsgrupp, inom en sammanslutning av kreditinstitut eller inom företag som kreditinstitutet anlitar som ombud eller inom något annat företag som agerar för kreditinstitutets räkning eller i egenskap av anställd hos dessa eller vid utförande av någon uppgift på uppdrag av dem har fått kännedom om den ekonomiska situationen hos någon av kreditinstitutets kunder eller hos kunder till företag som tillhör samma finansiella företagsgrupp eller samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som kreditinstitutet eller hos någon annan person med anknytning till kreditinstitutets eller företagets verksamhet eller om någons personliga förhållanden eller om en affärs- eller yrkeshemlighet, är skyldig att hemlighålla sågen, om inte den till vars förmån tystnadsplikten har bestämts ger sitt samtycke till att saken röjs. Sekretessbelagda uppgifter får inte heller lämnas till bolagsstämma, principalmöte, andelstämma eller fullmäktige eller till en hypoteksföreningens stämma eller till aktieinnehavare eller medlemmar som deltar i stämma eller mötet.

Kreditinstitut och företag som hör till samma finansiella företagsgrupp är skyldiga att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till åklagare- eller förundersökningsmyndigheterna för utredning av brott samt till andra myndigheter som enligt lag har rätt att få sådana upplysningar.

Ett kreditinstitut har rätt att lämna information som avses i 1 mom. till en sådan börs som avses i 1 mom. till åklagare- eller förundersökningsmyndigheterna för utredning av brott samt till andra myndigheter som enligt lag har rätt att få sådana upplysningar.

Ett kreditinstitut har rätt att lämna information som avses i 1 mom. till en sådan börs som avses i 1 mom. till åklagare- eller förundersökningsmyndigheterna för utredning av brott samt till andra myndigheter som enligt lag har rätt att få sådana upplysningar.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. kan ett kreditinstitut och ett företag som hör till samma finansiella företagsgrupp lämna ut sådana uppgifter ur sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, och om sådana uppgifter ger sitt samtycke kan det lämna ut sådana uppgifter ur sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden.

Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. kan ett kreditinstitut och ett företag som hör till samma finansiella företagsgrupp lämna ut sådana uppgifter ur sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, och om sådana uppgifter ger sitt samtycke kan det lämna ut sådana uppgifter ur sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden.

Vad som föreskrivs i 7 kap. 14 § i lagen om andelslag gäller inte kreditinstitut eller företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som kreditinstitutet.

15 §

Utlämnande av information till företag inom samma finansiella företagsgrupp, finans- och försäkringskonglomerat eller sammanslutning

Ett kreditinstitut och ett företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som detta har rätt att lämna ut information om avses i 14 § till ett företag som hör till samma koncern, samma finansiella företagsgrupp eller samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda finans- och försäkringskonglomerat för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, och om sådana uppgifter ger sitt samtycke kan det lämna ut sådana uppgifter ur sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden, och om sådana uppgifter ger sitt samtycke kan det lämna ut sådana uppgifter ur sitt kundregister som är nödvändiga för marknadsföring samt för kundbetjäning och annan skötsel av kundförhållanden.
tion som behövs för sammanslutningens verksamhet. Vad som i 2 mom. och i detta moment föreskrivs om sammanslutningar av kreditinstitut tillämpas också på andelsbankernas och sparbankernas centrala finansiella institut.

16 §

Utlämnande av information till registerförare som bedriver kreditupplysningsverksamhet

Ett kreditinstitut och ett företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som detta har trots vad som föreskrivs i 14 § rätt att till en registerförare som bedriver kreditupplysningsverksamhet, för införande i kreditupplysningsregistret lämna ut information som behövs för specificering av en kunds gällande kreditavtal och garantiförbindelser samt upplysningar om obetalda kreditbelopp.

17 §

Utlämnande av information för forskningsändamål

En handling som innehåller information av det slag som avses i 14 § får lämnas ut för vetenskaplig forskning om minst 60 år har förflutit från dess tillkomst och om mottagaren skriftligen förbinder sig att inte utnyttja handlingen för att skada eller förringa vederbörande eller dennes närstående eller för att kränka de övriga intressen som sekretessen ska skydda.

18 §

Kundkontroll

Ett kreditinstitut och ett företag som hör till kreditinstitutets finansiella företagsgrupp ska ha kännedom om sina kunder. Ett kreditinstitut och ett företag som hör till dess finansiella företagsgrupp ska dessutom känna till kundens verkliga förmånstagare och den person som handlar för kundens räkning, samt vid behov kontrollera dennes identitet. När skyldigheterna enligt detta moment fullgörs kan de system som avses i 2 mom. nyttiggöras.

Ett kreditinstitut och ett företag som hör till dess finansiella företagsgrupp ska ha tillräckliga riskhanteringssystem för att bedöma de risker som kunderna medför för dess verksamhet.

I fråga om kundkontroll gäller dessutom vad som föreskrivs i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om de tillvägagångssätt som ska aktgas vid kundkontroll enligt 1 mom. och om den riskhantering som avses i 2 mom.

19 §

Tillämpning av procedurbestämmelser på företag som hör till en finansiell företagsgrupp

Vad som i denna paragraf föreskrivs om kreditinstitut tillämpas också på företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut.

AVDELNING V

UTLÄNDSKA KREDITINSTITUTS VERKSAMHET I FINLAND

16 kap.

Utländska EES-kreditinstituts filialer och tillhandahållande av tjänster i Finland

1 §

Utländska EES-kreditinstituts rätt att etablera filialer och tillhandahålla tjänster

Utländska EES-kreditinstitut får etablera filialer i Finland eller i övrigt i Finland tillhandahålla koncessionsenliga tjänster enligt 5 kap. 1 §.
2 §

Anmälan om filialetablering

Ett utländskt EES-kreditinstitut får etablera filial i Finland efter att tillsynsmyndigheten i kreditinstitutets hemstat har gjort en anmälan om detta till Finansinspektionen.

Anmälan ska innehålla tillräckliga uppgifter om den planerade filialens driftsställe, affärsverksamhet och interna styrning samt om dess ansvariga personer varav en ska utses till direktör för filialen.

I anmälan ska också nämnas de koncessionsenliga tjänster som avses i 1 § som kreditinstitutet tillhandahåller, kapitalbas och kapitaltäckning och om det garantisystem som skyddar filialens insättares fordringar och hur täckande systemet är.

Ett utländskt EES-kreditinstitut ska skriftligen underrätta Finansinspektionen om ändringar i de uppgifter som avses i 2 mom. minst en månad innan ändringarna genomförs. Finansinspektionen kan till följd av planerade ändringar ändra föreskrifterna och vilkorens i den anmälan som avses i 59 § i lagen om Finansinspektionen.

3 §

Inledande av en filialens verksamhet

En filial får inleda sin verksamhet när det utländska EES-kreditinstitutet har fått en anmälan som avses i 59 § i lagen om Finansinspektionen eller, om Finansinspektionen inte har gjort anmälan inom den tid som föreskrivs i den paragrafen, då tidsfriheten för behandling av anmälan har gått ut.

4 §

Begränsning och förbjuda av en filialsverksamhet

I 61 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs det om Finansinspektionens rätt att helt eller delvis förbjuda en filial att fortsätta med sin verksamhet.

17 kap.

Tredjeländers kreditinstituts rätt att etablera filialer och öppna representationer i Finland

1 §

Filialetablering

Tredjeländers kreditinstitut får via sina filialer i Finland tillhandahålla sådana tjänster som avses i 5 kap. 1 § som omfattas av den koncession som de beviljats enligt 2 §. Tredjeländers kreditinstitut får dessutom öppna representationer i Finland.

2 §

Koncessionsansökan för en filial

Tredjeländers kreditinstitut som planerar kreditinstitutetsverksamhet i Finland ska hos Finansinspektionen ansöka om koncession för filialetablering i Finland. Yttrandena om ansökan ska inhämtas från Finlands Bank samt från insättningsgarantifonden, om kreditinstitutet tar emot inlåning, och från ersättningsfonden för investorarskydd, om kreditinstitutet tillhandahåller investeringsstjänster.

Till ansökan ska boger följande utredningar om kreditinstitutet: 1) ägande, 2) ledningens kompetens och tillförlitlighet, 3) styrning och intern kontroll, 4) riskhantering, 5) kapitaltäckning och likviditet samt hantering av kapitaltäckning och likviditetshantering, 6) lagstiftningen och finanstillsynen i hemstaten.

Till ansökan ska dessutom boger nödvändiga utredningar om hur filialens interna styrning och verksamhet har organiserats, förarandena för identifiering av kunder och för-
hindrande av penningtvätt och terrorism, om filialledningens kompetens och tillförlitlighet och om de tillgångar som står till filialens förfogande i Finland.

Genom förordning av finansministeriet får utfärdas bestämmelser om de kontaktuppgifter som ska uppges i ansökan och närmare föreskrifter om de utredningar som ska fogas till ansökan.

3 §

Beviljande av koncession för en filial

Finansinspektionen ska bevilja koncession om
1) kreditinstitutets verksamhet inte väsentligt avviker från verksamhet som är tillåten för finländska kreditinstitut,
2) den lagstiftning som tillämpas på ett tredjeländers kreditinstitut i dess hemstat stämmer överens med internationellt accepterade rekommendationer om finanstillsyn och förhindrande av att det finansiella systemet utnyttjas i kriminellt syfte,
3) det inte förekommer väsentliga avvikelser från denna lags krav när det gäller kreditinstitutets kapitaltäckning, stora exponeringar, likviditet, interna kontroll, riskhanterings-system eller ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet,
4) kreditinstitutet också i övrigt står under tillräckligt effektiv tillsyn i hemstaten,
5) kreditinstitutet i Finland har tillgångar som åtminstone uppgår till det belopp som föreskrivs i 18 kap. 4 § mom. för verksamhet av det slag som filialen bedriver,
6) filialens interna styrning har organiseras enligt med sunda och försiktiga affärsprinciper,
7) filialens direktör uppfyller de krav som föreskrivs i 7 kap. 4 §,
8) filialen har tillräckliga förfaranden för identifiering av kunder och förhindrande av penningtvätt och terrorism.

Finansinspektionen ska besluta om koncessionen inom sex månader efter att ha mottagit ansökan eller, om ansökan är bristfällig, efter att sökanden har lämnat in de för avgörandet nödvändiga handlingarna och utredningarna. Koncessionsbeslutet ska dock alltid fattas inom 12 månader efter mottagandet av ansökan.

Finansinspektionen får, efter att ha hört sökanden, förena koncessionen med sådana begränsningar och villkor för filialens verksamhet som är nödvändiga för tillsynen. Efter att koncessionen har beviljats kan Finansinspektionen på ansökan ändra koncessionsvillkoren.

Om koncessionsbeslutet inte har meddelats inom den tid som föreskrivs i 1 mom. kan sökanden överklaga. Överklagandet och behandlingen av det sker på samma sätt som vid överklagande av avslag. Sådant överklagande kan göras till dess att beslut har meddelats. Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen, Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén, Insättningsgarantifonden och, om filialen tillhandahåller investeringstjänster, Ersättningsfonden för investerarskydd om att koncession för en filial har beviljats.

4 §

Återkallande av koncessionen för en filial och begränsning av filialens verksamhet

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om återkallande av koncessionen för en filial och om begränsning av filialens verksamhet. Dessutom ska Finansinspektionen utan dröjsmål återkalla koncessionen för en filial till ett tredjeländers kreditinstitut då motsvarande myndighet i hemstaten har återkallat kreditinstitutets koncession.

En anmälan om återkallandet av koncessionen ska göras till Europeiska kommissionen, Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén och Insättningsgarantifonden samt till Ersättningsfonden för inve-
sterarskydd, om kreditinstitutet från tredje-
land är medlem i fonden.

5 §
Avslutande av en filials verksamhet

Då Finansinspektionen återkallar konces-
sonian för en filial till ett tredjeländers kredit-
institut, ska filialens verksamhet omedelbart
avslutas. Det som föreskrivs om tillsynen
över filialer någon annanstans i lag ska till-
lämpas på tillsynen över filialen efter att den
avslutat sin verksamhet, tills en anmälan som
avses i 2 mom. har gjorts och filialens inlå-
nings pension har betalats till insättarna.

Ett utländskt kreditinstitut ska utan dröjs-
mål efter det att verksamheten vid dess filial
har avslutats underrätta de av sina borgenärer
och gäldenärer vars fordringar eller skulder
grundar sig på avtal som ingåtts genom för-
medling av filialen, om hur gäldenärerna kan
fullfölja sina avtalsenliga förpliktelser och
hur borgenärerna kan få betalning för sina
förfallna fordringar efter det att verksamhe-
ten har avslutats. Finansinspektionen får
meddela närmare föreskrifter om förfarandet
enligt detta moment.

Det som föreskrivs i denna paragraf tillläm-
pas också på begränsning av verksamheten
vid en filial med stöd av 4 § i denna lag eller
27 § i lagen om Finansinspektionen.

6 §
Öppnande av en representation samt dess
verksamhet

Om ett tredjeländers kreditinstitut planerar
att öppna en representation i Finland ska den
anmäla detta till Finansinspektionen. Av an-
mälan ska framgå representationens adress,
vem som ansvarar för representationens
verksamhet samt verksamhetens art och om-
fattning. Finansinspektionen kan utfärda
närmare föreskrifter om den information som
avses i detta moment och om anmälningsför-
farandet.

Representationen får inte bedriva verksam-
het som avses i 5 kap. 1 §.

Representationen kan inleda sin verksam-
het när en anmälan enligt 1 mom. har gjorts.

7 §
Återkallande av en representations rätt att
bedriva verksamhet

Finansinspektionen kan förbjuden en repre-
sentation att fortsätta sin verksamhet i Fin-
land, om en anmälan enligt 6 § inte har gjorts
eller om anmälan är felaktig eller bristfällig
eller om det i representationens verksamhet
har förekommit väsentliga överträdelser av
bestämmelser eller föreskrifter om finans-
marknaden.

18 kap.
Särskilda bestämmelser om utländska
kreditinstitut

1 §
Utländska EES-kreditinstitut som tillhandah-
håller investeringstjänster

Bestämmelser om tillämpningen av lagen
om investeringstjänster på utländska EES-
kreditinstitut som tillhandahåller invester-
ingstjänster finns i 1 kap. 5 § 1 och 2 mom. i
lagen om investeringstjänster.

2 §
Tredjeländers kreditinstitut som tillhandah-
håller investeringstjänster

Bestämmelser om tillämpningen av lagen om
investeringstjänster på tredjeländers kreditin-
sstitut som tillhandahåller investeringstjänster
finns i 1 kap. 5 § 3 mom. i lagen om invester-
ingstjänster.
3 §

Utländska kreditinstituts medlemskap i Ersättningsfonden för investerarskydd

Bestämmelser om utländska kreditinstituts filialers medlemskap i Ersättningsfonden för investerarskydd finns i 11 kap. 18—25 § i lagen om investeringstjänster.

4 §

Riskhantering, likviditet och kundinformationssystem

Ett utländskt kreditinstitut får inte i sin verksamhet i Finland ta så stora risker att de äventyrar filialens insättares intressen. En filial ska ha tillräckliga riskkontrollsystem i förhållande till sin verksamhet.

Filialens likviditet ska vara tillräckligt väl tryggad med hänsyn till dess verksamhet. Ett tredjeländers kreditinstitut ska dessutom i Finland kontinuerligt ha tillgångar på minst fem miljoner euro för filialens verksamhet. Kreditinstitutet ska se till att filialen klarar av att fullfölja alla sina betalningsförpliktelser vid rätt tidpunkt. Kreditinstitutet ska på begäran av Finansinspektionen presentera de allmänna principer för hantering av likviditeten som godkänts av kreditinstitutets styrelse eller motsvarande organ. Av principerna ska det även framgå hur tillsynen över filialens likviditet och över de risker som hänföra sig till likviditeten har ordnats med hänsyn till arten och omfattningen av filialens affärsverksamhet.

Finansinspektionen utövar tillsyn över likviditeten och marknadsriskerna hos filialer till utländska EES-kreditinstitut, i samarbete med tillsynsmyndigheterna i kreditinstitutets hemstat.

Filialen ska ha sådana kundinformationssystem som är tillräckliga med avseende på dess verksamhet, så att filialen kontinuerligt kan ge sina kunder sådan information om kundrelationen som krävs enligt lag eller avtal.

På filialer till tredjeländers kreditinstitut ska tillämpas vad som i 5 kap. 10 och 11 § föreskrivs om förutsättningar för utläggande av kreditinstitutetsverksamhet på entreprenad. Finansinspektionen meddelar närmare föreskrifter om beräkning om de krav som föreskrivs i 2 mom.

5 §

Beredskap för undantagsförhållanden

Vad som i 5 kap. 16 och 17 § föreskrivs om beredskap för undantagsförhållanden och ersättning för beredskapsrelaterade kostnader gäller också filialer till utländska kreditinstitut.

Bestämmelserna i 1 mom. gäller inte filialer till utländska EES-kreditinstitut till den del filialen med stöd av lagstiftningen i kreditinstitutets hemstat har säkerställt att dess uppgifter under undantagsförhållanden sköts i överensstämmelse med 1 mom. och presenterat en tillräcklig utredning om detta för Finansinspektionen.

6 §

Marknadsföring och avtalsvillkor samt andra förfaranden

På utländska kreditinstituts filialer och på utländska kreditinstitut som annars i Finland tillhandahåller tjänster som avses i 5 kap. 1 § ska, om inte något annat följer av lag, tillämpas 1 kap. 9 § samt 15 kap. 1—3 och 5—12 §.

Då denna lag tillämpas på utländska kreditinstitut, betraktas som inlåning också sådana på konto registrerade återbetalbara medel som tagits emot från allmänheten och som ska ersättas inom ramen för ett utländskt inägningsskyddsreglement.

Ett utländskt kreditinstitut ska i sin marknadsföring upptage sitt namn och sin hemstat.

7 §

Tystnadsplikt och kundkontroll
På tystnadsplikten, rätten att lämna upplysningar och brott mot tystnadsplikten när det gäller anställda vid utländska kreditinstituts filialer och representationer samt på kundkontroll och utövande av representationers kreditupplysningsverksamhet tillämpas 15 kap. 14-18 § och 22 kap. 4 §.

Filialer och representationer har trots 1 mom. rätt att ge myndigheter eller andra tillsynsansvariga i det kreditinstituts hemstat som de företrädar och kreditinstitutets revisorer den information som ska lämnas i enlighet med vad som föreskrivs eller på behörigt sätt bestäms.

8 §

Bokslut och kompletterande information

En filial till ett utländskt kreditinstitut ska offentliggöra kreditinstitutets bokslut och koncernbokslut, verksamhetsberättelse och koncernens verksamhetsberättelse samt revisorernas utlåtanden om dem. De ska publiceras på finska eller svenska, om inte Finansinspektionen i särskilda fall beviljar tillstånd att de offentliggörs på något annat språk.

Utöver bokslutsuppgifterna har Finlands Bank rätt att för sin verksamhet få motsvarande uppgifter av utländska kreditinstituts filialer som de har rätt att få av kreditinstitut som har fått koncession i Finland. Finansinspektionens rätt att få information regleras i lagom Finansinspektionen.

9 §

Handelsregisteranteckningar


Trots vad som föreskrivs om firma någon annanstans i lag, kan ett utländskt EES-kreditinstitut i Finland bedriva verksamhet under samma firma som i sin hemstat.

Patent- och registerstyrelsen kan kräva att firman förses med ett förtydligande tillägg, om den inte klart skiljer sig från firmor med bättre företrädesrätt eller om det finns risk för att firman förväxlas med en firma eller ett varumärke som någon annan redan har ensamrätt till i Finland.

10 §

Ledningen för ett utländskt kreditinstituts filial

För verksamheten vid ett utländskt kreditinstituts filial svarar filialens direktör, som också företräder kreditinstitutet i rättsförhållanden som gäller filialens verksamhet.


På direktörer för filialer till tredjeländers kreditinstitut ska tillämpas vad som i 7 kap. föreskrivs om kreditinstitutets verkställande direkтор och verkställande ledning.

Direktörer för filialer till tredjeländers kreditinstitut och andra som har rätt att teckna filialens firma ska vara bosatta i Finland, om inte Finansinspektionen beviljar undantag från denna skyldighet.

11 §

Delgivning

Stämningar och andra delgivningar anses ha tillståtts ett utländskt kreditinstitut när de har delgets en person som ensam eller tillsammans med någon annan har rätt att företräda kreditinstitutet.

Om ingen av det utländska kreditinstitutets företrädare som avses i 1 mom. är antecknad i handelsregistret, kan delgivningen ske genom att handlingarna överlämnas till någon av kreditinstitutets anställda eller, om en sådan person inte påträffas, till polismyndigheten på den ort där kreditinstitutets filial är belägen, med iaktagande av vad som dessutom
föreskrivs i 11 kap. 7 § 2—4 mom. i rätte-
gångsbalken.

12 §
Utändska kreditinstituts filialdirektörers
skadeståndsskyldighet

Direktören för ett utländskt kreditinstituts
filial är skyldig att ersätta skada som han el-
er hon i sin verksamhet uppsåtlig eller av
vårdslöshet har orsakat filialens kunder eller
andra, genom att bryta mot denna lag eller
andra föreskrifter om filialens verksamhet.

I fråga om jämknings av skadestånd och
skadeståndsansvarsfördelning mellan två
eller flera ersättningsskyldiga iaktta 2 och
6 kap. i skadeståndslagen (412/1974).

Finansinspektionens rätt att företräda insät-
tare mot utländska insättningsgarantifonder

Om ett utländskt kreditinstitut inte i enlig-
het med inlänningsavtalet har betalat en insät-
tares förfallna och ostridiga tillgodohavanden
som registrerats på ett konto i det utländska
kreditinstitutets finländska filial, kan insätta-
en anmälna saken till Finansinspektionen.

Efter att ha fått en anmälan som avses i
1 mom. ska Finansinspektionen utan dröjs-
mål framställa krav på ersättning för inlä-
ningen hos den behöriga utländska insät-
tningsgarantifonden eller någon annan myn-
dighet som ansvarar för insättningsgarantin.
Finansinspektionen har rätt att föra talan på
de i 1 mom. avsedda insättnarnas vägnar mot
den insättningsgarantifond eller någon annan
utländska myndighet som avses i detta mo-
ment.

19 kap.

Omstrukturerings och avveckling av ut-
ländska kreditinstitut

1 §
Definitioner

I detta kapitel avses med
1) omstruktureringsåtgärder åtgärder som
baseras sig på en myndighets beslut och som
syftar till att trygga eller återställa ett ut-
ländskt kreditinstituts finansiella situation
och som kan påverka tredje mans rättigheter
gentemot kreditinstitutet,
2) likvidationsförfarande ett förfarande
som gäller alla borgenärer, som grundar sig
på en myndighetsbeslut och vars syfte är att
kreditinstitutets tillgångar under myndighe-
tens tillsyn omvandlas i pengar; med likvida-
tionsförfarande avses även ett förfarande som
avslutas med ackord eller annan motsvarande
åtgärd,
3) rekonstruktör en person eller ett organ
som utses av en myndighet och vars uppgift
är att administrera rekonstruktionsåtgärder,
4) förvaltare en person eller ett organ som
utses av en myndighet och vars uppgift är att
administrera ett likvidationsförfarande.

2 §
Erfärdigande av återhämtningsåtgärder och
likvidationsförfaranden

Ett beslut som fattats enligt lagstiftningen i
ett utländskt EES-kreditinstituts hemstat om
att inleda återhämtningsåtgärder eller likvida-
tionsförfarande som gäller kreditinstitutet ska
tillämpas också på kreditinstitutets filial i
Finland.

- Om finansministeriet, Finlands Bank eller
Finansinspektionen anser att en återhämtn-
ingsåtgärd som gäller ett utländskt EES-
kreditinstitutets filial bör inledas, ska de under-
rättas tillsynsmyndigheten i kreditinstitutets
hemstat om detta. Underrättelsen ska delges
av Finansinspektionen.

3 §
Rekonstruktörer och förvaltare

Utnämningen av en rekonstruktör eller för-
valtare för ett utländskt EES-kreditinstitut
ska visas genom en bestyrkt kopia av det ur-
sprungliga utnämningsbeslutet eller något
annat intyg som utfärdats av en myndighet i
kreditinstitutets hemstat. Det kan krävas en
laggill översättning av beslutet eller intyget
till finska eller svenska.

Rekonstruktören och förvaltaren har rätt att
i Finland utöva alla de befogenheter som de
har rätt att utöva i det utländska EES-
kreditinstitutets hemstat. Rekonstruktören
och förvaltaren har rätt att i Finland anlita ett
biträde som utsetts enligt lagstiftningen i
kreditinstitutets hemstat.

Rekonstruktören och förvaltaren ska i samband
med sin verksamhet i Finland följa
finsk lag, i synnerhet när det gäller omvand-
ling av tillgångar till pengar och information
om förfarandet till de anställda.

4 §
Antecknande i register

Om inledandet av en återhämtningsåtgärd
eller ett likvidationsförfarande med stöd av
finsk lag ska antecknas i ett register, ska den
registeransvarige på begäran av rekonstruktö-
ren, förvaltaren eller någon annan berörd
myndighet eller person i det utländska EES-
kreditinstitutets hemstat i registret anteckna
att en återhämtningsåtgärd eller ett likvida-
tionsförfarande som gäller kreditinstitutet har
inlets enligt 2 §.

5 §
Ansökan om försättande i konkurs

Egendom som tillhör ett tredjeländers kredi-
titut kan i Finland avträdas till konkurs
genom beslut av direktören för kreditinstitu-
tets filial. Innan konkursansökan lämnas in
ska kreditinstitutet underrätta Finansinspek-
tionen om saken.

När en borgenär ansöker om att ett tredje-
länders kreditinstitut ska försättas i konkurs
ska domstolen utan dröjsmål underrätta Fi-
nansinspektionen om ansökan. Domstolen
ska skjuta upp behandlingen av ärendet med
högst en månad, om Finansinspektionen
framställer en begäran om detta inom en
vecka efter mottagandet av den underrättelse
som avses i detta moment.

6 §
Underrättelse om konkurs och om återkal-
lande av koncession inom Europeiska eko-
nomiska samarbetsområdet

Finansinspektionen ska utan dröjsmål un-
derrätta tillsynsmyndigheterna i de EES-
stater där ett tredjeländers kreditinstitut har
etablerat filial eller tillhandahåller tjänster
om beslut som gäller inledande av konkurs
enligt 5 § och om konkursens följer samt
om beslut som gäller återkallande av konces-
sion.

Finansinspektionen och konkursförvaltaren
ska i tillräcklig utsträckning samarbeta med
de behöriga myndigheterna och förvaltarna i
de andra EES-stater där kreditinstitutet från
tredjeland har etablerat en filial som finns
upptagen på den lista som årligen offentlig-
görs i Europeiska unionens officiella tidning.

7 §
Bestämmelser om tillämplig lag i fråga om
konkurs inom Europeiska ekonomiska sam-
arbetsområdet

På val av tillämplig lag i fråga om en sådan
konkurs som avses i 5 § inom Europeiska
ekonomiska samarbetsområdet tillämpas
24 a—24 k § i lagen om affärsbanker och
andra kreditinstitut i aktiebolagsform.

8 §
Temporärt avbrytande av verksamheten vid
en filial till ett tredjeländers kreditinstitut
Finansinspektionen kan för högst en månad avbryta verksamheten vid en filial till ett tredjeländers kreditinstitut som är berättigat att ta emot inlåning, om det är uppenbart att en fortsättning av verksamheten allvarligt skulle skada finansmarknadens stabilitet, betalningssystemens störningsfria funktion eller borgenärernas intressen. Finansinspektionen kan av särskilda skäl fatta beslut om att avbrottet ska fortgå högst en månad i sänden, dock högst tills sex månader har förflutit från det beslut som avses i detta moment.

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta tillsynsmyndigheterna i de övriga EES-stater där ett kreditinstitut som avses i 1 mom. har en filial om ett avbrott i verksamheten och om förfarandets eventuella följer. En motsvarande underrättelse ska göras när avbrottet har upphört.

Det ombud som avses i 5 § i lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet ska utan dröjsmål informera om avbrytandet av verksamheten i Europeiska unionens officiella tidning. En motsvarande underrättelse ska göras när avbrottet har upphört av en annan orsak än till följd av att den tidsfrist som anges i avbrottsbeslutet har löpt ut. Underrättelsen om att detta förfarande har inletts ska också innehålla information om förfarandets syfte, den tillämpliga lagstiftningen, tidsfristerna för att överklaga och den myndighet som är behörig att pröva ett överklagande.

I fråga om avbrytandet av verksamheten iakttas i övrigt det som i 1—3 kap., 11 § 1 mom. och 5 kap. i lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet, med undantag för dessa 1 och 1 a §, föreskrivs om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet. Den lagens bestämmelser om finansinspektionen gäller i motsvarande sätt Finansinspektionen. Innan ett beslut om avbrytande av verksamheten fattas eller återkallas ska Finansinspektionen dessutom, utöver det som föreskrivs i den lagen, höra finansministern.

9 §

Överklagande av beslut om att temporärt avbryta verksamheten vid en filial till ett tredje-länders kreditinstitut

Finansinspektionens avbrottsbeslut enligt 8 § får överklagas genom besvär hos Helsingfors förvaltningsdomstol inom 30 dagar efter det att beslutet har publicerats i Europeiska unionens officiella tidning. Bestämmelser om överklagande finns till övriga delar i 73 § 1 och 2 mom. i lagen om Finansinspektionen.

AVDELNING VI
PÅFÖLJDER

20 kap.

Administrativa påföljder

1 §

Påföljdsavgift

Påföljdsavgift ska påföras för försommelse att iaktta och för överträdelse av följande bestämmelser och beslut som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen:

1) bestämmelsen i 1 kap. 9 § 2 mom. i den lagen som gäller användning av ordet "inläning" vid marknadsföring och 2 kap. 4 § som gäller användning av ordet "bank" in i firma eller annars i verksamheten,

2) bestämmelsen i 5 kap. 1 § i denna lag som gäller affärsverksamhet som är tillåten för inläningsbanker och 2 § om affärsverksamhet som är tillåten för kreditföretag,

3) bestämmelsen i 5 kap. 13 § i denna lag som gäller förvärv av bestämmande inflytande i ett utländskt företag,

4) bestämmelser om upprättande och offentliggörande av bokslut, verksamhetsberättelse, koncernbokslut och delårsrapport i 2 kap. 3 § 2 mom. och 12 kap. i denna lag, i 8 kap. i aktiebolagslagen och i 8 kap. i lagen om andelslag,

5) de bestämmelser om slutredovisning i samband med kreditinstituts fusion, delning och likvidation som ingår i aktiebolagslagen, lagen om andelslag och sparbankslagen, de
bestämmelser om kreditinstitutets likvidation och konkurs som ingår i 20 kap. i aktiebolagslagen, i 6 kap. i lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform, i 8 kap. i sparbankslagen, i 23 kap. i lagen om andelslag, i 7 kap. i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform samt i 5 kap. i lagen om hypoteksföreningar,
6) bestämmelsen i 5 kap. 6 § om finansiering och mottagande som pant av finansiella instrument som hör till kapitalbasen samt Finansinspektionens beslut om begränsning av utdelning enligt 30 § i lagen om Finansinspektionen,
7) bestämmelsen i 15 kap. 11 § i denna lag som gäller maximal belåningsgrad,
8) bestämmelsen i 18 kap. 4 § 2 mom. i denna lag som gäller tredjelanders filialers skyldighet att i Finland förvara belopp som föreskrivs i momentet,
9) sparbankslagens bestämmelser om utfärdande av grundfondsbevis, optionsbevis, interimsbevis och grundfondsetablissemensbevis samt om förande och framläggande till nästan av grundfondsandelsbok och förteckning över grundfondsandelsägare, de bestämmelser i lagen om andelslag som gäller framläggande av andelsstämman och fullmäktigesammanträdes protokoll samt förande och framläggande av medlems- och ägarförteckning samt om den så kallade återbetalningsplikt och den så kallade återbetalningspliktens begränsning.

Bestämmelser och beslut som avses i 40 § 1 mom. 4, 5 och 9 punkten samt 2 mom. 4 och 6 punkten får inte påföras andra än kreditinstitut och företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut samt när det gäller de ägarändringar som hör till ledningen för respektive juridiska person och mot vars förpliktelser gärning- eller försäkringsstrider.

Bestämmelser som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen är, utöver vad som föreskrivs i 1 mom., dessutom...
1) bestämmelsen i 2 kap. 1 § i denna lag som gäller koncessionsplikt för kreditinstitutetsverksamhet och 2 kap. 2 § om kreditinstitutets ensamrätt att ta emot återbetalbara medel samt Finansinspektionens beslut att enligt 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen återkalla eller begränsa en koncession.
2) bestämmelsen i 3 kap. 1 § i denna lag som gäller skyldighet att anmäla förvärv och överlåtelse av aktier och andelar samt beslut om förbud mot förvärv av ägarandelar enligt 32 a § i lagen om Finansinspektionen och beslut enligt 32 c § i samma lag om begränsning av rättigheter som är baserade på aktier och andelar,
3) bestämmelsen i 7 kap. 15 § och 6 § 1 mom. i denna lag som gäller administrations- och styrningssystem, 18 kap. 3—14 § som gäller ersättningar och 9 kap. 2—21 § som gäller riskhantering,
4) bestämmelserna om utdelning av kreditinstitutets tillgångar i 11 kap. 8 § i denna lag, i aktiebolagslagen, i lagen om andelslag, i lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform, i sparbankslagen och i lagen om hypoteksföreningar.
5) bestämmelsen i 15 kap. 18 § i denna lag som gäller kundkontroll,
6) bestämmelserna om kundkontroll i 6—9 och 17 – 21 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och om finansiering av terrorism, om bevarande av uppgifter om kundkontroll i 10 § i samma lag som om rapporteringsskyldighet i 23 och 24 § i samma lag.

Påföljdsavgift enligt 1 mom. 4, 5 och 9 punkten samt 2 mom. 4 och 6 punkten får inte påföras andra än kreditinstitut och företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut samt när det gäller de ägarändringar som hör till ledningen för respektive juridiska person och mot vars förpliktelser gärning- eller försäkringsstrider.

Bestämmelser som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen är, utöver de som nämns i 1 och 2 mom., följande bestämmelser i EU:s tillsynsförordning:
1) bestämmelsen i artikel 99.1 om rapportering av kapitalbaskrav,
2) bestämmelsen i artikel 101 om rapportering av uppgifter om nationella fastighetsmarknader,
3) bestämmelsen i artikel 394.1 om rapportering av stora exposeringer mot kunder,
4) bestämmelsen i artikel 395.1 och 395.3—8 om begränsning av stora exposeringar mot kunder,
5) bestämmelsen i artikel 405 om överföring av kreditrisken i en värdepapperiseringsposition,
6) bestämmelsen i artikel 412 om likviditetsstäckningskrav,
7) bestämmelsen i artikel 415.1 och 415.2 om rapportering av likviditetsuppgifter,
8) bestämmelsen i artikel 430.1 om rapportering om bruttosoliditetsgraden, och
9) bestämmelsen i artiklarna 431.1—3 och 451.1 om kraven på offentliggörande.

Bestämmelser som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen är, utöver de som nämns i 1, 2 och 4 mom. i denna paragraf, dessutom de närmare bestämmelser och föreskrifter samt förordningar och beslut som kommissionen antagit med stöd av kreditinstutstutemivetet och EU:s tillsynsförordning och som avses i nämnda moment.

Påföljdsavgift kan, utöver eller i stället för en påföljdsavgift som påförs en juridisk person, påföras en sådan person i den juridiska personens ledning vars förpliktelser har äsidosatts genom en gärning eller försammanelse som avses i denna paragraf. Ett villkor för att personen i fråga ska påföras påföljdsavgift är att denne på ett betydande sätt har bidragit till gärningen eller försammanelen.

2 §

Påförande, offentliggörande och verkställighet av administrativa påföljder

I 4 kap. i lagen om Finansinspektionen föreskrivs om påförande, offentliggörande och verkställighet av administrativa påföljder samt om behandling av ärenden i marknadsdomstolen.

21 kap.

Skadestånds- och straffbestämmelser

1 §

Skadeståndsskyldighet

Ett kreditinstitutets stiftare, medlemmarna av dess förvaltningsråd eller styrelse samt verkställande direktören är skyldiga att ersätta skada som de i sitt uppdrag uppsättn eller av vårdslöshet har orsakat kreditinstitutet.

Ett kreditinstitutets stiftare, medlemmarna av dess förvaltningsråd eller styrelse samt verkställande direktören är skyldiga att ersätta också skada som de i sitt uppdrag uppsättn eller av vårdslöshet har orsakat aktieägare, medlemmar, andelsägare, innehavare av grundfondsbevis eller andra personer genom överträdelse av EU:s tillsynsförordning, förordningar och beslut som kommissionen antagit med stöd av EU:s tillsynsförordning eller kreditinstitutstutemivetet, denna lag, eller en förordning eller en föreskrift av Finansinspektionen som meddelats med stöd av den, lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform, sparbankslagen, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform, lagen om hypoteksbanksverksamhet, lagen om hypoteksföreningar, lagen om temporärt avbrytande av en depositsbanks verksamhet eller kreditinstitutets bolagsordning eller stadgar. I revisionslagen föreskrivs om revisorers ersättningsansvar.

Om skadan har orsakats genom överträdelse av författningar som avses i 2 mom. eller bestämmelser i bolagsordningen eller stadgar anses den ha orsakats av vårdslöshet, om inte den som är ansvarig för förfarandet visar att han eller hon har iakttagit omsorgsfullhet. Detsamma gäller skada som har orsakats genom en åtgärd till förmån för en person som enligt 15 kap. 13 § hör till kreditinstitutets närmaste krets.

Ett kreditinstitutets aktieägare, en sparbangs principaler och en andelsbangs medlemmar eller fullmäktige är skyldiga att ersätta skada som de genom att medverka till överträdelse av de författningar, den bolagsordning eller de stadgar som avses i 2 mom. uppsättn eller av vårdslöshet har orsakat kreditinstitutet, aktieägare, medlemmar, andelsägare, innehavare av grundfondsbevis eller andra personer. Skada som har orsakats genom en åtgärd till förmån för en person som enligt 15 kap. 13 § hör till kreditinstitutets närmaste krets anses ha orsakats av vårdslöshet om inte aktieägaren, principalen eller andelsbankens medlem eller fullmäktige visar att de har iakttagit omsorgsfullhet.

Vid jämkning av skadestånd samt fördelning av skadeståndsansvar mellan två eller
flera ersättningsskyldiga iakttas 2 och 6 kap. i skadeståndslagen.

I lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform, i sparbankslagen och i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform föreskrivs om väckande av skadeståndstatan för kreditinstitut i aktiebolagsform, för sparbanker och för kreditinstitut i andelslagsform.

Vad som föreskrivs i denna paragraf ska tillämpas också på företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut, om skadan har orsakats genom överträdelse av denna lag eller en med stöd av den utfärdad förordning eller en föreskrift som Finansinspektionen har meddelat med stöd av denna lag.

2 §

**Kreditinstitutsbrott**

Den som uppsåtligen eller av grov oaktighet

1) i samband med marknadsföring använder ordet ”inlåning” i strid med 1 kap. 9 § 2 mom. eller i sin firma eller annars i sin verksamhet använder ordet ”bank” i strid med 2 kap. 4 §,

2) bedriver kreditinstitutsverksamhet utan koncession enligt 2 kap. 1 § eller i strid med ett sådant beslut om återkallande av koncessionen som avses i 26 § i lagen om Finansinspektionen eller i strid med ett sådant beslut om begränsning av den koncessionsenliga verksamheten som avses i 27 § i den lagen,

3) i strid med 2 kap. 2 § från allmänheten tar emot medel som ska återbetalas på anfordran, eller

4) bryter mot vad som i 5 kap. 1 § föreskrivs om affärsverksamhet som är tillåten för inlåningsbanker eller i 2 § om affärsverksamhet som är tillåten för kreditinstitut,

ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs på något annat ställe i lag, för **brott mot bestämmelserna om utdelning av kreditinstituts medel** dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

3 §

**Brott mot bestämmelserna om utdelning av kreditinstituts medel**

Den som uppsåtligen

1) delar ut ett kreditinstituts eller ett till dess finansiella företagsgrupp hörande företags medel i strid med denna lag, aktiebolagslagen, lagen om andelslag, lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform, lagen om sparbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform, lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut in andelslagsform, sparbankslagen, lagen om hypoteksföreningar eller lagen om Finansinspektionen eller

2) i strid med 5 kap. 6 § beviljar lån, ställer säkerhet eller som pant tar emot egna eller moderföretagets aktier, andelar, kapitallån, debenturer eller därmed jämförbara åtaganden,

ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs på något annat ställe i lag, för **brott mot bestämmelserna om utdelning av kreditinstituts medel** dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

4 §

**Brott mot tystnadsplikt**

Till straff för brott mot tystnadsplikten enligt 7 kap. 6 § 1 mom., 15 kap. 14—17 § och 18 kap. 7 § döms enligt 38 kap. 1 eller 2 § i strafflagen, om inte strängare straff för gärningen föreskrivs på något annat ställe i lag.

22 kap.

**Tillsynsbefogenheter**

1 §

**Förbuds- och rättelsebeslut**

Finansinspektionen kan förbjudna den som handlar i strid med denna lag att fortsätta eller upprepa det lagstidiga förfarandet samt samtidigt åtlägga denne att återkalla, ändra eller rätta förfarandet, om detta ska anses vara nödvändigt för uppnående av målen för tillsynen över finansmarknaden.

AVDELNING VII

SÄRSKILDA BESTÄMMELSER

23 kap.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

1 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 20 . Genom denna lag upphävs kreditinstitutslagen (121/2007) jämte ändringar.

En hänvisning till den upphävda kreditinstitutslagen någon annanstans i lag avser efter lagens ikraftträdande en hänvisning till denna lag.

2 §

Övergångsbestämmelser gällande kapitalkonserveringsbuffertar och kontracykliska kapitalbuffertar samt buffertkrav för systemviktiga institut

Kreditinstituten ska från och med den 1 januari 2015 uppfylla de krav som gäller kapitalkonserveringsbuffertar enligt 10 kap. 3 § 2 mom.

Finansinspektionen kan från och med den 1 januari 2015 ställa kontracykliska kapitalbuffertar enligt 10 kap. 3 § 3 mom.

På avdrag från kapitalbasen av de poster som avses i artikel 36.1 i i EU:s tillsynsförordning tillämpas före den 1 januari 2016 de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet. Därefter ska av skillnaden mellan det avdrag som beräknas i enlighet med EU:s tillsynsförordning och det mindre avdrag som beräknas enligt den upphävda lagen 25 procent beaktas från och med den 1 januari 2016, 50 procent från och med den 1 januari 2017, 75 procent från och med den 1 januari 2018 samt 100 procent från och med den 1 januari 2019.

Buffertkravet för globalt systemviktiga institut enligt 10 kap. 7 § tillämpas från och med den 1 januari 2016 så att 25 procent av kravet ska vara uppfyllt från och med den nämnda tidpunkten, 50 procent från och med den 1 januari 2017, 75 procent från och med den 1 januari 2018 samt 100 procent från och med den 1 januari 2019. Det buffertkrav för övriga systemviktiga institut som anges i lagens 10 kap. 8 § tillämpas från och med den 1 januari 2016.

3 §

Övriga övergångsbestämmelser

Lagens 10 kap. 12 § och 12 kap. tillämpas från och med den 1 januari 2015. På institutets bokslut och på uppgifter som offentliggörs i samband med bokslutet tillämpas före nämnda tidpunkt de bestämmelser som gällde vid ikraftträdandet.

Bestämmelsen i 8 kap. 7 § 3 mom. om maximandel för rörliga ersättningar och bestämmelsen i 8 kap. 8 § om bolagsstämmans beslutsförfarande ska tillämpas på rörliga ersättningar som förfaller till betalning eller tjänas in efter att denna lag trätt i kraft.

Lagens 15 kap. 11 § tillämpas från och med den 1 juli 2016.

De föreskrifter som Finansinspektionen meddelat med stöd av upphävda kreditinstitutslagen lagen förblir i kraft.
2. Lag

om ändring av avlagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 65 § 4 mom.,
ändras 3 § 3 mom. 11 punkten, 3 a §, rubriken för 3 b § och 3 b § 2 mom., 4 § 2 mom.
1 punkten 10 § 1 mom. 5 punkten, det inledande stycket i 26 § 1 mom. samt 26 § 3 och
5 mom., det inledande stycket i 27 § 1 mom. och 27 § 2 mom., 32 b § 2—4 mom., 40 § 1 och
3 mom., 41 och 43 §, 44 a § 1 mom. 1 punkten, 52 och 60 §, rubriken för 61 § och 61 §
1 mom., 62 §, rubriken för 65 §, 65 a §, 65 c 2 mom., 66 § och 71 § 1 mom. 11 och 12 punk-
ten och 6 mom.,
av dem 3 § 3 mom. 11 punkten, det inledande stycket till 26 § 1 mom. samt 26 § 3 och
5 mom., 40 § 1 mom. och 62 § sådana de lyder i lag 170/2014, 3 a § sådan den lyder delvis
ändrad i lagarna 194/2011 och 1242/2011, rubriken för 3 b § och 3 b § 2 mom. sådana de ly-
der i lag 194/2011, 4 § 2 mom. 1 punkten 32 b § 4 mom., 41 § samt rubriken för 61 § och 61 §
1 mom. sådana de lyder i lag 752/2012, 32 b § 2 mom. och 40 § 3 mom. sådana de lyder i lag
902/2011, 32 b § 3 mom. sådant det lyder i lag 207/2009, 43 § sådan den lyder delvis ändrad i
lagarna 752/2012 och 254/2013, 44 a § 1 mom. 1 punkten sådan den lyder i lag 1242/2011,
52 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 1242/2011, 60 § sådan den lyder delvis ändrad i lag
170/2014 samt 65 a § och 65 c § 2 mom. sådana de lyder i lag 1360/2010, samt

fogas till 3 § 3 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lagarna 1360/2010, 194/2011 och
170/2014, en ny 12 punkt, till 3 §, sådan den lyder delvis ändrat i lagarna 1360/2010,
194/2011 och 170/2014, ett nytt 4 mom., till 10 § 1 mom., sådan det lyder delvis ändrat i lag
752/2012, en ny 6 punkt, till 32 a sådant det lyder delvis ändrat i lagarna 752/2012 och
170/2014, ett nytt 4 mom., till 10 § 1 mom., sådan det lyder delvis ändrat i lag
752/2012, till 38 §, sådan den lyder i lagarna 752/2012, 254/2013 och
170/2014, ett nytt 5 mom., till 42 §, sådan den lyder i lag 752/2012, ett nytt 4 mom., till lagen
en ny 42 a §, till 71 § 1 mom., sådan det lyder delvis ändrat i lagarna 194/2011, 752/2012,
254/2013 och 593/2013, en ny 13 punkt och till lagen en ny 71 a § som följer:

3 §

Uppgifter

—— ——— ——— ——— ——— ——— ——— ———

Dessutom ska Finansinspektionen

—— ——— ——— ——— ——— ——— ——— ———

11) sköta myndighetsuppgifterna i samband med det internationella systemet med
identifieringskoder för juridiska personer och delta i annat myndighetssamarbete gällande det,
12) i samråd med finansministeriet och Finlands Bank förbereda åtgärder för att sä-
erställa stabiliteten inom det finansiella sy-
stemet i dess helhet samt besluta om dessa
åtgärder så som särskilt föreskrivs i lag.

Finansinspektionen ska sköta de uppgifter
som ålagts inspektionen i denna lag och nå-
gon annanstans i lag, om inte något annat föl-
jer av rådets förordning (EU) nr 1024/2013
om tilldelning av särskilda uppgifter till Eu-
ropeiska centralbanken i fråga om politiken
för tillsyn över kreditinstitut, nedan SSM-
förordningen.

3 a §

Den gemensamma tillsynsmechanismen och
det europeiska systemet för finansiell tillsyn
Finansinspektionen hör till den gemensamma tillsynsmekanism som avses i SSM-forordningen och består av Europeiska centralbanken, sedan ECB och de nationella behöriga myndigheterna.


Syftet med systemet för finansiell tillsyn är att särskilja tillsynen över Europeiska unionens finansiella system.

När Finansinspektionen utför sina uppgifter ska den utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag, beakta sådana beslut, anvisningar och rekommendationer från ECB som avses i den förordning som näms i 3 § 4 mom. och de rättsakter som ECB har antagit med stöd av den förordningen samt sådana beslut, anvisningar och rekommendationer av Europeiska bankmyndigheten, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, nedan de europeiska tillsynsmyndigheterna, som avses i de förordningar som näms i 2 momm., samt Europeiska systemrisknämndens rekommendationer och de av Europeiska kommissionens rättsakter som innehåller tekniska standarder och som kommissionen utfärdar med stöd av den behörighet som kommissionen har enligt de europeiska finanstillsynsförordningarna.

Om det inte är möjligt att följa en anvisning eller rekommendation enligt 3 mom. ska Finansinspektionen ange orsakerna till avvikelsen från anvisningen eller rekommendationen samt lämna dem till den europeiska tillsynsmyndighet som saken gäller eller till Europeiska systemrisknämnden.

Finansinspektionen ska i sådana fall som avses i Europeiska unionens rättsakter, i enlighet med SSM-förordningen, de europeiska finanstillsynsförordningarna och förordningen om Europeiska systemrisknämnden

1) samarbeta med ECB, Europeiska tillsynsmyndigheterna och med den gemensamma kommitté för Europeiska tillsynsmyndigheterna som avses i veder av de europeiska finanstillsynsförordningarna samt med den Europeiska systemrisknämnden.

2) förse ECB, de europeiska tillsynsmyndigheterna, Europeiska systemrisknämnden och den gemensamma kommittén för den europeiska tillsynsmyndigheterna med den information som de behöver för att utföra sina uppgifter.

3) samarbete kring beredningen av rättsakter, föreskrifter och anvisningar

---

Finansinspektionen ska utan dröjsmål informera finansministeriet samt social- och hälsovårdsministeriet om

1) beredning av rättsakter som inlets vid ECB, när det är fråga om en rättsakt som kan påverka finsk lagstiftning.

2) beredning av tekniska standarder eller anvisningar som inlets vid en europeisk tillsynsmyndighet, när det är fråga om en teknisk standard eller anvisning som enligt Finansinspektionsen bedömning kan påverka finsk lagstiftning.

3) något annat ärende som inlets vid ECB, vid en europeisk tillsynsmyndighet eller vid Europeiska systemrisknämnden, når det är fråga om ett ärende som enligt Finansinspektionsen bedömning kan påverka den fin-
ländska finansmarknadens funktion eller stabilitet.

4 §

Tillsynsobjekt

Med auktoriserade tillsynsobjekt avses i denna lag
1) kreditinstitut och filialer till tredjeländers kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen ( ),

10 §

Direktionens uppgifter

Direktionen ska i fråga om tillsynen över finansmarknaden
5) döma ut vite som Finansinspektionen har förelagt och besluta om andra administrativa påföljder enligt 4 kap.;
6) fatta beslut som gäller ställande, ändring eller bibehållande av bufferkrav enligt 10 kap. 4, 7 och 8 § i kreditinstitutslagen eller den maximala beläningssgraden enligt 15 kap. 11 § 5 mom. i den lagen eller ställande av högre kapitalkrav än minimikravet enligt Europarlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan EU:s tillsynsförordning, när det gäller sådana krediter enligt artiklarna 124 och 164 i förordningen som är säkrade genom egendom eller ändring av ett tidigare beslut som gäller detta eller tillämpning av artikel 458 i den nämnda förordningen.

26 §

Återkallande av verksamhetsstillstånd samt därmed jämförbara förordnanden om avslutande av verksamhet

Finansinspektionen får återkalla ett tillsynsobjekts verksamhetsstillstånd eller, då ECB eller någon annan myndighet är behörig tillståndsmyndighet, framställa att denna ska återkalla tillståndet, om uppnående av de för tillsynen över finansmarknaden i 1 § ställda målen inte tillräckligt väl kan tryggas genom begränsning av tillsynsobjekts verksamhet i enlighet med 27 § eller andra åtgärder enligt vad som föreskrivs i denna lag eller någon annanstans i lag och om
Finansinspektionen ska föra ett beslut eller beslutsförslag enligt 1 mom. och 2 mom. 1 punkten bereda tillsynsobjektet en skälig tid för att avhjälpa bristen, om det inte för att trygga uppnåendet av de mål för tillsynen över finansmarknaden som anges i 1 § är nödvändigt att återkalla verksamhetsstillståndet omedelbart.

Finansinspektionen ska återkalla ett verksamhetsstillstånd som den beviljat ett tillsynsobjekt eller föreslå att verksamhetsstillståndet återkallas, om tillsynsobjektet har försatts i konkurs, försatts i likvidation genom registrator, en domstols lagakraftvunna beslut eller om likvidatorerna har gett slutredovisning om likvidationen.

27 §

Begränsning av verksamheten

Finansinspektionen kan för viss tid begränsa ett tillsynsobjekts tillstånd, för att ECB eller en annan myndighet är behörig tillståndsmyndighet, göra ett beslutsförslag i ärendet.

Om saken inte har kunnat rättas till inom uttalt tid kan Finansinspektionen ändra tillståndsvillkoren eller föreslå att dessa ändras så att verksamheten varaktigt begränsas.

32 a §

Förbud mot förvärv av ägarandelar

Om ECB är behörig tillståndsmyndighet för beslut som avses i denna paragraf, Finansinspektionen ska göra ett beslutsförslag till ECB i ärendet.
Förfarande som tillämpas vid förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen ska fatta beslut enligt 32 a § eller, om ECB är behörig myndighet i ärendet, lägga fram ett förslag till beslut inom 60 vardagar från och med att inspektio-
nen i enlighet med 1 mom. har bekräftat mot-
tagandet av alla nödvändiga uppgifter (be-
handlingstid). Finansinspektionen kan under behandlingstiden, dock inte senare än den femtonde vardagen från och med att behand-
lingstiden inletts, skriftligt begära behövliga specifikerade ytterligare uppgifter. Om ytter-
ligare uppgifter begärts, avbryts behandlings-
tiden till dess att uppgifterna har lämnats in,
dock för högst 20 vardagar eller, om den an-
mäningsskyldiga har sitt säte utanför Euro-
peiska ekonomiska samarbetsområdet eller
den anmäningsskyldige är något annat kre-
ditinstitut, värdepappersföretag, institut för
elektroniska pengar, försäkringsbolag eller
fondbolag än ett sådant som har auktoriserats
inom Europeiska ekonomiska samarbetsom-
rådet, för högst 50 vardagar. Beslutet om för-
längd behandlingstid ska utan dröjsmål del-
ges den anmäningsskyldige.

Beslutet om att Finansinspektionen motsät-
ter sig förvärvet ska delges den anmälnings-
skyldige enligt 32 a §, anses inspektionen ha godkänt för-
värvet.

Om den anmäningsskyldige är ett ut-
ländskt EES-tillsynsobjekt eller dettas mo-
derföretag eller en fysisk eller juridisk person
som i ett utländskt EES-tillsynsobjekt eller i
ett moderföretag till ett sådant har bestäm-
made inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokfö-
ringslagen, ska Finansinspektionen när den
fattar beslutet eller lägger fram förslaget till
beslut samarbeta med den EES-
tillsynsmyndighet som svarar för tillsynen

Begränsning av rättigheter som grundar sig på aktier och andelar

Om ECB är behörig tillståndsmyndighet
för beslut som avses i denna paragraf, Fi-
nansinspektionen ska göra ett beslutsförslag
till ECB i ärendet.

Ordningsavgift

Ordningsavgift kan påföras under förutsättning att ärendet betraktat som en helhet
inte ger anledning till strängare åtgärder.

Påföljdsavgift

Påföljdsavgift ska påföras den som uppsätt-
ligar eller av oaktartad försommarrin eller
bryter mot de bestämmelser som avses i
15 kap. 2 § i värdepappersmarknadslagen,
15 kap. 2 § i lagen om investeringstjänster,
10 kap. 2 § i lagen om handel med finansiella
instrument, 15 § i lagen om värdepappers-
konton, 8 kap. 9 § i lagen om värdeandelssy-
stet och om clearingverksamhet, 48 a § i
lagen om betalningsinstitut, 22 kap. 2 § i la-
gen om förvaltare av alternativa investerings-
fonder, 144 b § i lagen om placeringfonder
eller 20 kap. 1 § i kreditinstitutslagen.
Påföljdsavgift kan inte påföras en fysisk person för en gärning eller försommelse som enligt lag är straffbar. Finansinspektionen kan dock påföra påföljdsavgift och avstå från att anmäla ärendet till förundersökningsmyndigheten, om gärningen eller försommelsen med hänsyn till dess menlighet, gärningsmannens skuld sådan den framgår av gärningen, den vinning som erhållits och övriga omständigheter i anslutning till gärningen eller försommelsen anses vara ringa bedömd som en helhet.

41 §
Påförande av påföljdsavgift

En påföljdsavgift som uppgår till högst en miljon euro påförs av Finansinspektionen. I annat fall påförs påföljdsavgiften av marknadsdomstolen, på framställning av Finansinspektionen.

Påföljdsavgiftens belopp ska baseras på en samlad bedömning. Vid en bedömning av beloppet ska hänsyn tas till gärningens art, omfattning och varaktighet samt gärningsmannens ekonomiska ställning. Dessutom ska vid bedömningen beaktas den vinning som erhållits eller den skada som orsakats genom förfarandet, om vinningen eller skadan kan bestämmas, gärningsmannens samarbete med Finansinspektionen för att utreda ärendet, gärningsmannens tidigare överträdelser och försommer i fråga om bestämmelserna om finansmarknaden samt förfarandets eventuella konsekvenser för det finansiella systemets stabilitet.

Påföljdsavgiften får utgöra högst tio procent av en juridisk persons omsättning under året före gärningen eller försommelsen, dock högst 100 000 euro. Om omsättningen inte är klart kan avgiften bestämmas utifrån omsättningen enligt bokslutet för föregående år. Om omsättningen inte är klart kan avgiften bestämmas utifrån omsättningen enligt bokslutet för föregående år.
ningen enligt 4 kap. 1 § i bokföringslagen eller motsvarande omsättning.
Påföljdsavgifter ska betalas till staten.

42 §
Avstående från administrativ påföljd

Finansinspektionen kan avstå från att påföra en juridisk person påföljdsavgift eller skjuta upp den, om Finansinspektionen i samma ärende gör en myndighetsanmälan om saken enligt 3 c § eller vidtar någon annan sådan tillsynsåtgärd som föreskrivs i lagen.

42 a §
Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

Ordningsavgift får inte påföras eller offentliggöras om beslutet om den inte har fattats inom fem år från den dag då överträdelsen eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelser eller försummelse, inom fem år från den dag då överträdelser eller försummelsen upphörde.

Finansinspektionen får inte påföra påföljdsavgift eller till marknadsdomstolen göra en framställning om att en sådan avgift ska påföras, om den har fattats inom tio år från den dag då överträdelser eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelser eller försummelse, inom fem år från den dag då överträdelser eller försummelsen upphörde.

43 §
Offentliggörande av ordningsavgift, offentlig varning och påföljdsavgift

Finansinspektionen ska offentliggöra ordningsavgifter, offentliga varningar och påföljdsavgifter samt påföljdsavgifter som påfört av marknadsdomstolen. Av offentliggörandet ska det framgå om beslutet att påföra eller meddela påföljden har vunnit laga kraft. Om besvärsmyndigheten upphäver beslutet ska Finansinspektionen offentliggöra besvärsmyndighetens beslut på samma sätt som påförandet eller meddelandet av påföljden har offentliggjorts. Information om en påföljd ska läggas ut på Finansinspektionens webbsidor för en tid av fem år.

En påföljd kan offentliggöras utan att namnet på den som är föremål för åtgärden nämns, om offentliggörande enligt 1 mom. skulle äventyra finansmarknadens stabilitet eller en pågående myndighetsundersökning eller orsaka parterna oproportionerlig skada eller vara orimligt för en fysisk person.

Offentliggörandet av en påföljd kan skjutas upp, om de förutsättningar som avses i 2 mom. kan antas upphöra inom en rimlig tid.

44 a §
Information till de europeiska tillsynsmyndigheterna om påföljder

Finansinspektionen ska i sådana fall som avses i de rättsakter från Europeiska unionen som gäller finansmarknaden förse den berörda europeiska tillsynsmyndigheten med 1) information om en offentliggjord påföljd enligt detta kapitel, samtidigt som påföljden offentliggörs samt med information om eventuellt överklagande och dess slutresultat, — — — — — — — — — — — — — — — — — —

52 §
Ubyte av information

Finansinspektionen ska förse utländska EES-tillsynsmyndigheter med all den för tillsynen väsentlig information som den har i sin besättning och som kan underlätta dessa myndigheters tillsynsarbete. Informationen ska ges minst i den omfattning som förutsätts i de EU-rättsakter som gäller tillsynsobjektet i fråga. Information som är väsentlig för föräkningens tillståndsvillkor ska ges i motsvarande omfattning. I 65 § finns dessutom särskilda bestämmelser om informationsutbyte i samband med grupptillsyn.
Om Finansinspektionen har grundad anledning att misstänka att en aktör som inte står under dess tillsyn bedriver eller har bedrivit sådan verksamhet i en annan EES-stat som strider mot de EU-rättsakter som gäller finansmarknaden, ska den underrätta den behöriga myndigheten i den andra EES-statens om saken i sådana fall som avses i de EU-rättsakter som gäller finansmarknaden.

60 §

**Inspektion av utländska EES-filialer samt erhållande av information från utländska EES-filialer och andra utländska tillsynsobjekt**

Hemstatens tillsynsmyndighet kan inom ramen för sin behörighet själv eller genom en representant inspektera utländska EES-filialers verksamhet i den omfattning som behövs för tillsynen över utländska EES-tillsynsobjekt, om den före inspektionen har informerat Finansinspektionen om saken. Finansinspektionen har rätt att delta i inspektionen.

Finansinspektionen kan på begäran av hemstatens tillsynsmyndighet inspektera en utländsk EES-filialers verksamhet. På Finansinspektionens rätt att få information och inspektera tillsynsobjekt samt vad som i 34 § föreskrivs om rätten att anlita utomstående sakkunniga och i 33 a § om att förena rätten att få information och inspektera med vite.

Finansinspektionen kan på begäran av hemstatens tillsynsmyndighet eller, om det är motiverat med tanke på den finländska finansmarknadens stabilitet eller med tanke på skötseln av Finansinspektionens uppgifter, uttala sig om att det är nödvändigt att få information och inspektera med vite.

Finansinspektionen kan på begäran av hemstatens tillsynsmyndighet eller, om det är motiverat med tanke på den finländska finansmarknadens stabilitet eller med tanke på skötseln av Finansinspektionens uppgifter, uttala sig om att det är nödvändigt att få information och inspektera med vite.

Finansinspektionen kan anmälan om åtgärder som avser utländska EES-filialer, andra utländska EES-tillsynsobjekt och reglerade marknader som står under tillsyn av andra EES-stater samt begränsning av och förbud mot utländska EES-filialers och andra EES-tillsynsobjekts verksamhet

Om Finansinspektionen har grundad anledning att misstänka att en utländsk EES-filial underlåter att iaktta villkor som enligt 59 § har uppställts i allmänt intresse eller sina skyldigheter enligt vad som i finsk lag föreskrivs om finansmarknaden eller enligt föreskrifter och bestämmelser som har utfärdats med stöd av den eller enligt stadgar som
gäller filialens verksamhet, kan Finansinspektionen uppmana filialen att fullgöra sina skyldigheter inom utsatt tid.

62 §
Informationsutbyte i samband med beviljande och återkallande av verksamhetstillstånd samt i samband med ägartillsyn

Bestämmelser om Finansinspektionens skyldighet att informera de utländska EES-tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över ett tillsynsobjekts moderföretag och dess dotterföretag om att tillsynsobjektet har ansökt om och beviljats verksamhetstillstånd och bestämmelser om inspektionens samarbete med utländska EES-tillsynsmyndigheter vid tillsynen över tillsynsobjekts ägare finns i kreditinstitutslagen, lagen om investerings tjänster, lagen om placeringssmörgåser, lagen om förvaltardsmyndigmöjligheter och försäkringsbolagslagen.

Då Finansinspektionen svarar för grupptillsynen över tillsynsobjektet ska inspektionen, efter att av en utländsk myndighet ha informerats om att verksamhetstillstånd bevildjats ett utländskt tillsynsobjekt som omfattas av grupptillsyn eller om en ansökan som avser sådant verksamhetstillstånd, utan dröjsmål informera den myndighet som svarar för beviljandet av verksamhetstillstånd samt den behöriga EU-tillsynsmyndigheten om

1) gruppens struktur,
2) de ägare i moderföretaget som äger minst en sådan betydandeandel i tillsynsobjektet som avses i 3 kap. 1 § i kreditinstitutslagen, 7 kap. 14 § i lagen om investeringsstjänster, 11 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, 21 a § i lagen om betalningsinstitut, 16 § i lagen om placeringsmörgåser, 7 kap. 9 § eller 14 kap, 9 § i lagen om förvaltardomsmyndigmöjligheter eller i 4 kap. 5 § i försäkringsbolagslagen samt om
3) gruppens administration, interna kontroll och riskhantering.

65 §
Annat samarbete vid grupptillsyn

Finansinspektionen övervakar efterlevnaden av bestämmelserna om grupptillsyn i samarbete med de tillsynsmyndigheter som svarar för övervakningen av utländska tillsynsobjekt som hör till samma grupp som tillsynsobjektet.

Finansinspektionen ska, om inte annat följer av ärendets bräckande natur, innan den fattar beslut som påtagligt kan påverka ett utländskt EES-tillsynsobjekt, samråda med den tillsynsmyndighet som svarar för tillsynen över objektet, om beslutet gäller

1) betydande förändringar av tillsynsobjektets ägarstruktur eller administrativa struktur,
2) ett sådant beslut om förbud mot förvärv av betydande ägarandelar som avses i 32 a §,
3) påföraende av en betydande administrativ påföljd,
4) ställande av ett högre buffertkrav för ett tillsynsobjekt, eller
5) tillämpning av tillsynsåtgärder som avsevärt begränsar tillsynsobjektets verksamhet.

I sådana fall som avses i 2 mom. 3 punkten ska Finansinspektionen alltid samråda med den tillsynsmyndighet som svarar för grupptillsynen över tillsynsobjektet.

Om Finansinspektionen svarar för grupptillsynen över ett tillsynsobjekt ska den utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag svara för

1) samordningen och förmedlingen av information som behövs vid tillsynen,
2) planeringen och samordningen av tillsynsverksamheten i samarbete med de övriga EES-tillsynsmyndigheter som deltar i tillsynen och, om det är fråga om krisåtgärder eller beredskap för sådana, vid behov i samarbete med de berörda EES-staternas centralbanker.

Om Finansinspektionen för sitt uppdrag behöver information om ett utländskt företag
som motsvarar Finansinspektionens tillsynsobjekt och hör till en grupp som står under Finansinspektionens tillsyn, ska Finansinspektionen i första hand be den myndighet om informationen som svarar för tillsynen över ett sådant företag. Om Finansinspektionen behöver sådan information om ett företag inom en grupp som står under en annan tillsynsmyndighetens tillsyn, ska Finansinspektionen i första hand be den myndighet om informationen som svarar för grupptillsynen.

65 c §

_Tillsynskollegiets uppgifter och verksamhet_

---

De verksamhetsprinciper som avses i 1 mom. ska täcka åtminstone följande:
1) informationsutbytet,
2) eventuella överenskommelser om frivillig fördelning av uppgifter och ansvarsområden,
3) tillsynsplaner och andra förfaranden för att utföra en sådan utvärdering som avses i 11 kap. 2 § i kreditinstitutslagen och i 31 § 2 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat,
4) effektivisering av tillsynen genom avlägsnande av onödiga dubbleringar av krav,
5) beredskap för krissituationer och förfaranden i kris situationer,
6) de principer enligt vilka Finansinspektionen kan begränsa en utländsk tillsynsmyndighetens rätt att delta i behandlingen av ett enskilt ärende i kollegiet,
7) konsekvent tillämpning av kapitalkraven på de kreditinstitut som hör till den finansiella företagsgruppen vid tillämpning av 65 b § 1 mom. I punkten.

66 §

_Tillsynspröktoll_

Finansinspektionen ska för sin del medverka till att principerna och förfarandena för tillsynsamarbetet enligt detta kapitel fastställs i ett skriftligt tillsynspröktoll som undertecknas av samtliga tillsynsmyndigheter som deltar i tillsynen eller grupptillsynen.

71 §

_Rätt och skylighet att lämna ut information_

Utöver vad som föreskrivs i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) har Finansinspektionen trots sekretessbestämmelserna rätt att lämna ut information till
11) ECB, Finlands Bank och andra EES-staters centralbanker och andra organ med motsvarande uppgifter som penningpolitisk myndighet och till andra myndigheter som svarar för tillsynen över betalningssystemen,
12) de myndigheter eller organ som avses i detta moment i andra än EES-statener,
13) den insättningsgarantifond som avses i kreditinstitutslagen och till den ersättningsfond för investerar skydd som avses i lagen om investeringsstjänster.

Finansinspektionen ska, trots vad som någon annanstans i lag föreskrivs om sekretessbelagd information, utan dröjsmål informera finansministeriet, social- och hälsovårdsnisteriet och Finlands Bank om inspektionen fått veta något som kan ha betydande inverkan på finansmarknadens stabilitet eller i övrigt på finansmarknadens utveckling eller orsaka betydande störningar i det finansiella systemet.

71 a §

_Rapportering om överträdelser_

Finansinspektionen ska upprättahålla ett system genom vilket den kan ta emot rapporter om misstänkta missbruk som har samband med bestämmelserna om finansmarknaden.

Finansinspektionen ska i fem år bevara den behövliga information som avses i 1 mom. Informationen ska avföras fem år efter rapporteringen, om den inte fortfarande behövs för en brottsutredning, en pågående rättegång eller myndighetsundersökning eller för att trygga de rättigheter som rapportören eller den person som är föremål för rapporten har.
Senast tre år efter att behovet att bevara informationen konstaterades ska behovet av fortsatt bevarande omprövas. En anteckning ska göras om omprövningen.

En registrerad person som en rapport avser har inte rätt till insyn i information som avses i 1 och 2 mom., om utlämnande av informationen skulle försvåra utredningen av brott eller missbruk. Dataombudsmannen får på begäran av den registrerade personen kontrollera att de uppgifter som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga.

Denna lag träder i kraft den 20 .

På gärningar och försommelser som skett innan denna lag trädde i kraft ska de bestämmelser tillämpas som gällde vid ikraftträdandet.
3.

**Lag**

om ändring av lagen om betalningsinstitut

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om betalningsinstitut (297/2010) 2 § 1 mom. 1 punkten, 21 §, 28 § 1 mom., 30 § 2 mom., 31 § 1 mom. och 39 § 1 mom., av dem 31 § 1 mom. sådant det lyder i lag 899/2011, samt foga till lagen nya 41 a och 41 b § som följer:

2 §

*Tjänster utanför tillämpningsområdet*

Denna lag ska inte tillämpas på tjänster som tillhandahålls av

1) kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen ( ),

21 §

*Betalningsinstituts bindningar*

Ett betalningsinstitut får inte ha betydande bindningar mot fysiska eller juridiska personer på vilka tillämpas sådana lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som hindrar en effektiv tillsyn över betalningsinstitutet och inte heller till andra aktörer, om bindningarna i något annat avseende är ägnade att hindra en effektiv tillsyn över betalningsinstitutet.

Med *betydande bindning* avses nära förbindelser enligt artikel 4.1.38 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan *EU:s tillsynsförordning*.

28 §

*Kapitalbas*

På betalningsinstitutets kapitalbas tillämpas vad som i EU:s tillsynsförordning föreskrivs som kreditinstitutets kapitalbas. Vad som i den förordningen föreskrivs om aktie- och andelskapital tillämpas också på bolagsinsatser i pengar.

30 §

*Kapitalkrav*

Betalningsinstitutet ska ha en i förhållande till de sammanlagda beviljade krediterna tillräcklig kapitalbas. Om Finansinspektionen anser att betalningsinstitutets kapitalbas i enlighet med 1 mom. inte är tillräckligt stor i förhållande till de risker som är förenade med de beviljade lån och att betalningsinstitutets kapitalbas i förhållande till den totala exponeringen inte kan säkerställas på annat sätt, kan Finansinspektionen för en tid av högst tre år ställa ett högre kapitalkrav för betalningsinstitutet. Finansinspektionen kan emellertid inte ställ ett högre kapitalkrav för betalningsinstitutet än vad som i artikel 92.3 a i EU:s tillsynsförordning förutsätts för kreditinstitut.
31 §

Undantag från kapitalkravet

Bestämmelserna i 30 och 30 a § ska inte tillämpas på betalningsinstitut som uppfyller de förutsättningarna för undantag i fråga om kapitalkravet vilka anges i artikel 7 i EU:s tillsynsdirektiv.

39 §

Kundkontroll

Ett betalningsinstitut ska ha kännedom om sina kunder. Betalningsinstitutet ska identifiera kundens verkliga förmånstagare och de personer som handlar för kundens räkning, samt dessutom vid behov verifiera deras identitet. När skyldigheterna enligt detta moment fullgörs kan de system som avses i 2 mom. nyttiggöras.

41 a §

Beredskapsskyldighet

Betalningsinstitut ska genom deltagande i beredskapsplanering på finansmarknaden och genom förberedelser för undantagsförhållanden samt genom andra åtgärder säkerställa att deras uppgifter kan skötas så störningsfritt som möjligt också under undantagsförhållanden.

Vad som föreskrivs i 1 mom. ska på motsvarande sätt tillämpas på utländska betalningsinstitutets filialer i Finland.

41 b §

Ersättning för beredskapsrelaterade kostnader

Om de uppgifter som följer av 41 a § förutsätter åtgärder som klart avviker från verksamhet som ska anses vara sedvanlig för kreditinstitut och om dessa åtgärder medför väsentliga merkostnader, kan kostnaderna ersättas ur den försörjningsberedskapsfond som avses i lagen om tryggande av försörjningsberedskapen (1390/1992).

Denna lag träder i kraft den 20
I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001) 1 § 2 mom., 6 § 2 och 4 mom., 9 § 4 mom., 10 och 23 § samt 25 § 2 mom., sådana de lyder, 1 § 2 mom., 6 § 2 och 4 mom., 10 § och 23 § samt 25 § 2 mom. i lag 122/2007, 4 § i lag 1421/2007 och 9 § 4 mom. i lag (760/2012), samt foga till lagen en ny 2 a § som följer:

1 §


2 a §

Ett kreditinstituts styrelse ska ha minst tre medlemmar.

Kreditinstitutet ska ha en verkställande direktör och en ställföreträdare för denne.

6 §

Av ett meddelande som avses i 1 mom. ska framgå att i det fall att en insättningsgarantin tillämpas på kreditinstitutslagen, ska på insättningsgarantin tillämpas 14 kap 15 § i den lagen. Insättningsgarantin har rätt att inom sex månader från mottagandet av meddelandet, trots de ursprungliga avtalsvillkoren säga upp inlåning som enligt 14 kap. 8 § i kreditinstitutslagen helt eller delvis faller utanför insättningsgarantin. Vad som föreskrivs i detta moment ska inte tillämpas om de överlåtande inlänningsbankerna på det sätt som avses i 14 kap. 8 § 6 mom. i kreditinstitutslagen betraktas som en enda inlänningsbank vid tillämpning av den övre gräns som avses i den nämnda paragrafens 1 mom.

Vad som ovan i denna paragraf föreskrivs om insättare och insättningsrätt i samband med fusion gäller på motsvarande sätt vid flyttning av kreditinstitutets säte till någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt en fusion vid vilken det övergivande kreditinstitutet registreras i någon annan stat. En insättningsgaranti kan komma att omfattas av en i kreditinstitutslagen föreskriven insättningsgaranti efter åtgärden inte alls eller bara delvis kommer att omfattas av insättningsgarantin. I sitt meddelande till insättningsgarantin ska kreditinstitutet redogöra för de ändringar som kommer att ske i uppgifter som har lämnats med stöd av 14 kap. 11 § i kreditinstitutslagen.

9 §

Vad som i 17 kap. 16 § 6 mom. i aktiebolagslagen föreskrivs om det ursprungliga bo-
lagets skulder tillämpas inte på sådana skulder eller delar av skulder som kan ersättas ur den i 14 kap. i kreditinstitutslagen avsedda Insättningsgarantifondens eller den i 11 kap. i lagen om investeringsstjänster (747/2012) avsedda ersättningsfondens.

10 §
Vad som i 14 kap. 2—5 § samt 17 kap. 6, 7 och 15 § i aktiebolagslagen föreskrivs om borgenärer ska vid tillämpningen av detta kapitel tillämpas i fråga om den för vilken kreditinstitutet har ställt borgen eller ingått någon annan jämförbar förbindelse eller den som på grund av ett derivatavtal med kreditinstitutet kan få en penningfordran, om förbindelsen övergår på någon annan än ett annat kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

23 §
Om en affärsbanks egendom har avträts till konkurs behöver insättarna inte anmäla eller bevaka sina tillgodohavanden på inläningskonton, om inte annat följer av 24 § 2 mom. Vad som i denna paragraf föreskrivs om insättare ska inte tillämpas på insättningsgarantifonden då insättarnas rättigheter har övergått till den med stöd av 14 kap. 8 § 7 mom. i kreditinstitutslagen.

25 §
Finansinspektionen har, om den anser att insättarnas intresse kräver det, rätt att utan hinder av 22 kap. 6 och 7 § i aktiebolagslagen väcka skadeståndstalan för kreditinstitutets räkning mot en person eller ett företag som avses i 21 kap. 1 § i kreditinstitutslagen.

Denna lag träder i kraft den 20 .
5.

Lag

om ändring av sparbankslagen

I enlighet med riksdagens beslut upphävs i sparbankslagen (1502/2001) 7 kap., ändras 1 § 2 mom., 40 h § 1—2 mom., 40 i §, 41 §, 41 a § och 62 §, 69 § 2 mom., 78 § 3 mom., 82 §, 87 i § 6 mom., 87 j § 2 mom., 106 §, 107 § 1 mom., 108 §, 120 § 1 mom. och 122 § 2 mom., det inledande stycket i 124 §, samt, 125 och 127 §,

av dem 1 § 2 mom., 106 §, 107 § 1 mom., och det inledande stycket i 124 §, sådana de lyder i lag 123/2007, 40 h § 1—2 mom. och 40 i § sådana de lyder i lag 1066/2006, 41 § sådan den lyder i lagarna 123/2007 och 1423/2007, 41 a och 62 §, 78 § 3 mom., 82 §, 87 j § 2 mom., 120 § 1 mom., 122 § 2 mom. och 125 § sådana de lyder i lag 1423/2007, 87 i § 6 mom. sådant det lyder i lag 762/2012 samt 108 § sådan den lyder i lag 590/2003, som följer:

1 §

Sparbanker och sparbanksaktiebolag är i kreditinstitutslagen ( / ) avsedda inläningsbanker, vilkas särskilda ändamål är att främja sparandet.

40 h §

I sparbankens stadgar kan bestämmas att sparbanken har rätt att förvärva eller lösa in egna grundfondsandelar.

I stadgarna ska då anges
1) huruvida det är fråga om förvärv eller inlösen,
2) huruvida sparbanken har rätt att förvärva eller lösa in andelar,
3) vilka andelar föreskriften gäller och, vid behov, i vilken ordning andelarna ska förvärvas eller losas in,
4) vilket förfarande som ska iakttas,
5) vilket vederlag som ska betalas för andelarna eller på vilka grunder vederlaget ska räknas ut,
6) vilka medel som kan användas för betalning av vederlaget.

40 i §

Beslut om förvärv eller inlösen av egna grundfondsandelar får inte leda till att det sammanlagda antalet egna grundfondsandelar som innehas av banken eller som utgör pant i enlighet med 5 kap. 6 § i kreditinstitutslagen, och de grundfondsandelar i modersbanken som inneas av sparbankens dottersammanslutning kommer att överstiga en tiondel av samtliga andelar.

41 §

Som sparbankens vinst får, om inte något annat följer av 40 § 2 mom. eller 41 a § i denna lag eller av 11 kap. 8 § i kreditinstitutslagen, på grundfondsandelar och kapitallån delas ut högst ett av styrelsen föreslaget belopp som inte överstiger det sammanlagda beloppet av den vinst som framgår av den för den senaste räkenskapsperioden fastställda balansräkningen och sparbankens övriga fria egna kapital, med avdrag för förlust som balansräkningen utvisar, andra poster som enligt 2 mom. inte får delas ut, det belopp varmed de i sparbankens bokslut enligt 15 kap. 15 § i bokföringslagen (1336/1997) gjorda avsättningarna och reserverna samt skillnad mellan de gjorda och planenliga avskrivningarna i bokslutet har tagits upp i det fria egna kapitalet, samt med det belopp som enligt lagen eller stadgarna ska avsättas till reservfonden eller annars lämnas outdelat. På grundfondsandelarna kan som vinstandel delas ut endast vinst och annat fritt eget kapital som har uppkommit efter inrättandet av grundfonden. På kapitallån som avses i detta moment ska tillämpas vad som föreskrivs i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.
Av den del av sparbankens vinst som inte används för ökning av reservfonden eller för utdelning av vinst på grundfondsandelarna eller kapitallån eller inte läggs till sparbankens fria egna kapital kan medel genom prin-
picipalernas beslut, om det belopp som styrelsen föreslår inte överskrider, användas för
sparrfrämjande eller andra allmännyttiga ändamål. Vinstmedel får dock inte utan Finans-
inspektionens samtycke användas för sådana sparrfrämjande eller allmännyttiga ändamål
som avses i detta moment förrän understödslån som sparbanken erhållit ur den säk-
kerhetsfond som avses i 13 kap. 1 § i kreditinstitutslagen har återbetalats jämte ränta.

41 a §
Medel i sparbanken får inte betalas ut om det då beslut fattades var känt eller borde ha
varit känt att sparbanken var insolvent eller att utbetalningen skulle leda till insolvens
eller om utbetalningen leder till att kapitalbasen sjunker under minimibeloppet enligt i 10
kap. 1 § i kreditinstitutslagen.

62 §
För en sparbank som bildas genom kombi-
nationsfusion ska koncession sökas enligt 4
kap. 1 § i kreditinstitutslagen. En kombina-
tionsfusion får inte registreras, om inte kon-
cessionen registreras samtidigt.

Om de i fusionen deltagande sparbankernas
grundkapital och reservfonder sammanlagt
uppgår till ett mindre belopp än vad som fö-
reskrivs i 10 kap. 2 § i kreditinstitutslagen,
ska den sparbank som bildas ha ett startkapi-
tal som uppgår till mindre det sammanlagda
beloppet av de i fusionen deltagande spar-
bankernas grundkapital och reservfonder.

69 §
Av det meddelande som avses i 1 mom.
ska dessutom framgå att bestämmelserna i
14 kap. 15 § i kreditinstitutslagen tillämpas
på insättningsgarantin, om en insättarens
sammanlagda inlåning i de sparbanker som
deltar i fusionen överstiger den maximigräns
för insättningsgarantin som avses i 14 kap.
8 § i nämnda lag. Insättaren har rätt att inom
sex månader från mottagandet av meddelan-
det, utan hinder av de ursprungliga avtals-
villkoren säga upp inlåning enligt 14 kap. 8 § i kreditinstitutslagen helt eller
delvis faller utanför insättningsgarantin. Vad
som föreskrivs i detta moment ska inte till-
lämpas om de överlåtande sparbankerna på
det sätt som avses i 14 kap. 8 § 6 mom. i kred-
itinstitutslagen betraktas som en enda inlä-
ningsbank vid tillämpning av den övre gräns
på insättningsgarantin som avses i den
nämnda paragrafens 1 mom.

78 §
Slutredovisningen ska anmälas för regeste-
ring i enlighet med 12 kap. 11 § 1 mom. i
creditinstitutslagen.

82 §
För en sparbank som bildas vid delning ska
ansökas om koncession enligt 2 kap. 1 § i
creditinstitutslagen. En delning som avses i
denna paragraf får inte registreras om inte koncessionen registreras samtidigt.

87 i §
De i delningen deltagande sparbankerna är
solidariskt ansvariga för de av den ursprung-
liga sparbankens skulder som har uppkommit
innan verkställdandet av delningen registre-
rats. Om den ursprungliga sparbanken
har skulder som en annan sparbank svarar för en-
ligt delningsplanen, uppgår sparbankens
sammanlagda ansvår dock högst till värdet av
de nettoläggningar som återstår för den eller
övergår till den. En borgenär kan med åberop-
pande av det solidariska ansvaret kräva be-
talning för en skuld som näms i delnings-
planen först när det har konstaterats att bør-
genären inte får betalning av gäldenären eller
eller ur en säkerhet. I 87 f § 5 mom. föreskrivs om
ansvaret för betalning av lösenbeloppet. Vad
som föreskrivs ovan i detta moment om
skulder tillämpas inte på sådana skulder eller
delar av skulder som kan ersättas ur den in-
sättningsgarantifond som avses i 14 kap. i
kreditinstitutslagen eller ur den ersättnings-
fond som avses i 11 kap. i lagen om invester-
ingstjänster.
87 j §

Slutredovisningen ska anmälas för registrering i enlighet med 12 kap. 11 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

106 §
Revisorernas uppdrag upphör inte då sparbanken träd i likvidation. Vad som i 12 kap. i kreditinstitutslagen föreskrivs om revision ska också iakttas under likvidationen. Revisionsberättelsen ska dessutom innehålla ett uttalande om huruvida likvidationen enligt revisorernas mening onödigt har förlängts.

107 §
När sparbanken har försatts i likvidation ska styrelsen och verkställande direktören utan dröjsmål upprätta bokslut och koncernbokslut för den tid före likvidationens början för vilken något bokslut ännu inte har lagts fram på principalmötet. Detta bokslut ska så snart som möjligt läggas fram på principalmötet. På bokslutet och revisionen tillämpas 12 kap. i kreditinstitutslagen.

108 §
När principalmötet eller Finansinspektionen har beslutat att sparbanken skall träda i likvidation, ska likvidatorerna utan dröjsmål göra registreringsanmälan om likvidationsbeslutet och om valet av likvidatorer. Anmälan ska dessutom göras till insättningsgarantifonden och, om likvidationsbeslutet har fattats av principulerna, till Finansinspektionen. Anmälan ska göras också till säkerhetsfonden och till ersättningsfonden för investerarolyckad, om sparbanken är medlem i fonden.

120 §
Om en sparbanks egendom har avträtts till konkurs, behöver insättarna inte anmäla eller bevara sina tillgodohavanden på inlåningskonto, om inte annat följer av 121 § 2 mom. Bestämmelserna om insättare i detta moment tillämpas inte på Insättningsgarantifonden då insättarnas rättigheter har övergått till den med stöd av 14 kap. 8 § 7 mom. i kreditinstitutslagen.

122 §

Principalmötet beslutar med stöd av 21 kap. 1 § i kreditinstitutslagen om väckandet av skadeståndstalan för sparbankens räkning. Styrelsen har dessutom rätt att besluta om väckande av skadeståndstalan som baserar sig på straffbar gärning.

124 §

För en sparbanks räkning får talan som avses i 21 kap. 1 § i kreditinstitutslagen och som inte grunder sig på en straffbar gärning inte väckas mot.

125 §
Finansinspektionen har, om de anser att insättarnas eller grundfondsandelsägarnas intresse kräver det, rätt att för en sparbanks räkning väcka skadeståndstalan mot en person eller sammanslutning som avses i 21 kap. 1 § i kreditinstitutslagen.

127 §
Den som uppsåtligt bryter mot bestämmelserna i 64 eller 84 § om revisorsyttrande ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för sparbanksbrott, dömas till böter eller till fängelse i högst ett år.

Denna lag träder i kraft den 20 .

93—100 § som upphävs genom denna lag ska dock tillämpas till den 30 juni 2015.
6.

Lag

om ändring av lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform

I enlighet med riksdagens beslut upphävs i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (423/2013) 5 §, samt ändras 1 § 3 mom., 4 § 1 och 3 mom., 9 § 2 och 4 mom., 11 § 2 mom., 12 § 3 mom., 13 och 32 § samt 50 § 2 mom. som följer:

1 §

På kreditinstitut tillämpas lagen om andelslag (421/2013), om det inte föreskrivs något annat nedan i denna lag eller i kreditinstitutslagen ( / ).

4 §

Bestämmelser om begränsning av kreditinstitutets utdelningsbara överskott finns i 12 kap. 1 § och 16 kap. 2 och 6 § i lagen om andelslag. Dessutom tillämpas på överskottet vad som i 11 kap 8 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om begränsningar till följd av kapitalkrav. De poster som avses ovan ska inte heller hänföras till det utdelningsbara belopp i moderandelslaget som beräknas utifrån koncernbalansräkningen.

9 §

Av ett meddelande som avses i 1 mom. ska framgå att i det fall att det sammanlagda beloppet av en insättares inlåning i de kreditinstitut som deltar i fusionen överstiger den maximigräns för insättningsgarantin som anges i 14 kap. 8 § i kreditinstitutslagen, ska på insättningsgarantin tillämpas 14 kap. 15 § i den nämnda lagen. Insättaren har rätt att inom sex månader från mottagandet av meddelandet, trots de ursprungliga avtalsvillkoren säga upp inlåning som enligt 14 kap. 8 § i kreditinstitutslagen helt eller delvis faller utanför insättningsgarantin. Vad som föreskrivs i detta moment ska inte tillämpas på de överlätande inlåningsbankerna på det sätt som avses i 14 kap. 8 § 6 mom. i kreditinstitutslagen betraktas som en enda inlåningsbank vid tillämpning av den övre gräns som avses i den nämnda paragrafens 1 mom. Vad som i denna paragraf föreskrivs om insättare och insättares uppsägningsrätt i samband med fusion gäller på motsvarande sätt vid flyttning av kreditinstitutets säte till någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt vid en fusion där det övergivande kreditinstitutet registreras i någon annan stat. En insättare har uppsägningsrätt, om inlåning som omfattas av en insättningsgaranti enligt kreditinstitutslagen efter åtgärden inte alls eller bara delvis kommer att omfattas av insättningsgaranti. I sitt meddelande till insättaren ska kreditinstitutet redogöra för de ändringar som kommer att ske i uppgifter som har lämnats med stöd av 14 kap. 11 § i kreditinstitutslagen.

11 §

Om de kreditinstitut som deltar i fusionen har ett sammanlagt andelskapital som understiger det belopp som föreskrivs i 10 kap. 2 § i kreditinstitutslagen, ska det kreditinstitut som bildas ha ett startkapital som uppgår till minst det sammanlagda beloppet av det an-
delskapital som innehas av de i fusionen deltagande kreditinstituten.

12 §

Vad som i 21 kap. 17 § 6 mom. i lagen om andelslag föreskrivs om det ursprungliga andelslagets skulder tillämpas inte på skulder eller delar av skulder som kan ersättas ur den i 14 kap. i kreditinstitutslagen avsedda insättningsgarantifonden eller ur den i 11 kap. i lagen om investeringstjänster (747/2012) avsedda ersättningsfonden.

13 §

Vad som i 18 kap. 2—5 § och 21 kap. 6, 7 och 16 § i lagen om andelslag föreskrivs om borgenärer ska tillämpas på den för vilken ett kreditinstitut har ställt borgen eller ingått något annat därmed jämförbart åtagande eller som på grund av ett med kreditinstitutet ingånget derivatavtal kan få en penningfordran, om åtagandet övergår på någon annan än ett annat kreditinstitut enligt vad som avses i 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

32 §

Om en andelsbanks egendom har avträts till konkurs behöver insättarna inte anmäla eller bevaka sina tillgodohavanden på inlåningskonton, om inte annat följer av 38 § 2 mom. Vad som i denna paragraf föreskrivs om insättare ska inte tillämpas på insättningsgarantifonden då insättarnas rättigheter har övergått till denna med stöd av 14 kap 8 § 6 mom. i kreditinstitutslagen.

50 §

Finansinspektionen har, trots vad som föreskrivs i 25 kap. 6 och 7 § i lagen om andelslag, rätt att väcka skadeståndstalan för kreditinstitutets räkning mot en person eller ett företag som avses i 21 kap. 1 § i kreditinstitutslagen, om den anser att insättarnas eller placeringsandelsägarnas intresse kräver det.

Denna lag träder i kraft den 20 .
7.

**Lag**

**om ändring av lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker**

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010) 1 §, 9 § 1 och 4 mom., 13 § 1 mom., 17 § 1 mom., samt 18, 19, 21—23 § samt 38 och 39 §, av dem 1 § sådan den lyder i lag 425/2013 och 21 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 1359/2010, samt fogas till 17 § ett nytt 3 mom. och till 32 § ett nytt 6 mom. som följer:

1 §

**Lagens tillämpningsområde**

I denna lag föreskrivs om de krav som ställs på det andelslag (centralinstitutet) som är centralinstitut för en sammanslutning av inlåningsbanker (sammanslutningen), på de inlåningsbanker och övriga kreditinstitut (medlemskreditinstitut) som är medlemmar av centralinstitutet och på övriga företag som hör till sammanslutningen. På centralinstitutet tillämpas lagen om andelslag (421/2013) och på medelskreditinstituten kreditinstitutslagen (   /   ), om inte något annat följer av denna lag.

9 §

**Bokslut och revision**

Vid upprättande av centralinstitutets bokslut och koncernbokslut samt vid revision ska kreditinstitutslagen iakttas. På medlemskreditinstitutet ska inte tillämpas vad som i 12 kap. 12 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om delårsrapport och årsrapport.

Centralinstitutets medlemskreditinstitut ska hålla en kopia av det bokslut som avses i 2 mom. framåt för allmänheten och ge kopior av bokslutet med iakttagande av 12 kap. 11 § 2 och 4 mom. i kreditinstitutslagen. Över centralinstitutet och medlemskreditinstituten samt deras dotterföretag ska en konsoliderad delårsrapport och årsrapport upprättas med iakttagande av 2 mom. samt 12 kap. 12 § i kreditinstitutslagen. Centralinstitutets medlemskreditinstitut ska i enlighet med 12 kap. 11 § i kreditinstitutslagen på begäran ge kopior av den konsoliderade delårsrapporten.

13 §

**Förutsättningar för beviljande av koncession**

Finansinspektionen ska bevilja koncession om den på basis av informationen i ärendet kan försäkra sig om att centralinstitutet och de övriga företag som hör till sammanslutningen uppfyller de verksamhetsförutsättningar som anges i denna lag, att hela sammanslutningen uppfyller de ekonomiska krav som anges i lagen och att centralinstitutet leds med yrkesskicklighet och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

17 §

**Styrning av sammanslutningen**

Centralinstitutet styr sammanslutningens verksamhet. Centralinstitutet ska för tryggsände av medlemsföretagens likviditet och kapitaltäckning ge medlemsföretagen anvisningar om kvalitativa krav och riskhantering, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt om enhetliga redovisningsprinciper för upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut. I de anvisningar som avses i denna paragraf ska 7—9 och 12 kap. i kreditinstitutslagen beaktas. Till den del som de anvisningar som avses i detta moment till-
lämpas på ett medlemskreditinstitut, på vilket
tillämpas undantag som avses i 21 §, ska Fi-

nansinspektionen på förhand godkänna an-
visningarna. Centralinstitutet kan dessutom i
enhet med sina stadgar för medlemskredit-
instituten fastställa allmänna principer för
verksamhet som är av betydelse för sam-

manslutningen.

Finansinspektionen kan meddela närmare
föreskrifter som det närmare innehållet i de
anvisningar som avses i 1 mom.

18 §

Allmän bestämmelse om medlemsföretagens
förvaltning och styrning

Ett företag som hör till sammanslutningen
får inte i sin verksamhet ta så stora risker att
medlemsföretagens konsoliderade kapital-
täckning eller likviditet väsentligt äventyras.
Centralinstitutet ska ha en tillförlitlig förvalt-
nings som gör det möjligt att effektivt hantera
sammanslutningens risker samt med hänsyn
till sammanslutningens verksamhet tillräcklig
intern kontroll och tillräckliga riskhanter-
ingssystem. Centralinstitutet ska uppfylla de
krav som i 7—9 kap. i kreditinstitutslagen
ställs på en finansiell företagsgrupps moder-
företag.

19 §

Finansiella krav på sammanslutningen

De företag som hör till sammanslutningen
skal ha en sammanlagd kapitalbas som åtmin-
stone uppgår till det belopp som avses i 10
kap. 1 § i kreditinstitutslagen. Det belopp
som avses i detta moment ska beräknas i till-
lämpliga delar enligt vad som i Europapar-
lamentets och rådets förordning (EU) nr
575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut
och värdepappersföretag och om ändring av
förordning (EU) nr 648/2012, nedan EU:s
tillsynsförordning föreskrivs om beräkning
av den konsoliderade kapitalbasen, om inte
något annat följer av 2 och 3 mom.

Vid beräkning av de krav som avses i
1 mom. ska från sammanslutningens kapital-
bas dras av kapitalbevis som har emitterats
av ett medlemskreditinstitut eller av ett före-
tag som hör till dess finansiella företagsgrupp
samt sådana andra poster i eget kapital som
har tecknats av en sådan i 13 kap. i kreditin-
stitutslagen avsedd säkerhetsfond som med-
lemskreditinstitutet hör till.

Vid beräkning av sammanslutningens kapital-
bas ska denna paragraf tillämpas på för-
säkringsbolag som inte i betydande utsträck-
ning bedriver annan affärsverksamhet än be-
viljande av kreditförsäkringar till sam-
manslutningens medlemskreditinstitut. Ett
sådant försäkringsbolags utjämningsbelopp
jämställs med poster som avses i 62 artikel i
EU:s tillsynsförordning. Till övriga delar ska
kreditinstitutslagen tillämpas på beräkning av
kapitalbasen och kapitalkravet för ett sådant
försäkringsbolag.

På sammanslutningen ska i övrigt tillämpas
vad som i EU:s tillsynsförordning och 10 och
11 kap. i kreditinstitutslagen föreskrivs om
de krav som ska ställas på kreditinstituts
konsoliderade finansiella ställning, rapporte-
ing av konsoliderad finansiell information
och om konsoliderad tillsyn.

Vad som i EU:s tillsynsförordning och kre-
ditinstitutslagen föreskrivs om moderföretag
ska tillämpas på centralinstitutet, och vad
som föreskrivs om dotterföretag ska i till-
lämpliga delar tillämpas på andra företag
som hör till sammanslutningen, om inte nå-
got annat föreskrivs i denna lag.

Finansinspektionen utfärdar närmare före-
skrifter om verkställighet av denna paragraf.

21 §

Finansiella krav på medlemskreditinstitut

Med centralinstitutets samtycke behöver på
e ett medlemskreditinstitut inte tillämpas vad
som i 10 kap. 1 § i kreditinstitutslagen före-
skrivs om kvantitativa krav på kreditinstituts
finansiella ställning. Ett medlemskreditinstit-
tut ska emellertid för de exponeringar som
avses i den förordning som nämns i 10 kap.
1 § i kreditinstitutslagen ha åtminstone så
stor kapitalbas som föreskrivs i 2—4 mom. i
denna paragraf. Centralinstitutet får inte enligt detta moment ge samtycke till ett medlemskreditinstitut som har tidigare försämrat att iakta dess anvisningar enligt 17 §, om inte försämringen är obetydlig.

Centralinstitutet får ge samtycke enligt detta moment för högst tre år i säder. Centralinstitutet ska på eget initiativ eller på yrkande av Finansinspektionen återta eller begränsa sitt samtycke om medlemskreditinstitutet avsevärt eller upprepad gånger försämrar att följa anvisningar som centralinstitutet gett med stöd av 17 §.

Ett medlemskreditinstitut som 1 mom. tillämpas på ska för att trygga sin solvens ha minst en kapitalbas som motsvarar 80 procent av det belopp som föreskrivs i 10 kap. 1 § i kreditinstitutslagen.

Om 1 mom. tillämpas på ett medlemskreditinstitut får exponeringen mot kunder enligt EU:s tillsynsförordning inte överstiga 40 procent av kreditinstitutets kapitalbas. Om kundeföretaget är ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag, får exponeringen inte överstiga 40 procent av kreditinstitutets kapitalbas eller, om denna är mindre än 240 miljoner euro, ett belopp som kreditinstitutet fastställt intern och som inte får överstiga 240 miljoner euro eller 100 procent av kreditinstitutets kapitalbas. Finansinspektionen kan av särskilda skäl bevilja ett kreditinstitut tillstånd att avvika från den sistnämnda gränsen. Med exponering mot kreditinstitutet eller värdepappersföretag avses vid tillämpningen av detta moment också exponering mot en sådan grupp av kunder som omfattar minst ett kreditinstitut eller värdepappersföretag. Vid tillämpningen av detta moment får emellertid den sammanlagda exponeringen mot andra kunder som hör till denna grupp än kreditinstitutet eller värdepappersföretag inte överskrider det belopp som föreskrivs i 1 mom. På beräkning av den begränsning som avses i detta moment tillämpas 10 kap. 11 § 3 mom. i kreditinstitutslagen. Bestämmelserna i det momentet om exponering mot kreditinstitutet och finansiella institut som hör till samma finansiella företagsgrupp som kreditinstitutet tillämpas också på exponering mot företag som hör till samma sammanslutning som medlemskreditinstitutet.

Ett medlemskreditinstitut på vilket 1 mom. tillämpas får inte placera mer än 25 procent av kreditinstitutets kapitalbas i investeringar som avses i artikel 89 i EU:s tillsynsförordning. Medlemskreditinstitutet får ha högst 75 procent av sin kapitalbas i investeringar som avses i 1 mom.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om krav på kreditinstitutets finansiella ställning tillämpas också på konsoliderade krav.

22 §

Tillämpning av vissa bestämmelser i kreditinstitutslagen

Ett medlemskreditinstitut ska inte lämna den information som avses i 11 kap. 1 § i kreditinstitutslagen till Finansinspektionen utan i stället till centralinstitutet så som föreskrivs i den paragrafen.

Centralinstitutet ska i enlighet med 11 kap. 2 § i kreditinstitutslagen utvärdera om medlemskreditinstitutets ekonomiska ställning uppfyller de krav som nämns i detta kapitel.

23 §

Medlemsföretags förvaltning och styrning

Med centralinstitutets samtycke behöver på ett medlemskreditinstitut och på ett företag som hör till dess finansiella företagsgrupp inte tillämpas vad som i 7 och 9 kap. i kreditinstitutslagen och i EU:s tillsynsförordning föreskrivs om kreditinstitutets och till dess finansiella företagsgrupp förvaltning och kvalitativa riskhantering.

På medlemskreditinstitut ska inte tillämpas vad som föreskrivs i del sju och åtta i EU:s tillsynsförordning. I enlighet med de nämnda bestämmelserna ska ett medlemskreditinstitut dock offentliggöra åtminstone information om

1) att medlemskreditinstitutet hör till sammanslutningen av inlåningsbanker,
2) vilket centralinstituts bokslut som innehåller uppgifter om sammanslutningens solvens,
3) tillämpning av undantag som avses i 21 § i denna lag på medlemskreditinstitutet, inklusive det belopp varmed kapitalkravet underskriver respektive i 21 § nämnda kapitalkrav enligt kreditinstitutslagen.

Centralinstitutet får inte ge samtycke enligt 1 mom. till ett medlemskreditinstitut som har försummat att iakta centralinstitutets anvisningar enligt 17 §, om inte försummelsen är obetydlig. Centralinstitutet kan ge samtycke enligt denna paragraf för högst tre år i sänder.

32 §

_Tillsyn över företag som hör till sammanslutningen_

Finansinspektionen ska sköta de uppdrag som den har enligt denna lag och andra lagar, om inte något annat följer av rådets förordning (EU) nr 1024/013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut.

38 §

_Tystnadsplikt_

Vad som i 15 kap. 14 och 15 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om tystnadsplikt och rättighet att utlämna information om kreditinstitut ska tillämpas på motsvarande personer i centralinstitutet och på centralinstitutet. De företag som hör till sammanslutningen, den säkerhetsfond som centralinstitutets medlemskreditinstitut hör till samt medlemskreditinstitutens ömsesidiga försäkringsbolag får dessutom utbyta information oberoende av de nämnda paragraferna. Information som avses i detta moment får dock lämnas endast till den som har tystnadsplikt enligt de ovan nämnda paragraferna eller motsvarande tystnadsplikt.

39 §

_Väckande av talan på en inlänningsbanks vägnar_

Centralinstitutet har, om det anser att insättarnas intresse kräver det, rätt att på en till centralinstitutet hörande inlänningsbanks vägnar väcka skadeståndstalan mot personer och företag som avses i 21 kap. 1 § i kreditinstitutslagen.

_Denna lag träder i kraft den 20_
8.

Lag

om ändring av 1 och 16 § i lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet (1509/2001) 1 §, sådan den lyder i lag 125/2007 samt fogas till 16 § ett nytt 3 mom. som följer:

1 §

Tillämpningsområde

Denna lag tillämpas på sådana inlåningsbanker (bank) som avses i 1 kap. 8 § i kreditinstitutslagen ( / ). Dessutom tillämpas 1, 2—10 och 15 § samt 16 § 1 och 3 mom. i denna lag på utländska EES-filialer som avses i 6 § 16 punkten i lagen om Finansinspektionen (878/2008). Med avvikelse från 3 § är Finansinspektionen behörig myndighet att besluta om temporärt avbrytande av en filials verksamhet.

16 §

Avbrottets upphörande

Trots vad som föreskrivs ovan i denna paragraf upphör ett avbrott i en utländsk EES-filials verksamhet då myndigheten i filialens hemstat beslutar att saneringsåtgärder enligt 19 kap. 1 § 1 punkten i kreditinstitutslagen eller likvidationsförfarande enligt 19 kap. 1 § 2 punkten i den lagen ska inledas i det kreditinstitut som filialen hör till.

Denna lag träder i kraft den 20 .
9.

Lag

om ändring av lagen om statens säkerhetsfond

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om statens säkerhetsfond (379/1992) 11 a § 1 mom. 2 punkten, 12 a § 4 mom., 14 § 1 mom. och 19 a § 1 mom., sådana de lyder, 11 a § 1 mom. 2 punkten i lag 603/2010, 12 a § 4 mom. i lag 1371/2010 samt 14 § 1 mom. och 19 a § 1 mom. i lag 126/2007, som följer:

11 a §

Åläggande att ansöka om stöd

Statsrådet kan ålägga en bank med koncession i Finland eller dess holdingföretag att till fonden lämna in en ansökan för att få finansiellt stöd som statsrådet anser behövligt, om

2) banken inte kan föreslå tillräckliga åtgärder för att dess kapitaltäckning och konsoliderade kapitaltäckning ska nå upp till eller hållas på en nivå som förutsätts i kreditinsti-
tutslagen ( ) och det inte utan statligt finans-
ielt stöd är möjligt att trygga bankens kap-

12 a §

Täckande av en stödtagande banks förluster samt andra särskilda stödvillkor

I stödvillkoren ska dessutom anges de högsta ersättningar som betalas till den stö-
tagande bankens ledning, om detta behövs för att målen för kreditinstitutens ersättningssystem enligt 8 kap. 3 § i kreditinstitutslagen ska kunna uppnås.

14 §

Beslut om stödåtgärder

Finansministeriet beslutar om frågor som gäller stödåtgärder, om det inte har uppdragits åt statsrådets allmänna sammanträde att besluta om dessa.

19 a §

Särskilda bestämmelser om bolag

På aktier i egendomsförvaltningsbolag och andra bolag som avses i 1 § 4 mom. samt på aktier i bolag som dessa äger tillämpas inte 24 § 1 mom. i lagen om statsbudgeten (423/1988) och inte heller lagen om statens bolagsinnehav och ägarstyrelse (1368/2007). På egendomsförvaltningsbolag tillämpas ut-

———

Denna lag träder i kraft den . 20

———
10.

**Lag**

om ändring av 26 § i lagen om Finlands Bank

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om Finlands Bank (214/1998) 26 § 4 mom., sådant det lyder i lag 1243/2011, som följer:

- **26 §**
  
  Rätt att få och lämna upplysningar

Finlands Bank ska, trots vad som föreskrivs någon annanstans i lag, omedelbart underrätta de myndigheter som avses i 71 § 1 mom. 1 och 3 punkten i lagen om Finansinspektionen (878/2008), om Finlands Bank får vetskap om att det i Finland uppkommit en sådan kris situation som avses i artikel 18 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, eller en därmed jämförbar kris situation.

Denna lag träder i kraft den 20.

11.

**Lag**

om ändring av lagen om hypoteksbanksverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om hypoteksbanksverksamhet (688/2010) 2 § 1 mom. 3 och 6—8 punkten, 5 §, 7 § 2 mom., 10 § 2 mom. 6 och 7 punkten och 19 §, samt fogas till 10 § 2 mom. en ny 8 punkt och till 10 § ett nytt 3 mom., varvid det nuvarande 3 mom. blir 4 mom., som följer:

- **2 §**
  
  **Definitioner**

I denna lag avses med

3) **offentlig kredit** kredit som har beviljats finska staten, en finländsk kommun eller något annat sådant offentligt samfund som vid beräkning av kapitalkravet enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan *EU:s tillsynsförordning*, får jämföras med finska staten och en finländsk kommun och kredit vars fulla säkerhet utgörs av borgen som ett offentligt samfund som avses i denna punkt har ställt eller av en fordran på ett sådant samfund.

6) **hypoteksbank** ett kreditinstitut i aktiebolagsform enligt 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ( ), vars enda syfte är att bedriva hypoteksbanksverksamhet,
7) **inlåningsbank** ett kreditinstitut enligt 1 kap. 8 § i kreditinstitutslagen,
8) **kreditföretag** ett kreditinstitut enligt 1 kap. 10 § i kreditinstitutslagen,

---

5 §

**Koncession för en hypoteksbank**

Koncession för en hypoteksbank kan beviljas ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § i kreditinstitutslagen och som uppfyller förutsättningarna i denna lag.

---

7 §

**Tillåten affärsverksamhet**

En hypoteksbanks tillgångar får utöver vad som föreskrivs i 1 mom. placeras endast i fordringar på vilka vid beräkning av tillsyns­krav enligt EU:s tillsynsförordning enligt artikel 113 i den nämnda förordningen får tillämpas 0 eller 20 procent riskvikt. Tillgångar får också placeras i andra värdepapper som avses i 2 kap. 1 § 2 punkten i värdepappersmarknadslagen (746/2012) och som är föremål för handel på en reglerad marknad eller som på ansökan är föremål för handel på en multilateral handelsplattform i ett tredjeland.

---

10 §

**Tillstånd för hypoteksbanksverksamhet**

Sökanden ska utöver sin bolagsordning eller reglerna för verksamheten lämna Finansinspektionen utredning om

6) principerna och förfarandena för värdering av säkerheter,
7) att sökandens obligationsregister uppfyller föreskrivna krav,
8) målsättningar som avses i 9 kap. 17 § 5 mom. i kreditinstitutslagen.

En förutsättning för tillstånd som avses i denna paragraf är, utöver vad som föreskrivs i 1 mom., att målsättningar enligt 2 mom. 8 punkten inte äventyra affärsverksamhet som kreditinstitutet bedriver utöver återfinansiering av hypoteksbanksverksamhet.

---

19 §

**Bokslut och delårsrapporter**

Av emittentens bokslut ska, utöver vad som föreskrivs i 12 kap. i kreditinstitutslagen, framgå beloppet av beviljade hypotekskrediter, mellankrediter och offentliga krediter, beloppet av emitterade säkerställda obligationslån samt värderingsgrunderna för hypotekskrediternas säkerheter och mellankrediter. Om emittenten är skyldig att använda fastighetsvärderare enligt 14 §, ska i bokslutet dessutom nämnas de fastighetsvärderare som anlitats.

På hypoteksbanker ska tillämpas vad som i 12 kap. 12 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om inlåningsbankers skyldighet att offentliggöra delårsrapporter och årsrapporter.

Denna lag träder i kraft den 20 .
I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om hypoteksföreningar (936/1978) 1 § och 26 § 2 mom., sådana de lyder i lag 129/2007, som följer:

1 §
En hypoteksförening är ett kreditinstitut som avses i kreditinstitutslagen ( ). Dess särskilda ändamål är att av medel som främst anskaffas genom långfristiga lån bevilja långfristiga lån huvudsakligen mot inteckningssäkerhet eller annan betryggande säkerhet.

26 §
Tillskottskapitalet kan återbetalas endast så att hypoteksföreningens grundkapital inte minskas och så att återbetalningen inte under något år utgör mer än hälften av det föregående årets vinst. På återbetalning av tillskottskapital tillämpas dessutom vad som i 11 kap. 8 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om restriktioner som föranleds av kapitalbasen.

———

Denna lag träder i kraft den 20 .
13.

Lag

om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

I enlighet med riksdagens beslut upphävs i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) 22 §, sådan den lyder i lag 1362/2010, samt ändras 2 § 1 mom. 1 punkten, 3 § 3 mom. 1 punkten, 4 § 4 mom., 17 § 1 mom., 18 § 1 mom. a och h punkten, 21 §, 28 § 2 mom. och 31 § 1 mom. 2 punkten och 2 mom. samt 35 § 1 mom., sådana de lyder, 2 § 1 mom. 1 punkten, 4 § 4 mom., 17 § 1 mom., 18 § 1 mom. a och h punkten och 28 § 2 mom. i lag 132/2007, 3 § 3 mom. 1 punkten och 35 § 1 mom. i lag 763/2012, 21 § i lag 1362/2010, 31 § 1 mom. 2 punkten i lag 886/2008 samt 31 § 2 mom. i lag 984/2013, som följer:

2 §

Definitioner

I denna lag avses med
1) kreditinstitut ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ( / ) samt sådana utländska kreditinstitut som avses i 2 mom. den nämnda paragrafen,

3 §

Finans- och försäkringskonglomerat

Utöver vad som bestäms i denna paragraf bildas ett konglomerat av
1) reglerade företag mellan vilka det finns en i 5 kap. 12 § i kreditinstitutslagen, 7 kap. 2 § i lagen om investeringstjänster eller 1 kap. 10 § i försäkringsbolagslagen avsedd annan betydande bindning än en sådan som avses ovan i denna paragraf samt av dylika företags dotterföretag och ägarintresseföretag, förutsatt att minst ett av de reglerade företagen är ett företag i finansbranschen, att minst ett är ett företag i försäkringsbranschen och att den sammanräknade andel som företagen i finans- och försäkringsbranschen samt den andel som företagen i båda brancherna var för sig innehar är betydande vid beräkning enligt 4 § i denna lag,

4 §

Tröskelvärden som ska tillämpas på konglomerat

Om två eller flera av företagen i samma bransch i konglomeratet eller, vid tillämpning av 1 mom., två eller flera företag i finans- och försäkringsbranschen bildar en koncern som inte i väsentlig utsträckning omfattar företag i andra branscher och som upprättar ett koncernbokslut, beaktas vid tillämpning av bestämmelserna i 1—3 mom. i stället för balansräkningen koncernens balansräkning för dessa företags del. Till balansomslutningen och koncernens balansomslutning läggs vid tillämpningen av denna paragraf det exponeringsvärde för åtaganden utanför balansräkningen som beräknats enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan EU:s tillsynsförordning. Av balansomslutningen för ägarintresseföretag, åtagandena utanför balansräkningen, kapitalkravet och rörelseintäkterna beaktas vid tillämpningen av denna paragraf ett belopp som motsvarar den andel som företag som hör till konglomeratet sammanlagt äger i ägarintresseföretaget. Om ägarintresset helt eller delvis grundar sig på rätten att utse eller avsätta styrel-
semedlemmar, beaktas av balansomslutning-
en, åtagandena utanför balansräkningen, ka-
pitalkravet och förelseintäkterna vid tillämp-
ningen av denna paragraf ett belopp som
motsvarar den andel som de styrelsemem-
lemmar som berörs av denna rätt utgör av det
totala antalet styrelsemedlemmar, om det be-
lopp som beräknats på detta sätt är större än
det belopp som beräknats på basis av ägaran-
delen.

17 §
Tillämpningsområdet för tillsynen över den
ekonomiska ställningen

Med avvikelse från 3 § räknas vid tillämp-
ningen av 18—23 § endast företagen i fi-
nans- och försäkringsbranschen samt ett
ekonglomerats holdingföretag till ett konglo-
merat. Av de företag som avses i detta mo-
ment räknas vid tillämpningen av 21—23 §
endast konglomeratets moderföretag och dess
dotterföretag samt deras i bokföringslagen
avsedda samföretag till ett konglomerat.

18 §
Beräkning av kapitalbasen och minimibelop-
pet av kapitalbasen i företag som hör till ett
konglomerat

Med kapitalbas och minimibeloppet av ka-
pitalbasen i ett företag som hör till ett kon-
glomerat avses vid tillämpningen av be-
stämmelserna i detta kapitel
a) den kapitalbas som avses i 10 kap. 1 § i
kreditinstitutslagen och det kapitalkrav som
avses i nämnda paragraf, när det är fråga om
ett finländskt eller ett annat än i d-punkten i
denna lag avsett utländskt kreditinstitut, ett
kreditinstitut eller ett värdepappersföretags
holdingföretag, ett konglomerats holdingfö-
retag där finansbranschens andel beräknad
enligt 4 § 2 mom. 1 punkten i denna lag är
större än försäkringsbranschens andel, eller
ett annat företag i finansbranschen som är
dotterföretag eller ägarintresseföretag till ett
kreditinstitut, ett värdepappersföretag, deras
holdingföretag eller ett konglomerats hold-
ingföretag,
h) det verksamhetskapital som avses i
11 kap. i försäkringsbolagslagen och det ka-
pitalkrav som avses i 10 kap. 1 § i kreditinsti-
tutslagen, när det är fråga om en förälskings-
holdingföretag eller ett tjänsteföretag som
avses i 2 § 1 mom. 7 punkten i denna lag el-
ler om ett fordbolag eller ett förvaringsinstit-
tut, en AIF-forvaltare, ett förvaringsinstitut
eller ett särskilt förvaringsinstitut som be-
traktas som företag i försäkringsbranschen
enligt 2 § 3 mom. eller om ett sådant kon-
glomerats holdingföretag där försäkrings-
branschens andel beräknad enligt 4 § 2 mom.
1 punkten är större än finansbranschens an-
del.

21 §
Exponeringar mot kunder

På ett konglomerats exponeringar ska till-
lämpas vad som i 10 kap. 11 § i kreditinstit-
tutslagen föreskrivs om konsoliderade expo-
neringar mot kunder och om rapportering till
Finansinspektionen. På konglomerat som av-
ses i 3 § 3 mom. 2 punkten i denna lag ska
dessutom tillämpas 19 § i lagen om en sam-
manslutning av inlåningsbanker.

28 §
Koncernbokslut

Boksluten i koncernföretag på vilka tilläm-
pas 12 kap. i kreditinstitutslagen eller 8 kap. i
försäkringsbolagslagen får sammansättas
med koncernbokslutet utan att de boksluts-
principer som dessa bestämmelser förutsätter
ändras.

31 §
Finansinspektionens uppgifter

Finansinspektionen har till uppgift att
2) tillsammans med de andra centrala tillsynsmyndigheterna minst en gång per år göra en bedömning av hur klar konglomeratets struktur är med tanke på tillsynen, av organisationens funktion, den interna kontrollens tillräcklighet, de verkningar som konglomeratets interna affärstransaktioner har på konglomeratets reglerade företag, konglomeratets riskkoncentrationer samt kapitalbasens och risktäckningsskapacitetens tillräcklighet. Finansinspektionen ska samordna den bedömning som avses i denna paragraf med den bedömning som avses i 11 kap. 2 § i kreditinstitutslagen.

Vad som i denna lag föreskrivs om Finansinspektionens befogenheter vid tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat i vilka företag inom finansbranschen enligt 4 § har en större andel än företag inom försäkringsbranschen, ska tillämpas på Europeiska centralbanken så som föreskrivs i rådets förordning (EU) nr 1024/2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut.

35 §

Tillhörighet till finans- och försäkringskonglomerat i tredjeländ

Finansinspektionen ska fatta beslut enligt 5 kap. 14 § i kreditinstitutslagen eller 7 kap. 13 § 2 mom. i lagen om investeringstjänster, om ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag hör till ett finans- och försäkringskonglomerat vars yttersta moderföretag har sitt säte i någon annan stat än en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och det reglerade företagets yttersta moderföretag som har sitt säte i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet uppfyller förutsättningarna i 6 § 1 eller 2 mom. i denna lag.

Denna lag träder i kraft den 20 .
14.

Lag

om ändring av lagen om investeringstjänster

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen om investeringstjänster (747/2012) 16 kap. 5 och 6 §,
ändras 1 kap. 4 § 1 mom., 8 § 3 och 4 punkten, 12 § samt 16 § 2 mom., 6 kap. 2—4 §,
7 kap. 2 § 1 och 2 mom., rubriken för 8 § och 8 § 2 mom. samt 16 och 23 §, 8 kap. 1 och 2 §,
11 kap. 8 § 1 mom. och 15 § 2 mom. och 24 § 2 mom., 12 kap. 3 § 1 mom., 15 kap. 2 §,
16 kap. 1 § 1—3 mom. samt 3 och 4 §,
av dem 1 kap. 8 § 3 och 4 punkten och 11 kap. 15 § 2 mom. och 24 § 2 mom. sådana de lyder
i lag 166/2014 samt 7 kap. 15 § 2 mom. och 24 § 2 mom. sådana de lyder delvis ändrad i lag 166/2014,
samt fogas till 1 kap. en ny 12 a §, till 7 kap. en ny 8 a § och till lagen ett nytt 16 a kap. som följer:

1 kap.

Allmännen bestämmelser

4 §

Tillämpning av lagen på kreditinstitut, fondbolag och AIF-förvaltare

På kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster enligt kreditinstitutslagen ( / ) ska i fråga om dessa tjänster tillämpas vad som i 7 kap. 4—6 §, 7 § 1—3, 5 och 6 mom.,
8—11 och 17—19 §, 9—11 kap., 13 kap. 6 §
3 och 4 mom. och 15 kap. i denna lag föreskrivs om värdepappersföretag.

8 §

Europeiska unionens lagstiftning, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt Europeiska bankmyndigheten

I denna lag avses med

3) kreditinstitutsdirektivet Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv

4) EU:s tillsynsförordning Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

12 §

Kreditinstitut och finansiella institut

Med kreditinstitut avses i denna lag kreditinstitut enligt 1 kap. 7 § i kreditinstitutslagen.
Med finansiella institut avses i denna lag finansiella institut enligt 1 kap. 11 § i kreditinstitutslagen.

12 a §

Ledning och verkställande ledning

Med ledning avses i denna lag ett värdepappersföretags styrelse och, om företaget har ett förvaltningsråd, förvaltningsrådet, verkställande direktören samt alla som är direkt underställda verkställande direktören
och sköter företagets högsta ledningsuppgifter eller de facto leder företagets verksamhet.

Med verkställande ledning avses i denna lag företagets verkställande direktör samt alla som är direkt underställda verkställande direktören och sköter företagets högsta ledningsuppgifter eller de facto leder företagets verksamhet.

16 §

Finansiell företagsgrupp

I artiklarna 11—24 i EU:s tillsynsförordning föreskrivs om tillämpningsområdet för gruppbaserad tillsyn över värdepappersföretag som är moderföretag i en finansiell företagsgrupp och över därmed jämförbara värdepappersföretag som är dotterföretag till holdingföretag.

6 kap.

Ekonomiska verksamhetsförutsättningar för tillhandahållande av investeringstjänster samt tillsyn över den ekonomiska stabiliteten

2 §

Ekonomisk stabilitet och tillsyn

På ett värdepappersföretags ekonomiska verksamhetsförutsättningar och tillsynen över dess ekonomiska ställning tillämpas 9—11 kap. i kreditinstitutslagen. Med avvikelser från vad som föreskrivs i den nämnda lagens 10 kap. 2 § i den lagen ska värdepappersföretaget alltid ha en kapitalbas som uppgår till minst det belopp som föreskrivs i 1 §, om inte nedan föreskrivs något annat.

Vad som föreskrivs i 1 mom. ska inte tillämpas på värdepappersföretag som avses i 1 § 4 och 5 mom. Vad som föreskrivs i 10 kap. 3—8 § i kreditinstitutslagen ska inte tillämpas på värdepappersföretag som har färre än 250 anställda och vars balansomslutning uppgår till högst 43 miljoner euro.

På värdepappersföretag ska tillämpas vad som i 1 kap. 4 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitut. Vad som i den nämnda paragrafen föreskrivs om kreditinstitut ska dock inte tillämpas på värdepappersföretag vars moderföretag är ett kreditinstitut som auktoriserats i en EES-stat eller på ett holdingföretag som är etablerat i en sådan stat och som samtidigt är moderföretag till ett kreditinstitut som auktoriserats i en EES-stat, under förutsättning att kreditinstitutet är föremål för gruppbaserad tillsyn.

Vad som i del fyra i EU:s tillsynsförordning föreskrivs om stora exponeringar ska inte tillämpas på värdepappersföretag som endast bedriver verksamhet enligt I kap. 11 §, 1, 2, 4, 5, 7 eller 9 punkten i denna lag.

3 §

Bemyndigande att utfärda förordning

Genom förordning av finansministeriet föreskrivs närmare om

1) uppgifter som ska ingå i ett beslut som avses i 10 kap. 4 § 7 mom. i kreditinstitutslagen och om offentliggörandet av beslutet,
2) grunderna för det kontracykliska buffertkrav som avses i 10 kap. 5 § i kreditinstitutslagen,
3) om sådana exponeringar mot kunder som enligt artikel 493 i EU:s tillsynsförordning inte behöver beaktas.

4 §

Finansinspektionens behörighet att meddela föreskrifter

Finansinspektionen meddelar de närmare föreskrifter om värdepappersföretags ekonomiska verksamhetsförutsättningar enligt 2 § som förutsätts i kreditinstitutsdirektivet och i EU:s tillsynsförordning.

7 kap.

Organisering av värdepappersföretags verksamhet
2 §

Värdepappersföretags bindningar

En betydande bindning mellan ett värdepappersföretag och en annan juridisk person eller en fysisk person får inte hindra en effektiv tillsyn över värdepappersföretaget. En effektiv tillsyn får heller inte hindras av sådana bestämmelser och administrativa föreskrifter som utfärdats eller meddelats i ett tredje land och som tillämpas på fysiska eller juridiska personer med sådana bindningar.

Med betydande bindning avses i denna lag nära bindningar enligt artikel 4.1.38 i EU:s tillsynsförordning.

8 §

Värdepappersföretags administration och styrning

På värdepappersföretag tillämpas bestämmelserna i 7 och 8 kap. i kreditinstitutslagen. Bestämmelserna i 8 kap. i den lagen tillämpas dock inte på företag som avses i artikel 4.1.2 c i EU:s tillsynsförordning.

8 a §

Rapportering om överträdelser

Ett värdepappersföretag ska ha rutiner för att dess anställda intern för att rapportera en misstanke om överträdelser av bestämmelser och föreskrifter om finansmarknaden. Personuppgifterna för den som rapporterar och den som är föremål för rapporten ska sekretessbeläggas, om inte något annat föreskrivs i lag.


En registrerad person som en rapport avser har inte rätt till insyn i information som avses i 1 och 2 mom. Dataombudsmannen kan på begäran av den registrerade kontrollera att de uppgifter om denne som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga.

Värdepappersföretaget ska vidta lämpliga och tillräckliga åtgärder för att skydda rapportörer.

16 §

Värdepappersföretags och holdingföretags ledning

Ett värdepappersföretags styrelsemedlemmar och de som hör till den verkställande ledningen ska leda värdepappersföretaget med yrkesskicklighet och enligt sunda och omsorgsfulla affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och de som hör till den verkställande ledningen ska vara tillförlitliga personer som har ett gott anseende. De får inte vara försatta i konkurs eller ha meddelats näringsförbud och deras handlingsbehörighet får inte heller ha begränsats.

Tillförlitlig anses inte den vara som
1) under de senaste fem åren före bedömningen har dömts till fängelsestraff eller under de senaste tre åren före bedömningen till bötesstraff för brott som kan anses visa att han eller hon är uppenbart föruppdrag som avses i 1 mom., eller som
2) annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdrag som avses i 1 mom., eller som
3) annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdrag som avses i 1 mom.

Tidsfristen som avses i 2 mom. 1 punkten ska räknas från det att domen har vunnit laga kraft till tidpunkten då uppdraget tas emot. Om domen inte har vunnit laga kraft får den domade dock fortsätta utöva beslutanderätt som medlem av värdepappersföretags ledning, om detta kan anses vara uppenbart motiverat med hänsyn till en samlad bedömning av den dömdes tidigare verksamhet, de om-
ständigheter som lett till domen och andra relevanta omständigheter.
Värdepappersföretagets styrelsemedlemmar och de som hör till den verkställande ledningen ska ha sådana kunskaper om och erfarenheter av värdepappersföretagets affärswerksamhet och de viktigaste risker som är förenade med den samt sådana kunskaper om och erfarenheter av ledning som behövs med hänsyn till uppdraget samt med beaktande av företagsverksamhetens art, omfattning och komplexitet.
Värdepappersföretag ska omedelbart underrätta Finansinspektionen om sådana förändringar inom den i 1 mom. avsedda leden-
ning.
Vad som i denna paragraf föreskrivs om värdepappersföretag tillämpas också på holdingföretag.

23 §

Finansinspektionens behörighet att meddela föreskrifter

Finansinspektionen meddelar de närmare föreskrifter som direktivet om genomförande av direktivet om marknader för finansiella instrument föreskriver om
1) innehållet i en anmälan om betydande förändringar i ett avtalsförhållande som gäller utläggning på entreprenad enligt 4 §,
2) de förutsättningarna för utläggning på entreprenad som anges i 5 §,
3) den organisering av verksamheten som anges 8 § 1 mom.,
4) förfaranden vid hantering av intressekonflikter enligt 10 §
5) privata transaktioner enligt 11 §
Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om rapporter som avses i 8 a § 1 mom. och om behandlingen av dem i värdepappersföretaget, om rapportering till Finansinspektionen enligt 11 § 2 mom., om innehållet i insenderanmälen som avses i 18 § och om hur anmälningarna ska göras, om innehållet i insederregister som avses i 19 § och hur uppgifterna ska registreras samt om rapporter som avses i 19 § 4 mom. och om rapporteringen till Finansinspektionen.

8 kap.

Bokslut och revision

1 §

Bokslut och verksamhetsberättelser

På värdepappersföretags bokslut och verksamhetsberättelser samt på anvisningar, yttranden och dispens som gäller dem tillämpas 12 kap.
1—11 § i kreditinstitutslagen.

2 §

Revision samt särskild granskning och granskare

På värdepappersföretag ska utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag tillämpas vad som i 12 kap. 13—15 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om revision och revisorer samt om särskild granskning och granskare.

11 kap.

Ersättningsfonden för investerarskydd

8 §

Ersättning ur andra fonder

Medel som avses i 14 kap. 8 § i kreditinstitutslagen och är insatta på en investerares konto eller är föremål för betalningsförmedling och ännu inte har registrerats på kontot ska ersättas ur insättningsgarantifonden med iakttagande av bestämmelserna i kreditinstitutslagen.

15 §

Ersättningsfondens investeringar och likviditet

Ersättningsfondens medel får inte investeras i aktier eller andelar i värdepappersföre-
tag eller kreditinstitut som hör till ersättningsfonden eller i företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som dessa eller i aktier eller andelar i fondbolag som hör till ersättningsfonden eller i aktier eller andelar i förvaltare av alternativa investeringsfonder och inte heller i andra värdepapper som har emitterats av värdepappersföretag eller kreditinstitut som hör till ersättningsfonden eller av företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som dessa eller i värdepapper som har emitterats av en säkerhetsfond som avses i 13 kap. 1 § i kreditinstitutslagen eller av ett fondbolag eller en förvaltare av alternativa investeringsfonder.

24 §

Begäran om omprövning och överklagande

I ett beslut som meddelats med anledning av en begäran om omprövning får ändring sökas genom besvär hos Helsingfors förvaltningsdomstol så som föreskrivs i förvaltningsprocesslagen (586/1996). Ändring i förvaltningsdomstolens beslut får sökas genom besvär endast om högsta förvaltningsdomstolen beviljar besväriständ.

12 kap.

Sekretess och kundkontroll

3 §

Kundkontroll

Värdepappersföretag och finansiella institut som hör till ett värdepappersföretags finansiella företagsgrupp ska ha kännedom om sina kunder. Ett värdepappersföretag och ett finansiellt institut som hör till dess finansiella företagsgrupp ska identifiera kundernas verkliga förmånstagare och dem som handlar för kundernas räkning samt dessutom vid behov kontrollera deras identitet. När skyldigheterna enligt detta moment fullgörs kan system som avses i 2 mom. nyttigöras.

15 kap.

Administrativa påföljder

2 §

Påföljdsavgift

Påföljdsavgift påförs för försäkran av iakttag eller för överträdelse av följande bestämmelser och beslut som avses i 40 § i lag­en om Finanskontrollslagen:

1) den bestämmelse i 2 kap. 4 § i lagen om investeringstjänster som gäller användning av ordet ”bankir” eller ”bankirfirma” i sin firma eller annars i sin verksamhet,
2) den bestämmelse i 7 kap. 3 § i lagen om investeringstjänster som gäller finansiering av förvärv av finansiella instrument som ingår i värdepappersföretagaratars kapitalbas och mottagande av sådana instrument som pant samt Finansinspektionsbeslut enligt 30 § i lagen om Finanskontrollslagen som gäller begränsning av utdelning,
3) den bestämmelse i 7 kap. 10 § i denna lag som gäller hantering av intressekonflikter och 7 kap. 11 § i samma lag som gäller privata transaktioner,
4) den bestämmelse i 9 kap. 1 § i denna lag som gäller förvaring av kundmedel, 2 § om förvaring av kunders finansiella instrument hos utomstående förvarare, 3 § om placering av kunders penningmedel och 4 § som gäller pantsättnings eller avyttring av kunders finansiella instrument,
5) den bestämmelse i 10 kap. 2 § 4 mom. i denna lag som gäller förbud mot marknadsföring av investeringstjänster med osann eller vilseledande information, 6 § 2 mom. om upprättande av verksamhetsprinciper vid utförande av order, 9 § om bevarande av uppgifter om transaktioner och tjänster och 10 § om inspelning av telefonsamtal,
6) den bestämmelse i 12 kap. i kreditinsti­tutslagen som gäller upprättande och offentliggörande av bokslut, verksamhetsberättel­ser och koncernbokslut.
Bestämmelser och beslut som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen är, utöver de som anges i 1 mom., dessutom:

1) den bestämmelse i 2 kap. 1 och 2 § i denna lag som gäller tillståndspikt för investeringsstjänster samt Finansinspektionens beslut om återkallande eller begränsning av verksamhetsstillstånd enligt 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen,

2) den bestämmelse i 7 kap. 12 och 14 § i denna lag som gäller skyldighet att anmäla förvärv och avyttring av aktier samt beslut om begränsning av aktiebaserade rättigheter enligt 32 c § i den sist nämnda lagen,

3) den bestämmelse i 7 kap. 8 § 1 mom. och 7 kap. 1—5 § i denna lag som gäller administrations- och styrningsystem, 8 kap. 3—14 § i den lagen som gäller ersättningar och i 9 kap. 2—21 § som gäller riskhantering,

4) den bestämmelse i 11 kap. 8 § i kreditinstitutslagen och de bestämmelser i aktiebolagslagen som gäller begränsning av utdelning,

5) den bestämmelse i 12 kap. 3 § i denna lag som gäller kundkontroll,

6) den bestämmelse i 6—9 och 17—21 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism som gäller kundkontroll, i 10 § i samma lag som gäller bevarande av uppgifter om kundkontroll samt i 23 och 24 § som gäller rapporteringsskyldighet.

Påföljdsavgift kan inte påföras värdepappersföretag som avses i 6 kap. 1 § 4 och 5 mom. med stöd av de bestämmelser i kreditinstitutslagen som nämns i 2 mom. 3 punkten i denna lag, med undantag för 7 kap. 4 § i den lagen.

Påföljdsavgift kan inte med stöd av 2 mom. 4 och 6 punkten påföras andra än värdepappersföretag och företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett värdepappersföretaget samt personer som hör till ledningen för den juridiska personen i fråga och mot vars förpliktelser gärningen eller försommelsen strider.

Bestämmelser som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen är, utöver de som anges i 1 och 2 mom., följande bestämmelser i EU:s tillsynsförordning:

1) bestämmelsen i artikel 99.1 om rapportering av kapitalbaskrav,

2) bestämmelsen i artikel 101 om rapportering av uppgifter om nationella fastighetsmarknader,

3) bestämmelsen i artikel 394.1 om rapportering av stora exponeringar mot kunder,

4) bestämmelsen i artikel 395.1 och 395.3—8 om begränsning av stora exponeringar mot kunder,

5) bestämmelsen i artikel 405 om överföring av kreditrisken i en värdepapperiseringstillstånd,

6) bestämmelsen i artikel 412 om likviditetsställningskrav,

7) bestämmelsen i artikel 415.1 och 415,2 om rapportering av likviditetsuppgifter,

8) bestämmelsen i artikel 430.1 om rapportering om bruttosoliditetsgraden, och

9) bestämmelsen i artikelarna 431.1—3 och 451.1 om krav på offentliggörande.

Bestämmelser som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen är, utöver de som anges i 1, 2 och 5 mom. i denna paragraf, de närmare bestämmelser och föreskrifter som avses i momenten i fråga samt de av kommissionen med stöd av kreditinstitutsdirektivet och EU:s tillsynsförordning antagna förordningar och beslut som avses i de nämnda momenten.

Påföljdsavgift kan, utöver eller i stället för en påföljdsavgift som påförs en juridisk person, påföras en sådan person i den juridiska personens ledning som har åsidosatt sina förpliktelser genom en gärning eller försummelse som avses i denna paragraf. En förutsättning för att personen i fråga ska påföras påföljdsavgift är att denne på ett betydande sätt har bidragit till gärningen eller försommelsen.

16 kap.

Skadestånds- och straffbestämmelser

1 §

Skadeståndsskyldighet
Värdepappersföretag och ersättningsfonden är skyldiga att ersätta skada som de uppsåtligen eller av vårdslöshet har orsakat företagets kunder eller andra personer genom förfarande som strider mot denna lag, mot bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av den, mot förordningar eller beslut som Europeiska kommissionen antagit med stöd av direktivet om marknader för finansiella instrument, mot EU:s tillsynsförordning, mot förordningar och beslut som kommissionen antagit med stöd av EU:s tillsynsförordning eller kreditinstitutsdirektivet eller mot ersättningsfondens stadgar.

Ett värdepappersföretags styrelsemedlemmar och verkställande direktör är skyldiga att ersätta skada som de i sitt uppdrag uppsåtligen eller av vårdslöshet har orsakat värdepappersföretaget, aktieägare eller andra personer genom överträdelse av denna lag eller bestämmelser som utfärdats med stöd av den, av EU:s tillsynsförordning eller av förordningar eller beslut som kommissionen antagit med stöd av EU:s tillsynsförordning eller kreditinstitutsdirektivet. En skada anses ha orsakats av vårdslöshet om inte den som är ansvarig för förfarandet visar att han eller hon har handlat omsorgsfullt. Vad som föreskrivs ovan i detta moment gäller inte skador till den del som de orsakats genom överträdelse av 7 kap. 10 § 1 eller 2 mom., 9 kap. 2—4 §, 10 kap. 1 § 1—6 mom., 2—5 §, 6 § 1, 3 eller 4 mom. eller 7—12 § eller 12 kap. 1 eller 2 § eller 3 § 1 eller 3 mom.

Ett värdepappersföretags aktieägare är skyldiga att ersätta skada som de genom att medverka till överträdelse av denna lag eller bestämmelser som utfärdats med stöd av den, av EU:s tillsynsförordning eller av förordningar eller beslut som kommissionen antagit med stöd av EU:s tillsynsförordning eller kreditinstitutsdirektivet, uppsåtligen eller av vårdslöshet har orsakat värdepappersföretaget, aktieägare eller andra personer. Vad som föreskrivs ovan i detta moment gäller inte skador till den del som de orsakats genom överträdelse av 7 kap. 10 § 1 eller 2 mom., 9 kap. 2—4 §, 10 kap. 1 § 1—6 mom., 2—5 §, 6 § 1, 3 eller 4 mom. eller 7—12 § eller 12 kap. 1 eller 2 § eller 3 § 1 eller 3 mom.

3 §

Brott mot tystnadsplikten

Till straff för brott mot tystnadsplikten enligt 7 kap. 8 a § 1 mom. eller 12 kap. 1, 2 och 4 § döms enligt 38 kap. 1 eller 2 § i strafflagen, om inte strängare straff för gärningen föreskrivs på något annat ställe i lag.

4 §

Brott mot bestämmelserna om utdelning av värdepappersföretags medel

Den som uppsåtligen

1) delar ut ett värdepappersföretags medel i strid med 11 kap. 8 § i kreditinstitutslagen, i strid med aktiebolagsslagen eller beslut som Finansinspektionen meddelat med stöd av lag, eller

2) bryter mot bestämmelserna i 7 kap. 3 § om beviljande av lån eller ställande av säkerhet eller som pant tar emot egna eller moderföretagets aktier, andelar, kapitallån, debenter eller därmed jämförbara åtaganden, ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs på något annat ställe i lag, för brott mot bestämmelserna om utdelning av värdepappersföretags medel dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

16 a kap.

Tillsynsbefogenheter

1 §

Förbuds- och rättelsebeslut

Finansinspektionen kan förbjudna den som handlar i strid med denna lag att fortsätta eller upprepa det lagstridiga förfarandet samt samtidigt ålägga denne att återkalla, ändra eller rätta förfarandet, om detta ska anses vara nödvändigt för uppnående av målen för tillsynen över finansmarknaden.

Denna lag träder i kraft den 20 .

15. 

Lag

om ändring av 1 kap. 2 § och 2 kap. 12 § i lagen om handel med finansiella instrument

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om handel med finansiella instrument (748/2012) 1 kap. 2 § 8 punkten och 2 kap. 12 § 1 och 3 mom. som följer:

1 kap.

Tillämpningsområde och definitioner

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

8) marknadsplatsoperatör som ordnar multilateral handel börser, i lagen om investeringstjänster avsedda värdepappersföretag och filialer till tredjeländers värdepappersföretag och i kreditinstitutslagen ( ) avsedda kreditinstitut och filialer till tredjeländers kreditinstitut som i Finland driver en multilateral handelsplattform,

2 kap.

Börsverksamhet

En börs bindningar

En betydande bindning mellan en börs och en annan juridisk person eller en fysisk person får inte hindra en effektiv tillsyn över börsen. En effektiv tillsyn får heller inte hindras av sådana bestämmelser och administrativa föreskrifter som i ett tredjeland ska tillämpas på fysiska eller juridiska personer med sådana bindningar.

Med betydande bindningar avses i denna paragraf nära förbindelser enligt artikel 4.1.38 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

Denna lag träder i kraft den 20 .
Lag

om ändring av 2 kap. 18 § och 8 kap. 4 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (749/2012) 2 kap. 18 § 1 och 3 mom. samt 8 kap. 4 § 1 mom. som följer:

2 kap.

En värdepapperscentralins verksamhetstillstånd, ägare, förvaltning och verksamhet

18 §

En värdepapperscentralins bindningar

En betydande bindning mellan en värdepapperscentral och någon annan juridisk person eller en fysisk person får inte hindra en effektiv tillsyn över värdepapperscentralen. En effektiv tillsyn får heller inte hindras av sådana bestämmelser och administrativa förskrifter som i ett tredjeland ska tillämpas på fysiska eller juridiska personer med sådana bindningar.

Med betydande bindningar avses i denna paragraf nära förbindelser enligt artikel 4.1.38 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

8 kap.

Särskilda bestämmelser

4 §

Kundkontroll

Värdepapperscentraler och kontoförvaltare samt finansiella institut som hör till deras finansiella företagsgrupp ska ha kännedom om sina kunder. Kontoförvaltare och värdepapperscentraler samt finansiella institut som hör till deras finansiella företagsgrupp ska dessutom vid behov identifiera kundernas verkliga förmånstagare och dem som handlar för kundernas räkning samt vid behov verifiera deras identitet. När skyldigheterna enligt detta moment fullgörs kan system som avses i 2 mom. nyttiggöras.

Denna lag träder i kraft den 20.
17.

**Lag**

**om ändring av lagen om placeringsfonder**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om placeringsfonder (48/1999) 2 § 1 mom. 15 punkten, 11 §., 30 c § 4 mom. och 39 § 2 mom., sådana de lyder, 2 § 1 mom. 15 punkten i lag 1490/2011, 11 § i lag 765/2012 samt 30 c § 4 mom. och 39 § 2 mom. i lag 134/2007 som följer:

2 §
I denna lag avses med

15) **betydande bindning nära förbindelser** enligt artikel 4.1.38 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

11 §
Trots 9 § kan ett värdepappersföretag som avses i 1 kap. 9 § 1 mom. 1 punkten i lagen om investeringstjänster eller ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ( ) vara verksamt som förvaringsinstitut.

Som förvaringsinstitut kan dessutom verka ett sådant utländskt EES-värdepappersföretag enligt 1 kap. 9 § 1 mom. 7 punkten i lagen om investeringstjänster eller ett sådant utländskt EES-kreditinstitut enligt 1 kap. 7 § 3 mom. i kreditinstitutslagen som

1) har en filial i Finland,
2) uppfyller de finansiella verksamhetsförutsättningar som avses i 10 §,
3) i sin hemstat har auktorisation att bedriva förvaringsinstitutssverksamhet enligt fondföretagsdirektivet.

30 c §
Vid beräkning av fondbolagets kapitalbas tillämpas Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

39 §
På ett fondbolags bokslut tillämpas 12 kap. 1 och 3—10 § i kreditinstitutslagen.

Denna lag träder i kraft den 20.
18.

**Lag**

om ändring av lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) 2 kap. 5 § 2 mom. 7 och 9 punkten, 6 § 4 mom. 2 och 4 punkten, 8 kap. 5 § 2 mom. 2 punkten, 14 kap. 1 § 1 mom. 1 och 2 punkten och 23 kap. 3 § 1 mom., samt fogas till 22 kap. 2 § ett nytt 3 mom., varvid nuvarande 3 och 4 mom. blir 4 och 5 mom., och en ny 6 a § som följer:

2 kap.

**Definitioner**

5 §

*Definitioner med anknytning till EU-lagstiftning*

I denna lag avses med

7) **kreditinstitutsdirektivet** Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG,

9) **EU:s tillsynsförordning** Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

6 §

*Definitioner med anknytning till finansmarknadslagstiftningen*

I denna lag avses med:

2) **värdepapperisering** den värdepapperiserings avse i artikel 4.1.61 i EU:s tillsynsförordning.

4) **utländskt EES-kreditinstitut** ett sådant utländskt EES-kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § 3 mom. i kreditinstitutslagen ( / ).

8 kap.

**Riskhantering**

5 §

*Värdepapperiserade tillgångsposter*

Det som föreskrivs i 1 mom. tillämpas inte på
2) indexbaserade arrangemang som uppfyller de villkor som föreskrivs i artikel 405.4 i EU:s tillsynsförordning.

14 kap.

Auktorisation att verka som förvaringsinstitut

1 §

Förvaringsinstitut

Följande företag får vara förvaringsinstitut för en AIF-fond

1) ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ( / ) eller en filial till ett sådant EES-kreditinstitut som avses i 3 mom. i den paragrafen

2) ett värdepappersföretag som avses i lagen om investeringstjänster och vars kapitalbas alltid ska uppgå till minst det startkapital som anges i artikel 28.2 i kreditinstitutsdirektivet eller en filial till ett sådant utländskt EES-värdepappersföretag som omfattas av kapitalkraven enligt artikel 20.1 i kapitalbasdirektivet, inklusive kapitalkrav för operativa risker, och som har auktoriserats på motsvarande sätt som enligt 3 kap. 1 § i lagen om investeringstjänster i någon annan stat än Finland och som även tillhandahåller förvaring av finansiella instrument enligt 1 kap. 11 § 9 punkten i lagen om investeringstjänster och alltid har en kapitalbas motsvarande minst det startkapital som anges i artikel 28.2 i kreditinstitutsdirektivet,

6 a §

Brott mot bestämmelserna om förvärv och avyttring av AIF-förvaltare, förvaringsinstitut och särskilda förvaringsinstituts aktier

Den som uppsåtligen eller av oaktstillighet förvärvar aktier i en AIF-förvaltare, ett förvaringsinstitut eller ett särskilt förvaringsinstitut utan att göra sådan anmälan som avses i 7 kap. 9 § eller förvärvar aktier i strid med ett förbud som Finansinspektionen har utfärdat med stöd av artikel 32 a § i lagen om Finansinspektionen ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för brott mot bestämmelserna om förvärv och avyttring av aktier i en AIF-förvaltare, ett förvaringsinstitut eller ett särskilt förvaringsinstitut dömas till böter.

23 kap.

Övergångsbestämmelser

3 §

Förvaringsinstitut

Trots bestämmelserna i 14 kap. 1 § kan ett utländskt EES-kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § 3 mom. i kreditinstitutslagen med Finansinspektionens tillstånd utses till förvaringsinstitut till och med den 22 juli 2017. Ett utländskt EES-kreditinstitut ska i så fall iaktta de bestämmelser om genomförande av artikel 21 i AIFM-direktivet som utfärdats i den EES-stat där institutet har sitt särskilt förvaringsinstitut dömas till böter.

22 kap.

Påföljder och överklagande

2 §

Påföljdsavgift

Bestämmelser och beslut som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen är, utöver de som nämns i 1 och 2 mom., dess-
19.

**Lag**

om ändring av 26 kap. 6 § i försäkringsbolagslagen

I enlighet med riksdagens beslut ändras i försäkringsbolagslagen (521/2008) 26 kap. 6 § 1 mom. 5 punkten som följer:

26 kap. Extra tillsyn över försäkringsgrupper samt tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

6 § Verksamhetskaptal som ska användas vid beräkning av den jämkade solvensen och verksamhetskaptalaets minimibelopp

Vid beräkning av den jämkade solvensen

5) avses med kredit- och finansinstituts samt värdepappersföretags verksamhetskaptal dess kapitalbas enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 samt med verksamhetskaptalaets minimibelopp det kapitalkrav för kreditrisker som avses i artikel 92.3 a i den förordningen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

20.

**Lag**

om ändring av 5 och 12 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) 5 § 2 mom. och 12 § 3 mom., sådana de lyder i lag 185/2014, som följer:

5 §

Innehav inom ett främmande verksamhetsområde

Ett arbetspensionsförsäkringsbolag får inte ensamt eller tillsammans med sina dotter- sammanslutningar utan tillstånd av Finansinspektionen äga mer än tio procent av aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna och inte en så stor andel av aktierna, medlemsandelarna eller dotterbolagsandelarna att de medför ett röstetal som är större än tio procent av röstetalet i ett kreditinstitut eller finansiellt institut som står under offentlig tillsyn eller i sådana holdingföretag enligt 1 kap. 15 § i kreditinstitutslagen ( ) som har bestämmande inflytande i dessa. Det som föreskrivs i detta moment gäller inte innehav av aktier eller andelar i fondbolag fondföretag, eller utländska EES-fondbolag som avses i lagen om placeringsfonder (48/1999), eller i sådana AIF-förvaltare eller utländska AIF-förvaltare som avses i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder
(162/2014) eller innehav av andelar i sådana placeringsfonder, fondföretag eller i AIF-fonder som förvaltas av dem

12 §

Särskilda behörighetsvillkor för ledningen


Denna lag träder i kraft den 20.

21.

Lag

om ändring av 10 § i lagen om borgen och tredjemanspant

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om borgen och tredjemanspant (361/1999) 10 § 2 mom., sådant det lyder i lag 138/2007, som följer:

10 §

Ändringar av bolagsform och bolagsstruktur

Om ett annat kreditinstitut eller en annan sammanslutning fusioneras med ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ( / ), svarar en borgensman som har ställt generell borgen för kreditinstitutet också för förpliktelser som har uppkommit efter fusionen, även om en underrättelse enligt 1 mom. inte har gjorts.

Denna lag träder i kraft den 20.
22.

**Lag**

om ändring av 37 § i betaltjänstlagen

I enlighet med riksdagens beslut ändras i betaltjänstlagen (290/2010) 37 § 2 mom. som följer:

37 §

**Hävning av ramavtal**

Tjänsteleverantören har rätt att häva ett ramavtal, om betaltjänstanvändaren väsentligt har brutit mot sina förpliktelser enligt avtalet. I fråga om hävning av ramavtal om grundläggande banktjänster ska dock bestämmelserna om kunders rätt till grundläggande banktjänster i 15 kap. 6 § i kreditinstutslagen ( ) beaktas.

---

Denna lag träder i kraft den 20 .

23.

**Lag**

om ändring av 3 § i lagen om finansiella säkerheter

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om finansiella säkerheter (11/2004) 3 § 1 mom. 2 a-punkten och 2 mom. 3 punkten, sådana de lyder, 3 § 1 mom. 2 a-punkten i lag 888/2010 och 2 mom. 3 punkten i lag (176/2014), som följer:

3 §

**Definitioner**

I denna lag avses med

2 a) lånefordringar fordringar som grundar sig på penninglån som beviljats av kreditinstitut eller utländska kreditinstitut enligt 1 kap. 7 § i kreditinstutslagen ( ) eller av något annat institut enligt artikel 2.1 o i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/47/EG om ställande av finansiell säkerhet.

Med institut avses i denna lag 3) kreditinstitut enligt 1 kap. 7 § och finansiella institut enligt 1 kap. 11 § i kreditinstutslagen, värdepappersföretag enligt 1 kap. 9 § 1 mom. 1 punkten i lagen om investeringsstjänster (747/2012), fondbolag enligt 2 § 1 mom. 3 punkten och förvaringsinstitut enligt 2 § 1 mom. 5 punkten i lagen om placeringssfonder (48/1999), AIF-förvaltare enligt 2 kap. 2 §, förvaringsinstitut enligt 14 kap. 1 § och särskilda förvaringsinstitut enligt 3 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014), försäkringsbolag enligt 1 kap. 1 § i försäkringsbolagslagen (521/2008), arbetspensionsförsäkringsbolag enligt 1 § i lagen om arbetspensionsförsäkr-
ringsbolag (354/1997) och försäkringsföreningar enligt 1 kap. 1 § 2 mom. i lagen om försäkringsföreningar (1250/1987), Denna lag träder i kraft den 20.

24. Lag

om ändring av 14 § i handelsregisterlagen

I enlighet med riksdagens beslut ändras i handelsregisterlagen (129/1979) 14 § 3 och 4 mom., sådana de lyder, 3 mom. i lag 172/2014 och 4 mom. i lag 141/2007, som följer:

14 § Registermyndigheten ska innan den godkänner ett i lagen om placeringsfonder (48/1999) avsett fondbolags och ett i 9 § i den lagen avsett förvaringsinstituts eller en i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) avsedd AIF-förvaltares eller ett i den lagen avsett förvaringsinstituts bolagsordning och ändring av denna ge Finansinspektionen minst 30 dygn att uttala sig om bolagsordningen eller ändringen. Om en ändring av bolagsavtalet för ett kommanditbolag som bedriver fastighetsfondsverksamhet gäller endast utbyte av en tyst bolagsman eller ändring av ett namn eller en insats och om kommanditbolaget endast har sådana tysta bolagsmän på vilkas andelar enligt bolagsavtalet ska tillämpas värdepappersmarknadslagen (746/2012), ska registermyndigheten inte ge Finansinspektions tillfälle att ge ett utlåtande.

Registermyndigheten ska innan den godkänner en sådan ändring i bolagsordningen eller stadgarna som avses i 5 kap. 1 och 2 § i kreditinstiututslagen ( / / ) ge Finansinspektionsen minst 30 dygn att uttala sig om ändringen. Denna lag träder i kraft den 20.
25.

**Lag**

om ändring av 33 § i lagen om pantlåneinrättningar
I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om pantlåneinrättningar (1353/1992) 33 § 3 mom., sådant det lyder i lag 142/2007, som följer:

33 §

En pantlåneinrättning har rätt att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till ett i 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ( / ) avsett kreditinstitut inom samma koncern, om det med tanke på det mottagande kreditinstitutets riskhantering är nödvändigt att upplysningarna lämnas.

Denna lag träder i kraft den 20 .

26.

**Lag**

om ändring av 22 § i konkurrenslagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i konkurrenslagen (948/2011) 22 § 2 mom. 1 punkten som följer:

22 §

*Tillämpningsområde*

Vad som i denna lag föreskrivs om omsättning gäller
1) i fråga om sådana kreditinstitut, värdepappersföretag och andra finansiella institut på vilka bestämmelserna i 12 kap. i kreditinstitutslagen ( / ) tillämpas, den sammanräknade summan av intäktsposter, exklusive extraordinära intäkter, enligt resultaträkningen som gjorts upp i enlighet med bestämmelserna i den lagen,

Denna lag träder i kraft den 20 .
27.

**Lag**

om ändring av 33 § i lagen om dataskydd vid elektronisk kommunikation

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om dataskydd vid elektronisk kommunikation (516/2004) 33 § 6 mom., sådant det lyder i lag 144/2007, som följer:

33 §

Styrnings- och övervakningsmyndigheternas rätt att få uppgifter

---

Den rätt att få uppgifter som avses i denna paragraf gäller inte uppgifter som avses i 15 kap. 14 § i kreditinstitutslagen ( / ) eller i 17 kap. 24 § 2 och 3 mom. i rättegångsbalken.

---

Denna lag träder i kraft den 20.

28.

**Lag**

om ändring av 6 § i lagen om bolaget Finlands Exportkredit Ab

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om bolaget Finlands Exportkredit Ab (1136/1996) 6 § 1 mom., sådant det lyder i lag 1544/2011, som följer:

6 §

Tystnadsplikt

---

På de personer som är i bolagets tjänst samt på medlemmarna och suppleanterna i bolagets organ tillämpas vad som i 15 kap. 14 § i kreditinstitutslagen ( / ) föreskrivs om tystnadsplikt.

---

Denna lag träder i kraft den 20.
29.

Lag

om ändring av i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008) 2 § 1 mom. 1 punkten, sådan den lyder i lag 1368/2010, samt fogas till lagen en ny 43 §, i stället för den 43 § som upphävts genom lag 303/2010, som följer:

2 §  43 §

Lagens tillämpningsområde  Påföljdsavgift

Denna lag tillämpas på
1) creditinstitut, filialer till utländska creditinstitut och på finansiella institut som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett creditinstitut enligt creditinstitutslagen ( / ) samt på andra som affärs- eller yrkesmässigt tillhandahåller tjänster enligt 5 kap. 1 § 1 mom. 3—11 punkten i creditinstitutslagen,

I 20 kap. i creditinstitutslagen och i 15 kap. i lagen om investeringsstjänster finns bestämmelser om förutsättningarna för att påföra creditinstitut och värdepappersföretag administrativa påföljder enligt 4 kap. i lagen om Finansinspektionen (878/2008).

Denna lag träder i kraft den 20 .

30.

Lag

om ändring av lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingsystem

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem (1084/1999) 2 § 1 mom. 1 punkten, 6 § 4 mom. och 9 §, sådana de lyder, 2 § 1 mom. 1 punkten i lag 768/2012, 6 § 4 mom. i lag 1369/2010 och 9 § i lag 1248/2011, som följer:

2 §

Definitioner

Med avvecklingssystem avses i denna lag ett på regler grundat system

1) som en centralbank, ett creditinstitut som avses i 1 kap. 7 § 1 mom. i creditinstitutslagen ( / ), en clearingorganisation som avses i 1 kap. 3 § 8 punkten i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (749/2012) eller en motsvarande utländsk sammanslutning förvaltar på egen hand eller
6 §

Nettning vid insolvensförfarande i fråga om kreditinstitut

Det som i 1 mom. föreskrivs om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet tillämpas på sådant temporärt avbrytande av verksamheten vid en filial till ett tredjeländers kreditinstitut som avses i 19 kap. 8 § i kreditinstitutslagen.

9 §

Underrättelse om inledande av insolvensförfarande mot deltagare i avvecklingssystem

Den domstol eller myndighet av annat slag som har fattat ett beslut om inledande av insolvensförfarande i fråga om en deltagare i ett avvecklingssystem ska utan dröjsmål underrätta finansministeriet, Finansinspektionen och Finlands Bank om sitt beslut. Finansinspektionen ska utan dröjsmål sända meddelande om beslutet till den som upprätt-håller avvecklingssystemet i fråga, till Europeiska systemrisknämnden, till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt till de behöriga myndigheter som de andra staterna inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet har uppgett för Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten.

Finansinspektionen ska efter inspektionen fåt kännedom om att insolvensförfarande har inletts mot deltagare i ett avvecklingssystem som finns i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet utan dröjsmål underrätta de finansmarknadsaktörer som avses i 4 och 5 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) och för vilkas intressen eller rättigheter det kan vara relevant att få information samt vid behov finansministeriet och Finlands Bank om det.

———

Denna lag träder i kraft den 20 .
31.

**Lag**

om ändring av 28 § i lagen om penninginsamlingar

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om penninginsamlingar (255/2006) 28 § 1 mom. 2 punkten, sådan den lyder i lag 505/2009, som följer:

28 §

**Rätt att få uppgifter**

Polisstyrelsen och polisinrättningen har rätt att få sådana uppgifter som direkt hänför sig till anordnandet av penninginsamlingar och sådana uppgifter som behövs för tillsynen över anordnandet av penninginsamlingar enligt följande:

2) trots bestämmelserna om tystnadsplikt i 15 kap 14 § i kreditinstitutslagen ( / ) av den depositionsbank där insamlingskontot eller något annat av tillståndshavarens konton finns,

Denna lag träder i kraft den 20 .

32.

**Lag**

om ändring av 52 § i lagen om strukturstöd till jordbruket

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om strukturstöd till jordbruket (1476/2007) 52 § 1 mom. som följer:

52 §

**Godkännande av kreditinstitut**

Som kreditgivare kan godkännas kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § i kreditinstitutslagen ( / ) och som har de administrativa och tekniska förutsättningar som en kreditgivare ska ha enligt denna lag.

Denna lag träder i kraft den 20 .
33.

**Lag**

om ändring av 205 § i lagen om sjömanspensioner

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om sjömanspensioner (1290/2006) 205 § 3 mom., sådant det lyder i lag 186/2014, som följer:

205 §

Begränsningar som gäller placeringarna

... Pensionskassan får inte ensam eller tillsammans med sina dottersammanslutningar utan tillstånd av Finansinspektionen inneha mer än tio procent av aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna och inte mer än tio procent av det röstetal som samtliga aktier, medlemsandelar eller bolagsandelar medför i ett kreditinstitut, finansiellt institut som står under offentlig övervakning eller i ett sådant i 1 kap. 15 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ( / ) avsett holdingföretag som utövar bestämmande inflytande i dem. Det som föreskrivs i detta moment gäller inte innehav av aktier eller andelar i fondbolag, fondföretag eller utländska EES-fondbolag enligt lagen om placeringssfonder (48/1999), eller i AIF-författare eller utländska AIF-författare enligt lagen om författare av alternativa investeringsfonder (162/2014) och inte heller innehav av andelar av sådana placeringssfonder, fondföretag eller AIF-fonder som de förvaltar.

Denna lag träder i kraft den 20 .

34.

**Lag**

om ändring av 124 § i lagen om pension för lantbruksföretagare

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om pension för lantbruksföretagare (1280/2006) 124 § 4 mom., sådant det lyder i lag 187/2014, som följer:

124 §

Placeringsverksamhet

... Pensionsanstalten får inte ensam eller tillsammans med sina dottersammanslutningar utan tillstånd av Finansinspektionen inneha mer än tio procent av aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna och inte mer än tio procent av det röstetal som samtliga aktier, medlemsandelar eller bolagsandelar medför i ett kreditinstitut eller finansiellt institut som står under offentlig övervakning och inte heller i ett sådant i 1 kap. 15 § i kreditinstitutslagen ( / ) avsett holdingföretag som utövar bestämmanderätt i dem. Det som föreskrivs i detta moment gäller inte innehav av...
aktier eller andelar i fondbolag, fondföretag eller utländska EES-fondbolag enligt lagen om placeringssunder (48/1999) eller i AIF-företag eller utländska AIF-företag enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) och inte heller innehav av andelar av sådana placeringssunder, fondföretag eller AIF-fonder som de förvaltar.

Denna lag träder i kraft den 20.

35.

**Lag**

*om ändring av 1 och 6 § i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift*

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift (879/2008) 1 § 1 mom. 19 punkten och 6 § 1 mom., sådan de lyder i lagen 171/2014, som följer:

1 § 6 §

**Avgiftsskyldiga** **Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga**

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen

<table>
<thead>
<tr>
<th>Avgiftsskyldiga</th>
<th>Grundavgift i euro</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>värdepapperscentraler enligt lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet</td>
<td>260 000</td>
</tr>
<tr>
<td>insättningsgarantifonden enligt kreditinstitutslagen</td>
<td>12 000</td>
</tr>
<tr>
<td>säkerhetsfonden enligt kreditinstitutslagen</td>
<td>2 000</td>
</tr>
<tr>
<td>juridiska personer som avses i 7 och 7 a § i lagen om betalningsinstitut</td>
<td>1 000</td>
</tr>
<tr>
<td>fysiska personer som avses i 7 och 7 a § i lagen om betalningsinstitut</td>
<td>200</td>
</tr>
<tr>
<td>ersättningsfonden för investerarskydd enligt lagen om investeringstjänster</td>
<td>3 000</td>
</tr>
<tr>
<td>enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder registreringsskyldiga AIF-företag som inte är auktoriserade som fondbolag</td>
<td>1 000</td>
</tr>
<tr>
<td>den som bedriver verksamhet med stöd av ett undantag enligt 10 kap. 2 § 3 mom. i lagen om</td>
<td>2 000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

19) verksamhetsenheter som avses i 5 § 26 punkten i lagen om Finansinspektionen.
| Förvaltare av alternativa investeringsfonder | 3 000 |
| Förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder | 3 000 |
| Förvaringsinstitut enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder | 3 000 |
| Företag som är förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder | 5 000 |
| Särskilda förvaringsinstitut enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder | 2 000 |
| Centralinstitutet för sammanslutningen av inläningsbanker enligt lagen om en sammanslutning av inläningsbanker (599/2010) | 6 000 |
| Kreditinstituts och försäkringsbolags holdingföretag samt konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) | 10 000 |
| Börsers, värdepapperscentralers och clearingorganisationers holdingföretag | 10 000 |
| Värdepappersföretags och försäkringsföreningars holdingföretag | 1 000 |
| Försäkringsmäklare enligt lagen om försäkringsförmedling | 1 000 |
| Kontoförvaltare enligt lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet | 6 000 |
| Centrala motparter enligt lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet | 150 000 |
| Clearingmedlemmar enligt lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet | 12 000 |
| Clearingfonder enligt 3 kap. 3 § 4 mom. i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet samt registreringsfonder enligt 6 kap. 9 § i samma lag | 2 000 |
| Emittenter av aktier som i Finland är föremål för handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument | 15 500 Grundavgiften höjs med 16 000 euro om det finns en likvid marknad för aktierna enligt 5 kap. 2 § i lagen om handel med finansiella instrument. |
| Emittenter av aktier som i Finland är föremål för handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument | 12 500 |
| Emittenter av aktier som i Finland är föremål för | 10 500 Grundavgiften höjs med 11 000 |
handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument, när det är fråga om en avgiftskyldig enligt 4 § i denna lag eller när emittenten inte har hemort i Finland | euro om det finns en likvid marknad för aktierna enligt 5 kap. 2 § i lagen om handel med finansiella instrument.

| emittenter av andra värdepapper än aktier, när värdepapperen i Finland är föremål för handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument | 3 000 |
| finländska bolag vars emitterade värdepapper av annat slag än aktier på ansökan har tagits upp till handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument enbart i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland | 3 000 |
| emittenter av aktier som på ansökan är föremål för handel i Finland på en multilateral handelsplattform enligt lagen om handel med finansiella instrument | 4 000 |
| emittenter av värdepapper av annat slag än aktier som på ansökan är föremål för handel i Finland på en multilateral handelsplattform enligt lagen om handel med finansiella instrument | 1 000 |
| Pensionsskyddscentralen | 10 000 |
| trafikförsäkringsnämnden och patientskade- | 1 000 |
| nämnaden | 1 000 |
| verksamhetsenheter som avses i 5 § 26 punkten i lagen om Finansinspektionen | 18 000 |
| filialer till utländska EES-försäkringsbolag enligt lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995) | 1 000 |
| sådana utländska EES-tillägspensionsanstalter enligt lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor som har filial i Finland | 1 000 |
| tredjeländers kreditinstituts representationer | 1 000 |
| sådana försäkringsförmedlare enligt lagen om försäkringsförmedling som är registrerade i någon annan EES-stat än Finland och har filial i Finland | 300 |
| finansiella motparter enligt artikel 2.8 i EMIR-förordningen, icke-finansiella motparter enligt artikel 2.9 och pensionssystem enligt artikel 2.10 i den förordningen, vilkas hemstat är Finland | 10 000 |

Denna lag träder i kraft den 20 .
I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968) 5 § 9 punkten, 8 § 1 mom. 2 b-punkten och 51 § 1 mom. 4 punkten, sådana de lyder, 5 § 9 punkten och 8 § 1 mom. 2 b-punkten i lag 1077/2008 samt 51 § 1 mom. 4 punkten i lag 147/2007, som följer:

5 §

Ovan i 4 § avsedda skattepliktiga näringsinkomster är bland andra

9) värdestegring på sådana finansiella instrument och på sådana säkringar av verkligt värde som bokförs till verkligt värde på ett resultatpåverkande sätt och som innehåvs av i kreditinstitutslagen ( ) avsedda kreditinstitut eller värdepappersföretag eller av i den lagen avsedda finansiella institut som är skyldiga att tillämpa bokslutsbestämmelserna för kreditinstitut, när värdestegringen tas upp som intäkt i resultaträkningen med stöd av 12 kap. 6 § i kreditinstitutslagen eller internationella redovisningsstandarder som avses i 7 a kap. 1 § i bokföringslagen,

8 §

Ovan i 7 § avsedda avdragbara utgifter är bland andra:

2 b) värdeminskning på sådana finansiella instrument och på sådana säkringar av verkligt värde som bokförs till verkligt värde på ett resultatpåverkande sätt och som innehävs av i kreditinstitutslagen avsedda kreditinstitut eller värdepappersföretag eller av i den lagen avsedda finansiella institut som är skyldiga att tillämpa bokslutsbestämmelserna för kreditinstitut, när värdeminskningen tas upp som kostnad i resultaträkningen med stöd av 12 kap. 6 § i kreditinstitutslagen eller internationella redovisningsstandarder som avses i 7 a kap. 1 § i bokföringslagen,

51 §

En nyttighet överförs inom en näringsförvärvskälla från ett slag av tillgångar till ett annat på följande sätt:

4) finansiella instrument som avses i 12 kap. 6 § 1 mom. i kreditinstitutslagen och innehävs för handel, till ett belopp som motsvarar det sannolika överlåtelsepriset.

Denna lag träder i kraft den 20 .
37.

**Lag**

om ändring av 13 a § i mervärdesskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut 13 a § 2 mom. 2 punkten, sådan den lyder i lag 148/2007, som följer:

2 kap.

**Skattskyldighet**

13 a §

Till en skattskyldighetsgrupp kan endast höra

Denna lag träder i kraft den 20 .

38.

**Lag**

om ändring av 6 § i lagen om bundet långsiktigt sparande

I enlighet med riksdagens beslut 6 § 6 mom. som följer:

6 §

**Placering av sparmedel**

Tjänsteleverantören ska för varje kalenderår till Finansinspektionen lämna ett revisors-
39.

**Lag**

om ändring av 18 e § i lagen om fastighetsfonder

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om fastighetsfonder (1173/1997) 18 e § 2 mom., sådan den lyder i lagen 164/2014, som följer:

18 e §

*Att begära omprövning och söka ändring i fastighetsvärderingsnämndens beslut*

---

I ett beslut som meddelats med anledning av en begäran om omprövning får ändring sökas genom besvär hos förvaltningsdomstolen så som föreskrivs i förvaltningsprocesslagen (586/1996). Ändring i förvaltningsdomstolens beslut får sökas genom besvär endast om högsta förvaltningsdomstolen beviljar besvärstillstånd.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors den 17 april 2014

**Vid förhinder för statsministern, utrikesminister**

ERKKI TUOMIOJA

Näringsminister Jan Vapaavuori
2.

**Lag**

om ändring av lagen om Finansinspektionen


<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>3 §</strong></td>
<td><strong>3 §</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Uppgifter</strong></td>
<td><strong>Uppgifter</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>---</td>
<td>---</td>
</tr>
<tr>
<td>Dessutom ska Finansinspektionen</td>
<td>Dessutom ska Finansinspektionen</td>
</tr>
<tr>
<td>11) sköta myndighetsuppgifterna i samband med det internationella systemet med identifieringskoder för juridiska personer och delta</td>
<td>11) sköta myndighetsuppgifterna i samband med det internationella systemet med identifieringskoder för juridiska personer och delta</td>
</tr>
</tbody>
</table>
i övrigt myndighetssamarbete gällande det.

12) i samråd med finansministeriet och Finlands Bank förbereda åtgärder för att säre
kerställa stabiliteten inom det finansiella sys-
temet i dess helhet samt besluta om dessa
åtgärder så som särskilt föreskrivs i lag.

Finansinspektionen ska sköta de uppgifter
som ålats inspektionen i denna lag och nå-
gon annanstans i lag, om inte något annat
följer av rådets förordning (EU) nr
1024/2013 om tilldelning av särskilda upp-
gifter till Europeiska centralbanken i fråga
om politiken för tillsyn över kreditinstitut,
nedan SSM-förordningen.

3 a §

Den gemensamma tillsynsmechaniken och
det europeiska systemet för finansiell tillsyn

Finansinspektionen hör till den gemens-
samma tillsynsmekanism som avses i SSM-
förordningen och består av Europeiska cen-
tralbanken, nedan ECB och de nationella
behöriga myndigheterna.

Finansinspektionen är en del av det europe-
siska system för finansiell tillsyn som avses i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europe-
sk tillsynsmyndighet (Europeiska bank-
myndigheten), om ändring av beslut nr
716/2009/EG och om upphävande av kom-
missionens beslut 2009/78/EG, i Europapar-
lamentets och rådets förordning (EU) nr
1095/2010 om inrättande av en europeisk till-
synsmyndighet (Europeiska värdepapp-
ser och marknadsmyndigheten), om ändring
av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande
av kommissionens beslut 2009/77/EG och i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1094/2010 om inrättande av en eu-
ropet vill en som avses i SSM-
förordningen och består av Europeiska cen-
tralbanken, nedan ECB och de nationella
behöriga myndigheterna.

Finansinspektionen är en del av det europe-
siska system för finansiell tillsyn som avses i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europe-
sk tillsynsmyndighet (Europeiska bank-
myndigheten), om ändring av beslut nr
716/2009/EG och om upphävande av kom-
missionens beslut 2009/78/EG, i Europapar-
lamentets och rådets förordning (EU) nr
1095/2010 om inrättande av en europeisk till-
synsmyndighet (Europeiska värdepapp-
sk och marknadsmyndigheten), om ändring
av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande
av kommissionens beslut 2009/77/EG och i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1094/2010 om inrättande av en eu-
ropet vill en som avses i SSM-
förordningen och består av Europeiska cen-
tralbanken, nedan ECB och de nationella
behöriga myndigheterna.

Finansinspektionen är en del av det europe-
siska system för finansiell tillsyn som avses i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europe-
sk tillsynsmyndighet (Europeiska bank-
myndigheten), om ändring av beslut nr
716/2009/EG och om upphävande av kom-
missionens beslut 2009/78/EG, i Europapar-
lamentets och rådets förordning (EU) nr
1095/2010 om inrättande av en europeisk till-
synsmyndighet (Europeiska värdepapp-
sk och marknadsmyndigheten), om ändring
av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande
av kommissionens beslut 2009/77/EG och i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1094/2010 om inrättande av en eu-
ropet vill en som avses i SSM-
förordningen och består av Europeiska cen-
tralbanken, nedan ECB och de nationella
behöriga myndigheterna.

Finansinspektionen är en del av det europe-
siska system för finansiell tillsyn som avses i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europe-
sk tillsynsmyndighet (Europeiska bank-
myndigheten), om ändring av beslut nr
716/2009/EG och om upphävande av kom-
missionens beslut 2009/78/EG, i Europapar-
lamentets och rådets förordning (EU) nr
1095/2010 om inrättande av en europeisk till-
synsmyndighet (Europeiska värdepapp-
sk och marknadsmyndigheten), om ändring
av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande
av kommissionens beslut 2009/77/EG och i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1094/2010 om inrättande av en eu-
ropet vill en som avses i SSM-
förordningen och består av Europeiska cen-
tralbanken, nedan ECB och de nationella
behöriga myndigheterna.

Finansinspektionen är en del av det europe-
siska system för finansiell tillsyn som avses i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europe-
sk tillsynsmyndighet (Europeiska bank-
myndigheten), om ändring av beslut nr
716/2009/EG och om upphävande av kom-
missionens beslut 2009/78/EG, i Europapar-
lamentets och rådets förordning (EU) nr
1095/2010 om inrättande av en europeisk till-
synsmyndighet (Europeiska värdepapp-
sk och marknadsmyndigheten), om ändring
av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande
av kommissionens beslut 2009/77/EG och i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1094/2010 om inrättande av en eu-
ropet vill en som avses i SSM-
förordningen och består av Europeiska cen-
tralbanken, nedan ECB och de nationella
behöriga myndigheterna.

Finansinspektionen är en del av det europe-
siska system för finansiell tillsyn som avses i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europe-
sk tillsynsmyndighet (Europeiska bank-
myndigheten), om ändring av beslut nr
716/2009/EG och om upphävande av kom-
missionens beslut 2009/78/EG, i Europapar-
lamentets och rådets förordning (EU) nr
1095/2010 om inrättande av en europeisk till-
synsmyndighet (Europeiska värdepapp-
sk och marknadsmyndigheten), om ändring
av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande
av kommissionens beslut 2009/77/EG och i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1094/2010 om inrättande av en eu-
ropet vill en som avses i SSM-
förordningen och består av Europeiska cen-
tralbanken, nedan ECB och de nationella
behöriga myndigheterna.

Finansinspektionen är en del av det europe-
siska system för finansiell tillsyn som avses i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europe-
sk tillsynsmyndighet (Europeiska bank-
myndigheten), om ändring av beslut nr
716/2009/EG och om upphävande av kom-
missionens beslut 2009/78/EG, i Europapar-
lamentets och rådets förordning (EU) nr
1095/2010 om inrättande av en europeisk till-
synsmyndighet (Europeiska värdepapp-
sk och marknadsmyndigheten), om ändring
av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande
av kommissionens beslut 2009/77/EG och i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1094/2010 om inrättande av en eu-
ropet vill en som avses i SSM-
förordningen och består av Europeiska cen-
tralbanken, nedan ECB och de nationella
behöriga myndigheterna.

Finansinspektionen är en del av det europe-
siska system för finansiell tillsyn som avses i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europe-
sk tillsynsmyndighet (Europeiska bank-
myndigheten), om ändring av beslut nr
716/2009/EG och om upphävande av kom-
missionens beslut 2009/78/EG, i Europapar-
lamentets och rådets förordning (EU) nr
1095/2010 om inrättande av en europeisk till-
synsmyndighet (Europeiska värdepapp-
sk och marknadsmyndigheten), om ändring
av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande
av kommissionens beslut 2009/77/EG och i
Europaparlamentets och rådets förordning
(EU) nr 1094/2010 om inrättande av en eu-
ropet vill en som avses i SSM-
förordningen och består av Europeiska cen-
tralbanken, nedan ECB och de nationella
behöriga myndigheterna.
på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd, nedan förordningen om Europeiska systemrisknämnden. Syftet med systemet för finansiell tillsyn är att säkerställa tillsynen över Europeiska unionens finansiella system.

Finansinspektionen ska vid utförande av sina uppgifter, utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag, beakta beslut, anvisningar och rekommendationer från Europeiska bankmyndigheten, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, vilka avses i de förordningar som nämns i 1 mom., nedan de europeiska tillsynsmyndigheterna, rekommendationer från Europeiska systemrisknämnden samt de av Europeiska kommissionens rättsakter som innehåller tekniska standarder och som kommissionen utfärder med stöd av den behörighet som kommissionen har enligt de europeiska finanstillsynsförordningarna.

Finansinspektionen ska i sådana fall som avses i de Europeiska unionens rättsakter, i enlighet med SSM-förordningen, de europeiska finanstillsynsförordningarna och förordningen om Europeiska systemrisknämnden 1) samarbeta med ECB, Europeiska tillsynsmyndigheterna och med den gemensamma kommitté för Europeiska tillsynsmyndigheterna som avses i artikel 54 vardera av de europeiska finanstillsynsförordningarna, 2) förse ECB, de europeiska tillsynsmyndigheterna, Europeiska systemrisknämnden och den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna med den information som de behöver för att utföra sina uppgifter.
3 b §

Samarbete kring beredningen av föreskrifter

Finansinspektionen ska utan dröjsmål lämna det ministerium som svarar för beredningen av lagstiftningen om finansmarknaden samt för marknadens funktion upplysningar om

1) beredningen av en teknisk standard som inletts vid en europeisk tillsynsmyndighet, om den tekniska standarden enligt Finansinspektionens bedömning kan påverka finsk lagstiftning,

2) något annat ärende som inletts vid en europeisk tillsynsmyndighet, om ärendet enligt Finansinspektionens bedömning kan ha inverkan på verksamheten på eller stabiliteten hos den finska finansmarknaden.

3 b §

Samarbete kring beredningen av rättsakter, föreskrifter och anvisningar

Finansinspektionen ska utan dröjsmål informera finansministeriet samt social- och hälsovårdsministeriet om

1) beredning av rättsakter som inletts vid ECB, när det är fråga om en rättsakt som kan påverka finsk lagstiftning,

2) beredning av tekniska standarder eller anvisningar som inletts vid en europeisk tillsynsmyndighet, när det är fråga om en teknisk standard eller anvisning som enligt Finansinspektionens bedömning kan påverka finsk lagstiftning,

3) något annat ärende som inletts vid ECB, vid en europeisk tillsynsmyndighet eller vid Europeiska systemrisknämnden, när det är fråga om ett ärende som enligt Finansinspektionens bedömning kan påverka den finländska finansmarknadens funktion eller stabilitet.

4 §

Tillsynsobjekt

Med auktoriserade tillsynsobjekt avses i denna lag

1) kreditinstitut och filialer till kreditinstitut från tredje land enligt kreditinstitutslagen (121/2007),

4 §

Tillsynsobjekt

Med auktoriserade tillsynsobjekt avses i denna lag

1) kreditinstitut och filialer till tredje landens kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen (121/2007),

10 §

Direktionens uppgifter

Direktionen ska i fråga om tillsynen över

10 §

Direktionens uppgifter

Direktionen ska i fråga om tillsynen över
5) döma ut vite som Finansinspektionen har förelagt och besluta om andra administrativa påföljder enligt 4 kap.

5) döma ut vite som Finansinspektionen har förelagt och besluta om andra administrativa påföljder enligt 4 kap.

6) fatta beslut som gäller ställande, ändring eller bibehållande av bufferkrav enligt 10 kap. 4, 7 och 8 § i kreditinstitutslagen eller den maximala beläningssgraden enligt 15 kap. 11 § 5 mom. i den lagen eller ställande av högre kapitalkrav än minimikravet enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan EU:s tillsynsförordning, när det gäller sådana krediter enligt artiklarna 124 och 164 i förordningen som är säkrade genom panträtt i fast egendom eller ändring av ett tidigare beslut som gäller detta eller tillämpning av artikel 458 i den nämnda förordningen.

Återkallande av verksamhetstillstånd samt därmed jämförbara förordnanden om avslutande av verksamhet

Finansinspektionen får återkalla ett tillsynsobjekts verksamhetstillstånd eller, om någon annan myndighet är behörig tillståndsmyndighet, framställa att denna ska återkalla tillståndet, om uppnåendet av de för tillsynen över finansmarknaden i 1 § uppställda målen inte tillräckligt väl kan tryggas genom begränsning av tillsynsobjektets verksamhet i enlighet med 27 § eller andra åtgärder enligt denna lag och om

Finansinspektionen får återkalla ett tillsynsobjekts verksamhetstillstånd eller, då ECB eller någon annan myndighet är behörig tillståndsmyndighet, framställa att denna ska återkalla tillståndet, om uppnåendet av de för tillsynen över finansmarknaden i 1 § uppställda målen inte tillräckligt väl kan tryggas genom begränsning av tillsynsobjektets verksamhet i enlighet med 27 § eller andra åtgärder enligt vad som föreskrivs i denna lag eller någon annanstans i lag och om

Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 1 mom. och 2 mom. 1 punkten bereda tillsynsobjektet en skälig tid för att avhjälpa bristen, om det inte med tanke på uppnäandet av de mål för tillsynen över finansmarknaden som anges i 1 § är nödvändigt att återkalla verksamhetstillståndet omedelbart.

Finansinspektionen ska före ett beslut eller beslutsförslag enligt 1 mom. och 2 mom. 1 punkten bereda tillsynsobjektet en skälig tid för att avhjälpa bristen, om det inte för att trygga uppnäandet av de mål för tillsynen över finansmarknaden som anges i 1 § är nödvändigt att återkalla verksamhetstillståndet omedelbart.
Finansinspektionen ska återkalla ett verkksamhetstillstånd som den beviljat ett tillsynsobjekt, om objektet har försatts i konkurs, försatts i likvidation genom registermyndighetens eller en domstols lagakraftvunna beslut eller om likvidatorerna har gett slutredovisning om likvidationen.

Finansinspektionen ska återkalla ett verkksamhetstillstånd som den beviljat ett tillsynsobjekt eller föreslå att verkksamhetstillståndet återkallas, om tillsynsobjektet har försatts i konkurs, försatts i likvidation genom registermyndighetens eller en domstols lagakraftvunna beslut eller om likvidatorerna har gett slutredovisning om likvidationen.

27 §

Begränsning av verksamheten

Finansinspektionen kan för viss tid begränsa ett tillsynsobjekts tillståndsenliga verksamhet eller, om en annan myndighet är behörig tillståndsmyndighet, göra en framställning till denna om begränsning av den tillståndsenliga verksamheten, om

— — — — — — — — — — — — — —

Om saken inte har kunnat rättas till inom utsatt tid kan Finansinspektionen ändra tillståndsvillkoren så att verksamheten varaktigt begränsas.

— — — — — — — — — — — — — —

27 §

Begränsning av verksamheten

Finansinspektionen kan för viss tid begränsa ett tillsynsobjekts tillståndsenliga verksamhet eller, om ECB eller en annan myndighet är behörig tillståndsmyndighet, göra ett beslutsförslag i ärendet.

— — — — — — — — — — — — — —

Om saken inte har kunnat rättas till inom utsatt tid kan Finansinspektionen ändra tillståndsvillkoren eller föreslå att dessa ändras så att verksamheten varaktigt begränsas.

— — — — — — — — — — — — — —

32 a §

Förbud mot förvärv av ägarandelar

Finansinspektionen ska fatta det beslut som avses i 32 a § inom 60 vardagar från och med att den i enlighet med 1 mom. har bekräftat mottagandet av alla nödvändiga uppgifter

— — — — — — — — — — — — — —

32 a §

Förbud mot förvärv av ägarandelar

Om ECB är behörig tillståndsmyndighet för beslut som avses i denna paragraf, Finansinspektionen ska göra ett beslutsförslag till ECB i ärendet.

— — — — — — — — — — — — — —

32 b §

Förfarande som tillämpas vid förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen ska fatta det beslut som avses i 32 a § inom 60 vardagar från och med att den i enlighet med 1 mom. har bekräftat mottagandet av alla nödvändiga uppgifter

— — — — — — — — — — — — — —

32 b §

Förfarande som tillämpas vid förbud mot förvärv av ägarandel

Finansinspektionen ska fatta beslut enligt 32 a § eller, om ECB är behörig myndighet i ärendet, läggja fram ett förslag till beslut inom 60 vardagar från och med att inspectio-

Beslutet om att Finansinspektionen motsätter sig förvärvet ska delges den anmälningsskyldige senast den andra dagen efter att behandlingstiden har gått ut. Om Finansinspektionen inte inom den behandlingstid som avses i denna paragraf har fattat ett beslut enligt 32 a §, anses inspektionen ha godkänt förvärvet.

Om den anmälningsskyldige är ett utländskt EES-tillsynsobjekt eller moderföretag till ett sådant eller en fysisk eller juridisk person som i ett utländskt EES-tillsynsobjekt eller i ett moderföretag till ett sådant har bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen, ska Finansinspektionen vid beslutsfattandet samarbeta med den EES-tillsynsmyndighet som svarar för tillsynen över det utländska EES-tillsynsobjektet och, om förvärvet gäller ett finans- och försäkringskonglomerats holdingföretag, med de andra centrala tillsynsmyndigheter som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat. Av beslutet ska framgå de i detta moment avsedda utländska tillsynsmyndigheternas ståndpunkt i fråga om förvärvet.
32 c §  Begränsning av de rättigheter som grundar sig på aktier och andelar

Om ECB är behörig tillståndsmyndighet för beslut som avses i denna paragraf, Finansinspektionen ska göra ett beslutsförslag till ECB i ärendet.

38 §  Ordningsavgift

Ordningsavgift kan påföras under förutsättning att ärendet betraktat som en helhet inte ger anledning till strängare åtgärder.

40 §  Påföljdsavgift

Påföljdsavgift ska påföras den som uppsättningsligen eller av oakttsamhet försummar eller bryter mot de bestämmelser som avses i 15 kap. 2 § i värdepappersmarknadslagen, 15 kap. 2 § i lagen om investeringstjänster, 10 kap. 2 § i lagen om handel med finansiella instrument, 15 § i lagen om värdepapperskonton, 8 kap. 9 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet, 48 a § i lagen om betalningsinstitut, 22 kap. 2 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller 144 b § i lagen om placeringsfonder.

Påföljdsavgift kan påföras under förutsättning att ärendet betraktat som en helhet inte ger anledning till strängare åtgärder. Även om en gärning eller en försommelse kan bedömas uppfylla rekvisiten för något annat än grovt brott enligt 51 kap. i strafflagen kan Finansinspektionen påföra en påföljdsavgift och avstå från att anmäla ärendet till förundersökning.

Påföljdsavgift kan inte påföras en fysisk person för en gärning eller försommelse som enligt lag är straffbar. Finansinspektionen kan dock påföra påföljdsavgift och avstå från att anmäla ärendet till förundersökningsmyndigheten, om gärningen eller försommelsen med hänsyn till dess menighet, gärningsmannens skuld sådan den framgår av gär-
Gällande lydelse

...många ska... gärningen eller försommelsen anses vara ringa bedömd som en helhet.

41 §

Påförande av påföljdsavgift

Beloppet på påföljdsavgiften baseras på en samlad bedömning. När beloppet bestäms ska hänsyn tas till gärningens art, omfattning och varaktighet samt den avgiftsskyldiges ekonomiska ställning. Avgiften får utgöra högst tio procent av en juridisk persons omsättning under året före gärningen eller försommelsen, dock högst tio miljoner euro. Om bokslutet inte är klart då påföljdsavgiften bestäms ska avgiften bestämmas utifrån omsättningen enligt bokslutet för föregående år. Om den juridiska personen nyligen har inlett sin verksamhet och något bokslut inte finns att tillgå, kan omsättningen uppskattas utifrån annan tillgänglig utredning.

En fysisk person får påföras en påföljdsavgift som utgör högst tio procent av dennes inkomster enligt senast verkställda beskattning, dock högst 100 000 euro. Om inkomsterna inte tillförlitligt kan utredas utifrån beskrivningen av avgiften Eller av försommelsen anses vara Ringa bedömd som en helhet.

41 §

Påförande av påföljdsavgift


Påföljdsavgiften får utgöra högst tio procent av en juridisk persons omsättning under året före gärningen eller försommelsen, dock högst tio miljoner euro. Om bokslutet inte är klart då påföljdsavgiften bestäms ska avgiften bestämmas utifrån omsättningen enligt bokslutet för föregående år. Om den juridiska personen nyligen har inlett sin verksamhet och något bokslut inte finns att tillgå, kan omsättningen uppskattas utifrån annan tillgänglig utredning.

En fysisk person får påföras en påföljdsavgift som utgör högst tio procent av dennes inkomster enligt den senast verkställda beskattningen, dock högst 100 000 euro. Om inkomsterna inte tillförlitligt kan utredas utifrån beskrivningen av avgiften Eller av försommelsen anses vara Ringa bedömd som en helhet.
skattningen, kan de uppskattas utifrån annan tillgänglig utredning.

Om en påföljdsavgift som påförs en fysisk person som tillhandahåller tjänster på finansmarknaden hänför sig till dennes näringsverksamhet som övervakas med stöd av § 17 punkten, får avgiften utgöra högst tio procent av dennes inkomster av sådan näringsverksamhet enligt den senast verkställda beskattningsutredningen, dock högst 2,5 miljoner euro.

Om en påföljdsavgift påförs för en överträdelse eller försummelse av en bestämmelse som avses i 20 kap. 1 § 2 och 4 mom. i kreditinstitutslagen eller 15 kap. 2 § 2 och 5 mom. i lagen om investeringsstjänster får en juridisk person, trots vad som föreskrivs i 3 mom., påföra en påföljdsavgift som uppgår till högst tio procent av den juridiska personens omsättning under året före gärningen eller försummelsen. Om den juridiska personen hör till en koncern avses med omsättning den omsättning som framgår av koncernens yttersta moderföretags koncernbokslut. Trots vad som föreskrivs i 4 mom. får en fysisk person för överträdelse eller försummelse av de bestämmelser som avses ovan i detta moment påföra högst fem miljoner euro i påföljdsavgift. Trots det som föreskrivs ovan i detta moment får påföljdsavgiften emellertid vara högst två gånger större än den vinning som erhållits genom gärningen eller försummelsen, om vinningen kan bestämmas.

Med omsättning avses ovan i denna paragraf:

1) Summan av ett kreditinstituts, ett värdepappersföretags och ett annat till dess finansiella företagsgrupp hörande företags intäkter enligt artikel 316 i EU:s tillsynsförordning eller, om det avgiftsskyldiga företaget hör till ett kreditinstituts eller värdepappersföretags finansiella företagsgrupp, summan av de konsoliderade intäkterna,

2) för försäkrings- och pensionsanstalter de sammanlagda premieintäkterna eller, i fråga om pensionsstiftelser, avgiftsintäkterna,

3) i fråga om andra företag och koncerner än de som avses i 1 och 2 punkten omsättningen enligt 4 kap. 1 § i bokföringslagen eller motsvarande omsättning.

Påföljdsavgifter ska betalas till staten.
42 §
Avstående från administrativ påföljd

Finansinspektionen kan avstå från att påföra en juridisk person påföljdsavgift eller skjuta upp den, om Finansinspektionen i samma ärende gör en myndighetsanmälan om saken enligt 3 c § eller vidtar någon annan sådan tillsynsåtgärd som föreskrivs i lag.

42 a §
Preskription av rätten att påföra administrativa påföljder

Ordningsavgift får inte påföras eller offentlig varning ges om beslutet om den inte har fattats inom fem år från den dag då överträdelsen eller försummelsen skedde eller, i fråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse, inom fem år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde.

Finansinspektionen får inte påföra påföljdsavgift eller till marknadsdomstolen göra en framställning om att en sådan avgift ska påföras, om den har fattats inom tio år från den dag då överträdelsen eller försummelsen skedde eller, ifråga om en fortsatt överträdelse eller försummelse, inom fem år från den dag då överträdelsen eller försummelsen upphörde.

43 §
Offentliggörande av ordningsavgift, offentlig varning och påföljdsavgift

Finansinspektionen ska offentliggöra ordningsavgifter, offentliga varningar och påföljdsavgifter som den påfört eller meddelat samt påföljdsavgifter som påförts av marknadsdomstolen. När en påföljd offentliggörs ska det framgå om beslutet att påföra eller meddela påföljden har vunnit laga kraft. Om besvärsmyndigheten upphäver beslutet ska
Finansinspektionen offentliggör besvärsmyndighetens beslut på samma sätt som påförandet eller meddelandet av påföljden har offentliggjorts.

Finansinspektionen offentliggör inte en påföljd som avses i 1 mom., om offentliggörandet allvarligt kan äventyra stabiliteten på finansmarknaden eller kan orsaka den som berörs av påföljden oskäliga skador.

44 a §

Information till de europeiska tillsynsmyndigheterna om påföljder

Finansinspektionen ska i sådana fall som avses i de rättsakter från Europeiska unionen som gäller finansmarknaden förse den berörda europeiska tillsynsmyndigheten med

1) information om en offentliggjord påföljd enligt detta kapitel, samtidigt som påföljden offentliggörs,

52 §

Ubyte av information

Finansinspektionen ska förse utländska EES-tillsynsmyndigheter med all den för tillsynen väsentliga information som den har i sin besittning och som kan underlätta dessa myndigheters tillsynsarbete. Informationen ska ges minst i den omfattning som förutsätts i de direktiv som gäller tillsynsobjektet i fråga. Information som är väsentlig för försäkringsbolags tillståndsvillkor ska ges i motsvarande omfattning. I 65 § finns dessutom särskilda bestämmelser om informationsutbyte i samband med gruppstillsyn.

Om Finansinspektionen har grundad anledning att offentliggöra besvärsmyndighetens beslut på samma sätt som påförandet eller meddelandet av påföljden har offentliggjorts. Information om en påföljd ska läggas ut på Finansinspektionens webbsidor för en tid av fem år.

En påföljd kan offentliggöras utan att namnet på den som är föremål för åtgärden nämns, om offentliggörande enligt 1 mom. skulle äventyra finansmarknadens stabilitet eller en pågående myndighetsundersökning eller orsaka parterna oproportionerlig skada eller vara orimligt för en fysisk person.

Offentliggörandet av en påföljd kan skjutas upp, om de förutsättningar som avses i 2 mom. kan antas upphörda inom en rimlig tid.

Finansinspektionen ska i sådana fall som avses i de rättsakter från Europeiska unionen som gäller finansmarknaden förse den berörda europeiska tillsynsmyndigheten med

1) information om en offentliggjord påföljd enligt detta kapitel, samtidigt som påföljden offentliggörs samt med information om eventuellt överklagande och dess slutresultat,
ning att misstänka att en aktör som inte står under dess tillsyn bedriver eller har bedrivit sådan verksamhet i en annan EES-stat som strider mot de direktiv som gäller finansmarknaden, ska den underrätta den behöriga myndigheten i den andra EES-statens om saken i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden.

60 §

**Insteeption av utländska EES-filialer samt erhållande av information från utländska EES-filialer och andra utländska tillsynsobjekt**

Hemstatens tillsynsmyndighet kan inom ramen för sin behörighet själv eller genom en representant inspektera utländska EES-filialers verksamhet i den omfattning som behövs för tillsynen över utländska EES-tillsynsobjekt, om den före inspektionen har informerat Finansinspektionen om saken. Finansinspektionen har rätt att delta i inspektionen.

Finansinspektionen kan på begäran av hemstatens tillsynsmyndighet inspektera en utländsk EES-filials verksamhet. På Finansinspektionens rätt att få information och inspektera tillämpas då vad som i 3 kap. föreskrivs om Finansinspektionens rätt att få information om och inspektera tillsynsobjekt samt vad som i 34 § föreskrivs om rätten att anlita utomstående sakkunniga och i 38 § om att förena rätten att få information och inspektera med vite.

Finansinspektionen kan dessutom rätt att få den information som den behöver för att fullgöra sina uppgifter enligt annan lag av utländska EES-filialer och att inspektera dem i enlighet med 3 kap., anlita utomstående sakkunniga för inspektionen i enlighet med 34 § och förena rätten att få information och inspektera med vite i enlighet med 33 a §. Vad som ovan i detta moment föreskrivs om EES-filialer gäller på motsvarande sätt utländska EES-tilläggsansalters fasta verksamhetstillfällen i Finland.

Finansinspektionen kan på begäran av hemstatens tillsynsmyndighet eller, om det är motiverat med tanke på den finländska finansmarknadens stabilitet eller med tanke på skötseln av Finansinspektionens uppgifter enligt vad som föreskrivs på andra ställen i lag, efter att på eget initiativ på förhand ha underrättat hemstatens tillsynsmyndighet om saken, av en utländsk EES-filial få för tillsynen behövlig information och inspektera den utländska EES-filialets verksamhet. På Finansinspektionens rätt att få information och inspektera tillämpas då vad som i 3 kap. föreskrivs om Finansinspektionens rätt till att få information om och inspektera tillsynsobjekt samt vad som i 34 § föreskrivs om rätten att anlita utomstående sakkunniga och i 33 a § om att förena rätten att få information och inspektera med vite.
Finansinspektionen har rätt att få för skötseln av sina uppgifter enligt denna lag och annan lag behövlig information av utländska EES-tilläggs pensionsanstalter och av utländska tillsynsobjekt som tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera filial.

Finansinspektionen kan för utländska EES-filialer och för de utländska EES-tilläggs pensionsanstalter som avses i 3 mom. utfärda föreskrifter om regelbunden inrapportering till Finansinspektionen av information som den behöver för skötseln av de uppgifter som avses i 3 § 3 mom. 3 och 5 punkten. Dessutom kan Finansinspektionen utfärda föreskrifter om regelbunden inrapportering av annan information som avses i 18 § 2 mom., om detta är nödvändigt för skötseln av Finansinspektionens uppgifter enligt avtal som avses i 67 §.

Finansinspektionen ska rapportera information som den fått med stöd av denna paragraf till hemstatens tillsynsmyndighet, till den del som informationen är relevant för tillsynen över hela kreditinstitutets finansiella ställning eller för stabiliteten på den finländska finansmarknaden.

Om en utländsk EES-filial underlåter att iaktta villkor som enligt 59 § uppställts i allmänt intresse eller sina skyldigheter enligt finsk lag om finansmarknaden, enligt föreskrifter och bestämmelser som har utfärdat samt vad som i 34 § föreskrivs om rätten att anlita utomstående sakkunniga och i 33 a § om att förena rätten att få information och inspektera med vite. Vad som ovan i detta moment föreskrivs om EES-filialer gäller på motsvarande sätt utländska EES-tilläggs pensionsanstalters fasta verksamhetsställen i Finland.

Finansinspektionen har rätt att få för skötseln av sina uppgifter enligt denna lag och annan lag behövlig information från utländska EES-tilläggs pensionsanstalter och från utländska tillsynsobjekt som tillhandahåller tjänster i Finland utan att etablera filial.

Finansinspektionen kan för utländska EES-filialer och för utländska EES-tilläggs pensionsanstalter som avses i 3 mom. utfärda föreskrifter om regelbunden inrapportering till Finansinspektionen av information som den behöver för skötseln av de uppgifter som avses i 3 § 3 mom. 3 och 5 punkten. Dessutom kan Finansinspektionen utfärda föreskrifter om regelbunden inrapportering av annan information som avses i 18 § 2 mom., om detta är nödvändigt för skötseln av Finansinspektionens uppgifter enligt avtal som avses i 67 §.

Finansinspektionen ska rapportera information som den fått med stöd av denna paragraf till hemstatens tillsynsmyndighet, till den del som informationen är relevant för tillsynen över hela kreditinstitutets finansiella ställning eller för stabiliteten på den finländska finansmarknaden.

Om Finansinspektionen har grundad anledning att misstänka att en utländsk EES-filial underlåter att iaktta villkor som enligt 59 § har uppställts i allmänt intresse eller sina skyldigheter enligt finsk lag
med stöd av den eller enligt stadgar som gäller filialens verksamhet, kan Finansinspektions uppmanna filialen att fullgöra sina skyldigheter inom utsatt tid.

— — — — — — — — — — — — — —

föreskrivs om finansmarknaden eller enligt föreskrifter och bestämmelser som har utfärds med stöd av den eller enligt stadgar som gäller filialens verksamhet, kan Finansinspektionen uppmanna filialen att fullgöra sina skyldigheter inom utsatt tid.

— — — — — — — — — — — — — —

62 §

Informationsutbyte i samband med beviljande och återkallande av verksamhetstillstånd samt i samband med ägartillsyn

Bestämmelser om Finansinspektions skyldighet att informera de utländska EES-tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över ett tillsynsobjekts moderföretag och dess dotterföretag om att tillsynsobjektet har ansökt om och beviljats verksamhetstillstånd och bestämmelser om inspektionens samarbete med utländska EES-tillsynsmyndigheter vid tillsynen över tillsynsobjekts ägare finns i kreditinstitutslagen, lagen om investeringstjänster, lagen om placeringsfonder, lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder och försäkringsbolagslagen.

Då Finansinspektionen svarar för grupp- 
tillsynen över tillsynsobjektet ska inspektio- 
en, efter att av en utländsk myndighet ha in- 
formerats om att verksamhetstillstånd bevil-
jats ett utländskt tillsynsobjekt som omfattas av 
grupp-tillsyn eller om en ansökan som av- 
ses sådant verksamhetstillstånd, utan dröjs-
mål informera den myndighet som svarar för 
beviljandet av verksamhetstillstånd samt den 
behöriga EU-tillsynsmyndigheten om

1) gruppens struktur,
2) de ägare i moderföretaget som äger 
minst en sådan betydande andel i tillsynsob-
jectet som avses i 3 kap. 1 § i kreditinstitu-
tutslagen, 7 kap. 14 § i lagen om invester-
ingstjänster, 11 § i lagen om tillsyn över fi-
nans- och försäkringskonglomerat, 21 a § i 
lagen om betalningsinstitut, 16 § i lagen om 
placeringsfonder, 7 kap. 9 § eller 14 kap. 9 § 
i lagen om förvaltare av alternativa invester-
ingstjänster eller i 4 kap. 5 § i försäkringsbo-
lagslagen samt om
3) gruppens administration, interna kon-
Informationsutbyte om tillsyn över grupper

65 §

Om Finansinspektionen för sitt uppdrag behöver information om ett utländskt företag som motsvarar Finansinspektionens tillsynsobjekt och hör till en grupp som står under Finansinspektionens tillsyn, ska Finansinspektionen i första hand be den myndighet som svarar för tillsynen över ett sådant företag om informationen. Om Finansinspektionen behöver sådan information om ett företag inom en grupp som står under en annan tillsynsmyndighetens tillsyn, ska Finansinspektionen i första hand be den myndighet om informationen som svarar för grupptillsynen över gruppen.

(4 mom. upphävs)

65 a §

Samarbete vid den gruppbaserade tillsynen över kreditinstitut

Samarbete vid den gruppbaserade tillsynen över kreditinstitut

Annat samarbete vid grupptillsyn

Finansinspektionen övervakar efterlevnad av bestämmelserna om grupptillsyn i samarbete med de tillsynsmyndigheter som svarar för övervakningen av utländska tillsynsobjekt som hör till samma grupp som tillsynsobjektet. Finansinspektionen ska, om inte annat följer av ärendets brådskande natur, innan den fattar beslut som påtagligt kan påverka ett utländskt EES-tillsynsobjekt, samråda med den tillsynsmyndighet som svarar för tillsynen över objektet, om beslutet gäller

1) betydande förändringar av tillsynsobjektets ägarstruktur eller administrativa struktur,
2) ett sådant beslut om förbud mot förvärv av betydande ägarandelar som avses i 32 a §,
3) påförande av en betydande administrativ påföljd,
4) ställande av ett högre bufferkrav för ett tillsynsobjekt, eller
5) tillämpning av tillsynsåtgärder som av-
Då Finansinspektionen svarar för den gruppbaserade tillsynen över ett kreditinstitut, ska den utöver det som föreskrivs någon annanstans i lag svara för:

1) samordningen av insamlingen och förmedlingen av sådan information som behövs vid tillsynen,
2) planeringen och samordningen av tillsynsverksamheten i samarbete med de övriga EES-tillsynsmyndigheter som deltar i tillsynen och, då det är fråga om kris situatior eller beredskap för sådana, vid behov i samarbete med de berörda EES-staternas centralbanker.

Om Finansinspektionen för sitt uppdrag behöver information om ett utländsk företag som motsvarar Finansinspektionens tillsynsobjekt och hör till en grupp som står under Finansinspektionens tillsyn, ska Finansinspektionen i första hand be den myndighet om informationen som svarar för tillsynen över ett sådant företag. Om Finansinspektionen behöver sådan information om ett företag inom en grupp som står under en annan tillsynsmyndighets tillsyn, ska Finansinspektionen i första hand be den myndighet om informationen som svarar för grupp tillsynen.

---

65 c §

**Tillsynskollegiets uppgifter och verksamhet**

De verksamhetsprinciper som avses i 1 mom. ska täcka åtminstone följande frågor:

1) informationsutbytet,
2) eventuella överenskommelser om frivillig fördelning av uppgifter och ansvarsområden,
3) tillsynsplanner och andra förfaranden för att utföra en sådan utvärdering som avses i 85 § i kreditinstitutslagen,
4) effektivisering av tillsynen genom av-
lägsnande av onödiga dubbleringar av krav,
5) beredskap för krisSituation och förradeT i krisSituation,
6) de principer enligt vilka Finansinspektionen kan begränsa en utländsk tillsynsmyndighets rätt att delta i behandlingen av ett enskilt ärende i kollegiet,
7) vid tillämpning av 65 b § 1 mom. I punkten konsekvent tillämpning av kapitalkraven på de kreditinstitut som hör till den finansiella företagsgruppen.

66 §
Tillsynsprotokoll
Finansinspektionen ska för sin del medverka till att principerna och förraledeT i tillsynssamarbetet enligt detta kapitel vid behov fastställs i ett skriftligt tillsynsprotokoll som undertecknas av samtliga tillsynsmyndigheter som deltar i tillsynen eller gruppTillsynen.

71 §
Rätt och skyldighet att lämna ut information
Utöver vad som föreskrivs i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) har Finansinspektionen trots sekretessbestämmelserna rätt att lämna ut information till
11) ECB, Finlands Bank och andra EES-statens centralbanker och andra organ med motsvarande uppgifter som penningpolitisk myndighet och till andra myndigheter som svarar för tillsynen över betalningssystemen,
12) de myndigheter eller organ som avses i detta moment i andra än EES-stater.

Finansinspektionen ska utan dröjsmäl in-
former finansministeriet, social- och hälso-vårdsministeriet och Finlands Bank om den fått veta något som enligt Finansinspektionens bedömning kan ha betydande inverkan på finansmarknadens stabilitet eller i övrigt på finansmarknadens utveckling eller orsaka betydande störningar i det finansiella systemet.

---

71 a §

Rapportering om överträdelser

Finansinspektionen ska upprätthålla ett system genom vilket den kan ta emot rapporter om misstänkta missbruk som har samband med bestämmelserna om finansmarknaden.

Finansinspektionen ska i fem år bevara den behövliga information som avses i 1 mom. Informationen ska avföras fem år efter rapporteringen, om den inte fortfarande behövs för en brottsutredning, en pågående rättegång eller myndighetsundersökning eller för att trygga de rättigheter som rapportören eller den person som är föremål för rapporten har. Senast tre år efter att behovet att bevara informationen konstaterades ska behovet av fortsatt bevarande omprövas. En anteckning ska göras om omprövningen.

En registrerad person som en rapport avser har inte rätt till insyn i information som avses i 1 och 2 mom., om utlämnande av informationen skulle försvåra utredningen av brott eller missbruk. Dataombudsmannen får på begäran av den registrerade personen kontrollera att de uppgifter som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga.

Denna lag träder i kraft den 20. På gärningar och församnelser som skett innan denna lag trädde i kraft ska de bestämmelser tillämpas som gällde vid ikraftträdandet.
3.

**Lag**

om ändring av lagen om betalningsinstitut

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om betalningsinstitut (297/2010) 2 § 1 mom. 1 punkten, 21 §, 28 § 1 mom., 30 § 2 mom., 31 § 1 mom. och 39 § 1 mom., av dem 31 § 1 mom. sådant det lyder i lag 899/2011, samt fogas till lagen nya 41 a och 41 b § som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>2 §</strong></td>
<td><strong>2 §</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Tjänster utanför tillämpningsområdet</strong></td>
<td><strong>Tjänster utanför tillämpningsområdet</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Denna lag ska inte tillämpas på tjänster som tillhandahålls av 1) kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen (121/2007),</td>
<td>Denna lag ska inte tillämpas på tjänster som tillhandahålls av 1) kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen ( ),</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>21 §</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Betalningsinstituts bindningar</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Ett betalningsinstitut får inte ha betydande bindningar till fysiska eller juridiska personer på vilka tillämpas sådana lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som hindrar en effektiv tillsyn över betalningsinstitutet och inte heller till andra aktörer, om bindningarna i något annat avseende är ägnade att hindra en effektiv tillsyn över betalningsinstitutet. Med betydande bindningar avses i denna lag vad som föreskrivs i 37 § 2—4 mom. i kreditinstitutslagen.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>21 §</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Betalningsinstituts bindningar</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>Ett betalningsinstitut får inte ha betydande bindningar till fysiska eller juridiska personer på vilka tillämpas sådana lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som hindrar en effektiv tillsyn över betalningsinstitutet och inte heller till andra aktörer, om bindningarna i något annat avseende är ägnade att hindra en effektiv tillsyn över betalningsinstitutet. Med <strong>betydande bindning</strong> avses nära förbindelser enligt artikel 4.1.38 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan EU:s tillsynsförordning.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
28 §

**Kapitalbas**

På betalningsinstitutets kapitalbas tillämpas 45–48 § i kreditinstitutslagen. Vad som i de nämnda paragrafernena föreskrivs om aktie- och andelskapital tillämpas också på bolagsinsatser i pengar.

30 §

**Kapitalkrav**

Betalningsinstitutet ska ha en i förhållande till de sammanlagda beviljade krediterna tillräcklig kapitalbas. Om Finansinspektionen anser att betalningsinstitutets kapitalbas i enlighet med 1 mom. inte är tillräckligt stor i förhållande till de risker som är förenade med de beviljade lånen och att betalningsinstitutets kapitalbas i förhållande till den totala exponeeringen inte kan säkerställas på annat sätt, kan Finansinspektionen för en tid av högst tre år ställa ett högre kapitalkrav för betalningsinstitutet. Finansinspektionen kan emellertid inte ställ ett högre kapitalkrav för betalningsinstitutet än vad som i artikel 92.3 a i EU:s tillsynsförordning förutsätts för kreditinstitut.

31 §

**Undantag från kapitalkravet**

Vad som föreskrivs i 30 och 30 a § ska inte tillämpas på de betalningsinstitut som uppfyller förutsättningarna för undantag i fråga om kapitalkravet, vilka anges i 56 § i kreditinstitutslagen, om betalningsinstitutet omfattas av den gruppbaserade tillsynen över moderkre ditinstitutet så som föreskrivs i kreditinstitutslagen.
39 §

**Kundkontroll**

Ett betalningsinstitut ska ha kännedom om sina kunder. Dessutom ska det vid behov känna till en kunds verkliga förmånstagare och de personer som handlar för kundens räkning. När skyldigheterna enligt detta moment fullgörs kan de system som avses i 2 mom. nyttiggöras.

------

39 §

**Kundkontroll**

Ett betalningsinstitut ska ha kännedom om sina kunder. Betalningsinstitutet ska identifiera kundens verkliga förmånstagare och de personer som handlar för kundens räkning, samt dessutom vid behov verifiera deras identitet. När skyldigheterna enligt detta moment fullgörs kan de system som avses i 2 mom. nyttiggöras.

------

6 kap.

**Förfaranden**

41 a §

**Beredskapsskyldighet**

Betalningsinstitut ska genom deltagande i beredskapsplanering på finansmarknaden och genom förberedelser för undantagsförhållanden samt genom andra åtgärder säkerställa att deras uppgifter kan skötas så störningsfritt som möjligt också under undantagsförhållanden.

Vad som föreskrivs i 1 mom. ska på motsvarande sätt tillämpas på utländska betalningsinstituts filialer i Finland.

41 b §

**Ersättning för beredskapsrelaterade kostnader**

Om de uppgifter som följer av 41 a § förutsätter åtgärder som klart avviker från verksamhet som ska anses vara sedvanlig för kreditinstitut och om dessa åtgärder medför väsentliga merkostnader, kan kostnaderna ersättas ur den försörjningsberedskapsfond som avses i lagen om tryggnande av försörjningsberedskapen (1390/1992).
4.

Lag
om ändring av lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001) 1 § 2 mom., 6 § 2 och 4 mom., 9 § 4 mom., 10 och 23 § samt 25 § 2 mom., sådana de lyder, 1 § 2 mom., 6 § 2 och 4 mom., 10 § och 23 § samt 25 § 2 mom. i lag 122/2007, 4 § i lag 1421/2007 och 9 § 4 mom. i lag (760/2012), samt fogas till lagen en ny 2 a § som följer:

Gällande lydelse

1 §


Föreslagen lydelse

1 §


2 a §

Ett kreditinstituts styrelse ska ha minst tre medlemmar.

Kreditinstitutet ska ha en verkställande direktör och en ställföreträdare för denne.

6 §

Av ett meddelande som avses i 1 mom.

6 §

Av ett meddelande som avses i 1 mom. ska
skall framgå att i det fall att en insättares sammanlagda inlåning i de kreditinstitut som deltar i fusionen överstiger den maximigräns för insättningsgarantin som anges i 105 § i kreditinstitutslagen, skall på insättningsgarantin tillämpas 112 § i den nämnda lagen. Insättares rätt att inom sex månader från mottagandet av meddelandet, utan hinder av de ursprungliga avtalsvillkoren säga upp inlåning som enligt 105 § i kreditinstitutslagen helt eller delvis faller utanför insättningsgarantin. Vad som föreskrivs i detta moment skall inte tillämpas om de överlåtande inläningsbankerna på det sätt som avses i 105 § 6 mom. i kreditinstitutslagen betraktas som en enda inläningsbank vid tillämpning av den övre gräns som avses i den nämnda paragrafens 1 mom.

— — — — — — — — — — — — — —

Vad som ovan i denna paragraf föreskrivs om insättare och insättares uppsägningsrätt i samband med fusion gäller på motsvarande sätt vid flyttning av kreditinstitutets säte till någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt en fusion vid vilken det överlåtande kreditinstitutet registrieras i någon annan stat. En insättare har uppsägningsrätt, om inlåning som omfattas av en i kreditinstitutslagen föreskriven insättningsgaranti efter åtgärden inte alls eller bara delvis kommer att omfattas av insättningsgarantin. I sitt meddelande till insättares skall kreditinstitutet redogöra för de ändringar som kommer att ske i uppgifter som har lämnats med stöd av 108 § i kreditinstitutslagen.

— — — — — — — — — — — — — —

9 §

Vad som i 17 kap. 16 § 6 mom. i aktiebolagslagen föreskrivs om det ursprungliga bolagets skulder tillämpas inte på sådana skulder eller delar av skulder som kan ersättas ur den i 7 kap. i kreditinstitutslagen avsedda insättningsgarantifonden eller den i 11 kap. i lagen om investeringstjänster (747/2012) avsedda ersättningsfonden.

— — — — — — — — — — — — — —

Vad som ovan i denna paragraf föreskrivs om insättare och insättares uppsägningsrätt i samband med fusion gäller på motsvarande sätt vid flyttning av kreditinstitutets säte till någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt en fusion vid vilken det överlåtande kreditinstitutet registrieras i någon annan stat. En insättare har uppsägningsrätt, om inlåning som omfattas av en i kreditinstitutslagen föreskriven insättningsgaranti efter åtgärden inte alls eller bara delvis kommer att omfattas av insättningsgarantin. I sitt meddelande till insättares skall kreditinstitutet redogöra för de ändringar som kommer att ske i uppgifter som har lämnats med stöd av 14 kap. 11 § i kreditinstitutslagen.

— — — — — — — — — — — — — —

9 §

Vad som i 17 kap. 16 § 6 mom. i aktiebolagslagen föreskrivs om det ursprungliga bolagets skulder tillämpas inte på sådana skulder eller delar av skulder som kan ersättas ur den i 14 kap. i kreditinstitutslagen avsedda Insättningsgarantifonden eller den i 11 kap. i lagen om investeringstjänster (747/2012) avsedda ersättningsfonden.
10 §
Vad som i 14 kap. 2—5 § samt 17 kap. 6, 7 och 15 § i aktiebolagslagen föreskrivs om borgenärer skall vid tillämpningen av detta kapitel tillämpas i fråga om den för vilken kreditinstitutet har ställt borgen eller ingått någon annan jämförbar förbindelse eller den som på grund av ett derivatavtal med kreditinstitutet kan få en penningfordran, om förbindelsen övergår på någon annan än ett annat kreditinstitut som avses i 8 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

23 §
Om en affärsbanks egendom har avträtts till konkurs behöver insättarna inte anmäla eller bevaka sina tillgodaehavanden på inlänningskonton, om inte annat följer av 24 § 2 mom. Vad som i denna paragraf föreskrivs om insättare skall inte tillämpas på insättningsgarantifonden då insättarnas rättigheter har övergått till den med stöd av 105 § 7 mom. i kreditinstitutslagen.

25 §
Finansinspektionen har, om den anser att insättarnas intresse kräver det, rätt att utan hinder av 22 kap. 6 och 7 § i aktiebolagslagen väcka skadeståndstalan för kreditinstitutets räkning mot en person eller ett företag som avses i 167 § i kreditinstitutslagen.

Denna lag träder i kraft den 20.
5.

Lag
om ändring av sparbankslagen

I enlighet med riksdagens beslut upphävs i sparbankslagen (1502/2001) 7 kap., ändras 1 § 2 mom., 40 h § 1—2 mom., 40 i §, 41 §, 41 a § och 62 §, 69 § 2 mom., 78 § 3 mom., 82 §, 87 i § 6 mom., 87 j § 2 mom., 106 §, 107 § 1 mom., 108 §, 120 § 1 mom. och 122 § 2 mom., det inledande stycket i 124 §, samt, 125 och 127 §,

av dem 1 § 2 mom., 106 §, 107 § 1 mom., och det inledande stycket i 124 §, sådana de lyder i lag 123/2007, 40 h § 1—2 mom. och 40 i § sådana de lyder i lag 1066/2006, 41 § sådan den lyder i lagarna 123/2007 och 142/2007, 41 § 2 mom., 78 § 3 mom., 82 §, 87 j § 2 mom., 120 § 1 mom., 122 § 2 mom. och 125 § sådana de lyder i lag 1423/2007, 87 i § 6 mom. sådant de lyder i lag 762/2012 samt 108 § sådan den lyder i lag 590/2003, som följer:

Gällande lydelse

<table>
<thead>
<tr>
<th>1 §</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Sparbanker och sparbanksaktiebolag är i kreditinstitutslagen (121/2007) avsedda inläningsbanker, vilkas särskilda ändamål är att främja sparandet.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Föreslagen lydelse

<table>
<thead>
<tr>
<th>1 §</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Sparbanker och sparbanksaktiebolag är i kreditinstitutslagen ( / ) avsedda inläningsbanker, vilkas särskilda ändamål är att främja sparandet.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

40 h §

I sparbankens stadgar kan bestämmas att sparbanken har rätt eller skyldighet att förvärva eller lösa in egna grundfondsandelar.

I stadgarna skall då anges
1) om det är fråga om förvärv eller inlösen,
2) om sparbanken har rätt eller skyldighet att förvärva eller lösa in andelar,
3) vilka andelar bestämmelsen gäller och, vid behov, i vilken ordning andelarna skall förvärvas eller lösas in,
4) vilket förfarande som skall iakttas,
5) vilket vederlag som skall betalas för andelarna eller på vilka grunder vederlaget skall räknas ut,
6) vilka medel som kan användas för betalning av vederlaget.

40 i §

Ett sådant beslut om förvärv eller inlösen av

40 h §

I sparbankens stadgar kan bestämmas att sparbanken har rätt att förvärva eller lösa in egna grundfondsandelar.

I stadgarna ska då anges
1) huruvida det är fråga om förvärv eller inlösen,
2) huruvida sparbanken har rätt att förvärva eller lösa in andelar,
3) vilka andelar föreskriften gäller och, vid behov, i vilken ordning andelarna ska förvärvas eller lösas in,
4) vilket förfarande som ska iakttas,
5) vilket vederlag som ska betalas för andelarna eller på vilka grunder vederlaget ska räknas ut,
6) vilka medel som kan användas för betalning av vederlaget.

40 i §

Beslut om förvärv eller inlösen av egna
egna grundfondsandelar får inte fattas att det sammanlagda antalet egna grundfondsandelar som innehåvs av banken eller som utgör pant i enlighet med 35 § i kreditinstitutslagen, och de grundfondsandelar i moderbanken som innehåvs av sparbankens dottersammanslutning kommer att överstiga en tiondel av samtliga andelar.

grundfondsandelar får inte leda till att det sammanlagda antalet egna grundfondsandelar som innehåvs av banken eller som utgör pant i enlighet med 5 kap. 6 § i kreditinstitutslagen, och de grundfondsandelar i moderbanken som innehåvs av sparbankens dottersammanslutning kommer att överstiga en tiondel av samtliga andelar.

41 §
Som sparbankens vinst får, om inte något annat följer av 40 § 2 mom. eller 41 a § i denna lag eller av 88 § i kreditinstitutslagen, på grundfondsandelar och kapitallån delas ut högst ett av styrelsen föreslaget belopp som inte överstiger det sammanlagda beloppet av den vinst som framgår av den för den senaste räkenskapsperioden fastställda balansräkningen och sparbankens övriga fria egna kapital, med avdrag för förlust som balansräkningen utvisar, andra poster som enligt 2 mom. inte får delas ut, det belopp varmed de i sparbankens bokslut enligt 5 kap. 15 § i bokföringslagen (1336/1997) gjorda avsättningar och reserverna samt skillnaden mellan de gjorda och planenliga avskrivningarna i bokslutet har tagits upp i det fria egna kapitalet, samt med det belopp som enligt lagen eller stadgarna ska avsättas till reservfonden eller annars lämnas utdelat. På grundfondsandelarna kan som vinstandel delas ut endast vinst och annat fritt eget kapital som har uppkommit efter inrättandet av grundfonden.

Av den del av sparbankens vinst som inte används för ökning av reservfonden eller för utdelning av vinst på grundfondsandelarna eller kapitallån eller inte läggs till sparbankens fria egna kapital kan medel genom principernas beslut, om det belopp som styrelsen föreslår inte överskrider, användas för sparframjande eller andra allmännyttiga ändamål. Vinstmedel får dock inte utan Finansinspektionens samtycke användas för sådana sparframjande eller allmännyttiga ändamål som grundfondsandelar får inte leda till att det sammanlagda antalet egna grundfondsandelar som innehåvs av banken eller som utgör pant i enlighet med 5 kap. 6 § i kreditinstitutslagen, och de grundfondsandelar i moderbanken som innehåvs av sparbankens dottersammanslutning kommer att överstiga en tiondel av samtliga andelar.

41 a §
Som sparbankens vinst får, om inte något annat följer av 40 § 2 mom. eller 41 a § i denna lag eller av 11 kap. 8 § i kreditinstitutslagen, på grundfondsandelar och kapitallån delas ut högst ett av styrelsen föreslaget belopp som inte överstiger det sammanlagda beloppet av den vinst som framgår av den för den senaste räkenskapsperioden fastställda balansräkningen och sparbankens övriga fria egna kapital, med avdrag för förlust som balansräkningen utvisar, andra poster som enligt 2 mom. inte får delas ut, det belopp varmed de i sparbankens bokslut enligt 5 kap. 15 § i bokföringslagen (1336/1997) gjorda avsättningar och reserverna samt skillnaden mellan de gjorda och planenliga avskrivningarna i bokslutet har tagits upp i det fria egna kapitalet, samt med det belopp som enligt lagen eller stadgarna ska avsättas till reservfonden eller annars lämnas utdelat. På grundfondsandelarna kan som vinstandel delas ut endast vinst och annat fritt eget kapital som har uppkommit efter inrättandet av grundfonden.

Av den del av sparbankens vinst som inte används för ökning av reservfonden eller för utdelning av vinst på grundfondsandelarna eller kapitallån eller inte läggs till sparbankens fria egna kapital kan medel genom principernas beslut, om det belopp som styrelsen föreslår inte överskrider, användas för sparframjande eller andra allmännyttiga ändamål. Vinstmedel får dock inte utan Finansinspektionens samtycke användas för sådana sparframjande eller allmännyttiga ändamål som grundfondsandelar får inte leda till att det sammanlagda antalet egna grundfondsandelar som innehåvs av banken eller som utgör pant i enlighet med 5 kap. 6 § i kreditinstitutslagen, och de grundfondsandelar i moderbanken som innehåvs av sparbankens dottersammanslutning kommer att överstiga en tiondel av samtliga andelar.
avses i detta moment förrän understödslån som sparbanken erhållit ur den säkerhetsfond som avses i 113 § i kreditinstitutslagen har återbetalats jämte ränta

som avses i detta moment förrän understödslån som sparbanken erhållit ur den säkerhetsfond som avses i 13 kap. 1 § i kreditinstitutslagen har återbetalats jämte ränta.

41 a §
Medel i sparbanken får inte betalas ut om det då beslut fattades var känt eller borde ha varit känt att sparbanken var insolvent eller att utbetalningen skulle leda till insolvens.

41 a §
Medel i sparbanken får inte betalas ut om det då beslut fattades var känt eller borde ha varit känt att sparbanken var insolvent eller att utbetalningen skulle leda till insolvens eller om utdelningen leder till att kapitalbasen sjunker under minimibeloppet enligt i 10 kap. 1 § i kreditinstitutslagen.

62 §
För en sparbank som bildas genom kombinationsfusion ska koncession sökas enligt 17 § i kreditinstitutslagen. En kombinationsfusion får inte registreras, om inte koncessionen registreras samtidigt.

Om de i fusionen deltagande sparbankernas grundkapital och reservfonder sammanlagt uppgår till ett mindre belopp än vad som föreskrivs i 44 § i kreditinstitutslagen, ska den sparbank som bildas ha ett startkapital som uppgår till minst det sammanlagda beloppet av de i fusionen deltagande sparbankernas grundkapital och reservfonder.

62 §
För en sparbank som bildas genom kombinationsfusion ska koncession sökas enligt 4 kap. 1 § i kreditinstitutslagen. En kombinationsfusion får inte registreras, om inte koncessionen registreras samtidigt.

Om de i fusionen deltagande sparbankernas grundkapital och reservfonder sammanlagt uppgår till ett mindre belopp än vad som föreskrivs i 10 kap. 2 § i kreditinstitutslagen, ska den sparbank som bildas ha ett startkapital som uppgår till minst det sammanlagda beloppet av de i fusionen deltagande sparbankernas grundkapital och reservfonder.

69 §
Av det meddelande som avses i 1 mom. ska dessutom framgå att bestämmelserna i 112 § i kreditinstitutslagen tillämpas på insättningsgarantin, om en insättares sammanlagda inlåning i de sparbanker som deltar i fusionen överstiger den maximigräns för insättningsgarantin som anges i 105 § i nämnda lag. Insättaren har rätt att inom sex månader från mottagandet av meddelandet, utan hinder av de ursprungliga avtalsvillkoren säga upp inlåning som enligt 105 § i kreditinstitutslagen helt eller delvis faller utanför insättningsgarantin. Vad som föreskrivs i detta moment ska inte tillämpas om de överlåtande spar-

69 §
Av det meddelande som avses i 1 mom. ska dessutom framgå att bestämmelserna i 14 kap. 15 § i kreditinstitutslagen tillämpas på insättningsgarantin, om en insättares sammanlagda inlåning i de sparbanker som deltar i fusionen överstiger den maximigräns för insättningsgarantin som anges i 14 kap. 8 § i nämnda lag. Insättaren har rätt att inom sex månader från mottagandet av meddelandet, utan hinder av de ursprungliga avtalsvillkoren säga upp inlåning som enligt 14 kap. 8 § i kreditinstitutslagen helt eller delvis faller utanför insättningsgarantin. Vad som föreskrivs i detta moment ska inte till-
bankerna på det sätt som avses i 105 § 6 mom. i kreditinstitutslagen betraktas som en enda inläningsbank vid tillämpning av den övre gräns på insättningsgarantin som avses i den nämnda paragrafens 1 mom.

lämpas om de överlåtande sparbankerna på det sätt som avses i 14 kap. 8 § 6 mom. i kreditinstitutslagen betraktas som en enda inläningsbank vid tillämpning av den övre gräns på insättningsgarantin som avses i den nämnda paragrafens 1 mom.

78 §
Slutredovisningen ska anmälas för registrering i enlighet med 156 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

82 §
För en sparbank som bildas vid delning ska ansökas om koncession enligt 17 § i kreditinstitutslagen. En delning som avses i denna paragraf får inte registreras om inte koncessionen registreras samtidigt.

87 i §
De i delningen deltagande sparbankerna är solidariskt ansvariga för de av den ursprungliga sparbankens skulder som har uppkommit innan verkställandet av delningen registrerats. Om den ursprungliga sparbanken har skulder som en annan sparbank svarar för enligt delningsplanen, uppgår sparbankens sammanlagda ansvar dock högst till värdet av de nettotillgångar som återskänkt för den eller övergår till den. En borgenär kan med åberopande av det solidariska ansvaret kräva betalning för en skuld som nämns i delningsplanen först när det har konstaterats att borgenären inte får betalning av gäldenären eller ur en säkerhet. I 87 f § 5 mom. föreskrivs om ansvaret för betalning av lösenbeloppet. Vad som föreskrivs ovan i detta moment om skulder tillämpas inte på sådana skulder eller delar av skulder som kan ersättas ur den insättningsgarantifond som avses i 7 kap. i kreditinstitutslagen eller den ersättningsfond som avses i 11 kap. i lagen om investeringstjänster (747/2012).

87 i §
De i delningen deltagande sparbankerna är solidariskt ansvariga för de av den ursprungliga sparbankens skulder som har uppkommit innan verkställandet av delningen registrerats. Om den ursprungliga sparbanken har skulder som en annan sparbank svarar för enligt delningsplanen, uppgår sparbankens sammanlagda ansvar dock högst till värdet av de nettotillgångar som återskänkt för den eller övergår till den. En borgenär kan med åberopande av det solidariska ansvaret kräva betalning för en skuld som nämns i delningsplanen först när det har konstaterats att borgenären inte får betalning av gäldenären eller ur en säkerhet. I 87 f § 5 mom. föreskrivs om ansvaret för betalning av lösenbeloppet. Vad som föreskrivs ovan i detta moment om skulder tillämpas inte på sådana skulder eller delar av skulder som kan ersättas ur den insättningsgarantifond som avses i 14 kap. i kreditinstitutslagen eller den ersättningsfond som avses i 11 kap. i lagen om investeringstjänster.
Gällande lydelse

**87 j §**

Slutredovisningen ska anmälas för registreng i enlighet med 156 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

---

**87 j §**

Slutredovisningen ska anmälas för registreng i enlighet med 12 kap. 11 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

---

**Sparbanksinspektionen**

**106 §**

Revisorernas uppdrag upphör inte då sparbanken träder i likvidation. Vad som i 9 kap. i kreditinstitutslagen föreskrivs om revision skall i tillämpliga delar iakttas under likvidationen. Revisionsberättelsen skall dessutom innehålla ett uttalande om huruvida likvidationen enligt revisorernas mening onödigt har fördröjts.

**106 §**

Revisorernas uppdrag upphör inte då sparbanken träder i likvidation. Vad som i 12 kap. i kreditinstitutslagen föreskrivs om revision ska också iakttas under likvidationen. Revisionsberättelsen skall dessutom innehålla ett uttalande om huruvida likvidationen enligt revisorernas mening onödigt har förlängts.

---

**107 §**

När sparbanken har försatts i likvidation skall styrelsen och verkställande direktören utan dröjsmål upprätta bokslut och koncernbokslut för den tid före likvidationens början för vilken något bokslut ännu inte har lagts fram på principalmötet. Detta bokslut skall så snart som möjligt läggas fram på principalmötet. På bokslutet och revisionen skall tillämpas 9 kap. i kreditinstitutslagen.

**107 §**

När sparbanken har försatts i likvidation ska styrelsen och verkställande direktören utan dröjsmål upprätta bokslut och koncernbokslut för den tid före likvidationens början för vilken något bokslut ännu inte har lagts fram på principalmötet. Detta bokslut ska så snart som möjligt läggas fram på principalmötet. På bokslutet och revisionen tillämpas 12 kap. i kreditinstitutslagen.

---

**108 §**

När principalmötet eller Finansinspektionen har beslutat att sparbanken skall träda i likvidation, skall likvidatorerna utan dröjsmål göra registreringsanmälan om likvidationsbeslutet och om valet av likvidatorer. Anmälan skall dessutom göras till insättningsgarantifonden och sparbanksinspektionen samt till Finansinspektionen. Om likvidationsbeslutet har fattats av principalerna, till Finansinspektionen. Anmälan skall göras också till säkerhetsfondens och till ersättningsfonden för investerarskydd, om sparbanken är medlem i fonden.

---

**108 §**

När principalmötet eller Finansinspektionen har beslutat att sparbanken skall träda i likvidation, skall likvidatorerna utan dröjsmål göra registreringsanmälan om likvidationsbeslutet och om valet av likvidatorer. Anmälan skall dessutom göras till insättningsgarantifonden och, om likvidationsbeslutet har fattats av principalerna, till Finansinspektionen. Anmälan skall också till säkerhetsfondens och till ersättningsfonden för investerarskydd, om sparbanken är medlem i fonden.
120 §
Om en sparbanks egendom har avträtts till konkurs, behöver insättarna inte anmäla eller bevaka sina tillgodoshavanden på inlåningskonton, om inte annat följer av 121 § 2 mom. Vad som i detta moment föreskrivs om insättare tillämpas inte på insättningsgarantifonden då insättarnas rättigheter har övergått till den med stöd av 105 § 7 mom. i kreditinstitutslagen.

120 §
Om en sparbanks egendom har avträtts till konkurs, behöver insättarna inte anmäla eller bevaka sina tillgodoshavanden på inlåningskonton, om inte annat följer av 121 § 2 mom. Bestämmelserna om insättare i detta moment tillämpas inte på Insättningsgarantifonden då insättarnas rättigheter har övergått till den med stöd av 14 kap. 8 § 7 mom. i kreditinstitutslagen.

122 §
Principalmötet beslutar med stöd av 167 § i kreditinstitutslagen om väckande av skadeståndstalan för sparbankens räkning. Styrelsen har dessutom rätt att besluta om väckande av skadeståndstalan som baserar sig på en straffbar gärning.

122 §
Principalmötet beslutar med stöd av 21 kap. 1 § i kreditinstitutslagen om väckande av skadeståndstalan för sparbankens räkning. Styrelsen har dessutom rätt att besluta om väckande av skadeståndstalan som baserar sig på en straffbar gärning.

124 §
För en sparbanks räkning får i 167 § i kreditinstitutslagen avsedd talan som inte grundar sig på en straffbar gärning inte väckas mot

124 §
För en sparbanks räkning får talan som avses i 21 kap. 1 § i kreditinstitutslagen och som inte grundar sig på en straffbar gärning inte väckas mot

125 §
Finansinspektionen och sparbanksinspektionen har, om de anser att insättarnas eller grundfondsandelsägarnas intresse kräver det, rätt att för en sparbanks räkning väcka skadeståndstalan mot en person eller sammanslutning som avses i 167 § i kreditinstitutslagen.

125 §
Finansinspektionen har, om de anser att insättarnas eller grundfondsandelsägarnas intresse kräver det, rätt att för en sparbanks räkning väcka skadeståndstalan mot en person eller sammanslutning som avses i 21 kap. 1 § i kreditinstitutslagen.

127 §
Den som
1) i strid med 16 § ger ut grundfondsbevis eller optionsbevis eller vid utgivande av grundfondsbevis, interimsbevis, grundfondsemissionsbevis eller optionsbevis handlar i strid med denna lag,
2) försvarar att föra grundfondsandelsbok eller förteckning över grundfondsandelsägar-

127 §
Den som uppsättningsvis bryter mot bestämmelserna i 64 eller 84 § om revisorsyttrande ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för sparbanksbrott, dömas till böter eller till fängelse i högst ett år.
na eller att hålla dem framlagda, skall för sparbanksförseelse dömas till böter, om inte gärningen är ringa eller om inte strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag.

Denna lag träder i kraft den 20 93—100 § som upphävs genom denna lag ska dock tillämpas till den 30 juni 2015.

6.

### Lag

om ändring av lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform

I enlighet med riksdagens beslut upphävs i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (423/2013) 5 §, samt ändras 1 § 3 mom., 4 § 1 och 3 mom., 9 § 2 och 4 mom., 11 § 2 mom., 12 § 3 mom., 13 och 32 § samt 50 § 2 mom. som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1 §</td>
<td>— — — — — — — — — — — — — —</td>
</tr>
<tr>
<td>På kreditinstitut tillämpas lagen om andelslag (421/2013), om det inte föreskrivs något annat nedan i denna lag eller i kreditinstitutslagen (121/2007).</td>
<td>— — — — — — — — — — — — — —</td>
</tr>
</tbody>
</table>

**4 §**

Bestämmelser om begränsning av kreditinstitutets utdelningsbara överskott finns i 12 kap. 1 § och 16 kap. 2 och 6 § i lagen om andelslag. Dessutom tillämpas på överskottet vad som i 88 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om begränsningar till följd av kapitalkrav. De poster som avses ovan ska inte heller hänföras till det utdelningsbara belopp i moderandelsslaget som beräknas utifrån koncernbalansräkningen.

— — — — — — — — — — — — — —

Det belopp som betalats för andelar eller aktier till ett kreditinstitut får inte återbetalas om detta skulle leda till att kapitalbasen sjunker under det minimibelopp som avses i 55 eller 86 § i kreditinstitutslagen. Finansinspek-

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>— — — — — — — — — — — — — —</td>
<td>— — — — — — — — — — — — — —</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| 1 § | — — — — — — — — — — — — — — |
| På kreditinstitut tillämpas lagen om andelslag (421/2013), om det inte föreskrivs något annat nedan i denna lag eller i kreditinstitutslagen ( / ). |

**4 §**

Bestämmelser om begränsning av kreditinstitutets utdelningsbara överskott finns i 12 kap. 1 § och 16 kap. 2 och 6 § i lagen om andelslag. Dessutom tillämpas på överskottet vad som i 11 kap 8 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om begränsningar till följd av kapitalkrav. De poster som avses ovan ska inte heller hänföras till det utdelningsbara belopp i moderandelsslaget som beräknas utifrån koncernbalansräkningen.

— — — — — — — — — — — — — —

Det belopp som betalats för andelar eller aktier till ett kreditinstitut får inte återbetalas om detta skulle leda till att kapitalbasen sjunker under det minimibelopp som avses i 10 kap. 1 § i kreditinstitutslagen. Finansin-
tionen kan av särskilda skäl för viss tid bevilja undantag från återbetalningsförbudet.

---

5 §
Kreditinstitutets fusionsplan ska, utöver vad som föreskrivs i 20 kap. 3 § i lagen om andelslag, innehålla en utredning om sådana i 45 § 1 mom. 9 punkten i kreditinstitutslagen avsedda åtaganden som kan jämställas med kapitallån och om sådana i 46 § 1 mom. 3 och 4 punkten samt 47 § 1 mom. 1 punkten i den sistnämnda lagen avsedda åtaganden i fråga om vilka borgenärerna kan motsätta sig fusionen enligt 20 kap. 6 § 1 mom. i lagen om andelslag.

---

9 §
Av ett meddelande som avses i 1 mom. ska framgå att i det fall att det sammanlagda beloppen av en insättares inlåning i de kreditinstitut som deltar i fusionen överstiger den maximigräns för insättningsgarantin som anges i 105 § i kreditinstitutslagen, ska 112 § i den lagen tillämpas på insättningsgarantin. Insättaren har rätt att inom sex månader från mottagandet av meddelandet, oberoende av de ursprungliga avtalsvillkor, säga upp inlåning som enligt 105 § i kreditinstitutslagen helt eller delvis faller utanför insättningsgarantin. Vad som föreskrivs i denna paragraf ska inte tillämpas om de överlåtande inläningsbankerna på det sätt som avses i 105 § 6 mom. i kreditinstitutslagen betraktas som en enda inläningsbank vid tillämpning av den övre gräns som avses i den paragrafens 1 mom.

---

Vad som i denna paragraf föreskrivs om insättare och insättares uppsägningsrätt i samband med fusion gäller på motsvarande sätt vid byte av kreditinstitutets hemort till någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt vid en fusion där det övertagande kreditinstitutet registreras i någon annan stat. En insättare har uppsägningsrätt, om inlåning som omfattas av en insättningsgaranti enligt kreditinstitutslagen efter åtgärden inte alls eller bara delvis kommer att

---

(5 § upphävs)

9 §
Av ett meddelande som avses i 1 mom. ska framgå att i det fall att det sammanlagda beloppen av en insättares inlåning i de kreditinstitut som deltar i fusionen överstiger den maximigräns för insättningsgarantin som anges i 14 kap. 8 § i kreditinstitutslagen, ska på insättningsgarantin tillämpas 14 kap. 15 § i den nämnda lagen. Insättaren har rätt att inom sex månader från mottagandet av meddelandet, trots de ursprungliga avtalsvillkor säga upp inlåning som enligt 14 kap. 8 § i kreditinstitutslagen helt eller delvis faller utanför insättningsgarantin. Vad som föreskrivs i detta moment ska inte tillämpas om de överlåtande inläningsbankerna på det sätt som avses i 14 kap. 8 § 6 mom. i kreditinstitutslagen betraktas som en enda inläningsbank vid tillämpning av den övre gräns som avses i den nämnda paragrafens 1 mom.

---

Vad som i denna paragraf föreskrivs om insättare och insättares uppsägningsrätt i samband med fusion gäller på motsvarande sätt vid flyttning av kreditinstitutets sårte till någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt vid en fusion där det övertagande kreditinstitutet registreras i någon annan stat. En insättare har uppsägningsrätt, om inlåning som omfattas av en insättningsgaranti enligt kreditinstitutslagen efter åtgärden inte alls eller bara delvis kommer att
omfattas av insättningsgaranti. I sitt meddelande till insättaren ska kreditinstitutet redogöra för de ändringar som kommer att ske i uppgifter som har lämnats med stöd av 108 § i kreditinstitutslagen.

omfattas av insättningsgaranti. I sitt meddelande till insättaren ska kreditinstitutet redogöra för de ändringar som kommer att ske i uppgifter som har lämnats med stöd av 14 kap. 11 § i kreditinstitutslagen.

11 §

Om de kreditinstitut som deltar i fusionen har ett sammanlagt andelskapital som understiger det belopp som föreskrivs i 44 § i kreditinstitutslagen, ska det kreditinstitut som bildas ha ett startkapital som uppgår till minst samma belopp som det sammanlagda beloppet av det andelskapital som innehas av de i fusionen deltagande kreditinstituten.

11 §

Om de kreditinstitut som deltar i fusionen har ett sammanlagt andelskapital som understiger det belopp som föreskrivs i 10 kap. 2 § i kreditinstitutslagen, ska det kreditinstitut som bildas ha ett startkapital som uppgår till minst det sammanlagda beloppet av det andelskapital som innehas av de i fusionen deltagande kreditinstituten.

12 §

Vad som i 21 kap. 17 § 6 mom. i lagen om andelslag föreskrivs om det ursprungliga andelslagets skulder tillämpas inte på skulder eller delar av skulder som kan ersättas ur den insättningsgarantifond som avses i 7 kap. i kreditinstitutslagen eller den ersättningsfond som avses i 11 kap. i lagen om investerings tjänster (747/2012).

12 §

Vad som i 21 kap. 17 § 6 mom. i lagen om andelslag föreskrivs om det ursprungliga andelslagets skulder tillämpas inte på skulder eller delar av skulder som kan ersättas ur den in 14 kap. i kreditinstitutslagen avsedda insättningsgarantifonden eller ur den i 11 kap. i lagen om investerings tjänster (747/2012) avsedda ersättningsfonden.

13 §

Vad som i 18 kap. 2—5 § och 21 kap. 6, 7 och 16 § i lagen om andelslag föreskrivs om borgenärer ska tillämpas på den för vilken ett kreditinstitut har ställt borgen eller ingått något annat därmed jämförbart åtagande eller som på grund av ett med kreditinstitutet ingången derivatavtal kan få en penningfordran, om åtagandet övergår på någon annan än ett annat kreditinstitut enligt vad som avses i 8 § 1 mom. i kreditinstitutslagen

13 §

Vad som i 18 kap. 2—5 § och 21 kap. 6, 7 och 16 § i lagen om andelslag föreskrivs om borgenärer ska tillämpas på den för vilken ett kreditinstitut har ställt borgen eller ingått något annat därmed jämförbart åtagande eller som på grund av ett med kreditinstitutet ingången derivatavtal kan få en penningfordran, om åtagandet övergår på någon annan än ett annat kreditinstitut enligt vad som avses i 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

32 §

Om en andelsbanks egendom har avträts till konkurs behöver insättarna inte anmäla eller bevaka sina tillgodosohavanden på inläningskonton, om inte annat följer av 38 § 2 mom. Vad som i denna paragraf föreskrivs om insättare ska inte tillämpas på insättnings-

32 §

Om en andelsbanks egendom har avträts till konkurs behöver insättarna inte anmäla eller bevaka sina tillgodosohavanden på inläningskonton, om inte annat följer av 38 § 2 mom. Vad som i denna paragraf föreskrivs om insättare ska inte tillämpas på insättnings-
garantifonden då insättarnas rättigheter har övergått till denna med stöd av 105 § 7 mom.
in kreditinstitutslagen.

50 §
Finansinspektionen har rätt att oberoende av bestämmelserna i 25 kap. 6 och 7 § i lagen
om andelslag väcka skadeståndstalan för kreditinstitutets räkning mot en person eller ett
företag som avses i 167 § i kreditinstitutslagen, om inspektionen anser att insättarnas el-
ler placeringsandelsägarnas intresse kräver det.

50 §
Finansinspektionen har, trots vad som föreskrivs i 25 kap. 6 och 7 § i lagen om andels-
lag, rätt att väcka skadeståndstalan för kreditinstitutets räkning mot en person eller ett fö-
retag som avses i 21 kap. 1 § i kreditinstitutslagen, om den anser att insättarnas eller
placeringsandelsägarnas intresse kräver det.

Denna lag träder i kraft den 20 7.

7.

Lag
om ändring av lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (599/2010) 1 §, 9 § 1 och 4 mom.,
13 § 1 mom., 17 § 1 mom., samt 18, 19, 21—23 § samt 38 och 39 §, av dem 1 § sådan den ly-
der i lag 425/2013 och 21 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 1359/2010, samt
fogas till 17 § ett nytt 3 mom. och till 32 § ett nytt 6 mom. som följer:

Gällande lydelse

1 §
Lagens tillämpningsområde

I denna lag föreskrivs om de krav som ställs
på det andelslag (centralinstitutet) som är
centralinstitut för sammanslutningen av inlå-
ningsbanker (sammanslutningen), på de inlå-
ningsbanker och övriga kreditinstitut (med-
lemsskreditinstitut) som är medlemmar av
centralinstitutet och på övriga företag som hör
till sammanslutningen. På centralinstitutet till-
lämpas lagen om andelslag (421/2013) och på
medlemskreditinstituten kreditinstitutslagen
(121/2007), om inte annat följer av denna lag.

Föreslagen lydelse

1 §
Lagens tillämpningsområde

I denna lag föreskrivs om de krav som ställs
på det andelslag (centralinstitutet) som är
centralinstitut för en sammanslutning av
inlåningsbanker (sammanslutningen), på de
inlåningsbanker och övriga kreditinstitut
(medlemskreditinstitut) som är medlemmar
av centralinstitutet och på övriga företag som
hör till sammanslutningen. På centralinstitu-
tet tillämpas lagen om andelslag (421/2013)
och på medlemskreditinstituten kreditinstit-
tutslagen ( / ), om inte något annat följer av
denna lag.
9 §

**Bokslut och revision**

Vid upprättande av centralinstitutets bokslut och koncernbokslut samt vid revision ska kreditinstitutslagen iakttas. På medlemskreditinstitut ska inte vad som i 157 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om delårsrapport och årsrapport tillämpas.

Centralinstitutets medlemskreditinstitut ska hålla en kopia av det bokslut som avses i 2 mom. framlagd för allmänheten och ge kopior av bokslutet med iakttagande av 156 § 2 och 4 mom. i kreditinstitutslagen. Över centralinstitut och medlemskreditinstituten samt deras dotterföretag ska en konsoliderad delårsrapport och årsrapport upprättas med iakttagande i tillämpliga delar av 2 mom. samt 157 § i kreditinstitutslagen. Centralinstitutets medlemskreditinstitut ska i enlighet med 156 § i kreditinstitutslagen på begäran ge kopior av den konsoliderade delårsrapporten.

---

13 §

**Förutsättningar för beviljande av koncession**

Finansinspektionen ska bevilja koncession om den på basis av informationen i ärendet kan försäkra sig om att centralinstitutet och de övriga företag som hör till sammanslutningen uppfyller de verksamhetsförutsättningar som anges i denna lag, att hela sammanslutningen uppfyller de ekonomiska krav som anges i lagen och att centralinstitutet leds med yrkesskicklighet och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. På centralinstitutet tillämpas vad som i 40 § 1, 2 och 4 mom. i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitut.

---

284

Gällande lydelse

**RP 39/2014 rd**

Föreslagen lydelse

9 §

**Bokslut och revision**

Vid upprättande av centralinstitutets bokslut och koncernbokslut samt vid revision ska kreditinstitutslagen iakttas. På medlemskreditinstitut ska inte tillämpas vad som i 157 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om delårsrapport och årsrapport.

Centralinstitutets medlemskreditinstitut ska hålla en kopia av det bokslut som avses i 2 mom. framlagd för allmänheten och ge kopior av bokslutet med iakttagande av 156 § 2 och 4 mom. i kreditinstitutslagen. Över centralinstitut och medlemskreditinstituten samt deras dotterföretag ska en konsoliderad delårsrapport och årsrapport upprättas med iakttagande i tillämpliga delar av 2 mom. samt 157 § i kreditinstitutslagen. Centralinstitutets medlemskreditinstitut ska i enlighet med 156 § i kreditinstitutslagen på begäran ge kopior av den konsoliderade delårsrapporten.

---

13 §

**Förutsättningar för beviljande av koncession**

Finansinspektionen ska bevilja koncession om den på basis av informationen i ärendet kan försäkra sig om att centralinstitutet och de övriga företag som hör till sammanslutningen uppfyller de verksamhetsförutsättningar som anges i denna lag, att hela sammanslutningen uppfyller de ekonomiska krav som anges i lagen och att centralinstitutet leds med yrkesskicklighet och enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. På centralinstitutet tillämpas vad som i 40 § 1, 2 och 4 mom. i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitut.
Centralinstitutet styr sammanslutningens verksamhet och ger, för trygghets skull, medlemsföretag medföres av anvisningar om riskhantering, tillräcklig förvaltning och intern kontroll samt anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper för upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut. I de anvisningar som avses i denna paragraf ska 54, 68 och 78 § i kreditinstitutslagen beaktas. Centralinstitutet kan dessutom i enlighet med sina stadgar för medlemsföretagen fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

---

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter som det närmare innehållet i de anvisningar som avses i 1 mom.

---

Centralinstitutet styr sammanslutningens verksamhet. Centralinstitutet ska för trygghet av medlemsföretagens likviditet och kapitalräkning ge medlemsföretagen anvisningar om kvalitativa krav och riskhantering, tilldelad förvaltning och intern kontroll samt om enhetliga redovisningsprinciper för upprättandet av sammanslutningens konsoliderade bokslut. I de anvisningar som avses i denna paragraf ska 7—9 och 12 kap. i kreditinstitutslagen beaktas. Till den del som de anvisningar som avses i detta moment tillämpas på ett medlemsföretag som avses i 21 §, ska Finansinspektionen på förhand godkänna anvisningarna. Centralinstitutet kan dessutom i enlighet med sina stadgar för medlemsföretagen fastställa allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen.

---

Allmän bestämmelse om de till sammanslutningen hörande företagens riskhantering

Ett företag som hör till sammanslutningen får inte i sin verksamhet ta så stora risker att medlemsföretagens konsoliderade kapitalräkning eller likviditet väsentligt äventyras. Centralinstitutet ska ha en tilldelad förvaltning som gör det möjligt att effektivt hantera sammanslutningens risker samt med hänsyn till sammanslutningens verksamhet tillräckligt intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem. Förvaltningen, den interna kontrollen och riskhanteringen ska uppfylla de krav som ställs i 49 § i kreditinstitutslagen.

---

Allmän bestämmelse om medlemsföretagens förvaltning och styrning

Ett företag som hör till sammanslutningen får inte i sin verksamhet ta så stora risker att medlemsföretagens konsoliderade kapitalräkning eller likviditet väsentligt äventyras. Centralinstitutet ska ha en tilldelad förvaltning som gör det möjligt att effektivt hantera sammanslutningens risker samt med hänsyn till sammanslutningens verksamhet tillräckligt intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem. Centralinstitutet ska uppfylla de krav som i 7—9 kap. i kreditinstitutslagen ställs på en finansiell företagsgrupps moder-företag.
19 §

**Kapitalkrav för företag som hör till sammanslutningen samt sammanslutningens interna kapitalutvärdering**

De företag som hör till sammanslutningen ska ha en sammanlagd kapitalbas som åtminstone täcker medlemsföretagens sammanställda exponeringar enligt 55 § 1 mom. i kreditinstitutslagen så som föreskrivs i det momentet. Medlemsföretagen ska dessutom ha en tillräcklig konsoliderad kapitalbas i förhållande till medlemsföretagens konsoliderade exponeringar och konsoliderade kvalificerade innehav så som föreskrivs i den nämnda paragrafens 2 mom. På sammanslutningen tillämpas 73 § 4 och 5 mom. i den lagen.

För beräkning av de krav som avses i 1 mom. tillämpas vad som i 75 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om konsoliderad kapitalbas, i lagens 76 och 77 § om gruppbaseerde kapitalkrav, i lagens 79 § om konsoliderade exponeringar mot kunder och i lagens 80 § om konsoliderade kvalificerade innehav. Vid beräkning av de kraven ska från sammanslutningens kapitalbas dras av kapitalbevis som har emitterats av ett medlemskreditinstitut eller av ett företag som hör till dess finansiella företagsgrupp samt sådana andra poster i eget kapital som har tecknats av en sådan i 113 § i kreditinstitutslagen avsedd säkerhetsfond som medlemskreditinstitutet hör till.

Vid beräkning av sammanslutningens kapitalbas ska denna paragraf tillämpas på försäkringsbolag som inte i betydande utsträckning bedriver annan affärsverksamhet än beviljande av kreditförsäkringar till sammanslutningens medlemskreditinstitut. Ett sådant försäkringsbolags utjämningsbelopp jämställs med poster som avses i 46 § 1 mom. 1—3 punkten i kreditinstitutslagen. Till övriga delar ska kreditinstitutslagen tillämpas på beräkning av kapitalbasen och kapitalkravet för ett sådant försäkringsbolag.

På sammanslutningen ska i tillämpliga delar tillämpas vad som i 74 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om finansiella företagsgruppens riskhantering, i lagens 78 § om gruppbaserad intern kapitalutvärdering samt i lagens 79 § 2 och 3 mom. om hantering av konsoliderade exponeringar mot kunder och om uppföljning

19 §

**Finansiella krav på sammanslutningen**

De företag som hör till sammanslutningen ska ha en sammanlagd kapitalbas som åtminstone uppgår till det belopp som avses i 10 kap. 1 § i kreditinstitutslagen. Det belopp som avses i detta moment ska beräknas i tillämpliga delar enligt vad som i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan EUs tillsynsförordning föreskrivs om beräkning av den konsoliderade kapitalbasen, om inte något annat följer av 2 och 3 mom.

Vid beräkning av de krav som avses i 1 mom. ska från sammanslutningens kapitalbas dras av kapitalbevis som har emitterats av ett medlemskreditinstitut eller av ett företag som hör till dess finansiella företagsgrupp samt sådana andra poster i eget kapital som har tecknats av en sådan i 13 kap. i kreditinstitutslagen avsedd säkerhetsfond som medlemskreditinstitutet hör till.

Vid beräkning av sammanslutningens kapitalbas ska denna paragraf tillämpas på försäkringsbolag som inte i betydande utsträckning bedriver annan affärsverksamhet än beviljande av kreditförsäkringar till sammanslutningens medlemskreditinstitut. Ett sådant försäkringsbolags utjämningsbelopp jämställs med poster som avses i 62 artikel i EUs tillsynsförordning. Till övriga delar ska kreditinstitutslagen tillämpas på beräkning av kapitalbasen och kapitalkravet för ett sådant försäkringsbolag.

På sammanslutningen ska i övrigt tillämpas vad som i EUs tillsynsförordning och 10 och 11 kap. i kreditinstitutslagen föreskrivs om de krav som ska ställas på kreditinstituts konsoliderade finansiella ställning, rapportering av konsoliderad finansiell information och om konsoliderad tillsyn.
av konsoliderade riskkoncentrationer och interna transaktioner samt i lagens 86 § 2 mom. om krav på ökning av det konsoliderade kapitalet.

Om sammanslutningens bokslut enligt 9 § 2 mom. omfattar dotter- eller intressebolag som inte hör till sammanslutningen, ska centralinstitutet dessutom för övertäckningen av att de i denna paragraf nämnda kraven iakttas upprätta en separat beräkning såsom en sammanställning av balansräkningarna för de företag som hör till sammanslutningen (konsoliderad beräkning). Den konsoliderade beräkningen upprättas med inriktning på tillämpliga delar av samma redovisningsprinciper som vid upprättande av ett sådant konsoliderat bokslut som avses ovan. Betydande dotter- och intressebolag som inte hör till sammanslutningen ska emellertid med avvikelse från de nämnda redovisningsprinciperna i den konsoliderade beräkningen tas upp som icke-konsoliderade aktieplaceringar till ursprungligt anskaffningsvärde. Den konsoliderade beräkningen ska bestyrkas av revisorerna.

Vad som i de lagbestämmelser som nämns i denna paragraf föreskrivs om moderföretag ska tillämpas på centralinstitutet, och vad som föreskrivs om dotterföretag ska i tillämpliga delar tillämpas på andra företag som hör till sammanslutningen. På centralinstitutet tillämpas inte undantaget i 72 § 3 mom. i kreditinstitutslagen. På centralinstitutets skyldighet att offentliggöra upplysningar om sammanslutningens kapitaltäckning tillämpas vad som i 82 och 83 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om offentliggörande av information om kreditinstituts kapitaltäckningsgrad. På centralinstitutet ska dessutom tillämpas vad som i de nämnda paragraferna föreskrivs om en finansiell företagsgrupps moderföretag. Finansinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om tillämpning av de bestämmelser i kreditinstitutslagen som nämns i denna paragraf på företag som hör till sammanslutningen.

Vad som i EU:s tillsynsförordning och kreditinstitutslagen föreskrivs om moderföretag ska tillämpas på centralinstitutet, och vad som föreskrivs om dotterföretag ska i tillämpliga delar tillämpas på andra företag som hör till sammanslutningen, om inte något annat föreskrivs i denna lag.

Finansinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om verkställighet av denna paragraf.
Med centralinstitutets samtycke behöver på ett medlemskreditinstitut inte tillämpas vad som i 55 § 1 och 2 mom. i kreditinstitutslagen föreskrivs om kapitalkrav och i lagens 76 §, 79 § 1 mom. och 80 § om konsoliderade kapitalkrav. Ett medlemskreditinstitut ska emellertid för täckning av de exponeringar som avses i de bestämmelserna ha åtminstone så stor kapitalbas och konsoliderad kapitalbas som föreskrivs i 2—4 mom. i denna paragraf. Centralinstitutet får inte ge samtycke enligt detta moment till ett medlemskreditinstitut som har försummat att iaktta dess anvisningar enligt 17 §, om inte försummelsen är obetydlig. Centralinstitutet får ge samtycke enligt detta moment för högst tre år när samtycket gäller undantag som avses i 2 mom. och för högst tre år i sändar när samtycket gäller undantag enligt 3 eller 4 mom.

Med centralinstitutets samtycke behöver på ett medlemskreditinstitut inte tillämpas vad som i 10 kap. 1 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om kvantitativa krav på kreditinstituts finansiella ställning. Ett medlemskreditinstitut ska emellertid för de exponeringar som avses i den förordning som nämns i 10 kap. 1 § i kreditinstitutslagen ha åtminstone så stor kapitalbas som föreskrivs i 2—4 mom. i denna paragraf. Centralinstitutet får ge samtycke enligt detta moment till ett medlemskreditinstitut som har tidigare försökt att iaktta dess anvisningar enligt 17 §, om inte försummelsen är obetydlig. Centralinstitutet får ge samtycke enligt detta moment för högst tre år in i sändar. Centralinstitutet ska på eget initiativ eller på yrkan av Finansinspektionen återta eller begränsa sitt samtycke om medlemskreditinstitutets avsevärt eller upprepade gånger försummatt att följa anvisningar som centralinstitutet gett med stöd av 17 §.

Med centralinstitutets samtycke behöver på ett medlemskreditinstitut inte tillämpas vad som i 10 kap. 1 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om kvantitativa krav på kreditinstituts finansiella ställning. Ett medlemskreditinstitut ska emellertid för de exponeringar som avses i den förordning som nämns i 10 kap. 1 § i kreditinstitutslagen ha åtminstone så stor kapitalbas som föreskrivs i 2—4 mom. i denna paragraf. Centralinstitutet får ge samtycke enligt detta moment för högst tre år i sändar. Centralinstitutet ska på eget initiativ eller på yrkan av Finansinspektionen återta eller begränsa sitt samtycke om medlemskreditinstitutets avsevärt eller upprepade gånger försummatt att följa anvisningar som centralinstitutet gett med stöd av 17 §.
kreditinstitut som hör till sammanslutningen, mot värdepappersföretag eller därmed jämföbara utländska företag eller mot finansiella institut eller tjänsteföretag.

Ett medlemskreditinstitut på vilket 1 mom. tillämpas får inte placera mer än 25 procent av kreditinstitutets kapitalbas i investeringar som avses i 71 § i kreditinstitutslagen. Medlemskreditinstitutet får ha högst 75 procent av sin kapitalbas i investeringar som avses i 1 mom. Vad som i detta moment föreskrivs om investeringar och kapitalbas ska på motsvarande sätt tillämpas på konsoliderade investeringar och konsoliderat eget kapital.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om krav på kreditinstituts finansiella ställning tillämpas också på konsoliderad krav.

22 §
Tillämpning av vissa bestämmelser i kreditinstitutslagen

Vad som i 45 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om företag som hör till samma koncern som ett kreditinstitut och i 48 § om företag som hör till samma finansiella företagsgrupp ska på motsvarande sätt tillämpas på företag som hör till samma sammanslutning som ett medlemskreditinstitut.

Om ett eller flera medlemskreditinstituts kapitalbas eller konsoliderade kapitalbas underskrider det belopp som avses i 21 § i denna lag, ska 87 § i kreditinstitutslagen tillämpas på medlemskreditinstitutet.

Ett medlemskreditinstitut ska inte lämna den information som avses i 84 § i kreditinstitutslagen till Finansinspektionen utan i stället till centralinstitutet så som föreskrivs i den paragrafen.

Ett medlemskreditinstitut ska inte lämna den information som avses i 11 kap. 1 § i kreditinstitutslagen till Finansinspektionen utan i stället till centralinstitutet så som föreskrivs i den paragrafen.
Centralinstitutet ska i enlighet med 85 § i kreditinstitutslagen utvärdera om medlemskreditinstitutens ekonomiska ställning uppfyller de krav som nämns i 5 kap. i kreditinstitutslagen och i detta kapitel. På medlemskreditinstitut tillämpas vad som i 94 § 1 mom. i kreditinstitutslagen föreskrivs om beviljande av undantag.

Centralinstitutet ska i enlighet med 11 kap. 2 § i kreditinstitutslagen utvärdera om medlemskreditinstitutens ekonomiska ställning uppfyller de krav som nämns i detta kapitel.

Intern kaptaltäckningsgrad

Med centralinstitutets samtycke behöver på ett medlemskreditinstitut inte tillämpas vad som i 54 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om intern kaptaltäckning, i lagens 68 § om hantering av exponeringar mot kunder, i lagens 78 § om gruppbaserad intern kaptaltäckning och i lagens 79 § 2 mom. om hantering av konsoliderade exponeringar mot kunder.

På medlemskreditinstituten tillämpas inte vad som i 82 och 83 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitut. I enlighet med de paragraferna ska ett medlemskreditinstitut dock offentliggöra åtminstone information om

1) att medlemskreditinstitutet hör till sammanslutningen av inlåningsbanker,
2) vilket centralinstituts bokslut som innehåller uppgifter om sammanslutningens kapitaltäckning,
3) tillämpning av undantag som avses i 21 § i denna lag på medlemskreditinstitutet, inklusive det belopp varmed kapitalkravet underskrids respektive i 21 § nämnda kapitalkrav enligt kreditinstitutslagen.

Centralinstitutet får inte ge samtycke enligt 1 mom. till ett medlemskreditinstitut som har försökt att iakta centralinstitutets anvisningar enligt 17 §, om inte försömmelsen är obetydlig. Centralinstitutet kan ge samtycke enligt denna paragraf för högst tre år i sänden.

Medlemsföretags förvaltning och styrning

Med centralinstitutets samtycke behöver på ett medlemskreditinstitut och på ett företag som hör till dess finansiella företagsgrupp inte tillämpas vad som i 7 och 9 kap. i kreditinstitutslagen och i EU:s tillsynsförordning föreskrivs om kreditinstituts och till dess finansiella företagsgrupp hörande företags förvaltning och kvalitativa riskhantering.

På medlemskreditinstitut ska inte tillämpas vad som föreskrivs i del sju och åtta i EU:s tillsynsförordning. I enlighet med de nämnda bestämmelserna ska ett medlemskreditinstitut dock offentliggöra åtminstone information om

1) att medlemskreditinstitutet hör till sammanslutningen av inlåningsbanker,
2) vilket centralinstituts bokslut som innehåller uppgifter om sammanslutningens solvens,
3) tillämpning av undantag som avses i 21 § i denna lag på medlemskreditinstitutet, inklusive det belopp varmed kapitalkravet underskrider respektive i 21 § nämnda kapitalkrav enligt kreditinstitutslagen.

Centralinstitutet får inte ge samtycke enligt 1 mom. till ett medlemskreditinstitut som har försökt att iakta centralinstitutets anvisningar enligt 17 §, om inte försömmelsen är obetydlig. Centralinstitutet kan ge samtycke enligt denna paragraf för högst tre år i sänden.
32 §
Tillsyn över företag som hör till sammanslutningen

Finansinspektionen ska sköta de uppgifter som den har enligt denna lag och andra lagar, om inte något annat följer av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut.

38 §
Tystnadsplikt

Vad som i 141 och 142 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om personer och kreditinstitut ska tillämpas på motsvarande personer i centralinstitutet och på centralinstitutet. De företag som hör till sammanslutningen, den säkerhetsfond som centralinstitutets medlemskreditinstitut hör till samt medlemskreditinstitutens ömsesidiga försäkringsbolag får dessutom utbyta information oberoende av de nämnda paragraferna. Information som avses i detta moment får dock lämnas endast till den som har tystnadsplikt enligt de ovan nämnda paragraferna eller motsvarande tystnadsplikt.

39 §
Väckande av talan på en inlåningsbanks vägnar

Centralinstitutet har, om det anser att insättnarnas intresse kräver det, rätt att på en till centralinstitutet hörande inlåningsbanks vägnar väcka skadeståndstalan mot personer och företag som avses i 167 § i kreditinstitutslagen.

Centralinstitutet har, om det anser att insättnarnas intresse kräver det, rätt att på en till centralinstitutet hörande inlåningsbanks vägnar väcka skadeståndstalan mot personer och företag som avses i 21 kap. 1 § i kreditinstitutslagen.

Denna lag träder i kraft den 20.
8.

**Lag**

om ändring av lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet (1509/2001) 1 §, sådan den lyder i lag 125/2007, samt fogas till 16 § ett nytt 3 mom. som följer:

Gällande lydelse

<table>
<thead>
<tr>
<th>1 §</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Tillämpningsområde</td>
</tr>
<tr>
<td>Denna lag tillämpas på sådana inlåningsbanker (bank) som avses i 9 § 2 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007).</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Föreslagen lydelse

<table>
<thead>
<tr>
<th>1 §</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Tillämpningsområde</td>
</tr>
<tr>
<td>Denna lag tillämpas på sådana inlåningsbanker (bank) som avses i 1 kap. 8 § i kreditinstitutslagen ( ). Dessutom tillämpas 1, 2—10 och 15 § samt 16 § 1 och 3 mom. i denna lag på utländska EES-filialer som avses i 6 § 16 punkten i lagen om Finansinspektionen (878/2008). Med avvikelse från 3 § är Finansinspektionen behörig myndighet att besluta om temporärt avbrytande av en filials verksamhet.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

16 §

Avbrottets upphörande

---

Trots vad som föreskrivs ovan i denna paragraf upphör ett avbrott i en utländsk EES-filials verksamhet då myndigheten i filialens hemstat beslutar att saneringsåtgärder enligt 19 kap. 1 § 1 punkten i kreditinstitutslagen eller likvidationsförfarande enligt 19 kap. 1 § 2 punkten i den lagen ska inledas i det kreditinstitut som filialen hör till.

---

Denna lag träder i kraft den 20 .
9.

om ändring av lagen om statens säkerhetsfond

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om statens säkerhetsfond (379/1992) 11 a § 1 mom. 2 punkten, 12 a § 4 mom., 14 § 1 mom. och 19 a § 1 mom., sådana de lyder, 11 a § 1 mom. 2 punkten i lag 603/2010, 12 a § 4 mom. i lag 1371/2010 samt 14 § 1 mom. och 19 a § 1 mom. i lag 126/2007, som följer:

Gällande lydelse

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ändring</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>11 a §</td>
<td>Åläggande att ansöka om stöd</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Statsrådet kan ålägga en bank med koncession i Finland eller dess holdingföretag att till fonden lämna in en ansökan för att få finansiellt stöd som statsrådet anser behövligt, om — — — — — — — — — — — — — —</td>
</tr>
<tr>
<td>2)</td>
<td>banken inte kan föreslå tillräckliga åtgärder för att dess kapitaltäckning och konsoliderade kapitaltäckning ska nå upp till eller hållas på en nivå som förutsätts i kreditinstitutslagen (121/2007) och det inte utan statligt finansiellt stöd är möjligt att trygga bankens kapitaltäckning och konsoliderade kapitaltäckning, och — — — — — — — — — — — — — —</td>
</tr>
<tr>
<td>12 a §</td>
<td>Täckande av en stödtagande banks förluster samt andra särskilda stödvillkor</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>Stödvillkoren ska också ange det belopp som den stödtagande bankens ledning högst får betalas i arvoden, om detta behövs för att målen för kreditinstitutens belöningsystem enligt 49 § 2 mom. i kreditinstitutslagen ska kunna uppnås. Även i övrigt ska stödvillkoren uppfylla kraven enligt punkt 23 k i bilaga V till Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Föreslagen lydelse

<table>
<thead>
<tr>
<th>Ändring</th>
<th>Åläggande att ansöka om stöd</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>11 a §</td>
<td>Statsrådet kan ålägga en bank med koncession i Finland eller dess holdingföretag att till fonden lämna in en ansökan för att få finansiellt stöd som statsrådet anser behövligt, om — — — — — — — — — — — — — —</td>
</tr>
<tr>
<td>2)</td>
<td>banken inte kan föreslå tillräckliga åtgärder för att dess kapitaltäckning och konsoliderade kapitaltäckning ska nå upp till eller hållas på en nivå som förutsätts i kreditinstitutslagen (121/2007) och det inte utan statligt finansiellt stöd är möjligt att trygga bankens kapitaltäckning och konsoliderade kapitaltäckning, och — — — — — — — — — — — — — —</td>
</tr>
<tr>
<td>12 a §</td>
<td>Täckande av en stödtagande banks förluster samt andra särskilda stödvillkor</td>
</tr>
</tbody>
</table>
|         | I stödvillkoren ska dessutom anges de högsta ersättningar som betalas till den stödtagande bankens ledning, om detta behövs för att målen för kreditinstitutens ersättningssystem enligt 8 kap. 3 § i kreditinstitutslagen ska kunna uppnås.
14 §

Beslut om stödåtgärder

Finansministeriet beslutar om samtycke som avses i 119 § 5 mom. och 120 § 1 mom. i kreditinstitutslagen och om andra frågor i samband med stödåtgärder, om det inte har uppdragits åt statsrådets allmäntäte att besluta om dessa frågor.

---

19 a §

Särskilda bestämmelser om bolag


---

----

Denna lag träder i kraft den 20 .
10.  

**Lag**  

*om ändring av 26 § i lagen om Finlands Bank*

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om Finlands Bank (214/1998) 26 § 4 mom., sådant det lyder i lag 1243/2011, som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>26 §</td>
<td>26 §</td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Rätt att få och lämna upplysningar</strong></td>
<td><strong>Rätt att få och lämna upplysningar</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Finlands Bank ska omedelbart underrätta Europeiska bankmyndigheten, Finansinspektionen och de utländska EES-tillsynsmyndigheter som avses i 90 § 2 mom. i kreditinstitutslagen om Finlands Bank får vetskap om att det i Finland uppkommit en sådan krisssituation som avses i artikel 18 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, eller en därmed jämförbar krisssituation.

Finlands Bank ska, *trots vad som föreskrivs någon annanstans i lag*, omedelbart underrätta de myndigheter som avses i 71 § 1 mom. 1 och 3 punkten i lagen om Finansinspektionen (878/2008), om Finlands Bank får vetskap om att det i Finland uppkommit en sådan krisssituation som avses i artikel 18 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, eller en därmed jämförbar krisssituation.

*Denna lag träder i kraft den 20 .*
11.

Lag
om ändring av lagen om hypoteksbanksverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om hypoteksbanksverksamhet (688/2010) 2 § 1 mom. 3 och 6—8 punkten,
5 §, 7 § 2 mom., 10 § 2 mom. 6 och 7 punkten och 19 §, samt
fogas till 10 § 2 mom. en ny 8 punkt och till 10 § ett nytt 3 mom., varvid det nuvarande
3 mom. blir 4 mom., som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>2 § Definitioner</strong></td>
<td><strong>2 § Definitioner</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>I denna lag avses med</td>
<td>I denna lag avses med</td>
</tr>
<tr>
<td>3) <strong>offentlig kredit</strong> kredit som har beviljats finska staten, en finländsk kommun eller något annat sådant offentligt samfund som vid tillämpning av den metod som föreskrivs i 58 § i kreditinstitutslagen (121/2007) får jämdelas med finska staten och en finländsk kommun och kredit vars fulla säkerhet utgörs av borgen som ett offentligt samfund som avses i denna punkt har ställt eller av en fordran på ett sådant samfund,</td>
<td>3) <strong>offentlig kredit</strong> kredit som har beviljats finska staten, en finländsk kommun eller något annat sådant offentligt samfund som vid beräkning av kapitalkravet enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan EU:s tillsynsförordning, får jämdelas med finska staten och en finländsk kommun och kredit vars fulla säkerhet utgörs av borgen som ett offentligt samfund som avses i denna punkt har stält eller av en fordran på ett sådant samfund,</td>
</tr>
<tr>
<td>6) <strong>hypoteksbank</strong> ett kreditinstitut i aktiebolagsform enligt 8 § 1 mom. i kreditinstitutslagen vars enda syfte är att bedriva hypoteksbanksverksamhet,</td>
<td>6) <strong>hypoteksbank</strong> ett kreditinstitut i aktiebolagsform enligt 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ( / ), vars enda syfte är att bedriva hypoteksbanksverksamhet,</td>
</tr>
<tr>
<td>7) <strong>inlåningsbank</strong> ett kreditinstitut enligt 9 § i kreditinstitutslagen,</td>
<td>7) <strong>inlåningsbank</strong> ett kreditinstitut enligt 1 kap. 8 § i kreditinstitutslagen,</td>
</tr>
<tr>
<td>8) <strong>kreditföretag</strong> ett kreditinstitut enligt 11 § i kreditinstitutslagen,</td>
<td>8) <strong>kreditföretag</strong> ett kreditinstitut enligt 1 kap. 10 § i kreditinstitutslagen,</td>
</tr>
</tbody>
</table>

| **5 § Koncession för en hypoteksbank** | **5 § Koncession för en hypoteksbank** |
| Koncession för en hypoteksbank kan bevil- | Koncession för en hypoteksbank kan bevil- |
jas ett kreditinstitut som avses i 8 § i kreditinstitutslagen och som uppfyller förutsättningarna i denna lag.

7 §

Tillåten affärsverksamhet

En hypoteksbanks tillgångar får utöver vad som föreskrivs i 1 mom. placeras endast i fordringar på vilka det vid användning av den metod som avses i 58 § i kreditinstitutslagen får tillämpas 0 eller 20 procents riskvikt och i andra värdepapper som avses i 1 cap. 2 § 1 mom. 2 punkten i värdepappersmarknadslagen (495/1989) och som är börs- eller marknadsvärdepapper enligt 1 kap. 3 § i den sistnämnda lagen samt i utländska värdepapper som kan jämställas med dem.

10 §

Tillstånd för hypoteksbanksverksamhet

Sökanden ska utöver sin bolagsordning eller reglerna för verksamheten lämna Finansinspektionen utredning om

6) principerna och förfarandena för värdering av säkerheter, och
7) att sökandens obligationsregister uppfyller föreskrivna krav.

En förutsättning för tillstånd som avses i denna paragraf är, utöver vad som föreskrivs i 1 mom., att målsättningar enligt 2 mom. 8 punkten inte äventyrar affärsverksamhet som kreditinstitutet bedriver utöver återfinansiering av hypoteksbanksverksamhet.
Bokslut och delårsrapporter

Av emittentens bokslut ska, utöver vad som föreskrivs i 9 kap. i kreditinstitutslagen, framgå beloppet av beviljade hypotekskrediter, mellankrediter och offentliga krediter, beloppet av emitterade säkerställda obligationslån samt värderingsgrunderna för hypotekskrediternas säkerheter och mellankrediter. Om emittenten är skyldig att använda fastighetsvärderare enligt 14 §, ska i bokslutet dessutom nämnas de fastighetsvärderare som anlitats.

På hypoteksbanken tillämpas vad som i 157 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om inläningsbankers skyldighet att offentliggöra delårsrapporter och årsrapporter.

---

Denna lag träder i kraft den 20 .

12.

Lag

om ändring av 1 och 26 § i lagen om hypoteksföreningar

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om hypoteksföreningar (936/1978) 1 § och 26 § 2 mom., sådana de lyder i lag 129/2007, som följer:

Gällande lydelse

1 §

En hypoteksförening är ett kreditinstitut som avses i kreditinstitutslagen (121/2007). Dess särskilda ändamål är att av medel som främst anskaffas genom långfristiga lån bevilja långfristiga lån huvudsakligen mot inteckningssäkerhet eller annan betryggande säkerhet.

26 §

Tillskottskapitalet kan endast återbetalas så att hypoteksföreningens grundkapital inte

Föreslagen lydelse

1 §

En hypoteksförening är ett kreditinstitut som avses i kreditinstitutslagen (121/2007). Dess särskilda ändamål är att av medel som främst anskaffas genom långfristiga lån bevilja långfristiga lån huvudsakligen mot inteckningssäkerhet eller annan betryggande säkerhet.

26 §

Tillskottskapitalet kan återbetalas endast så att hypoteksföreningens grundkapital inte
minskas, så att förhållandet mellan hypoteksföreningens egna medel inte underskrids vad som föreskrivs i 55 och 86 § i kreditinstitutslagen och så att återbetalningen inte under något år utgör mer än hälften av det föregående årets vinst.

minskas och så att återbetalningen inte under något år utgör mer än hälften av det föregående årets vinst. På återbetalning av tillskottskapital tillämpas dessutom vad som i 11 kap. 8 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om restriktioner som föranleds av kapitalbasen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

13.

om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

I enlighet med riksdagens beslut upphävs i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) 22 §, sådan den lyder i lag 1362/2010, samt ändras 2 § 1 mom. 1 punkten, 3 § 3 mom. 1 punkten, 4 § 4 mom., 17 § 1 mom., 18 § 1 mom. a och h punkten, 21 §, 28 § 2 mom. och 31 § 1 mom. 2 punkten och 2 mom. samt 35 § 1 mom., sådana de lyder, 2 § 1 mom. 1 punkten, 4 § 4 mom., 17 § 1 mom., 18 § 1 mom. a och h punkten och 28 § 2 mom. i lag 132/2007, 3 § 3 mom. 1 punkten och 35 § 1 mom. i lag 763/2012, 21 § i lag 1362/2010, 31 § 1 mom. 2 punkten i lag 886/2008 samt 31 § 2 mom. i lag 984/2013, som följer:

Gällande lydelse

2 §

Definitioner

I denna lag avses med 1) kreditinstitut sådana kreditinstitut som avses i 8 § 1 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007) samt utländska kreditinstitut som avses i 2 mom. den nämnda paragrafen,

3 §

Finans- och försäkringskonglomerat

Utöver vad som bestäms i denna paragraf bildas ett konglomerat av 1) reglerade företag mellan vilka det finns en i 37 § i kreditinstitutslagen, 7 kap. 2 § i la-

Föreslagen lydelse

2 §

Definitioner

I denna lag avses med 1) kreditinstitut ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ( / ) samt sådana utländska kreditinstitut som avses i 2 mom. den nämnda paragrafen,

3 §

Finans- och försäkringskonglomerat

Utöver vad som bestäms i denna paragraf bildas ett konglomerat av 1) reglerade företag mellan vilka det finns en i 5 kap. 12 § i kreditinstitutslagen, 7 kap. 2
gen om investeringstjänster eller 1 kap. 10 § i försäkringsbolagslagen avsedd annan betydande bindning än en sådan som avses ovan i denna paragraf samt av dylika företags dotterföretag och ägarintresseföretag, förutsatt att minst ett av de reglerade företagen är ett företag i finansbranschen, att minst ett är ett företag i försäkringsbranschen och att den sammanräknade andel som företagen i finans- och försäkringsbranschen samt den andel som företagen i båda branscherna var för sig innehar är betydande vid beräkning enligt 4 §.

---

4 §
Tröskelvärden som skall tillämpas på konglomerat

Om två eller flera av företagen i samma bransch i konglomeratet eller, vid tillämpning av 1 mom., två eller flera företag i finans- och försäkringsbranschen bildar en koncern som inte i väsentlig utsträckning omfattar företag i andra branscher och som upprättar ett koncernbokslut, beaktas vid tillämpning av bestämmelserna i 1—3 mom. i stället för balansräkningen koncernens balansräkning för dessa företags del. Till balansomslutningen och koncernens balansomslutning läggs vid tillämpningen av denna paragraf det exponeeringsvärde för åtaganden utanför balansräkningen som beräknats enligt 58 § i kreditinstitutslagen. Av balansomslutningen för ägarintresseföretag, åtagandena utanför balansräkningen, kapitalkravet och rörelseintäkterna beaktas vid tillämpningen av denna paragraf ett belopp som motsvarar den andel som företag som hör till konglomeratet sammanlagt äger i ägarintresseföretaget. Om ägarintresset helt eller delvis grundar sig på rätten att utse eller avsätta styrelsemedlemmar, beaktas av balansomslutningen, åtagandena utanför balansräkningen, kapitalkravet och rörelseintäkterna vid tillämpningen av denna paragraf ett belopp som motsvarar den andel som styrelsemedlemmar som berörs av denna rätt utgör av det totala antalet styrelsemedlemmar, om det belopp som beräknats på detta sätt är

---

4 §
Tröskelvärden som ska tillämpas på konglomerat

Om två eller flera av företagen i samma bransch i konglomeratet eller, vid tillämpning av 1 mom., två eller flera företag i finans- och försäkringsbranschen bildar en koncern som inte i väsentlig utsträckning omfattar företag i andra branscher och som upprättar ett koncernbokslut, beaktas vid tillämpning av bestämmelserna i 1—3 mom. i stället för balansräkningen koncernens balansräkning för dessa företags del. Till balansomslutningen och koncernens balansomslutning läggs vid tillämpningen av denna paragraf det exponeeringsvärde för åtaganden utanför balansräkningen som beräknats enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, nedan EU:s tillsynsförordning. Av balansomslutningen för ägarintresseföretag, åtagandena utanför balansräkningen, kapitalkravet och rörelseintäkterna beaktas vid tillämpningen av denna paragraf ett belopp som motsvarar den andel som företag som hör till konglomeratet sammanlagt äger i ägarintresseföretaget. Om ägarintresset helt eller delvis grundar sig på rätten att utse eller avsätta styrelsemedlemmar, beaktas av balansomslutningen, åtagandena utanför balansräkningen, kapitalkravet och rörelseintäkterna vid till-
Gällande lydelse

större än det belopp som beräknats på basis av ägarandelen.

lämpningen av denna paragraf ett belopp som motsvarar den andel som de styrelsemedlemmar som berörs av denna rätt utgör av det totala antalet styrelsemedlemmar, om det belopp som beräknats på detta sätt är större än det belopp som beräknats på basis av ägarandelen.

17 §

Tillämpningsområdet för tillsynen över den ekonomiska ställningen

Med avvikelse från 3 § räknas vid tillämpningen av 18–23 § endast företagen i finans- och försäkringsbranschen samt ett konglomerats holdingsannamnslutning till ett konglomerat samt, vid tillämpning av 18–20 § dessutom andra dotterföretag till sådana kreditinstitut som avses i 76 § 3 mom. i kreditinstitutslagen eller till värdepappersföretag än företag inom finans- eller försäkringsbranschen. Av de företag som avses i detta moment räknas vid tillämpningen av 21–23 § endast konglomeratets moderföretag och dess dotterföretag samt deras i bokföringslagen avsedda samföretag till ett konglomerat.

18 §

Beräkning av kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen i företag som hör till ett konglomerat

Med kapitalbas och minimibeloppet av kapitalbasen i ett företag som hör till ett konglomerat avses vid tillämpningen av bestämmelserna i detta kapitel

a) den kapitalbas som avses i 45—48 § i kreditinstitutslagen och det kapitalkrav som avses i 55 § 1 mom. i kreditinstitutslagen, när det är fråga om ett finländskt eller ett annat än i d-punkten avsett utländskt kreditinstitut, ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretags holdingföretag, ett konglomerats holdingsammanslutning där finansbranschens andel beräknad enligt 4 § 2 mom. 1 punkten är större än försäkringsbranschens andel, eller ett
annat företag i finansbranschen som är dotterföretag eller ägarintresseföretag till ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag, deras holdingföretag eller ett konglomerats holdingssammanslutning,

h) det verksamhetskaptal som avses i 11 kap. i försäkringsbolagslagen och det kapitalkrav som avses i 55 § 1 mom. i kreditinstitutslagen, när det är fråga om en försäkringsholdingssammanslutning eller ett tjänsteföretag som avses i 2 § 1 mom. 7 punkten i denna lag eller om ett fondbolag eller ett förvaringsinstitut, en AIF-förvaltare, ett förvaringsinstitut eller ett särskilt förvaringsinstitut som betraktas som företag i försäkringsbranschen enligt 2 § 3 mom. eller om ett sådant konglomerats holdingssammanslutning där försäkringsbranschens andel beräknad enligt 4 § 2 mom. 1 punkten är större än finansbranschens andel,

---

21 §

Kundrisker och rapportering av dem

Med exponering mot en kund (kundrisk) i företag inom ett konglomerat avses i denna lag summan av de tillgångar samt åtaganden utanför balansräkningen för vilka risken för fallissemang hos motparten hänför sig till en och samma fysiska eller juridiska person eller till en fysisk eller juridisk person som tillsammans med denna utgör en väsentlig ekonomisk intressesegregemanskap. Vid beräkning av exponeringen ska tillgångarna och åtaganden utanför balansräkningen beaktas på motsvarande sätt som det föreskrivs om dem i fråga om kreditinstitut i 67 § 1 mom. i kreditinstitutslagen.

Ett konglomerats exponering mot kunder beräknas genom att de till konglomeratet hörande företagens exponeringar mot kunder sammanställs, varvid det som föreskrivs om upprättande av koncernbokslut i tillämpliga delar ska iakttas.

I exponeringarna ingår emellertid inte

1) poster som har dragits av från kapitalbasen i ett företag som hör till ett konglomerat,
2) poster som vid köp eller försäljning av valuta uppkommer i samband med normal avveckling av en transaktion inom två bankdagar efter betalningen,

3) poster som vid köp eller försäljning av värdepapper uppkommer i samband med normal avveckling av en transaktion under fem bankdagar efter den tidpunkt då antingen betalning har skett eller värdepapperen levererats, beroende på vilket som sker tidigare,

4) intradagsposter som grundar sig på förmögenhet av detaljistbetalningar,

5) poster som inte kan avvecklas under samma bankdag och som avvecklas senast under följande dag och som uppkommer i samband med kundverksamheten vid ett kreditinstitut som tillhandahåller betalningsförmedling eller clearing och avveckling eller förvaring av finansiella instrument,

6) de placeringsobjekt som bestämmer värdeutvecklingen av fondförsäkringar och som avses i 10 kap. 22 § i lagen om försäkrings bolag.

Om ett finansiellt företag som hör till ett konglomerat har ett handelslager som avses i 64 § i kreditinstitutslagen, ska exponeringarna i handelslagret beräknas enligt artiklarna 29–32 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut.


22 §

(22 § upphävs)

Begränsningar av kundriskerna

En exponering mot en kund inom ett konglomerat får inte överstiga 25 procent av konglomeratets kapitalbas.

Om kundföretaget är ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag, får exponeringen inte överstiga 25 procent av konglomeratets
kapitalbas eller, om detta belopp är mindre än 150 miljoner euro, det belopp som konglomeratet fastställt internt, vilket inte får överstiga 150 miljoner euro eller 100 procent av konglomeratets kapitalbas. Finansinspektionen kan av särskilda skäl bevilja ett konglomerat tillstånd att avvika från den sistnämnda gränsen.

Med exponeringar mot kreditinstitut eller värdepappersföretag avses vid tillämpningen av 2 mom. också exponeringar mot en sådan grupp av kunder som omfattar minst ett kreditinstitut eller värdepappersföretag. Vid tillämpningen av detta moment får emellertid inte de sammanlagda exponeringarna mot andra kunder som hör till denna grupp än kreditinstitut eller värdepappersföretag överskrida det belopp som föreskrivs i 1 mom.

Genom förordning av finansministeriet föreskrivs om sådana andra än i 2 och 3 mom. avsedda exponeringar mot kunder som inte ska beaktas vid tillämpningen av 1 mom.

Ett konglomerat kan överskrida den gräns som anges i 1 mom. med beloppet av exponeringen i handelslagret, under de förutsättningar som föreskrivs i fråga om kreditinstitut i 69 § 6 mom. i kreditinstitutslagen. Konglomeratets moderföretag ska kvartalsvis rapportera överskridningsbeloppet och kundens namn.

På sådana konglomerat som avses i 3 § 3 mom. 2 punkten tillämpas, utöver denna paragraf, det som i 19 § i lagen om en sammanslutning av inläningsbanker föreskrivs om en sammanslutnings exponeringar.

---

28 §

Kongernbokslut

---

Boksluten i koncernföretag på vilka tillämpas 9 kap. i kreditinstitutslagen eller 10 kap. i lagen om försäkringsbolag får sammanställas med kongernbokslutet utan att de bokslutsprinciper som dessa bestämmelser förutsätter ändras.

---

28 §

Kongernbokslut

---

Boksluten i koncernföretag på vilka tillämpas 12 kap. i kreditinstitutslagen eller 8 kap. i försäkringsbolagslagen får sammanställas med kongernbokslutet utan att de bokslutsprinciper som dessa bestämmelser förutsätter ändras.
31 §

**Finansinspektions uppgifter**

Finansinspektionen har till uppgift att

_2) tillsammans med de andra centrala till-

synsmyndigheterna minst en gång per år göra

en bedömning av hur klar konglomeratets

struktur är med tanke på tillsynen, av organi-

sationens funktion, den interna kontrollens

tillräcklighet, de verkningar som konglome-

ratets interna affärstransaktioner har på kon-

gglomeratets reglerade företag, konglomeratets

riskkoncentrationer samt kapitalbasens och

risktäckningskapacitetens tillräcklighet._

Finansinspektionen ska samordna den be-

dömning som avses i denna paragraf med

den bedömning som avses i 11 kap. 2 § i kreditin-

stitutslagen.

35 §

**Tillhörighet till finans- och försäkringskon-

glomerat i tredjeland**

Finansinspektionen ska fatta beslut enligt

39 § 2 mom. i kreditinstitutslagen eller 7 kap.

13 § 2 mom. i lagen om investeringsstjänster,

om ett kreditinstitut eller ett värdepappersför-

etag hör till ett finans- och försäkringskong-

glomerat vars yttersta moderföretag har sitt

säte i någon annan stat än en EES-stat och det

reglerade företagets yttersta moderföretag som

har sitt säte i en EES-stat uppfyller vill-

koren i 6 § 1 eller 2 mom. i denna lag.
14. 

**Lag om ändring av lagen om investeringstjänster**

I enlighet med riksdagens beslut upphävs i lagen om investeringstjänster (747/2012) 16 kap. 5 och 6 §, ändras 1 kap. 4 § 1 mom., 8 § 3 och 4 punkten, 12 § samt 16 § 2 mom., 6 kap. 2—4 §, 7 kap. 2 § 1 och 2 mom., rubriken för 8 § och 8 § 2 mom. samt 16 och 23 §, 8 kap. 1 och 2 §, 11 kap. 8 § 1 mom. och 15 § 2 mom. och 24 § 2 mom., 12 kap. 3 § 1 mom., 15 kap. 2 §, 16 kap. 1 § 1—3 mom. samt 3 och 4 §,
av dem 1 kap. 8 § 3 och 4 punkten och 11 kap. 15 § 2 mom. och 24 § 2 mom. sådana de lyder i lag 166/2014 samt 7 kap. 16 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 166/2014, samt fogas till 1 kap. en ny 12 a §, till 7 kap. en ny 8 a § och till lagen ett nytt 16 a kap. som följer:

---

**Gällande lydelse**

1 kap.  

**Allmänna bestämmelser**

4 §  

**Tillämpning av lagen på kreditinstitut, fondbolag och AIF-förvaltare**

På kreditinstitut som tillhandahåller investeringstjänster enligt kreditinstitutslagen (121/2007) ska i fråga om dessa tjänster tillämpas vad som i 7 kap. 4—6 §, 7 § 1—3, 5 och 6 mom., 8—11 och 17—19 §, 9—11 kap., 13 kap. 6 § 3 och 4 mom. och 15 kap. i denna lag föreskrivs om värdepappersföretag.

---

**Europeiska unionens lagstiftning, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten**

8 §
3) **kreditinstitutsdirektivet** Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (nedan **kreditinstitutsdirektivet**).

4) **EU:s tillsynsförordning** Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

---

12 §

**Kreditinstitut och finansiella institut**

Med **kreditinstitut** avses i denna lag kreditinstitut enligt 8 § i kreditinstitutslagen.

Med **finansiella institut** avses i denna lag företag enligt 13 § i kreditinstitutslagen.

12 a §

**Ledning och verkställande ledning**

Med **ledning** avses i denna lag ett värdepappersföretags styrelse och, om företaget har ett förvaltningsråd, förvaltningsrådet, verkställande direktören samt alla som är direkt underställda verkställande direktören och sköter företagets högsta ledningsuppgifter eller de facto leder företagets verksamhet.

Med **verkställande ledning** avses i denna lag företagets verkställande direktör samt alla som är direkt underställda verkställande direktören och sköter företagets högsta ledningsuppgifter eller de facto leder företagets verksamhet.
Finansiell företagsgrupp

I 6 kap. 2 § 3 mom. i denna lag och i 72 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om tillämpningsområdet för gruppbaserad tillsyn över värdepappersföretag som är moderföretag i en finansiell företagsgrupp och över därmed jämförbara värdepappersföretag som är dotterföretag till holdingföretag.

6 kap.

Ekonomiska verksamhetsförutsättningar för tillhandahållande av investeringstjänster samt tillsyn över den ekonomiska stabiliteten

2 §

Ekonomisk stabilitet samt tillsyn

På ett värdepappersföretags ekonomiska verksamhetsförutsättningar, på tillsynen över dess ekonomiska ställning och på utfärdandet av dispens tillämpas på motsvarande sätt 5 och 6 kap. i kreditinstitutslagen, med undantag för 44, 53, 66, 71, 80 och 81 § i den lagen. Vid tillämpning av 55 § i den lagen tillämpas 1 § i detta kapitel i stället för där nämnda 44 §.

Vad som föreskrivs i 1 mom. tillämpas inte på värdepappersföretag som avses i 1 § 4 och 5 mom.

Vad som i 72 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om gruppbaserad tillsyn tillämpas inte på ett värdepappersföretag vars moderföretag är ett kreditinstitut som auktoriserats i en EES-stat eller på ett holdingföretag som är etablerat i en sådan stat och som samtidigt är moderföretag till ett kreditinstitut som auktoriserats i en EES-stat, under förutsättning att kreditinstitutet är föremål för gruppbaserad tillsyn.

På värdepappersföretag ska tillämpas vad som i 1 kap. 4 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitut. Vad som i den nämnda paragrafen föreskrivs om kreditinstitut ska dock inte tillämpas på värdepappers-
Vad som föreskrivs i 67—69 § i kreditinstitutslagen tillämpas inte på värdepappersföretag som endast bedriver verksamhet enligt 1 kap. 11 § 1, 2, 4, 5, 7 eller 9 punkten i denna lag.

3 §

Bemyndigande att utfärda förordning

Genom förordning av finansministeriet utfärdas i fråga om värdepappersföretag bestämmelser om

1) principerna och förfarandena för belönande av ledningen och personalen enligt 49 § 2 och 3 mom. i kreditinstitutslagen,

2) de riskviktmer för tillgångar samt åtaganden utanför balansräkningen och om de konverteringsfaktorer för åtaganden utanför balansräkningen som tillämpas på beräkning av kapitalkrav för kreditrisken vid användning av schablonmetoden enligt 58 § i kreditinstitutslagen,

3) de poster som får lämnas obeaktade vid beräkning av sådana begränsningar av exponeringar mot kunder som avses i 69 § i kreditinstitutslagen,

4) hur del 2 punkterna 12 och 15 och del 4 punkterna 44, 48, 66, 71, 86 och 95 i bilaga VII till kreditinstitutsdirektivet ska beaktas vid tillämpningen av 59 § i kreditinstitutslagen,

5) hur del 1 punkterna 15—17, 20 och 21 och del 3 punkterna 72, 73 och 89 i bilaga VIII till kreditinstitutsdirektivet ska beaktas vid tillämpningen av 59 § i kreditinstitutslagen,

6) hur artikel 19 i kapitalbasdirektivet ska beaktas vid tillämpningen av 64 § i kreditinstitutslagen.

Genom förordning av finansministeriet föreskrivs dessutom, om inte annat följer av 93 § i kreditinstitutslagen, när ett värdepappersföretags fordringar på en gäldenär i en företag vars moderföretag är ett kreditinstitut som auktoriserats i en EES-stat eller på ett holdingföretag som är etablerat i en sådan stat och som samtidigt är moderföretag till ett kreditinstitut som auktoriserats i en EES-stat, under förutsättning att kreditinstitutet är föremål för gruppbaseringar tillsyn.

Vad som i del fyra i EU:s tillsynsförordning föreskrivs om stora exponeringar ska inte tillämpas på värdepappersföretag som endast bedriver verksamhet enligt 1 kap. 11 § 1, 2, 4, 5, 7 eller 9 punkten i denna lag.
annan EES-stat samt åtaganden utanför balansräkningen eller värdepappersföretagets tillgångar eller säkerheter i en annan EES-stat får beaktas vid beräkning av kapitalkravet enligt 55 § 1 och 2 mom. i kreditinstitutslagen, i enlighet med de föreskrifter och bestämmelser som tillämpas i den andra staten.

4 §

Finansinspektionsens behörighet att utfärda föreskrifter

Finansinspektionsen meddelar sådana när- mare föreskrifter om värdepappersföretags ekonomiska verksamhetsförutsättningar en- ligt 2 § som behövs för genomförande av kreditinstitutslagets ideologi och kapitalbasdirektivet.

Finansinspektionsen får bestämma att det, trots vad som föreskrivs i en förordning som utfärdats med stöd av 3 §, vid beräkning av det kapitalkrav som avses i 55 § 1 och 2 mom. i kreditinstitutslagen på ett värdepappersföre- tags fordringar på en gäldenär i en annan EES-stat samt på åtaganden utanför balansräkningen, på tillgångar i en sådan stat eller på fordringar och åtaganden vilkas säkerhet finns i en annan EES-stat, tillämpas en enligt de i den andra staten tillämpliga bestämmelserna och föreskrifterna fastställd riskklassificering eller riskvikt som är strängare än den som föreskrivs i en förordning som utfärdats med stöd av 3 §. Föreskrifter enligt detta moment kan meddelas av vågande skäl som en effektiv tillsyn kräver och som baseras på de särskilda förhållandena i den andra sta- ten.

7 kap

Organisering av värdepappersföretags verksamhet

2 §

Värdepappersföretags bindningar

En betydande bindning mellan ett värde-
pappersföretag och en annan juridisk person eller en fysisk person får inte hindra en effektiv tillsyn över värdepappersföretaget. En effektiv tillsyn får heller inte hindras av sådana bestämmelser och administrativa föreskrifter som i ett tredjeland ska tillämpas på fysiska eller juridiska personer med sådana bindningar.

Med betydande bindning avses i denna lag detsamma som i 37 § 2—4 mom. i kreditinstutstlagen.

8 §
Riskhantering, internkontroll och annan organisering av verksamheten

Ett värdepappersföretags styrelsemedlemmar och verkställande direktör svarar för att värdepappersföretaget fullgör sina åtaganden enligt denna lag.

8 §
Värdepappersföretags administration och styrning

På värdepappersföretag tillämpas bestämmelserna i 7—9 kap. i kreditinstutstlagen. Bestämmelserna i 8 kap. i den lagen tillämpas dock inte på företag som avses i artikel 4.1.2 c i EU:s tillsynsförordning.

8 a §
Rapportering om överträdelser


En registrerad person som en rapport av-
312
Gällande lydelse

RP 39/2014 rd
Föreslagen lydelse

ser har inte rätt till insyn i information som avses i 1 och 2 mom. Dataombudsmannen kan på begäran av den registrerade kontrollera att de uppgifter om denne som avses i 1 och 2 mom. är lagenliga.
Värdepappersföretaget ska vidta lämpliga och tillräckliga åtgärder för att skydda rapportörer.

16 §
Värdepappersföretags och holdingföretags ledning

Ett värdepappersföretags styrelse, verkställande direktör och övriga högsta ledning ska leda värdepappersföretaget med yrkesskicklighet samt enligt suna och ansvarsfulla ledningsprinciper. Styrelsemedlemmarna och deras ersättare, verkställande direktoren och dennes ställföreträdare samt övriga som hör till den högsta ledningen ska vara tillförlitliga personer som inte är försatta i konkurs och vars handlingsbehörighet inte har begränsats. De ska dessutom ha sådan allmän kännedom om investeringstjänster som behövs med beaktande av arten och omfattningen av värdepappersföretagets verksamhet.

Tillförlitlig anses inte den vara som

1) under de senaste fem åren före bedömningen har dömts till fängelsestraff eller under de senaste tre åren före bedömningen har dömts till bötesstraff för brott som kan anses visa att han eller hon är uppenbart olämplig som styrelsemedlem, verkställande direktör, ställföreträdare för verkställande direktören eller medlem av den övriga högsta ledningen i ett värdepappersföretag, eller

2) annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för ett uppdrag enligt 1 punkten.

Om en dom som avses i 2 mom. 1 punkten inte har vunnit laga kraft kan den dömes dock fortsätta med sitt uppdrag enligt 1 mom., om detta ska anses uppenbart motiverat med hänsyn till en samlad bedömning av dennes tidigare verksamhet, de omständigheter och de förutsättningar som lett till domen och andra inverkande omständigheter.

16 §
Värdepappersföretags och holdingföretags ledning

Ett värdepappersföretags styrelsemedlemmar och de som hör till den verkställande ledningen ska leda värdepappersföretaget med yrkesskicklighet och enligt suna och omsorgsfulla affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och de som hör till den verkställande ledningen ska vara tillförlitliga personer som har ett gott anseende. De får inte vara försatta i konkurs eller ha meddelats näringsförbud och deras handlingsbehörighet får inte heller ha begränsats.

Tillförlitlig anses inte den vara som

1) under de senaste fem åren före bedömningen har dömts till fängelsestraff eller under de senaste tre åren före bedömningen har bötesstraff för brott som kan anses visa att han eller hon är uppenbart olämplig som styrelsemedlem, verkställande direktör, ställföreträdare för verkställande direktören eller medlem av den övriga högsta ledningen i ett värdepappersföretag, eller

2) annars genom sin tidigare verksamhet har visat sig vara uppenbart olämplig för uppdrag som avses i 1 mom.

Tidsfristen som avses i 2 mom. 1 punkten ska räknas från det att domen har vunnit laga kraft till tidpunkten då uppdraget tas emot. Om domen inte har vunnit kraft får den dömdes kraft till denna tidpunkt än devastera beslutanderätt som medlem av värdepappersföretags ledning, om detta kan anses vara uppenbart motiverat med hänsyn till en samlad bedömning av den dömdes tidigare verksamhet, de
Ett värdepappersföretag ska omedelbart underrätta Finansinspektionen om förändringar i fråga om personer i ledande ställning enligt 1 mom.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om värdepappersföretag ska på motsvarande sätt tillämpas på holdingföretag.

23 §

Finansinspektionens behörighet att utfärda föreskrifter

Finansinspektionen utfärder de närmare föreskrifter som direktivet om genomförande av direktivet om marknader för finansiella instrument förutsätter om

1) innehållet i en anmälan om betydande förändringar i ett avtalsförhållande som gäller utläggning på entreprenad enligt 4 §,
2) förutsättningarna för utläggning på entreprenad enligt 5 §,
3) organisering av verksamheten enligt 8 §,
4) förfaranden vid hantering av intressekonflikter enligt 10 §,
5) privata transaktioner enligt 11 §.

Finansinspektionen får utfärda närmare föreskrifter om rapporter som avses i 11 § 2 mom. och om rapporteringen till Finansinspektionen, om innehållet i insideranmälningar som avses i 18 § och om hur anmälningarna ska göras, om innehållet i insiderregister som avses i 19 § och hur uppgifterna ska registreras samt om rapporter som avses i 19 § 4 mom. och om rapporteringen till Finansinspektionen.

Omständigheter som lett till domen och andra relevanta omständigheter.

Värdepappersföretagets styrelsemedlemmar och de som hör till den verkställande ledningen ska ha sådana kunskaper om och erfarenheter av värdepappersföretagets affärsverksamhet och de viktigaste risker som är förenade med den samt sådana kunskaper om och erfarenheter av ledning som behövs med hänsyn till uppdraget samt med beaktande av företagsverksamhetens art, omfattning och komplexitet.

Värdepappersföretag ska omedelbart underrätta Finansinspektionen om sådana förändringar inom den i 1 mom. avsedda ledningen.

Vad som i denna paragraf föreskrivs om värdepappersföretag tillämpas också på holdingföretag.

23 §

Finansinspektionens behörighet att meddela föreskrifter

Finansinspektionen meddelar de närmare föreskrifter som direktivet om genomförande av direktivet om marknader för finansiella instrument förutsätter om

1) innehållet i en anmälan om betydande förändringar i ett avtalsförhållande som gäller utläggning på entreprenad enligt 4 §,
2) de förutsättningarna för utläggning på entreprenad som anges i 5 §,
3) den organisering av verksamheten som anges 8 § 1 mom.,
4) förfaranden vid hantering av intressekonflikter enligt 10 §,
5) privata transaktioner enligt 11 §.

Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om rapporter som avses i 8 a § 1 mom. och om behandlingen av dem i värdepappersföretaget, om rapportering till Finansinspektionen enligt 11 § 2 mom., om innehållet i insideranmälningar som avses i 18 § och om hur anmälningarna ska göras, om innehållet i insiderregister som avses i 19 § och hur uppgifterna ska registreras samt om rapporter som avses i 19 § 4 mom. och om rapporteringen till Finansinspektionen.
8 kap

Bokslut och revision

1 §

Bokslut, verksamhetsberättelser och delårsrapporter

På värdepappersföretags bokslut, verksamhetsberättelser och delårsrapporter samt på anvisningar, yttranden och dispens tillämpas 146—157 § i kreditinstitutslagen.

2 §

Revision samt särskild granskning och granskare

Bestämmelser om revision och revisorer samt förordnande av särskild granskning och granskare finns i revisionslagen (459/2007) och 158—160 § i kreditinstitutslagen.

11 kap

Ersättningsfonden för investerarskydd

8 §

Ersättning ur andra fonder

Medel som avses i 105 § i kreditinstitutslagen och är insatta på en investerares konto eller är föremål för betalningsförmedling och ännu inte har registrerats på kontot ska ersättas ur ersättningsgarantifonden enligt vad som föreskrivs i kreditinstitutslagen.

---

8 kap.

Bokslut och revision

1 §

Bokslut och verksamhetsberättelser

På värdepappersföretags bokslut och verksamhetsberättelser samt på anvisningar, yttranden och dispens som gäller dem tillämpas 12 kap. 1—11 § i kreditinstitutslagen.

2 §

Revision samt särskild granskning och granskare

På värdepappersföretag ska utöver vad som föreskrivs någon annanstans i lag tillämpas vad som i 12 kap. 13—15 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om revision och revisorer samt om särskild granskning och granskare.

11 kap.

Ersättningsfonden för investerarskydd

8 §

Ersättning ur andra fonder

Medel som avses i 14 kap. 8 § i kreditinstitutslagen och är insatta på en investerares konto eller är föremål för betalningsförmedling och ännu inte har registrerats på kontot ska ersättas ur ersättningsgarantifonden med iakttagande av bestämmelserna i kreditinstitutslagen.

---
15 §

_Ersättningsfondens investeringar och likviditet_

Ersättningsfondens medel får inte investeras i aktier eller andelar i värdepappersföretag eller kreditinstitut som hör till ersättningsfonden eller i företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som dessa eller i aktier eller andelar i fondbolag eller AIF-förvaltare som hör till ersättningsfonden och inte heller i andra värdepapper som har emitterats av värdepappersföretag eller kreditinstitut som hör till ersättningsfonden eller av företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som dessa eller i andra värdepapper som har emitterats av en säkerhetsfond som avses i 113 § i kreditinstitutslagen eller av ett fondbolag eller en AIF-förvaltare.

24 §

_Begäran om omprövning och överklagande_

I ett beslut som meddelats med anledning av en begäran om omprövning får ändring sökas hos Helsingfors förvaltningsdomstol, om domstolen beviljar besvärstillstånd, i enlighet med förvaltningsprocesslagen (586/1996).

12 kap

_3 §
Kundkontroll_

Värdepappersföretag och finansiella institut som hör till ett värdepappersföretags finansi-
ella företagsgrupp ska ha kännedom om sina kunder. Ett värdepappersföretag och ett finansiellt institut som hör till dess finansiella företagsgrupp ska känna till kundens verkliga förmånstagare och dem som handlar för kundens räkning samt dessutom vid behov kontrollera dessas identitet. När skyldigheterna enligt detta moment fullgörs kan system som avses i 2 mom. nyttiggöras.

15 kap.

Administrativa påföljder

2 §

Påföljdsavgift

Påföljdsavgift påförs värdepappersföretag och utländska värdepappersföretag iaktta eller överträder följande bestämmelser och beslut som avses i 40 § i lagen om Finansinspektionen:

1) bestämmelserna om minimikapital i 6 kap. 1 § och om ekonomisk stabilitet i 2 §,

2) bestämmelserna om riskhantering, internkontroll och annan organisering av verksamheten i 7 kap. 8 §, om hantering av intressekonflikter i 10 § och om privata transaktioner i 11 §,

3) bestämmelserna om förvaring av kundmedel in 9 kap. 1 §, om förvaring av kunders finansiella instrument hos utomstående förvare i 2 §, om placering av kundmedel i 3 § och om pantsättning eller avyttring av kunders finansiella instrument i 4 §,

4) bestämmelserna om förbud mot marknadsföring av investeringstjänster och sidotjänster med osann eller vilseledande information i 10 kap. 2 § 4 mom., om upprättande av verksamhetsprinciper vid utförande av order i 6 § 2 mom., om bevarande av uppgifter om transaktioner och tjanster i 9 § och om inspelning av telefonsamtal i 10 §,

5) bestämmelserna om riskhanteringssy-
Utöver vad som föreskrivs i 1 mom. är också närmare bestämmelser och föreskrifter samt bestämmelserna i sådana förordningar och beslut som Europeiska kommissionen antagit med stöd av direktivet om marknader för finansiella instrument sådana bestämmelser som avses i 40 § i lagen om Finansinspektionen, när de gäller de bestämmelser som avses i 1—5 punkten i det momentet.

Påföljdsavgift kan inte påföras värdepappersföretag som avses i 6 kap. 1 § 4 och 5 mom. med stöd av de bestämmelser i kreditinstitutslagen som nämns i 2 mom. 3 punkten i denna lag, med undantag för 7 kap. 4 § i den lagen.
Påföljdsavgift kan inte med stöd av 2 mom. 4 och 6 punkten påföras andra än värdepappersföretag och företag som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett värdepappersföretaget samt personer som hör till ledningen för den juridiska personen i fråga och mot vars förpliktelser gärningen eller försommeln strider.

Bestämmelser som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen är, utöver de som anges i 1 och 2 mom., följande bestämmelser i EU:s tillsynsförordning:

1) bestämmelsen i artikel 99.1 om rapportering av kapitalbaskrav,
2) bestämmelsen i artikel 101 om rapportering av uppgifter om nationella fastighetsmarknader,
3) bestämmelsen i artikel 394.1 om rapportering av stora exponeringar mot kunder,
4) bestämmelsen i artikel 395.1. och 395.3—8 om begränsning av stora exponeringar mot kunder,
5) bestämmelsen i artikel 405 om överföring av kreditrisken i en värdepappere ringsposition,
6) bestämmelsen i artikel 412 om likviditetsstääckningskrav,
7) bestämmelsen i artikel 415.1 och 415,2 om rapportering av likviditetsuppgifter,
8) bestämmelsen i artikel 430.1 om rapportering om bruttosoliditetsgraden, och
9) bestämmelsen i artiklarna 431.1—3 och 451.1 om krav på offentliggörande.

Bestämmelser som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen är, utöver de som anges i 1, 2 och 5 mom. i denna paragraf, de närmare bestämmelser och föreskrifter som avses i momenten i fråga samt de av kommissionen med stöd av kreditinstitutsdirektivet och EU:s tillsynsförordning antagna förordningar och beslut som avses i de nämnda momenten.

Påföljdsavgift kan, utöver eller i stället för en påföljdsavgift som påförs en juridisk person, påföras en sådan person i den juridiska personens ledning som har äsidosatt sina förpliktelser genom en gärning eller försommelse som avses i denna paragraf. En förutsättning för att personen i fråga ska påföras påföljdsavgift är att denne på ett betydande sätt har bidragit till gärningen eller försommelsen.
16 kap.
Skadestånds- och straffbestämmelser

1 §

Skadeståndsskyldighet

Värdepappersföretag och ersättningsfonden är skyldiga att ersätta skada som de uppsåtligen eller av oaktamhet har orsakat företagets kunder eller andra personer genom förfarande som strider mot denna lag, mot bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av den, mot förordningar eller beslut som Europeiska kommissionen antagit med stöd av direktivet om marknader för finansiella instrument eller mot ersättningsfondens stadgar.

Ett värdepappersföretags styrelsemedlemmar och verkställande direktör är skyldiga att ersätta skada som de i sitt uppdrag uppsåtligen eller av oaktamhet har orsakat värdepappersföretaget, aktieägare eller andra personer genom överträdelse av denna lag eller bestämmelser som utfärdats med stöd av den. En skada anses ha orsakats av oaktamhet om inte den som är ansvarig för förfarandet visar att han eller hon har hanterat omsorgsfullt. Vad som föreskrivs ovan i detta moment gäller inte skador till den del som de orsakats genom överträdelse av 7 kap. 10 § 1 eller 2 mom., 9 kap. 2—4 §, 10 kap. 1 § 1—6 mom., 2—5 §, 6 § 1, 3 eller 4 mom. eller 7—12 § eller 12 kap. 1 eller 2 § eller 3 § 1 eller 3 mom.

Ett värdepappersföretags aktieägare är skyldiga att ersätta skada som de genom att medverka till överträdelse av denna lag eller bestämmelser som utfärdats med stöd av den uppsåtligen eller av oaktamhet har orsakat värdepappersföretaget, aktieägare eller andra personer. Vad som föreskrivs ovan i detta moment gäller inte skador till den del som de orsakats genom överträdelse av 7 kap. 10 § 1 eller 2 mom., 9 kap. 2—4 §, 10 kap. 1 § 1—6 mom., 2—5 §, 6 § 1, 3 eller 4 mom. eller 7—12 § eller 12 kap. 1 eller 2 § eller 3 § 1 eller 3 mom.

Värdepappersföretag och ersättningsfonden är skyldiga att ersätta skada som de uppsåtligen eller av vårdslöshet har orsakat företagets kunder eller andra personer genom förfarande som strider mot denna lag, mot bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av den, mot förordningar eller beslut som Europeiska kommissionen antagit med stöd av direktivet om marknader för finansiella instrument, mot EU:s tillsynsfordring, mot förordningar och beslut som kommissionen antagit med stöd av EU:s tillsynsfordring eller kreditinstitutsdirektivet eller mot ersättningsfondens stadgar.

Ett värdepappersföretags styrelsemedlemmar och verkställande direktör är skyldiga att ersätta skada som de i sitt uppdrag uppsåtligen eller av vårdslöshet har orsakat värdepappersföretaget, aktieägare eller andra personer genom överträdelse av denna lag eller bestämmelser som utfärdats med stöd av den, av EU:s tillsynsfordring eller av förordningar eller beslut som kommissionen antagit med stöd av EU:s tillsynsfordring eller kreditinstitutsdirektivet. En skada anses ha orsakats av vårdslöshet om inte den som är ansvarig för förfarandet visar att han eller hon har hanterat omsorgsfullt. Vad som föreskrivs ovan i detta moment gäller inte skador till den del som de orsakats genom överträdelse av 7 kap. 10 § 1 eller 2 mom., 9 kap. 2—4 §, 10 kap. 1 § 1—6 mom., 2—5 §, 6 § 1, 3 eller 4 mom. eller 7—12 § eller 12 kap. 1 eller 2 § eller 3 § 1 eller 3 mom.
orsakats genom överträdelse av 7 kap. 10 § 1 eller 2 mom., 9 kap. 2—4 §, 10 kap. 1 § 1—6 mom., 2—5 §, 6 § 1, 3 eller 4 mom. eller 7—12 § eller 12 kap. 1 eller 2 § eller 3 § 1 eller 3 mom.

vårdlöshet har orsakat värdepappersföretaget, aktieägare eller andra personer. Vad som föreskrivs ovan i detta moment gäller inte skador till den del som de orsakats genom överträdelse av 7 kap. 10 § 1 eller 2 mom., 9 kap. 2—4 §, 10 kap. 1 § 1—6 mom., 2—5 §, 6 § 1, 3 eller 4 mom. eller 7—12 § eller 12 kap. 1 eller 2 § eller 3 § 1 eller 3 mom.

---

3 §

Brott mot tystnadsplikten

Den som bryter mot tystnadsplikten enligt 12 kap. 1 § ska dömas till straff enligt 38 kap. 1 eller 2 § i strafflagen, om inte strängare straff för gärningen föreskrivs någon annanstans i lag.

---

3 §

Brott mot tystnadsplikten

Till straff för brott mot tystnadsplikten enligt 7 kap. 8 a § 1 mom. eller 12 kap. 1, 2 och 4 § döms enligt 38 kap. 1 eller 2 § i strafflagen, om inte strängare straff för gärningen föreskrivs på något annat ställe i lag.

---

4 §

Brott mot bestämmelserna om finansiering av förvärv av värdepappersföretags egna aktier

Den som uppsåtligen bryter mot vad som i 7 kap. 3 § föreskrivs om lån och säkerheter eller om emottagande av egna eller moderföretagets aktier, andelar, kapitallån, debenturer eller därmed jämförbara åtaganden som pant ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för brott mot bestämmelserna om finansiering av förvärv av värdepappersföretags egna aktier dömas till böter eller fängelse i högst ett år.

---

4 §

Brott mot bestämmelserna om utdelning av värdepappersföretags medel

Den som uppsåtligen

1) delar ut ett värdepappersföretags medel i strid med 11 kap. 8 § i kreditinstitutionslagen, i strid med aktiebolagslagen eller beslut som Finansinspektionen meddelat med stöd av lag, eller

2) bryter mot bestämmelserna i 7 kap. 3 § om beviljande av lån eller ställande av säkerhet eller som pant tar emot egna eller moderföretagets aktier, andelar, kapitallån, debenturer eller därmed jämförbara åtaganden,

ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs på något annat ställe i lag, för brott mot bestämmelserna om utdelning av värdepappersföretags medel dömas till böter eller fängelse i högst ett år.
5 §  

*Brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av värdepappersföretags aktier*

Den som uppsåtligen eller av oaktighet förvävar aktier utan att göra anmälan enligt 7 kap. 12 § eller förvävar eller överlåter aktier utan att göra anmälan enligt 7 kap. 14 § eller förvävar aktier i strid med förbud som Finansinspektionen utfärdat med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för brott mot bestämmelserna om förvärv och överlåtelse av värdepappersföretags aktier dömas till böter.

(5 § upphävs)

6 §  

*Värdepappersföretags bokföringsförseelse*

Den som uppsåtligen eller av grov oaktighet upprättar bokslut eller koncernbokslut i strid med 8 kap. 1 § i denna lag och 146—157 § i kreditinstitutslagen, en förordning som finansministeriet utfärdat med stöd av denna lags 8 kap. 3 § eller i strid med föreskrifter som Finansinspektionen meddelat med stöd av 8 kap. 4 § ska, om inte gärningen är straffbar som bokföringsbrott enligt 30 kap. 9 § i strafflagen eller bokföringsbrott av oaktighet enligt dess 10 § eller strängare straff för gärningen föreskrivs någon annanstans i lag, för värdepappersföretags bokföringsförseelse dömas till böter.

(6 § upphävs)

16 a kap.

*Tillsynsbefogenheter*

1 §  

*Förbuds- och rättelsebeslut*

Finansinspektionen kan förbjuda den som handlar i strid med denna lag att fortsätta eller upprepa det lagstridiga förfarandet samt samtidigt ålägga denne att återkalla, ändra
2 §

Vite


Denna lag träder i kraft den 20.16 a kap

15.

Lag

om ändring av 1 kap. 2 § och 2 kap. 12 § i lagen om handel med finansiella instrument

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om handel med finansiella instrument (748/2012) 1 kap. 2 § 8 punkten och 2 kap. 12 § 1 och 3 mom. som följer:

Gällande lydelse

1 kap

Tillämpningsområde och definitioner

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

8) marknadsplatsoperatör som ordnar multilateral handel börjer, i lagen om investeringstjänster avsedda värdepappersföretag och filialer till värdepappersföretag i tredjeland och i kreditinstitutslagen (121/2007) avsedda kreditinstitut och filialer till kreditinstitut från tredjeland som i Finland driver en multilateral handelsplattform,
En betydande bindning mellan en börs och en annan juridisk person eller en fysisk person får inte hindra en effektiv tillsyn över börsen. En effektiv tillsyn får heller inte hindras av sådana bestämmelser och administrativa föreskrifter som i ett tredjeland ska tillämpas på fysiska eller juridiska personer med sådana bindningar.

Med betydande bindningar avses i denna paragraf nära förbindelser enligt artikel 4.1.38 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012.

Denna lag träder i kraft den 20.
16.

**Lag**

om ändring av 2 kap. 18 § och 8 kap. 4 § i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (749/2012) 2 kap. 18 § 1 och 3 mom. samt 8 kap. 4 § 1 mom. som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2 kap.</td>
<td>2 kap.</td>
</tr>
<tr>
<td><em>En värdepapperscentralns verksamhetsställande, ägare, förvaltning och verksamhet</em></td>
<td><em>En värdepapperscentralns verksamhetsställande, ägare, förvaltning och verksamhet</em></td>
</tr>
<tr>
<td>18 §</td>
<td>18 §</td>
</tr>
<tr>
<td><em>En värdepapperscentralns bindningar</em></td>
<td><em>En värdepapperscentralns bindningar</em></td>
</tr>
<tr>
<td>En betydande bindning mellan en värdepapperscentral och någon annan juridisk person eller en fysisk person får inte hindra en effektiv tillsyn över värdepapperscentralen. En effektiv tillsyn får heller inte hindras av sådana bestämmelser och administrativa föreskrifter som i ett tredjeland ska tillämpas på fysiska eller juridiska personer med sådana bindningar.</td>
<td>En betydande bindning mellan en värdepapperscentral och någon annan juridisk person eller en fysisk person får inte hindra en effektiv tillsyn över värdepapperscentralen. En effektiv tillsyn får heller inte hindras av sådana bestämmelser och administrativa föreskrifter som i ett tredjeland ska tillämpas på fysiska eller juridiska personer med sådana bindningar.</td>
</tr>
<tr>
<td>— — — — — — — — — — — — — —</td>
<td>— — — — — — — — — — — — — —</td>
</tr>
<tr>
<td>8 kap.</td>
<td>8 kap.</td>
</tr>
<tr>
<td><em>Särskilda bestämmelser</em></td>
<td><em>Särskilda bestämmelser</em></td>
</tr>
<tr>
<td>4 §</td>
<td>4 §</td>
</tr>
<tr>
<td><em>Kundkontroll</em></td>
<td><em>Kundkontroll</em></td>
</tr>
<tr>
<td>Värdepapperscentraler och kontoförvaltare samt finansiella institut som hör till dessa ak-</td>
<td>Värdepapperscentraler och kontoförvaltare samt finansiella institut som hör till deras fi-</td>
</tr>
</tbody>
</table>
törers finansiella företagsgrupp ska ha kännedom om sina kunder och dessutom vid behov känna till kundernas verkliga förmånstagare och de personer som handlar för kundernas räkning. De system som avses i 2 mom. kan användas för att fullgöra skyldigheterna enligt detta moment.

Denna lag träder i kraft den 20 17. 

17. 

Lag

om ändring av lagen om placeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om placeringsfonder (48/1999) 2 § 1 mom. 15 punkten, 11 §., 30 c § 4 mom. och 39 § 2 mom., sådana de lyder, 2 § 1 mom. 15 punkten i lag 1490/2011, 11 § i lag 765/2012 samt 30 c § 4 mom. och 39 § 2 mom. i lag 134/2007 som följer:

Gällande lydelse

2 §

I denna lag avses med

15) betydande bindning bundenhet enligt 37 § 2—4 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007),

11 §

Trots 9 § kan ett värdepappersföretag som avses i 1 kap. 9 § 1 mom. I punkten i lagen om investeringstjänster eller ett kreditinstitut som avses i 8 § 1 mom. i kreditinstitutslagen vara verksamt som förvaringsinstitut.
Som förvaringsinstitut kan dessutom verka ett sådant utländskt EES-värdepappersföretag enligt 1 kap. 9 § 1 mom. 7 punkten i lagen om investeringsstjänster eller ett sådant utländskt EES-kreditinstitut enligt 8 § 3 mom. i kreditinstitutslagen som
1) har en filial i Finland,
2) uppfyller de finansiella verksamhetsförutsättningar som avses i 10 §,
3) i sin hemstat har auktorisation att bedriva förvaringsinstitutsverksamhet enligt fondföretagdirektivet.

Vid beräkning av fondbolagets kapitalbas tillämpas 45—48 § i kreditinstitutslagen (121/2007).

På ett fondbolags bokslut tillämpas 146 och 148—155 § i kreditinstitutslagen.

Denna lag träder i kraft den 20 .
18.

Lag

om ändring av lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) 2 kap. 5 § 2 mom. 7 och 9 punkten, 6 § 4 mom. 2 och 4 punkten, 8 kap. 5 § 2 mom. 2 punkten, 14 kap. 1 § 1 mom. 1 och 2 punkten och 23 kap. 3 § 1 mom., samt fogas till 22 kap. 2 § ett nytt 3 mom., varvid nuvarande 3 och 4 mom. blir 4 och 5 mom., och en ny 6 a § som följer:

Gällande lydelse

<table>
<thead>
<tr>
<th>2 kap.</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>Definitioner</strong></td>
<td><strong>Definitioner</strong></td>
</tr>
<tr>
<td>5 §</td>
<td>5 §</td>
</tr>
<tr>
<td>Definitioner med anknytning till EU-lagstiftning</td>
<td>Definitioner med anknytning till EU-lagstiftning</td>
</tr>
<tr>
<td>I denna lag avses med</td>
<td>I denna lag avses med</td>
</tr>
<tr>
<td>7) kreditinstitutsdirektivet Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut,</td>
<td>7) kreditinstitutsdirektivet Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG,</td>
</tr>
<tr>
<td>9) kapitalbasdirektivet Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut,</td>
<td>9) EU:s tillsynsförordning Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>6 §</td>
<td>6 §</td>
</tr>
<tr>
<td>Definitioner med anknytning till finansmarknadslagstiftningen</td>
<td>Definitioner med anknytning till finansmarknadslagstiftningen</td>
</tr>
<tr>
<td>I denna lag avses med</td>
<td>I denna lag avses med</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
Gällande lydelse

— — — — — — — — — — — — — —

2) värdepapperiserings detsamma som i 16 b § i kreditinstitutslagen (121/2007),

— — — — — — — — — — — — — —

4) utländskt EES-kreditinstitut detsamma som i 8 § i kreditinstitutslagen.

8 kap.

Riskhantering

5 §

Värdepapperiserade tillgångsposter

— — — — — — — — — — — — — —

Det som föreskrivs i 1 mom. tillämpas inte på

— — — — — — — — — — — — — —

2) indexbaserade arrangemang, syndikera-

de krediter, förvärvade försäljningsfordringer

eller kreditderivatavtal som uppfyller de vill-

cor som föreskrivs i artikel 405.4 i EU:s tillsynsförordning.

14 kap.

Auktorisation att verka som förvaringsin-
i stitut

1 §

Förvaringsinstitut

— — — — — — — — — — — — — —

Följande företag får vara förvaringsinstitut

för en AIF-fond:

1) ett kreditinstitut som avses i 8 § i kreditin-
i stitutslagen eller en filial till ett utländskt

EES-kreditinstitut,

2) ett värdepappersföretag som avses i la-
gen om investeringstjänster och vars kapital-
bas under alla förhållanden uppgår till minst

det startkapital som anges i artikel 9 i kapital-
basdirektivet eller en filial till ett sådant ut-
ländskt EES-värdepappersföretag som omfat-

— — — — — — — — — — — — — —

2) värdepapperiserings den värdepapperise-

ring som avses i artikel 4.1.61 i EU:s tillsynsförordning,

— — — — — — — — — — — — — —

4) utländskt EES-kreditinstitut ett sådant

utländskt EES-kreditinstitut som avses i

1 kap. 7 § 3 mom. i kreditinstitutslagen ( / ).

14 kap.

Auktorisation att verka som förvaringsin-
i stitut

1 §

Förvaringsinstitut

— — — — — — — — — — — — — —

Följande företag får vara förvaringsinstitut

för en AIF-fond:

1) ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 §

1 mom. i kreditinstitutslagen ( / ) eller en fi-

rial till ett sådant EES-kreditinstitut som av-

ses i 3 mom. i den paragrafen

2) ett värdepappersföretag som avses i la-
gen om investeringstjänster och vars kapital-
bas alltid ska uppgå till minst det startkapital

som anges i artikel 28.2 i kreditinstitutsdirek-
tivet eller en filial till ett sådant utländskt

EES-värdepappersföretag som omfattas av
Gällande lydelse

...tas av kapitalkraven enligt artikel 20.1 i kapitalbasdirektivet, inklusive kapitalkrav för operativa risker, och som har auktoriserats på motsvarande sätt som enligt 3 kap. 1 § i lagen om investeringstjänster i någon annan stat än Finland och som även tillhandahåller investeringstjänster för förvaring och förvaltning av finansiella instrument för kunders räkning i enlighet med 1 kap. 11 § 9 punkten i lagen om investeringstjänster och under alla förhållanden har en kapitalbas motsvarande minst det startkapital som anges i artikel 9 i kapitalbasdirektivet, kapitalkraven enligt artikel 20.1 i kapitalbasdirektivet, inklusive kapitalkrav för operativa risker, och som har auktoriserats på motsvarande sätt som enligt 3 kap. 1 § i lagen om investeringstjänster i någon annan stat än Finland och som även tillhandahåller investeringstjänster för förvaring och förvaltning av finansiella instrument för kunders räkning i enlighet med 1 kap. 11 § 9 punkten i lagen om investeringstjänster och alltid har en kapitalbas motsvarande minst det startkapital som anges i artikel 28.2 i kreditinstitutsdirektivet, ...

22 kap.

Påföljder och överklagande

2 §

Påföljdsavgift

Bestämmelser och beslut som avses i 40 § 1 mom. i lagen om Finansinspektionen är, utöver de som nämns i 1 och 2 mom., dessutom 7 kap. 9 § som gäller skyldighet att anmäla förvärv och avyttring av aktier samt beslut om förbud mot förvärv av ägarandelar enligt 32 a § i lagen om Finansinspektionen och beslut om begränsning av aktiebaserade rättigheter enligt 32 c § i den sist nämnda lagen.

6 a §

Brott mot bestämmelserna om förvärv och avyttring av AIF-förvaltare, förvaringsinstituts och särskilda förvaringsinstituts aktier

Den som uppsåtligen eller av oaktksamhet förvärvar aktier i en AIF-förvaltare, ett förvaringsinstitut eller ett särskilt förvaringsinstitut utan att göra sådan anmälan som avses i 7 kap. 9 § eller förvärvar aktier i strid med
ett förbud som Finansinspektionen har utfärdat med stöd av 32 a § i lagen om Finansinspektionen ska, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för brott mot bestämmelserna om förvärv och avyttring av aktier i en AIF-förvaltare, ett förvaringsinstitut eller ett särskilt förvaringsinstitut dömas till böter.

Övergångsbestämmelser

3 §

Trots bestämmelserna i 14 kap. 1 § kan ett sådant utländskt EES-kreditinstitut som avses i 8 § i kreditinstitutslagen med Finansinspektionens tillstånd utses till förvaringsinstitut ända till den 22 juli 2017. Ett utländskt EES-kreditinstitut ska i detta fall iakta de bestämmelser i den EES-stat där den har sitt säte med vilka artikel 21 i AIFM-direktivet har genomförts.

Denna lag träder i kraft den 20 .
19.  

**Lag**  

om ändring av 26 kap. 6 § i försäkringsbolagslagen  

I enlighet med riksdagens beslut ändras i försäkringsbolagslagen (521/2008) 26 kap. 6 § 1 mom. 5 punkten som följer:  

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>26 kap. Extra tillsyn över försäkringsgrupper samt tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat</td>
<td>26 kap. Extra tillsyn över försäkringsgrupper samt tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| Verksamhetskapital som ska användas vid beräkning av den jämkade solvensen och verksamhetskapitalets minimibelopp  

  6 §  

Vid beräkning av den jämkade solvensen  

  5) avses med kredit- och finansinstituts samt värdepappersföretags verksamhetskapital summan av ett kreditinstitutets primära kapitalbas enligt 45 § i kreditinstitutslagen (121/2007) och supplementära kapitalbas enligt 46 § i samma lag samt med verksamhetskapitalets minimibelopp det kapitalkrav för kreditrisker som avses i 57 § i den nämnda lagen.  

Denna lag träder i kraft den 20.
20. **Lag**

om ändring av 5 och 12 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) 5 § 2 mom. och 12 § 3 mom., sådana de lyder i lag 185/2014, som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>5 §</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Innehav inom ett främmande verksamhetsområde</td>
<td>Innehav inom ett främmande verksamhetsområde</td>
</tr>
<tr>
<td>Ett arbetspensionsförsäkringsbolag får inte ensamt eller tillsammans med sina dotterbolagsandelar äga mer än tio procent av aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna och inte en så stor andel av aktierna, medlemsandelarna eller dotterbolagsandelarna att de medför ett röstetal som är större än tio procent av röstetalet i ett kreditinstitut eller finansinstitut som står under offentlig tillsyn eller i sådana holdingföretag enligt 15 § i kreditinstitutslagen (121/2007) som har bestämmande inflytande i dessa. Vad som föreskrivs i detta moment gäller inte innehav av aktier eller andelar i fondbolag, fondföretag eller utländska EES-fondbolag som avses i lagen om placeringfonder (48/1999) eller i sådana AIF-förltare eller utländska AIF-förltare som avses i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) eller innehav av andelar i sådana placeringfonder, fondföretag eller AIF-fonder som förvaltas av dem.</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>12 §</strong></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>Särskilda behörighetsvillkor för ledningen</td>
<td>Särskilda behörighetsvillkor för ledningen</td>
</tr>
<tr>
<td>Ordföranden för och två tredjedelar av de</td>
<td>Ordföranden för förvaltningsrådet och sty-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

— — — — — — — — — — — — — —

Denna lag träder i kraft den 20 .

21.

Lag

om ändring av 10 § i lagen om borgen och tredjemanspant

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om borgen och tredjemanspant (361/1999) 10 § 2 mom., sådant det lyder i lag 138/2007, som följer:

Gällande lydelse

10 §

Föreslagen lydelse

10 §

Ändringar av bolagsform och bolagsstruktur

Om ett annat kreditinstitut eller en annan sammanslutning fusioneras med ett kreditinstitut som avses i 8 § 1 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007), svarar en borgensman som har ställt generell borgen för kreditinstitutet också för förpliktelser som har upp-

— — — — — — — — — — — — — —

Om ett annat kreditinstitut eller en annan sammanslutning fusioneras med ett kreditinstitut som avses i l kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ( / ), svarar en borgensman som har ställt generell borgen för kreditinstitutet också för förpliktelser som har upp-
kommit efter fusionen, även om en underrättelse enligt 1 mom. inte har gjorts.

Denna lag träder i kraft den 20.

22.

Lag

om ändring av 37 § i betaltjänstlagen

I enlighet med riksdagens beslut ändras i betaltjänstlagen (290/2010) 37 § 2 mom. som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

37 § Hävning av ramavtal

Hävning av ramavtal

Tjänsteleverantören har rätt att häva ett ramavtal, om betaltjänstanvändaren väsentligt har brutit mot sina förpliktelser enligt avtalet. I fråga om hävning av ramavtal om grundläggande banktjänster ska dock 134 § i kreditinstitutslagen beaktas i tillämpliga delar.

Denna lag träder i kraft den 20.
23.

Lag

om ändring av 3 § i lagen om finansiella säkerheter

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om finansiella säkerheter (11/2004) 3 § 1 mom. 2 a-punkten och 2 mom. 3 punkten, sådana de lyder, 3 § 1 mom. 2 a-punkten i lag 888/2010 och 2 mom. 3 punkten i lag (176/2014), som följer:

Gällande lydelse

3 §

Definitioner

I denna lag avses med

2 a) lånefordringar fordringar som grundar sig på penninglån som beviljats av kreditinstitut eller utländska kreditinstitut enligt 8 § i kreditinstitutslagen (121/2007) eller av något annat institut enligt artikel 2.1 o i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/47/EG om ställande av finansiell säkerhet,

Med institut avses i denna lag

3) kreditinstitut enligt 8 § och finansiella institut enligt 13 § i kreditinstitutslagen (121/2007), värdepappersföretag enligt 1 kap. 9 § 1 mom. 1 punkten i lagen om investeringstjänster (747/2012), fondbolag enligt 2 § 1 mom. 3 punkten och förvaringsinstitut enligt 2 § 1 mom. 5 punkten i lagen om placeringssfonder (48/1999), AIF-författare enligt 2 kap. 2 §, förvaringsinstitut enligt 14 kap. 1 § och särskilda förvaringsinstitut enligt 14 kap. 3 § i lagen om alternativa investeringssfonder (162/2014), försäkringsbolag enligt 1 kap. 1 § i försäkringsbolagslagen (521/2008), arbetspensionsförsäkringsbolag enligt 1 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) och försäkringsföreningar enligt 1 kap. 1 § 2 mom. i lagen om försäkringsföreningar (1250/1987),

Föreslagen lydelse

3 §

Definitioner

I denna lag avses med

2 a) lånefordringar fordringar som grundar sig på penninglån som beviljats av kreditinstitut eller utländska kreditinstitut enligt 1 kap. 7 § i kreditinstitutslagen ( / ) eller av något annat institut enligt artikel 2.1 o i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/47/EG om ställande av finansiell säkerhet,

Med institut avses i denna lag

3) kreditinstitut enligt 1 kap. 7 § och finansiella institut enligt 1 kap. 11 § i kreditinstitutslagen, värdepappersföretag enligt 1 kap. 9 § 1 mom. 1 punkten i lagen om investeringstjänster (747/2012), fondbolag enligt 2 § 1 mom. 3 punkten och förvaringsinstitut enligt 2 § 1 mom. 5 punkten i lagen om placeringssfonder (48/1999), AIF-författare enligt 2 kap. 2 §, förvaringsinstitut enligt 14 kap. 1 § och särskilda förvaringsinstitut enligt 14 kap. 3 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringssfonder (162/2014), försäkringsbolag enligt 1 kap. 1 § i försäkringsbolagslagen (521/2008), arbetspensionsförsäkringsbolag enligt 1 § i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) och försäkringsföreningar enligt 1 kap. 1 § 2 mom. i lagen om försäkringsföreningar (1250/1987),
Denna lag träder i kraft den 20.

24.

Lag

om ändring av 14 § i handelsregisterlagen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i handelsregisterlagen (129/1979) 14 § 3 och 4 mom., sådana de lyder, 3 mom. i lag 172/2014 och 4 mom. i lag 141/2007, som följer:

Gällande lydelse

Registermyndigheten ska innan den godkänner ett i lagen om placeringsfonder (48/1999) avsett fondbolags och ett i 9 § i den lagen avsett förvaringsinstituts bolagsordning och ändring av denna ge Finansinspektionen minst 30 dygn att uttala sig om bolagsordningen eller ändringen. Registermyndigheten ska innan stadgarna, bolagsordningen eller stiftelsehandlingarna och ändringar i dem godkännas när det gäller en AIF-förvaltare som avses i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) och ett förvaringsinstitut som avses i 14 kap. 1 § i den lagen eller ett särskilt förvaringsinstitut som avses i 14 kap. 3 § i den lagen ge Finansinspektionen minst 30 dygn att uttala sig om stadgarna, bolagsordningen, stiftelsehandlingarna eller ändringarna i dem. Registermyndigheten ska innan den godkänner ett i lagen om fastighetsfonder (1173/1997) avsett, för en fastighetsfond bildat aktiebolags bolagsordning, ett kommanditbolags bolagsavtal eller en ändring av dessa ge Finansinspektionen minst 30 dygn att uttala sig om bolagsordningen, bolagsavtalet eller ändringen. Om en ändring av bolagsavtalet för ett kommanditbolag som bedriver fastighetsfondsverksamhet gäller endast utbyte av en tyst bolagsman eller ändring av ett namn eller en insats och om kommanditbolaget endast har sådana tysta bolagsmän på vilkas andelar enligt bolagsavtalet ska tillämpas värdepappersmarknadslagen (746/2012), ska registermyndigheten inte ge Finansinspektionen tillfälle att ge ett utlåtande.

Registermyndigheten ska innan den godkänner ett i lagen om placeringsfonder (48/1999) avsett fondbolags och ett i 9 § i den lagen avsett förvaringsinstituts bolagsordning och ändring av denna ge Finansinspektionen minst 30 dygn att uttala sig om bolagsordningen eller ändringen. Registermyndigheten ska innan stadgarna, bolagsordningen eller stiftelsehandlingarna och ändringar i dem godkännas när det gäller en AIF-förvaltare som avses i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder (162/2014) och ett förvaringsinstitut som avses i 14 kap. 1 § i den lagen eller ett särskilt förvaringsinstitut som avses i 14 kap. 3 § i den lagen ge Finansinspektionen minst 30 dygn att uttala sig om stadgarna, bolagsordningen, stiftelsehandlingarna eller ändringarna i dem. Registermyndigheten ska innan den godkänner ett i lagen om fastighetsfonder (1173/1997) avsett, för en fastighetsfond bildat aktiebolags bolagsordning, ett kommanditbolags bolagsavtal eller en ändring av dessa ge Finansinspektionen minst 30 dygn att uttala sig om bolagsordningen, bolagsavtalet eller ändringen. Om en ändring av bolagsavtalet för ett kommanditbolag som bedriver fastighetsfondsverksamhet gäller endast utbyte av en tyst bolagsman eller ändring av ett namn eller en insats och om kommanditbolaget endast har sådana tysta bolagsmän på vilkas andelar enligt bolagsavtalet ska tillämpas värdepappersmarknadslagen (746/2012), ska registermyndigheten inte ge Finansinspektionen tillfälle att ge ett utlåtande.
ıyor: Gällande lydelse Föreslagen lydelse

gen (746/2012), ska registermyndigheten inte ge Finansinspektionen tillfälle att ge ett utläsande.

Registermyndigheten skall innan den godkänner en sådan ändring i bolagsordningen eller stadgarna som avses i 30 eller 31 § i kreditinstitutslagen (121/2007) ge Finansinspektionen minst 30 dygn att uttala sig om ändringen.

Registermyndigheten ska innan den godkänner en sådan ändring i bolagsordningen eller stadgarna som avses i 5 kap. 1 och 2 § i kreditinstitutslagen ( / ) ge Finansinspektionen minst 30 dygn att uttala sig om ändringen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

25.

Lag

om ändring av 33 § i lagen om pantläneinrättningar

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om pantläneinrättningar (1353/1992) 33 § 3 mom., sådant det lyder i lag 142/2007, som följer:

Gällande lydelse

33 §

En pantläneinrättning har rätt att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till ett i 8 § 1 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007) avsett kreditinstitut inom samma koncern, om det med tanke på det mottagande kreditinstitutets riskhantering är nödvändigt att upplysningarna lämnas.

Föreslagen lydelse

33 §

En pantläneinrättning har rätt att lämna upplysningar som avses i 1 mom. till ett i 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen ( / ) avsett kreditinstitut inom samma koncern, om det med tanke på det mottagande kreditinstitutets riskhantering är nödvändigt att upplysningarna lämnas.

Denna lag träder i kraft den 20 .
26.

**Lag**

**om ändring av 22 § i konkurrenslagen**

I enlighet med riksdagens beslut ändras i konkurrenslagen (948/2011) 22 § 2 mom. I punkten som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>22 §</strong></td>
<td><strong>22 §</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

**Tillämpningsområde**

Vad som i denna lag bestäms om omsättning gäller

1) i fråga om sådana kreditinstitut, värdepappersföretag och andra finansiella institut på vilka bestämmelserna i 9 kap. i kreditinstitutslagen (121/2007) tillämpas, den sammanräknade summan av intäktsposter, exklusive extraordinära intäkter, enligt resultaträkningen som gjorts upp i enlighet med bestämmelserna i den lagen,

---

Denna lag träder i kraft den 20 .
27.

**Lag**

om ändring av 33 § i lagen om dataskydd vid elektronisk kommunikation

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om dataskydd vid elektronisk kommunikation (516/2004) 33 § 6 mom., sådant det lyder i lag 144/2007, som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>33 §</td>
<td>33 §</td>
</tr>
<tr>
<td>Styrnings- och övervakningsmyndigheternas rätt att få uppgifter</td>
<td>Styrnings- och övervakningsmyndigheternas rätt att få uppgifter</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Den rätt att få uppgifter som avses i denna paragraf gäller inte uppgifter som avses i 141 § i kreditinstitutslagen (121/2007) eller i 17 kap. 24 § 2 och 3 mom. i rättegångsbalken.

———

Denna lag träder i kraft den 20 .

28.

**Lag**

om ändring av 6 § i lagen om bolaget Finlands Exportkredit Ab

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om bolaget Finlands Exportkredit Ab (1136/1996) 6 § 1 mom., sådant det lyder i lag 1544/2011, som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>6 §</td>
<td>6 §</td>
</tr>
<tr>
<td>Tystnadsplikt</td>
<td>Tystnadsplikt</td>
</tr>
</tbody>
</table>

På de personer som är i bolagets tjänst samt på medlemmarna och suppleanternas i bala-
Gällande lydelse

gets organ tillämpas vad som i 141 § i kreditinstitutslagen (121/2007) föreskrivs om tystnadsplikt.

Föreslagen lydelse

gets organ tillämpas vad som i 15 kap. 14 § i kreditinstitutslagen ( / ) föreskrivs om tystnadsplikt.

— — — — — — — — — — — — — —

Denna lag träder i kraft den 20 .

29.

Lag

om ändring av 2 § i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om förhindrande och utredning av penningtvätt och av finansiering av terrorism (503/2008) 2 § 1 mom. 1 punkten, sådan den lyder i lag 1368/2010, samt fogas till lagen en ny 43 §, i stället för den 43 § som upphävts genom lag 303/2010, som följer:

Gällande lydelse

2 §

Lagens tillämpningsområde

Denna lag tillämpas på

1) kreditinstitut, filialer till utländska kreditinstitut och på finansiella institut som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen (121/2007) samt på andra som affärs- eller yrkesmässigt tillhandahåller tjänster enligt 30 § 1 mom. 3—11 punkten i kreditinstitutslagen,

Föreslagen lydelse

2 §

Lagens tillämpningsområde

Denna lag tillämpas på

1) kreditinstitut, filialer till utländska kreditinstitut och på finansiella institut som hör till samma finansiella företagsgrupp som ett kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen ( / ) samt på andra som affärs- eller yrkesmässigt tillhandahåller tjänster enligt 5 kap. 1 § 1 mom. 3—11 punkten i kreditinstitutslagen,

43 §

Påföljdsavgift

I 20 kap. i kreditinstitutslagen och i 15 kap. i lagen om investeringstjänster finns bestämmelser om förutsättningarna för att påföra kreditinstitut och värdepappersföretag administrativa påföljer enligt 4 kap. i lagen
Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

om Finansinspektionen (878/2008).

_Denna lag träder i kraft den_ 20_.

30.

**Lag**

om ändring av lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingsystem

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingsystem (1084/1999) 2 § 1 mom. 1 punkten, 6 § 4 mom. och 9 §, sådana de lyder, 2 § 1 mom. 1 punkten i lag 768/2012, 6 § 4 mom. i lag 1369/2010 och 9 § i lag 1248/2011, som följer:

**Gällande lydelse**

2 §

**Definitioner**

Med avvecklingssystem avses i denna lag ett på regler grundat system 1) som en centralbank, ett kreditinstitut som avses i 8 § 1 mom. i kreditinstitutslagen (121/2007), en clearingorganisation som avses i 1 kap. 3 § 9 punkten i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (749/2012) eller en motsvarande utländsk sammanslutning förvaltar på egen hand eller tillsammans med andra i denna punkt avsedda sammanslutningar, eller

**Föreslagen lydelse**

2 §

**Definitioner**

Med avvecklingssystem avses i denna lag ett på regler grundat system 1) som en centralbank, ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § 1 mom. i kreditinstitutslagen, en clearingorganisation som avses i 1 kap. 3 § 8 punkten i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet (749/2012) eller en motsvarande utländsk sammanslutning förvaltar på egen hand eller tillsammans med andra i denna punkt avsedda sammanslutningar, eller

6 §

**Nettning vid insolvensförfarande i fråga om kreditinstitut**

Det som i 1 mom. föreskrivs om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet tillämpas på motsvarande sätt på sådant

6 §

**Nettning vid insolvensförfarande i fråga om kreditinstitut**

Det som i 1 mom. föreskrivs om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet tillämpas på sådant temporärt avbrytande
temporärt avbrytande av verksamheten vid en filial till ett kreditinstitut från tredje land som avses i 166 § i kreditinstitutslagen

av verksamheten vid en filial till ett tredje-länders kreditinstitut som avses i 19 kap. 8 § i kreditinstitutslagen.

9 §
Underrättelse om inledande av insolvensförfarannde mot deltagare i avvecklingssystem

Den domstol eller myndighet av annat slag som har fattat ett beslut om inledande av insolvensförfaraende i fråga om en deltagare i ett avvecklingssystem ska utan dröjsmål underrätta finansministeriet om sitt beslut. Ministe-
riet ska utan dröjsmål sända meddelande om beslutet till den som upprättar avvecklingssystemet i fråga, till Europeiska systemrisknämnden, till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt till de behöriga myndigheter som de andra staterna inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet har uppgott för Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten.

Denna lag träder i kraft den 20 .
31.

Lag
om ändring av 28 § i lagen om penninginsamlingar

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om penninginsamlingar (255/2006) 28 § 1 mom. 2 punkten, sådan den lyder i lag 505/2009, som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>28 § Rätt att få uppgifter</td>
<td>28 § Rätt att få uppgifter</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Polisstyrelsen och polisinrättningen har rätt att få sådana uppgifter som direkt hänför sig till anordnandet av penninginsamlingar och sådana uppgifter som behövs för tillsynen över anordnandet av penninginsamlingar enligt följande:

2) utan hinder av bestämmelserna om tystnadsplikt i 141 § i kreditinstitutslagen (121/2007) av den depositionsbank där insamlingskontot eller något annat av tillståndshavarens konton finns,

Denna lag träder i kraft den 20 .
32.

Lag

om ändring av 52 § i lagen om strukturstöd till jordbruket

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om strukturstöd till jordbruket (1476/2007) 52 § 1 mom. som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>52 § Godkännande av kreditinstitut</td>
<td>52 § Godkännande av kreditinstitut</td>
</tr>
<tr>
<td>Som kreditgivare kan godkännas kreditinstitut som avses i 8 § i kreditinstitutslagen (121/2007) och som har de administrativa och tekniska förutsättningar som en kreditgivare ska ha enligt denna lag.</td>
<td>Som kreditgivare kan godkännas kreditinstitut som avses i 1 kap. 7 § i kreditinstitutslagen ( ) och som har de administrativa och tekniska förutsättningar som en kreditgivare ska ha enligt denna lag.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Denna lag träder i kraft den 20.

33.

Lag

om ändring av 205 § i lagen om sjömanspensioner

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om sjömanspensioner (1290/2006) 205 § 3 mom., sådant det lyder i lag 186/2014, som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>205 § Begränsningar som gäller placeringarna</td>
<td>205 § Begränsningar som gäller placeringarna</td>
</tr>
<tr>
<td>Pensionskassan får inte ensam eller tillsammans med sina dottersammanslutningar utan tillstånd av Finansinspektionen innehåller mer än tio procent av aktierna, medlemsande-</td>
<td>Pensionskassan får inte ensam eller tillsammans med sina dottersammanslutningar utan tillstånd av Finansinspektionen innehåller mer än tio procent av aktierna, medlemsande-</td>
</tr>
</tbody>
</table>

---

Denna lag träder i kraft den 20. 34.

### Lag

om ändring av lagen om pension för lantbruksföretagare

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om pension för lantbruksföretagare (1280/2006) 124 § 4 mom., sådant det lyder i lag 187/2014, som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td><strong>124 §</strong></td>
<td><strong>124 §</strong></td>
</tr>
<tr>
<td><strong>Placeringsverksamhet</strong></td>
<td><strong>Placeringsverksamhet</strong></td>
</tr>
</tbody>
</table>

Pensionsanstalten får inte ensam eller tillsammans med sina dottersamman.slutningar utan tillstånd av Finansinspektionen inneha mer än tio procent av aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna och inte mer än tio procent av det röstetal som samtliga aktier, medlemsandelar eller bolagsandelar medför i ett kreditinstitut eller finansiellt institut som står under offentlig övervakning och inte heller i ett sådant i 15 § i kreditinstitutslagen...
346
Gällande lydelse


Denna lag träder i kraft den 20 .

35.

Lag

om ändring av 1 och 6 § i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om Finansinspektionens tillsynsavgift (879/2008) 1 § 1 mom. 19 punkten och 6 § 1 mom., sådana de lyder i lagen 171/2014, som följer:

Gällande lydelse

1 §

Avgiftsskyldiga

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen är:

19) verksamhetsenheter som avses i 5 § 24 punkten i lagen om Finansinspektionen.

6 §

Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga

Grundavgiften i euro för andra avgiftsskyldiga än de som avses i 4 § och de avgiftsskyldiga bestäms som följer:

Föreslagen lydelse

1 §

Avgiftsskyldiga

Skyldiga att betala tillsynsavgift till Finansinspektionen är:

19) verksamhetsenheter som avses i 5 § 26 punkten i lagen om Finansinspektionen.

6 §

Grundavgift för övriga avgiftsskyldiga

Grundavgiften i euro för andra avgiftsskyldiga än de som avses i 4 § och de avgiftsskyldiga bestäms som följer:
<table>
<thead>
<tr>
<th>Avgiftsskyldiga</th>
<th>Grundavgift i euro</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>värdepapperscentraler enligt lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet</td>
<td>260 000</td>
</tr>
<tr>
<td>insättningsgarantifonden enligt kreditinstitutslagen</td>
<td>12 000</td>
</tr>
<tr>
<td>säkerhetsfonden enligt kreditinstitutslagen</td>
<td>2 000</td>
</tr>
<tr>
<td>juridiska personer som avses i 7 och 7 a § i lagen om betalningsinstitut</td>
<td>1 000</td>
</tr>
<tr>
<td>fysiska personer som avses i 7 och 7 a § i lagen om betalningsinstitut</td>
<td>200</td>
</tr>
<tr>
<td>ersättningsfonden för investerarskydd enligt lagen om investeringstjänster</td>
<td>3 000</td>
</tr>
<tr>
<td>enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder registratorsskyldiga AIF- förvaltare som inte är auktoriserade som fondbolag</td>
<td>1 000</td>
</tr>
<tr>
<td>den som bedriver verksamhet med stöd av ett undantag enligt 10 kap. 2 § 3 mom. i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder</td>
<td>2 000</td>
</tr>
<tr>
<td>förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder</td>
<td>3 000</td>
</tr>
<tr>
<td>förvaringsinstitut enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder</td>
<td>3 000</td>
</tr>
<tr>
<td>företag som är förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder och lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder</td>
<td>5 000</td>
</tr>
<tr>
<td>särskilda förvaringsinstitut enligt lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder</td>
<td>2 000</td>
</tr>
<tr>
<td>centralinstitutet för sammanslutningen av inlänings banker enligt lagen om en sammanslutning av inlänings banker (599/2010)</td>
<td>6 000</td>
</tr>
<tr>
<td>kreditinstituts och försäkringsbolags holdingföretag samt konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004)</td>
<td>10 000</td>
</tr>
<tr>
<td>börsers, värdepapperscentralers och clearingorganisationers holdingföretag</td>
<td>10 000</td>
</tr>
<tr>
<td>värdepappersföretags och försäkringsföreningars holdingföretag</td>
<td>1 000</td>
</tr>
<tr>
<td>försäkringsmäklare enligt lagen om försäkringsförmedling</td>
<td>1 000 Grundavgiften höjs med 180 euro för varje registrerad försäkringsmäklare som är anställd hos ett försäkringsmäklarföretag eller hos en enskild näringsidkare vid utgången av året före det då tillsynsavgiften bestäms.</td>
</tr>
<tr>
<td>kontoförvaltare enligt lagen om värdeandelssystemet</td>
<td>6 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Stament och om clearingverksamhet</td>
<td>150 000</td>
</tr>
<tr>
<td>-----------------------------------</td>
<td>---------</td>
</tr>
<tr>
<td>Centrala motparter enligt lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet</td>
<td>12 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Clearingmedlemmar enligt lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet</td>
<td>2 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Clearingfonder enligt 3 kap. 3 § 4 mom. i lagen om värdeandelssystemet och om clearingverksamhet samt registreringsfonder enligt 6 kap. 9 § i samma lag</td>
<td>15 500 (Grundavgiften höjs med 16 000 euro om det finns en likvid marknad för aktierna enligt 5 kap. 2 § i lagen om handel med finansiella instrument.)</td>
</tr>
<tr>
<td>Emittenter av aktier som i Finland är föremål för handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument</td>
<td>12 500</td>
</tr>
<tr>
<td>Finländska bolag vars emitterade aktier på ansökan har tagits upp till handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument, när det är fråga om en avgiftsskyldig enligt 4 § i denna lag eller när emittenten inte har hemort i Finland</td>
<td>10 500 (Grundavgiften höjs med 11 000 euro om det finns en likvid marknad för aktierna enligt 5 kap. 2 § i lagen om handel med finansiella instrument.)</td>
</tr>
<tr>
<td>Emittenter av andra värdepapper än aktier, när värdepapperen i Finland är föremål för handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument</td>
<td>3 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Finländska bolag vars emitterade värdepapper av annat slag än aktier på ansökan har tagits upp till handel på en reglerad marknad enligt lagen om handel med finansiella instrument enbart i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland</td>
<td>3 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Emittenter av aktier som på ansökan är föremål för handel i Finland på en multilateral handelsplattform enligt lagen om handel med finansiella instrument</td>
<td>4 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Emittenter av värdepapper av annat slag än aktier som på ansökan är föremål för handel i Finland på en multilateral handelsplattform enligt lagen om handel med finansiella instrument</td>
<td>1 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Pensionsskyddscentralen</td>
<td>10 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Trafikförsäkringsnämnden och patientskaderälsnämnden</td>
<td>1 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Verksamshetsenheter som avses i 5 § 26 punkten i lagen om Finansinspektionen</td>
<td>18 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Filialer till utländska EES-försäkringsbolag en-</td>
<td>1 000</td>
</tr>
</tbody>
</table>
ligt lagen om utländska försäkringsbolag (398/1995)

<table>
<thead>
<tr>
<th>Sådana utländska EES-tillägspensionsanstalter enligt lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor som har filial i Finland</th>
<th>1 000</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>Tredjelanders kreditinstituts representationer</td>
<td>1 000</td>
</tr>
<tr>
<td>Sådana försäkringsförmedlare enligt lagen om försäkringsförmedling som är registrerade i någon annan EES-stat än Finland och har filial i Finland</td>
<td>300</td>
</tr>
<tr>
<td>Finansiella motparter enligt artikel 2.8 i EMIR-förordningen, icke-finansiella motparter enligt artikel 2.9 och pensionssystem enligt artikel 2.10 i den förordningen, vilkas hemstat är Finland</td>
<td>10 000</td>
</tr>
</tbody>
</table>

Denna lag träder i kraft den 20.

36.

**Lag om ändring av lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet**

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968) 5 § 9 punkten, 8 § 1 mom. 2 b-punkten och 51 § 1 mom. 4 punkten, sådana de lyder, 5 § 9 punkten och 8 § 1 mom. 2 b-punkten i lag 1077/2008 samt 51 § 1 mom. 4 punkten i lag 147/2007, som följer:

**Gällande lydelse**

5 §

Ovan i 4 § avsedda skattepliktiga näringsinkomster är bland andra

9) Värdestegring på sådana finansiella instrument och på sådana säkringar av verkligt värde som bokförts till verkligt värde på ett resultatpåverkande sätt och som innehas av i kreditinstitutslagen (121/2007) avsedda kreditinstitut eller värdepappersföretag eller av i den lagen avsedda finansiella institut som är skyldiga att tillämpa bokslutsbestämmelserna för kreditinstitut, när värdestegringen tas upp som intäkt i resultaträkningen med stöd av

**Föreslagen lydelse**

5 §

Ovan i 4 § avsedda skattepliktiga näringsinkomster är bland andra

9) Värdestegring på sådana finansiella instrument och på sådana säkringar av verkligt värde som bokförts till verkligt värde på ett resultatpåverkande sätt och som innehas av i kreditinstitutslagen ( ) avsedda kreditinstitut eller värdepappersföretag eller av i den lagen avsedda finansiella institut som är skyldiga att tillämpa bokslutsbestämmelserna för kreditinstitut, när värdestegringen tas upp som intäkt i resultaträkningen med stöd av 12
151 § i kreditinstitutslagen eller de internationella redovisningsstandarder som avses i 7 a kap. 1 § i bokföringslagen, "kap. 6 § i kreditinstitutslagen eller de internationella redovisningsstandarder som avses i 7 a kap. 1 § i bokföringslagen,"

"8 §
Ovan i 7 § avsedda avdragbara utgifter äro bland andra:

2 b) värdeminskning på sådana finansiella instrument och på sådana säkringar av verkligt värde på ett resultatpåverkande sätt och som innehas av i kreditinstitutslagen avsedda kreditinstitut eller värdepappersföretag eller av i den lagen avsedda finansiella institut som är skyldiga att tillämpa bokslutsbestämmelserna för kreditinstitut, när värdeminskningen tas upp som kostnad i resultaträkningen med stöd av 151 § i kreditinstitutslagen eller de internationella redovisningsstandarder som avses i 7 a kap. 1 § i bokföringslagen, (30.12.2008/1077)"

"51 §
En nyttighet överförs inom en näringsförvärvskälla från ett slag av tillgångar till ett annat på följande sätt:

4) finansiella instrument som avses i 151 § 1 mom. i kreditinstitutslagen och innehas för handel, till ett belopp som motsvarar det sannolika överlåtelsepriset.

"51 §
En nyttighet överförs inom en näringsförvärvskälla från ett slag av tillgångar till ett annat på följande sätt:

4) finansiella instrument som avses i 12 kap. 6 § 1 mom. i kreditinstitutslagen och innehas för handel, till ett belopp som motsvarar det sannolika överlåtelsepriset.

"Denna lag träder i kraft den 20 ."
37.

**Lag**

om ändring av 13 a § i mervärdesskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut ändras i mervärdesskattelagen (1501/1993) 13 a § 2 mom. 2 punkten, sådan den lyder i lag 148/2007, som följer:

Gällande lydelse

<table>
<thead>
<tr>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
</table>

2 kap.

Skattskyldighet

<table>
<thead>
<tr>
<th>13 a §</th>
</tr>
</thead>
</table>

Till en skattskyldighetsgrupp kan endast höra

2) ett holdingföretag som avses i 15 § i kreditinstitutslagen (121/2007) eller en försäkringskoncerns modersammanslutning som avses i 3 kap. 1 § 2 mom. i bokföringsförordningen (1339/1997),

Denna lag träder i kraft den 20.
38.

**Lag**

om ändring av 6 § i lagen om bundet lång-siktigt sparande

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om bundet långsiktigt sparande (1183/2009) 6 § 6 mom. som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>6 §</td>
<td>6 §</td>
</tr>
</tbody>
</table>

---

Placering av sparmedel

Minst en gång om året ska tjänsteleverantörens revisor lämna ett utlåtande till Finansinspektionen som visar om tjänsteleverantören förvarar sparmedlen enligt kraven i 5 mom.

---

Denna lag träder i kraft den 20.

39.

**Lag**

om ändring av 18 e § i lagen om fastighetsfonder

I enlighet med riksdagens beslut ändras i lagen om fastighetsfonder (1173/1997) 18 e § 2 mom., sådan den lyder i lagen 164/2014, som följer:

<table>
<thead>
<tr>
<th>Gällande lydelse</th>
<th>Föreslagen lydelse</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>18 e §</td>
<td>18 e §</td>
</tr>
</tbody>
</table>

---

Att begära omprövning och söka ändring i fastighetsvärderingsnämndens beslut

I ett beslut som fastighetsvärderingsnämnden har fattat i ett ärende som gäller begäran om omprövning får åndring sökas hos förvaltningsdomstö-

Denna lag träder i kraft den 20.