

Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lag om ändring av lagen om Finansinspektionen och till vissa lagar som har samband med den

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I propositionen föreslås ändringar i lagen om Finansinspektionen, lagen om Finlands Bank, kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag, lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, värdepappersmarknadslagen, lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem, lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor.

Enligt propositionen ska Finansinspektionen samarbeta med de europeiska tillsynsmyndigheterna och med den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna samt ge dessa organ den information som de behöver för att sköta sina uppgifter. Informationen om vissa tillstånd och andra beslut ska enligt förslaget tillställas de europeiska tillsynsmyndigheterna samtidigt som tillståndet eller beslutet ges. Finansinspektionen kan hänskjuta tvister med behöriga myndigheter i andra stater inom Europeiska eko-

nomiska samarbetsområdet till en europeisk tillsynsmyndighet. Finansministeriet ska ge Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten vissa uppgifter om Finlands värdepappersmarknadssystem.

Propositionen har samband med inrättandet av ett europeiskt system för finansiell tillsyn. Med propositionen genomförs bestämmelserna i direktivet om Europeiska tillsynsmyndigheten.

I kreditinstitutslagen föreslås dessutom en sådan ändring att inlåningsbankernas säkerhetsfonders skyldighet att utverka finansministeriets fastställelse för sina stadgeändringar slopas och att de stödformer som står till säkerhetsfondernas förfogande utsträcks till förvärv av aktier och andelar i stödtagande banker.

Avsikten är att lagarna i enlighet med direktivet ska träda i kraft senast den 31 december 2011.

INNEHÅLL

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL	1
INNEHÅLL	2
ALLMÅN MOTIVERING	4
1 NULÄGE	4
1.1 Omnibus I -direktivet och det europeiska systemet för finansiell tillsyn.....	4
1.2 Finlands lagstiftning.....	13
1.2.1 Lagen om Finansinspektionen.....	13
1.2.2 Lagen om Finlands Bank.....	15
1.2.3 Kreditinstitutslagen	15
1.2.4 Lagen om värdepappersföretag	16
1.2.5 Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.....	16
1.2.6 Värdepappersmarknadslagen.....	16
1.2.7 Lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem.....	17
1.2.8 Lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor.....	17
1.3 Målsättning och de viktigaste förslagen.....	17
1.4 Målen och hur de ska nås.....	17
1.5 De viktigaste förslagen.....	19
2.2.1 Lagen om Finansinspektionen.....	19
2.2.2 Lagen om Finlands Bank.....	19
2.2.3 Kreditinstitutslagen	20
2.2.4 Lagen om värdepappersföretag	20
2.2.5 Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.....	20
2.2.6 Värdepappersmarknadslagen.....	20
2.2.7 Lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem.....	21
2.2.8 Lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor.....	21
2 PROPOSITIONENS KONSEKVENSER	21
3 BEREDNINGEN AV PROPOSITIONEN	21
4 ANDRA OMSTÄNDIGHETER SOM INVERKAT PÅ PROPOSITIONEN	22
DETALJMOTIVERING	23
1 LAGFÖRSLAG	23
1.1 Lagen om Finansinspektionen.....	23
1.2 Lagen om Finlands Bank	27
1.3 Kreditinstitutslagen	27
1.4 Lagen om värdepappersföretag	30
1.5 Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.....	31
1.6 Värdepappersmarknadslagen	31
1 kap. Allmänna stadganden	31
2 kap. Marknadsföring av värdepapper, emission och informationsskyldighet	31
3 kap. Offentlig handel	34
7 kap. Tillsyn över värdepappersmarknaden	34
1.7 Lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem...34	
1.8 Lagen om pensionsstiftelser	35
1.9 Lagen om försäkringskassor	35

2	IKRAFTTRÄDANDE	36
	LAGFÖRSLAG	37
	Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen	37
	Lag om ändring av 26 § i lagen om Finlands Bank	40
	Lag om ändring av kreditinstitutslagen	40
	Lag om ändring av lagen om värdepappersföretag	46
	Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat	48
	Lag om ändring av värdepappersmarknadslagen	49
	Lag om ändring av lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem	53
	Lag om ändring av lagen om pensionsstiftelser	54
	Lag om ändring av lagen om försäkringskassor	55
	BILAGA PARALLELLETEXT	56
	Lag om ändring av lagen om Finansinspektionen	56
	Lag om ändring av 26 § i lagen om Finlands Bank	61
	Lag om ändring av kreditinstitutslagen	62
	Lag om ändring av lagen om värdepappersföretag	72
	Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat	75
	Lag om ändring av värdepappersmarknadslagen	78
	Lag om ändring av lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem	84
	Lag om ändring av lagen om pensionsstiftelser	86
	Lag om ändring av lagen om försäkringskassor	87

ALLMÄN MOTIVERING

1 Nuläge

1.1 Omnibus I -direktivet och det europeiska systemet för finansiell tillsyn

Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/78/EU av den 24 november 2010 om ändring av direktiven 98/26/EG, 2002/87/EG, 2003/6/EG, 2003/41/EG, 2003/71/EG, 2004/39/EG, 2004/109/EG, 2005/60/EG, 2006/48/EG, 2006/49/EG och 2009/65/EG, vad gäller befogenheterna för Europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska bankmyndigheten), Europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten) och Europeiska tillsynsmyndigheten (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten) nedan *omnibus I -direktivet*, offentliggjordes i Europeiska unionens, nedan *EU*, officiella tidning den 15 december 2010 och trädde i kraft den 20 dagen efter att det hade offentliggjorts. De författningar och bestämmelser som direktivet förutsätter ska sättas i kraft senast den 31 december 2011.

Omnibus I -direktivet ingår i verkställigheten av det europeiska systemet för finansiell tillsyn. Det europeiska systemet för finansiell tillsyn inrättades den 1 januari 2011, då följande EU-förordningar trädde i kraft:

1) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 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, nedan *den europeiska förordningen om banktillsyn*,

2) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG, nedan *den europeiska förordningen om tillsyn över värdepappersmarknaden*,

3) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG, nedan *den europeiska förordningen om tillsyn över försäkringar och tjänstepensioner*, och

4) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1092/2010 av den 24 november 2010 om makrotillsyn av det finansiella systemet på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd, nedan *förordningen om Europeiska systemrisknämnden*.

I denna proposition används den gemensamma benämningen *de europeiska finans-tillsynsförordningarna* om den europeiska förordningen om banktillsyn, den europeiska förordningen om tillsyn över värdepappersmarknaden och den europeiska förordningen om tillsyn över försäkringar och tjänstepensioner.

Lagen om Finansinspektionen (878/2008) anpassades till de europeiska finanstilltillsynsförordningarna och till förordningen om Europeiska systemrisknämnden genom en lag om ändring av lagen om Finansinspektionen (194/2011) som trädde i kraft i mars 2011. I regeringens proposition med förslag till lagändringen (RP 278/2010) redogörs närmare för de europeiska finanstilltillsynsförordningarna och för förordningen om Europeiska systemrisknämnden.

Genom omnibus I -direktivet ändras följande i dess rubrik nämnda direktiv om finansmarknaden:

1) Europaparlamentets och rådets direktiv 98/26/EG av den 19 maj 1998 om slutgiltig avveckling i system för överföring av betalningar och värdepapper, nedan *avvecklingsdirektivet*,

2) Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG av den 16 december 2002 om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG,

92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG, nedan *direktivet om finansiella konglomerat*,

3) Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG av den 28 januari 2003 om insiderhandel och otillbörlig marknadspåverkan (marknadsmisbruk) nedan *marknadsmisbruksdirektivet*,

4) Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/41/EG av den 3 juni 2003 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut, nedan *tjänstepensionsdirektivet*,

5) Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/71/EG av den 4 november 2003 om de prospekt som skall offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel och om ändring av direktiv 2001/34/EG, nedan *prospektdirektivet*,

6) Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG av den 21 april om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EG, nedan *direktivet om marknader för finansiella instrument*,

7) Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/109/EG av den 15 december 2004 om harmonisering av insynskraven angående upplysningar om emittenter vars värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad och om ändring av direktiv 2001/34/EG, nedan *öppenhetsdirektivet*,

8) Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG av den 26 oktober 2005 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt och finansiering av terrorism, nedan *penningtvättsdirektivet*,

9) Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG av den 14 juni 2006 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut, nedan *kreditinstitutsdirektivet*,

10) Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG av den 14 juni 2006 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut, nedan *kapitalbasdirektivet*, och

11) Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i över-

låtbara värdepapper (fondföretag), nedan *fondföretagsdirektivet*.

De ändringar som omnibus I -direktivet orsakar i de sektorspecifika direktiven kan huvudsakligen indelas på följande sätt.

För det första (*Ärendegrupp 1*) ges de europeiska tillsynsmyndigheterna i uppdrag att för sådana fall som regleras i respektive direktiv utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn eller förslag till tekniska standarder för genomförande. Europeiska kommissionen, nedan *kommissionen*, antar de tekniska standarderna genom en förordning eller ett beslut. Tekniska standarder för tillsyn är sådana delegerade akter som avses i artikel 290 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, medan tekniska standarder för genomförande är sådana genomförandeakter som avses i fördragets artikel 291. I artiklarna 10—15 i de europeiska förordningarna om finansiell tillsyn föreskrivs om antagande av tekniska standarder. I vissa av de genom omnibus I -direktivet ändrade direktivbestämmelser som nämns ovan har för de europeiska tillsynsmyndigheterna satts ut en tidsfrist, t.ex. den 1 januari 2014, då utkastet senast ska tillställas kommissionen för antagande. I andra direktivbestämmelser ges de europeiska tillsynsmyndigheterna rätt att utan tidsbegränsning utarbeta förslag till tekniska standarder. Med en teknisk standard för tillsyn är det t.ex. möjligt att specificera den information som ett tillsynsobjekt i ett visst fall ska ge tillsynsmyndigheten eller att definiera ett visst tillsynsförfarande i syfte att uppnå samstämmighet i myndigheternas tillsynspraxis. Genom en teknisk standard för genomförande är det möjligt att t.ex. utarbeta standardiserade blanketter eller modeller för tillsynen.

För det andra (*Ärendegrupp 2*) anges i direktivet när nationella tillsynsmyndigheter ska informera en behörig europeisk tillsynsmyndighet om ett beslut eller något annat ärende och hur de nationella tillsynsmyndigheterna ska samarbeta med de europeiska tillsynsmyndigheterna. Nationella tillsynsmyndigheter kan åläggas att underrätta en europeisk tillsynsmyndighet t.ex. om auktorisationsbeslut eller om beslut om administrativa påföljder.

För det tredje (*Ärendegrupp 3*) specificeras i omnibus I -direktivet sådana ärenden gäl-

lande tvister mellan nationella tillsynsmyndigheter som kan hänskjutas till de europeiska tillsynsmyndigheterna i ett sådant medlingsförfarande som avses i artikel 19 i de europeiska finanstillsynsförordningarna. Det kan vara fråga om en sådan situation t.ex. då en medlemsstats tillsynsmyndighet vägrar lämna ut information som en annan medlemsstats tillsynsmyndighet behöver till den andra myndigheten eller avslår en samarbetsbegäran från en annan medlemsstats tillsynsmyndighet.

För det fjärde (*Ärendegrupp 4*) ges i direktivet de europeiska tillsynsmyndigheterna och deras gemensamma kommitté i uppdrag att utarbeta och offentliggöra uppgifter eller förteckningar eller ges dem eller kommissionen andra uppgifter. Det kan vara fråga t.ex. om skyldigheten att i olika medlemsstater offentliggöra en förteckning över auktorisationer som getts i enlighet med ett visst direktiv eller en förteckning över de tillsynsmyndigheter i medlemsstaterna som koordinerar tillsynen över finansiella konglomerat.

I det följande redogörs i fråga om varje ärendegrupp för de huvudsakliga ändringar som genom omnibus I -direktivet har gjorts i direktiven för respektive sektor.

1. *Avvecklingsdirektivet* (hänvisningar till omnibus I -direktivets artikel 1)

Ärendegrupp 2

Europeiska systemrisknämnden och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska underrättas om att ett insolvensförfarande enligt avvecklingsdirektivet inleds (1 punkten).

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska i stället för kommissionen underrättas om avvecklingssystem enligt avvecklingsdirektivet och om dem som upprätthåller systemen (2 punkten).

De behöriga myndigheterna åläggs att samarbeta med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och förse den med alla uppgifter som den behöver (3 punkten).

2. *Direktivet om finansiella konglomerat* (hänvisningar till omnibus I -direktivets artikel 2)

Ärendegrupp 1

De europeiska tillsynsmyndigheterna kan utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn som gäller tillämpning av finanskonglomeratdirektivets artikel 2.11 (ägarintresse), artikel 2.7 (behöriga myndigheter) och artikel 3.5 (alternativa parametrar) (punkt 15).

Ärendegrupp 2

Den koordinerande myndigheten ska informera de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté i stället för kommissionen om att ett finansiellt konglomerat har uppkommit eller upphört (punkt 1).

De behöriga myndigheterna ska samarbeta med de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté och överlämna alla uppgifter som den gemensamma kommittén behöver (punkt 8).

Ärendegrupp 3

Om en behörig myndighet har invändningar mot en annan medlemsstats behöriga myndighets beslut som gäller en stat utanför det Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, nedan *tredjeland*, i fråga om den extra tillsynens likvärdighet, kan ärendet hänskjutas till de europeiska tillsynsmyndigheterna (punkt 11 b).

Ärendegrupp 4

De europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté ska på sin webbplats offentliggöra de koordinerande nationella myndigheternas identitet (punkt 5).

3. *Marknadsmisbruksdirektivet* (hänvisningar till omnibus I -direktivets artikel 3)

Ärendegrupp 1

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska

standarder för genomförande i syfte att säkerställa enhetliga tillämpningsvillkor för akter som antagits av kommissionen (punkterna 1—3) samt för genomförande av förfaranden och former för utbyte av uppgifter och för inspektioner över nationsgränserna (punkt 6 c).

Ärendegrupp 2

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska ges uppgifter om alla administrativa åtgärder och sanktioner som beslutas i enlighet med direktivet (punkt 4).

De behöriga myndigheterna ska samarbeta med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och förse den med alla uppgifter som den behöver (punkt 5).

Ärendegrupp 3

En behörig myndighet får till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten hänskjuta behandlingen av en situation där en annan medlemsstats behöriga myndighet vägrar ge ut uppgifter till den förstnämnda myndigheten eller vägrar samarbeta i samband med en inspektion (punkterna 6 a och 6 b).

4. Tjänstepensionsdirektivet (hänvisningar till omnibus I -direktivets artikel 4)

Ärendegrupp 1

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten får utarbeta tekniska standarder för genomförande när det gäller formerna för och utformningen av vissa dokument som ska överlämnas till tillsynsmyndigheterna (punkt 2 b).

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten ska senast den 1 januari 2014 utarbeta förslag till tekniska standarder för genomförande av de förfaranden som ska följas och de format och mallar som gäller tillsynsmyndigheternas gränsöverskridande tillsynssamarbete (punkt 5).

Ärendegrupp 2

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten ska underrättas om tjäns-

teptionsinstituts tillstånd att bedriva gränsöverskridande verksamhet och om beslut som innebär att ett institut förbjuds att bedriva verksamhet (punkterna 1 och 3).

De behöriga myndigheterna ska samarbeta med Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och förse den med alla uppgifter som den behöver (punkt 6 b).

5. Prospektdirektivet (hänvisningar till omnibus I -direktivets artikel 5)

Ärendegrupp 1

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn i syfte att specificera undantag från skyldigheten att offentliggöra prospekt (punkt 1).

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn i syfte att säkerställa tillämpningen för delegerade akter (punkt 2), i syfte att specificera situationer där det krävs tillägg till prospektet (punkt 7) och i syfte att fastställa förfaranden för samarbete och utbyte av uppgifter mellan behöriga myndigheter (punkt 11 c).

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag för tekniska standarder för genomförande i syfte att säkerställa enhetliga tillämpningsvillkor för vissa delegerade akter som antas av kommissionen (punkterna 3 och 4).

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för genomförande i syfte att fastställa standardformulär, mallar och förfaranden för meddelanden om överlämnande av godkännandet av prospekt, intyg om godkännande av prospekt, kopia av prospekt, tillägg till prospekt och översättning av sammanfattning (punkterna 5 b och 9) eller som gäller samarbete och utbyte av uppgifter mellan tillsynsmyndigheter (punkt 11 c).

Ärendegrupp 2

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska underrättas om godkännan-

de av prospekt och om varje tillägg till prospektet (punkt 5 a) samt om överlämnande av godkännandet av prospektet (punkt 5 b).

Den behöriga myndigheten ska se till att de prospekt som den godkännt görs tillgängliga för Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (punkt 6 a). Den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten ska underätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om intyget om godkännande av prospektet samtidigt som den behöriga myndigheten i värdmedlemsstaten underrättas (punkt 9).

De behöriga myndigheterna ska samarbeta med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och förse denna med alla uppgifter som den behöver (punkt 10 a).

Om värdmedlemsstatens behöriga myndighet konstaterar att emittenter eller finansinstitut har begått oegentligheter ska den meddela sina undersökningsresultat till den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten och till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (punkt 12).

Ärendegrupp 3

Den behöriga myndigheten får till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten hänskjuta situationer där en begäran om samarbete, i synnerhet för utbyte av uppgifter, har avslagits eller inte lett till åtgärder inom rimlig tid (punkt 11 a).

Ärendegrupp 4

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska på sin webbplats i minst 12 månader offentliggöra förteckningen över prospekt som har godkänts, i tillämpliga fall med hyperlänkar till prospekt som offentliggjorts på webbplatsen för den behöriga myndigheten i hemmedlemsstaten, på emittentens webbplats eller på webbplatsen för den reglerade marknaden (punkt 6 b).

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten har rätt att delta i inspektioner på plats, om dessa utförs gemensamt av två eller flera behöriga myndigheter (punkt 10 c).

6. *Direktivet om marknader för finansiella instrument* (hänvisningar till omnibus I - direktivets artikel 6)

Ärendegrupp 1

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn i syfte att fastställa de uppgifter som ska lämnas till de behöriga myndigheterna om värdepappersföretags verksamhetsplan och om de övriga kraven för auktorisation (punkt 2), om värdepappersföretags ledning och ägare (2 punkten) samt om filialetablering och tillhandahållande av tjänster (punkt 11 b och punkt 12) eller i vilka fastställs de uppgifter som ska lämnas till den behöriga myndigheten i samband med förvärv av en ägarandel i ett värdepappersföretag (punkt 4).

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för genomförande i syfte att fastställa standardformulär, mallar och förfaranden för utbyte av uppgifter (punkt 22 b).

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för genomförande i syfte att fastställa standardformulär, mallar och förfaranden i anslutning till värdepappersföretags ansökningar om verksamhetstillstånd och meddelanden som gäller värdepappersföretags ledning (punkt 2), anmälningar om filialetablering och inledande av gränsöverskridande verksamhet (punkterna 11 b och 12) eller samråd mellan behöriga myndigheter om tillsyn över förvärv av ägarandelar i värdepappersföretag (punkt 4).

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för genomförande i syfte att fastställa standardformulär, mallar och förfaranden som gäller tillsynsmyndigheternas samarbete vid tillsynen över reglerade marknader (punkt 21 c), samarbete i anslutning till inspektioner och andra tillsynsåtgärder (punkt 22 b), utbyte av uppgifter mellan tillsynsmyndigheter (punkt 23 a) eller samråd mellan behöriga myndigheter innan ett värdepappersföretag beviljas auktorisation (punkt 26).

Ärendegrupp 2

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska

- underrättas om auktorisation av värdepappersföretag och om återkallande av auktorisation (punkterna 1 och 3) samt om återkallande av en börsauktion (punkt 13)
 - underrättas om alla svårigheter av allmän natur som deras värdepappersföretag möter vid etablering eller tillhandahållande av investerings tjänster eller utförande av investerings verksamhet i tredjeland (punkt 5 a)
 - underrättas om beslut som innebär att handeln med ett instrument tillfälligt ska stoppas eller förbjudas (punkt 14)
 - tillställas förteckningen över reglerade marknader (punkt 16)
 - underrättas om de myndigheter som är ansvariga för verkställigheten och om dessas kontaktmyndighet, om uppgiftsfördelningen mellan myndigheterna samt om delegering av uppgifter (punkterna 17 a och b samt 21 a)
 - underrättas om administrativa åtgärder som vidtagits med stöd av direktiven (punkterna 18 och 27)
 - underrättas om de klagomåls- och överprövningsförfaranden som finns tillgängliga inom de behöriga myndigheternas jurisdiktion (punkt 19)
 - underrättas om sådana handlingar som enheter som inte står under en behörig myndighets överinseende har utfört i en annan medlemsstat och som strider mot detta direktiv (punkt 21 b).
- De behöriga myndigheterna ska samarbeta med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och förse den med alla uppgifter som den behöver (punkt 28).

Ärendegrupp 3

De behöriga myndigheterna får till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten hänskjuta situationer där en annan medlemsstats behöriga myndighet avslår en begäran om att utbyta uppgifter eller om att utföra tillsyns verksamhet (punkt 24), samt oenighet mellan myndigheterna om påförande av sanktioner (punkterna 27 b och c).

Ärendegrupp 4

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska

- upprätta en förteckning över samtliga auktoriserade värdepappersföretag inom EU (punkt 1)
 - på sin webbplats offentliggöra en förteckning över de marknader som ska anses vara likvärdiga (punkt 7)
 - på sin webbplats offentliggöra hänvisningar eller hyperlänkar till de offentliga register som upprättats av de medlemsstater som beslutat tillåta värdepappersföretag att utse anknutna ombud (punkt 8)
 - på sin webbplats offentliggöra en förteckning över behöriga myndigheter och dessas kontaktmyndigheter (punkterna 17 c och 21 a).
- Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten har rätt att delta i tillsynskollegiernas verksamhet, inbegripet kontroller eller utredningar på plats som genomförs gemensamt av två eller fler behöriga myndigheter (punkt 22 b).

7. *Öppenhetsdirektivet* (hänvisningar till omnibus I -direktivets artikel 7)

Ärendegrupp 1

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för genomförande i syfte att ta fram standardformulär, mallar och förfaranden som ska användas när emittenten och de behöriga myndigheterna underrättas om betydande ägarandelar (punkterna 4 b och 5 b).

Ärendegrupp 2

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska

- underrättas om att en emittent med säte i ett tredjeland i enlighet med lagstiftningen i sin hemstat undantas från kravet att offentliggöra delårsrapport, ledningens delårsredogörelse, bokslut och verksamhetsberättelse, bokslutskommuniké samt flaggningsanmälan (punkt 12 a).

- underrättas om de behöriga myndigheter som ansvarar för verkställigheten av direktivet och om alla eventuella överenskommelser om delegering av uppgifter (punkt 13)

- underrättas om den behöriga myndigheten i en värdmedlemsstat konstaterar att emittenter, aktieägare eller innehavare eller vissa andra personer har gjort sig skyldiga till oegentligheter och om de åtgärder som denna myndighet har vidtagit med anledning därav (punkt 15).

De behöriga myndigheterna ska samarbeta med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och förse den med alla uppgifter som den behöver (punkt 14 a).

Ärendegrupp 3

De behöriga myndigheterna får till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten hänskjuta situationer där en begäran om samarbete har avslagits (punkt 14 a).

Utöver de bestämmelser som hänförs till de nämnda ärendegrupperna ingår i direktivet bestämmelser som preciserar kommissionens befogenheter att anta delegerade akter samt bestämmelser om återkallande av och invändningar mot delegerade akter.

8. Penningtvätsdirektivet (hänvisningar till omnibus I -direktivets artikel 8)

Ärendegrupp 1

De europeiska tillsynsmyndigheterna får utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn i vilka specificeras de åtgärder som dotterbolag och filialer till kreditinstitut och finansinstitut i tredjeländer förutsätts vidta i vissa fall (punkt 4 b) eller i vilka specificeras det minsta innehållet i underrättelser till dessa dotterbolag och filialer (punkt 5).

Ärendegrupp 2

Medlemsstaterna ska underrätta de europeiska tillsynsmyndigheterna i det fall att de anser att ett tredjeland uppfyller direktivets krav samt om vissa andra situationer som berör tredjeländer (punkterna 1—3 och 4 a).

De behöriga myndigheterna ska samarbeta med de europeiska tillsynsmyndigheterna och till de europeiska tillsynsmyndigheterna överlämna alla uppgifter som de behöver (punkt 6).

Utöver de bestämmelser som hänförs till de nämnda ärendegrupperna ingår i direktivet bestämmelser som preciserar kommissionens befogenheter att anta delegerade akter samt bestämmelser om återkallande av och invändningar mot delegerade akter.

9. Kreditinstitutsdirektivet (hänvisningar till omnibus I -direktivets artikel 9)

Ärendegrupp 1

Europeiska bankmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn

- när det gäller uppgifter som ska lämnas till de behöriga myndigheterna om ett kreditinstituts verksamhetsplan, uppfyllandet av övriga villkor för auktorisation samt om kreditinstitutets ägare (punkterna 1 b och 5)

- i syfte att specificera kreditinstitutens beslutsfattande, styrning och tillsynssystem (punkt 6), specificera allmänna villkor för tillsynskollegiers funktionssätt (punkt 15 b) eller i syfte att specificera de behöriga myndigheternas förfaranden för riskvärdering (punkt 30)

- i syfte att specificera en värderingsmetod enligt vilken de behöriga myndigheterna kan tillåta ett kreditinstitut att använda IRB-metoden (punkt 23) eller i syfte att specificera en värderingsmetod enligt vilken de behöriga myndigheterna kan tillåta kreditinstitut att använda internmätningssätt (punkt 25)

- när det gäller tillämpning av vissa tillståndsförfaranden som förutsätter gemensamma beslut inom den konsoliderade tillsynen över kreditinstitut (punkt 32 c)

- i syfte att specificera allmänna villkor för tillsynskollegiernas funktionssätt (punkt 35 b).

Europeiska bankmyndigheten ska utarbeta och överlämna sina förslag till tekniska standarder för genomförande till kommissionen senast den 1 januari 2014

- i syfte att specificera de uppgifter om kreditinstituts filialetableringar och gränsöverskridande tjänster som ska överlämnas till de behöriga myndigheterna (punkterna 7—9), de krav som ska tillämpas på finansiella hybridinstrument (punkt 20 b) samt vissa undantag och villkor i fråga om exponeringar mot kunder (punkt 26)

- i syfte att specificera metoder för kreditvärderingar (punkterna 22 och 24)

- i syfte att uppnå samstämmighet i tillsynspraxis vid överföring av den kreditrisk som hänför sig till värdepapperiserade tillgångsposter (punkt 29).

Europeiska bankmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för genomförande när det gäller

- standardformulär, mallar och förfaranden för kreditinstituts koncessionsansökningar eller meddelanden om sina ägare (punkt 1 b), samråd mellan de behöriga myndigheterna om tillsynen över förvärv av ägarandelar i kreditinstitut (punkt 5) eller specificering av allmänna villkor för tillsynskollegiers funktionssätt (punkt 15 b)

- tillämpning av vissa sådana förfaranden vid gruppbasead tillsyn över kreditinstitut som kräver gemensamt beslut (punkt 32 d).

Europeiska bankmyndigheten ska utarbeta och senast den 1 januari 2012 till kommissionen överlämna förslag till tekniska standarder för genomförande i syfte att införa enhetliga format, intervall och datum för rapportering om kreditinstituts kapitalbas och stora riskkoncentrationer samt utarbeta förslag till tekniska standarder för genomförande för it-lösningar vid rapporteringen (punkterna 21 och 27).

Europeiska bankmyndigheten ska utarbeta och senast den 1 januari 2014 till kommissionen överlämna förslag till tekniska standarder för genomförande

- i syfte att fastställa standardformulär, mallar och förfaranden för underrättelser om filialetableringar och tillhandahållande av gränsöverskridande tjänster (punkterna 8 och 9)

- i syfte att fastställa format, struktur, innehållsförteckning och årligt publiceringsdatum för de uppgifter som föreskrivs i kreditinstitutsdirektivets artikel 144 (punkt 39)

- i syfte att säkerställa enhetliga tillämpningsvillkor för vissa bestämmelser i kreditinstitutsdirektivets bilagor (punkt 40).

Ärendegrupp 2

Europeiska bankmyndigheten ska

- underrättas om bestämmelser och föreskrifter om auktorisation av kreditinstitut (punkt 1)

- underrättas om auktorisation av kreditinstitut i hemlandet och i tredjeland (punkterna 3 och 12) samt om återkallelse av auktorisation (punkt 4)

- underrättas om tillsynsåtgärder som i brådskande fall vidtas av värdmedlemsstatens behöriga myndigheter (punkt 10)

- underrättas om beslut varmed ett kreditinstitut har förbjudits etablera filial i en annan medlemsstat eller varmed värdmedlemsstatens behöriga myndighet har riktat tillsynsåtgärder mot ett utländskt kreditinstitut (punkt 11)

- underrättas om överenskommelser som avser tillsynssamarbete (punkterna 31 och 34)

- av den behöriga myndighet som ansvarar för den gruppbaseade tillsynen och av centralbanken underrättas om att det föreligger en kritisk situation (punkt 33)

- tillställas en förteckning över finansiella holdingföretag (punkt 37).

De behöriga myndigheterna ska samarbeta med Europeiska bankmyndigheten och förse den med alla uppgifter som den behöver (punkt 36 a).

Ärendegrupp 3

En behörig myndighet får till Europeiska bankmyndigheten hänskjuta

- situationer där en annan medlemsstats behöriga myndighet vägrar utbyte av uppgifter eller annat samarbete (punkterna 14 och 36 b)

- tvister om att betrakta kreditinstituts filialer som betydande (punkt 15 a), om utförande av gruppbasead tillsyn (punkt 32 a) och om beslut i samband med tillsynen (punkterna 32 b och d).

Ärendegrupp 4

Europeiska bankmyndigheten ska

- på sin webbplats offentliggöra förteckningen över kreditinstitut som har beviljats auktorisation i medlemsstaterna (punkt 3)
- årligen rapportera till kommissionen om de behöriga myndigheternas efterlevnad av kreditinstitutsdirektivets artikel 122 a om ansvaret för överförda kreditrisker (punkt 29)
- delta i kreditinstitutens tillsynskollegiers verksamhet (punkt 35 a)

10. *Kapitalbasdirektivet* (hänvisningar till omnibus I -direktivets artikel 10)

Ärendegrupp 1

Europeiska bankmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn i syfte att specificera de värderingsmetoder enligt vilka de behöriga myndigheterna får tillåta institut att använda interna modeller för beräkning av kapitalkrav (punkt 1).

Ärendegrupp 2

Europeiska bankmyndigheten ska underrättas om de behöriga myndigheterna frångår gruppbaserad tillämpning av kapitalkraven (punkt 2).

De behöriga myndigheterna ska samarbeta med Europeiska bankmyndigheten och förse den med alla uppgifter som den behöver (punkt 5).

11. *Fondföretagsdirektivet* (hänvisningar till omnibus I -direktivets artikel 11)

Ärendegrupp 1

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn i syfte att

- specificera de uppgifter som ska lämnas till de behöriga myndigheterna i samband med ansökan om auktorisation av ett fondföretag (punkt 1)
- specificera vilka uppgifter som ska lämnas till den behöriga myndigheten i ansökan

om auktorisation av förvaltningsbolaget inklusive verksamhetsplanen, nära bindningar och om förvaltningsbolagets ägare (punkterna 3 och 5)

- specificera vilka uppgifter som ska lämnas till de behöriga myndigheterna i ansökan om auktorisation av investeringsbolaget, inklusive verksamhetsplanen, om övriga villkor för auktorisation och nära bindningar (punkt 13)

- specificera bestämmelserna om innehållet i prospektet, årsrapporten och halvårsrapporten samt formatet för dessa dokument (punkt 24)

- fastställa vilka uppgifter som ska lämnas till de behöriga myndigheterna då ett förvaltningsbolag ansöker om att förvalta ett fondföretag som ska etableras i en annan medlemsstat (punkt 10)

- specificera de närmare villkoren för fondföretags upplåning (punkt 28) eller i syfte att
- specificera vilka villkor ett fondföretag ska uppfylla vid återköp eller inlösen av andelar (punkt 29).

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för genomförande i syfte att

- fastställa standardformulär, mallar och förfaranden för ansökan om auktorisation av förvaltningsbolag eller meddelanden om förvaltningsbolagets ägare (punkt 3 c)

- fastställa förfaranden för samråd mellan de behöriga myndigheterna i fråga om tillsynen över förvärv av ägarandelar i förvaltningsbolag (punkt 5)

- specificera vilka uppgifter som ska lämnas till de behöriga myndigheterna om förvaltningsbolags filialetablering och gränsöverskridande tillhandahållande av tjänster (punkterna 9 och 10)

- specificera vilka uppgifter om ett förvaltningsbolags ägare som ska lämnas i ansökan om auktorisation eller i meddelanden (punkt 13)

- fastställa form och innehåll för meddelanden och intyg om inledande av marknadsföring av andelar i fondföretag i en annan medlemsstat samt om de behöriga myndigheternas utbyte av uppgifter (punkt 30).

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten får utarbeta förslag till tekniska standarder för genomförande i syfte att

- specificera tillämpningsvillkoren för de delegerade akter som antas av kommissionen i fråga om förvaltningsbolags administration, interna kontroll, hantering av intressekonflikter och uppförandekoder (punkterna 6 b och 7 d)

- specificera tillämpningsvillkoren för de delegerade akter som antas av kommissionen vad gäller innehåll, format och metod för att lämna uppgifter om fusion mellan fondföretag (punkt 16 b)

- specificera bestämmelserna om vilka kategorier av tillgångar som fondföretag kan investera enligt delegerade akter som kommissionen antagit (punkt 17)

- fastställa tillämpningsvillkoren för delegerade akter som antas av kommissionen om uppgifter som ska lämnas för förvaltningsbolags riskhanteringsförfaranden, värdering av icke-standardiserade derivat och tillsyn över användningen av derivat (punkt 18 c)

- fastställa tillämpningsvillkoren för de delegerade akter som antas av kommissionen gällande master- och feederfondföretag (punkterna 20 b, 21 b och 23 b)

- fastställa tillämpningsvillkoren för de delegerade akter som antas av kommissionen när det gäller vilka relevanta uppgifter som ska ges investerare (punkt 26 b)

- fastställa gemensamma förfaranden för samarbete mellan behöriga myndigheter vid utförandet av kontroller på plats (punkt 32)

- fastställa tillämpningsvillkoren för förfarandena för utbyte av uppgifter mellan de behöriga myndigheterna samt mellan de behöriga myndigheterna och europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (punkt 35).

Ärendegrupp 2

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska

- underrättas om alla auktorisationer som beviljas förvaltningsbolag (punkt 2)

- underrättas om alla svårigheter av allmän natur som fondföretag möter vid marknadsföringen av sina andelar i tredjeland (punkt 4)

- underrättas om alla beslut varmed förvaltningsbolag förbjuds att etablera filial i en annan medlemsstat eller varmed ett förvalt-

ningsbolags ansökan om att etablera ett fondbolag i en annan medlemsstat har förkastats eller varmed värdepappersstatens behöriga myndighet har riktat tillsynsåtgärder mot ett utländskt förvaltningsbolag eller fondföretag (punkterna 11 c och 36 b)

- underrättas om vilka investeringsbolag som omfattas av vissa undantag (punkt 14)

- tillställas en förteckning över de kategorier av obligationer som avses i fondföretagsdirektivets artikel 52.1 samt över emittenterna (punkt 19)

- underrättas om vilka myndigheter som har tillåtelse att ta emot sekretessbelagda uppgifter enligt fondföretagsdirektivets artiklar 103.1 och 103.4 (punkt 34).

De behöriga myndigheterna ska samarbeta med Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och förse den med alla uppgifter som den behöver (punkt 32 a).

Ärendegrupp 3

De behöriga myndigheterna får till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten hänskjuta tvister mellan behöriga myndigheter om sanktioner (punkterna 11 a och 36 a) samt situationer där en annan medlemsstats behöriga myndighet vägrar lämna ut uppgifter till den först nämnda myndigheten eller avslår en begäran om att utföra kontroll på plats (punkt 32 b).

Ärendegrupp 4

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska på sin webbplats offentliggöra en förteckning över auktoriserade förvaltningsbolag (punkt 2).

Utöver de bestämmelser som hänförs till de nämnda ärendegrupperna ingår i direktivet bestämmelser som preciserar kommissionens befogenheter att anta delegerade akter samt bestämmelser om återkallande av och invändningar mot delegerade akter.

1.2 Finlands lagstiftning

1.2.1 Lagen om Finansinspektionen

Enligt lagen om Finansinspektionen ska Finansinspektion utöva tillsyn över finans-

marknadsaktörernas verksamhet samt främja goda förfaranden på finansmarknaden och allmänhetens kunskaper om finansmarknaden.

Finansinspektion hör till det europeiska system för finansiell tillsyn som avses i de europeiska finanstillsynsförordningarna och i förordningen om en europeisk systemrisknämnd.

När Finansinspektionen utför sina uppgifter ska den beakta de europeiska tillsynsmyndigheternas beslut, anvisningar och rekommendationer, Europeiska systemrisknämndens rekommendationer samt de av kommissionens rättsakter som innehåller tekniska standarder och som kommissionen utfärdar med stöd av den behörighet som den har enligt de europeiska finanstillsynsförordningarna.

Finansinspektionen beviljar finansmarknadsaktörer verksamhetstillstånd och registrerar finansmarknadsaktörer samt övervakar att de iakttar bestämmelserna och föreskrifterna om finansmarknaden. Finansinspektionen övervakar emissionen av och handeln med finansiella instrument. Finansinspektionen utfärdar bl.a. föreskrifter om verksamheten på finansmarknaden enligt vad som särskilt föreskrivs i lag samt sköter andra uppgifter som ålagts den i lag.

Finansinspektionens tillsynsbefogenheter ger den bl.a. rätt att av tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer få uppgifter och redogörelser som den behöver för skötseln av sina lagstadgade uppgifter. Finansinspektionen har utan hinder av sekretessbestämmelserna rätt att på tillsynsobjekts och andra finansmarknadsaktörers verksamhetsställen granska handlingar, upptagningar och data-system som gäller dessas verksamhet och förvaltning, i den utsträckning som behövs för att den ska kunna fullgöra sitt lagstadgade tillsynsuppdrag.

Finansinspektionens allmänna befogenheter ger den bl.a. rätt att förbjuda verkställighet av tillsynsobjekts och andra finansmarknadsaktörers beslut och av åtgärder som tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer har planerat eller att ålägga tillsynsobjekt och andra finansmarknadsaktörer att upphöra med ett förfarande, om beslutet, åtgärden eller förfarandet strider mot de bestämmelser

om finansmarknaden som tillämpas på tillsynsobjektet eller finansmarknadsaktören.

Finansinspektionen kan i tillsynssammanhang använda administrativa påföljder. Dessa är vite, ordningsavgift, offentlig anmärkning och offentlig varning. En offentlig anmärkning offentliggörs på det sätt som Finansinspektionen beslutar. När det är fråga om smärre fel eller försummelser kan Finansinspektionen besluta att anmärkningen inte ska offentliggöras.

Finansinspektionen ska samarbeta med de behöriga tillsynsmyndigheterna, nedan *utländska EES-tillsynsmyndigheter*, i andra stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, nedan *EES-stater*. Finansinspektionen ska också fästa behörig vikt vid de eventuella följder som dess beslut har för det finansiella systemets stabilitet i andra EES-stater, i synnerhet i krissituationer.

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.

Finansinspektionen kan vägra samarbeta med en utländsk EES-tillsynsmyndighet endast i sådana fall som nämns i lagen. Den får vägra samarbete för det första skulle äventyra Finlands självbestämmanderätt, säkerhet eller allmänna ordning. För det andra om begäran om samarbete gäller en part i en rättegång, om det ärende som begäran avser och rättegången redan har inletts i Finland. Dessutom får Finansinspektionen vägra samarbete om det i Finland har getts ett lagakraftvunnet beslut som gäller den person och den gärning som samarbetsbegäran avser. Finansinspektionen ska underrätta den myndighet som har framställt samarbetsbegäran om vägran att samarbeta och om dess grunder.

Finansinspektionen ska inrätta ett tillsynskollegium om Finansinspektionen svarar för den gruppbaseade tillsynen över ett kreditinstitut vars finansiella företagsgrupp omfattar ett kreditinstitut som beviljats koncession i en annan EES-stat, eller om ett kreditinstitut som hör till gruppen har etablerat en bety-

dande filial i en annan EES-stat. Dessutom ska Finansinspektionen inrätta ett tillsynskollegium om ett finländskt kreditinstitut som inte omfattas av den gruppbaseade tillsynen har etablerat en betydande filial i en annan EES-stat. Tillsynskollegiet har till uppgift att underlätta samarbetet mellan tillsynsmyndigheterna vid tillsynen över kreditinstituten och deras filialer.

Finansinspektionen kan delegera beslutanderätt i fråga om tillsynsobjekt till en utländsk EES-tillsynsmyndighet och på motsvarande sätt av en utländsk EES-tillsynsmyndighet ta emot beslutanderätt och inspektionsuppgifter enligt vad som närmare föreskrivs i lagen. Finansinspektionen kan endast delegera sådan beslutanderätt och överföra sådana inspektionsuppgifter som behövs för en effektiv tillsyn över inspektionsobjekt eller konglomerat som bedriver gränsöverskridande verksamhet.

Finansinspektionen har trots sekretessbestämmelserna rätt att lämna ut information dels till de finländska myndigheter som nämns i lagen och dels också bl.a. till utländska EES-tillsynsmyndigheter, de europeiska tillsynsmyndigheterna, de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté, Europeiska systemrisknämnden samt till andra EES-staters centralbanker.

1.2.2 Lagen om Finlands Bank

Enligt lagen om Finlands Bank (214/1998) är Finlands Bank utan hinder av sekretessbestämmelserna skyldig att lämna uppgifter till den myndighet som utövar tillsyn över finansmarknaden samt uppgifter som erhållits för andra än statistiska ändamål till andra myndigheter som enligt lag har rätt att få sådana upplysningar. Banken har rätt att överlämna för statistiska ändamål erhållna upplysningar till en annan myndighet för statistiska ändamål, om denna myndighet enligt lag har rätt att få sådana upplysningar. I EU:s lagstiftning föreskrivs om Finlands Banks rätt att lämna upplysningar om Europeiska centralbankssystemets funktioner.

1.2.3 Kreditinstitutslagen

Enligt kreditinstitutslagen (121/2007) kan Finansinspektionen på ansökan bevilja kreditinstitut koncession. Finansinspektionen ska underrätta bl.a. kommissionen om att den beviljat koncession.

I lagen om Finansinspektionen föreskrivs om när Finansinspektionen kan återkalla ett kreditinstituts koncession. Lagen ålägger inte Finansinspektionen att underrätta kommissionen eller något annat EU-organ om återkallelse av en koncession. Detta gäller också den situationen att Finansinspektionen i enlighet med kreditinstitutslagen har vägrat underrätta en utländsk EES-tillsynsmyndighet om en filialetablering i EES-staten i fråga.

Om kreditinstituten hör till en finansiell företagsgrupp på vilken finsk lag inte tillämpas, är en förutsättning för att institutet ska beviljas koncession att en utländsk tillsynsmyndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela den finansiella företagsgruppen på motsvarande sätt som enligt denna lag eller att kreditinstitutets tillhörighet till en sådan företagsgrupp inte på något annat sätt äventyrar stabiliteten i kreditinstitutets verksamhet. Det som sägs ovan ska på motsvarande sätt tillämpas på finans- och försäkringskonglomerat som avses i 6 § 1 eller 2 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004).

Finansinspektionen övervakar iakttagandet av kreditinstitutslagens 5 kap. i samarbete med de myndigheter som svarar för tillsynen över utländska kreditinstitut eller utländska värdepappersföretag och som övervakar företag som hör till samma finansiella företagsgrupp enligt 73 § 1 mom. i samma lag eller till samma utländska finansiella företagsgrupp som kreditinstitutet.

I kreditinstitutslagens 77 § föreskrivs om tillämpning av avancerade metoder inom en finansiell företagsgrupp. Finansinspektionen kan på gemensam ansökan av en finansiell företagsgrupps moderföretag samt dess samtliga dotterkreditinstitut och dottervärdepappersföretag godkänna enhetlig användning inom hela gruppen av den metod som avses i 59 och 62—64 §. Detta förutsätter att metoden uppfyller de krav som anges i denna lag samt i föreskrifter och bestämmelser som har

utfärdats med stöd av den. Dessutom förutsetts det att andra utländska EES-tillsynsmyndigheter som övervakar företag inom den finansiella företagsgruppen inte gemensamt motsätter sig ansökan.

I den gällande lagens 115 § föreskrivs i fråga om regleringen av inlåningsbankernas säkerhetsfonder att finansministeriet ska fastställa stadgar för säkerhetsfonderna. Enligt lagens 119 § kan en säkerhetsfond bevilja en medlemsbank stöd i form av understödslån, kapitallån eller understöd.

1.2.4 Lagen om värdepappersföretag

Enligt lagen om värdepappersföretag (922/2007) beviljar Finansinspektionen på ansökan ett värdepappersföretag tillstånd för tillhandahållande av investeringstjänster. I lagen om Finansinspektionen föreskrivs om Finansinspektionens rätt att återkalla ett värdepappersföretags verksamhetstillstånd. Lagen ålägger inte Finansinspektionen att underrätta kommissionen eller något annat EU-organ om att ett värdepappersföretag beviljats verksamhetstillstånd eller om att tillståndet återkallats.

Om ett värdepappersföretag hör till en finansiell företagsgrupp som finsk lag enligt 10 § inte tillämpas på, krävs för beviljande av verksamhetstillstånd dessutom att det kan säkerställas att en utländsk tillsynsmyndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela den finansiella företagsgruppen på ett sätt som motsvarar vad som föreskrivs i lagen om värdepappersföretag eller att värdepappersföretagets tillhörighet till en sådan företagsgrupp inte på något annat sätt äventyrar stabiliteten i värdepappersföretagets verksamhet. Detta ska på motsvarande sätt tillämpas på sådana finans- och försäkringskonglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och på vilka finsk lag med stöd av 6 § i den nämnda lagen inte tillämpas.

1.2.5 Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

Enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat ska Finansinspektio-

nen underrätta bl.a. kommissionen om sitt beslut vari det anser att ett konglomerat hör eller inte längre hör till tillämpningsområdet för lagen.

Enligt lagen ska ett konglomerats moderföretag ha en tillförlitlig förvaltning som möjliggör effektiv riskhantering samt med hänsyn till konglomeratets verksamhet tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem.

1.2.6 Värdepappersmarknadslagen

Enligt värdepappersmarknadslagen (495/1989) är Finansinspektionen behörig att ta upp en ansökan om godkännande till behandling om Finland är hemstat för den emission av värdepapper som avses i ansökan, eller om någon annan behörig myndighet i en annan EES-stat har bitt Finansinspektionen behandla frågan om godkännande av prospektet och denna har samtyckt till detta.

Finansinspektionen kan i stället för att godkänna ett prospekt besluta att behandlingen av det ska överföras till den behöriga myndigheten i en annan EES-stat. Ett sådant beslut kan fattas om sökanden ber att behandlingen ska överföras eller om erbjudandet eller upptagandet till handel till följd av förhållandena kring emissionen har en betydande koppling till en annan EES-stat och den mottagande statens behöriga myndighet samtycker till överföringen.

Ett prospekt som Finansinspektionen godkänt ska lämnas till Finansinspektionen senast då det offentliggörs. Finansinspektionen ska på sin webbplats publicera de prospekt som den har godkänt under de senaste 12 månaderna eller en förteckning över dem.

Ett prospekt som har godkänts i en annan EES-stat samt kompletterande information är i kraft i Finland och ska göras tillgängliga för allmänheten här, om Finland inte är hemstat för emissionen av värdepapperen och värdepapperen erbjuds till allmänheten eller ansöks bli upptagna till offentlig handel i Finland och den behöriga myndigheten i den andra staten har tillställt Finansinspektionen kopior av prospektet och den kompletterande informationen samt ett intyg över att de är upprättade i enlighet med prospektdirektivet.

Om avsikten är att värdepapper ska erbjudas till allmänheten eller att en ansökan ska göras om att de tas upp till handel som motsvarar offentlig handel i en eller flera EES-stater, ska Finansinspektionen på sökandens begäran tillstålla den behöriga myndigheten i den andra staten ett intyg över att det godkända prospektet och kompletterande information har upprättats i enlighet med prospektdirektivet, samt en kopia av prospektet och den kompletterande informationen.

Värdepappersmarknadslagen innehåller inte bestämmelser som ålägger Finansinspektionen att underrätta kommissionen eller något annat EU-organ om att ett prospekt har godkänts eller om att ett intyg över godkännandet har upprättats.

Finansinspektionen ska offentliggöra och för kännedom till de behöriga myndigheterna i övriga EES-stater lämna ett sådant beslut att avbryta handeln som avses i värdepappersmarknadslagens 7 kap. 1 a § 2 mom. samt marknadsdomstolens beslut att i enlighet med 7 kap. 2 § 1 mom. förbjuda handeln med värdepapper.

Enligt värdepappersmarknadslagen beviljar finansministeriet på ansökan koncession för fondbörsverksamhet. I sådana fall som nämns i lagen kan ministeriet återkalla koncessionen. Lagen ålägger inte ministeriet att underrätta EU-organ om sådana beslut.

Finansministeriet upprätthåller i enlighet med direktivet om marknader för finansiella instrument en förteckning över sådana reglerade marknader för vilka i enlighet med värdepappersmarknadslagen har fastställts stadgar. Förteckningen ska överlämnas till kommissionen för kännedom.

1.2.7 Lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem

Enligt lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem (1084/1999) ska den domstol eller myndighet av annat slag som har fattat ett beslut om inledande av insolvensförfarande i fråga om en deltagare i ett avvecklingssystem, utan dröjsmål underrätta finansministeriet om sitt beslut. Ministeriet ska utan dröjsmål sända meddelandet om beslutet till

den som upprätthåller avvecklingssystemet i fråga och till de behöriga myndigheter som de andra EES-staterna har uppgett för kommissionen. Enligt lagen behöver EU-organ inte underrättas om beslutet.

Finansministeriet ska specificera och underrätta kommissionen om de avvecklingssystem som hör till tillämpningsområdet för avvecklingsdirektivet och på vilka finsk lag ska tillämpas samt underrätta också dem som upprätthåller avvecklingssystemen.

Finansministeriet ska likaså underrätta kommissionen om till vilken finsk myndighet andra EES-stater ska meddela att insolvensförfarande har inletts mot deltagare i avvecklingssystem som de anmält till kommissionen.

1.2.8 Lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor

Enligt lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) hör det till Finansinspektionens uppgifter att fastställa stadgar för pensionsstiftelser som bedriver tilläggspensionsverksamhet och registrera pensionsstiftelserna. Enligt lagen om försäkringskassor (1164/1992) ska Finansinspektionen fastställa stadgarna för pensionskassor som bedriver tilläggspensionsverksamhet och registrera pensionskassorna. Finansinspektionen beviljar pensionsstiftelser och pensionskassor tillstånd att bedriva tilläggspensionsverksamhet i andra EES-stater. I sådana fall som avses i lagen om pensionsstiftelser, lagen om pensionskassor och lagen om Finansinspektionen kan Finansinspektionen förordna att en pensionsstiftelse eller en pensionskassa ska försättas i likvidation och upplösas. Lagen ålägger inte Finansinspektionen att underrätta kommissionen eller något annat EU-organ om sådana beslut.

1.3 Målsättning och de viktigaste förslagen

1.4 Målen och hur de ska nås

Syftet med propositionen är att göra de ändringar i Finlands lagstiftning som omnibus I -direktivet förutsätter. Till den del som fondföretagsdirektivet ändras genom omni-

bus I -direktivet ska ändringarna emellertid sättas i kraft nationellt samtidigt som lagen om placeringsfonder (48/1999) anpassas till fondföretagsdirektivet. Då de behov att göra ändringar i den nationella lagstiftningen som orsakas av omnibus I -direktivet utreds längre fram i denna proposition, beaktas inte längre omnibus I -direktivets artikel 11 varmed fondföretagsdirektivet ändras.

I omnibus I -direktivets artikel 13 räknas upp de bestämmelser som medlemsstaterna ska sätta i kraft senast den 31 december 2011. Artikeln är dock inte helt exakt och konsekvent till sin utformning. Därför måste behovet att ändra Finlands lagstiftning granskas genom att också föremålet för och avsikten med varje bestämmelse i omnibus I -direktivet beaktas. I det följande bedöms de huvudsakliga ändringsbehoven utifrån de ärendegrupper som refereras ovan i avsnitt 1.1.

Ärendegrupp 1

Omnibus I -direktivet innehåller ett stort antal bestämmelser enligt vilka de europeiska tillsynsmyndigheterna får eller bör utarbeta sådana förslag till tekniska standarder för tillsyn och genomförande som ska antas av kommissionen. Enbart kreditinstitutsdirektivet innehåller över 20 befogenheter att utarbeta tekniska standarder. Tekniska standarder som antagits genom kommissionens förordning eller beslut är direkt tillämpliga i samtliga medlemsstater. Omnibus I -direktivets bestämmelser om tekniska standarder förutsätter inga ändringar i Finlands lagstiftning eftersom det är fråga om en uppgift som hör till en EU-institution. Det är emellertid skäl att överväga alternativet att i den nationella lagstiftningen ta in informativa hänvisningar varar framgår att de tekniska standarderna ska iaktas utöver Finlands lagstiftning.

Ärendegrupp 2

I omnibus I -direktivet föreskrivs att de europeiska tillsynsmyndigheterna ska underrättas om medlemsstaternas behöriga myndigheters beslut om t.ex. auktorisation av tillsynsobjekt som omfattas av direktivets tillämpningsområde och om registrering av till-

synsobjekt samt om återkallelse av auktorisationer och förordnanden om att tillsynsobjekts verksamhet ska upphöra. Vidare ska tillsynsmyndigheterna underrättas om beslut att godkänna och komplettera prospekt samt om beslut att avbryta eller förbjuda handel med värdepapper. I vissa fall ska de europeiska tillsynsmyndigheterna underrättas om en behörig myndighets beslut som innebär att tillsynsobjekt eller utländska aktörer påförs administrativa sanktioner. Andra omständigheter som ska anmälas är t.ex. krav på auktorisation, förteckningar över reglerade marknader för värdepapper samt behöriga myndigheters beslut om finans- och försäkringskonglomerat. De ovan nämnda kraven gäller emellertid inte alla delområden av finansmarknaden. Det är skäl att i lagen om respektive verksamhet eller aktörer på finansmarknaden eller i lagen om Finansinspektionen ta in bestämmelser om sådana anmälningar som förutsätts i omnibus I -direktivet.

Omnibus I -direktivet förutsätter att medlemsstaternas behöriga myndigheter samarbetar med de europeiska tillsynsmyndigheterna och förser dem med de uppgifter som de ber om. Omnibus I -direktivets bestämmelser kompletterar den europeiska finansinspektionens bestämmelser om samarbete mellan medlemsstaternas behöriga myndigheter och de europeiska tillsynsmyndigheterna. Det är skäl att med det snaraste i lagen om Finansinspektionen ta in bestämmelser om omnibus I -direktivets myndighetssamarbete.

Ärendegrupp 3

I omnibus I -direktivet definieras situationer där en medlemsstats behöriga myndighet kan hänskjuta en tvist som uppstått med en annan medlemsstats behöriga myndighet till den berörda europeiska tillsynsmyndigheten. Tvisten kan ha uppstått t.ex. på grund av att en myndighet inte på begäran ger en annan myndighet tillsynsuppgifter eller på grund av att en myndighet avslår en annan myndighets begäran om en gemensam inspektion. Det är skäl att ta in en bestämmelse om Finansinspektionens möjlighet att hänskjuta en tvist med en utländsk EES-tillsynsmyndighet till den berörda europeiska tillsynsmyndigheten

antingen i lagen om Finansinspektionen eller i en annan lag om finansmarknaden, om tvisten gäller en situation eller ett förfarande som regleras i den.

Ärendegrupp 4

Enligt omnibus I -direktivet har de europeiska tillsynsmyndigheterna och kommissionen också uppgifter som gäller annat än utarbetande eller antagande av tekniska standarder. De europeiska tillsynsmyndigheterna offentliggör på sin webbplats t.ex. namnen på de behöriga myndigheter som avses i direktivet och namnen på sådana auktoriserade tillsynsobjekt som avses i direktivet. Sådana bestämmelser förutsätter inte att det görs ändringar i Finlands lagstiftning. Detsamma gäller kommissionens uppgifter enligt direktivet.

I omnibus I -direktivet föreskrivs att en europeisk tillsynsmyndighet i vissa fall har rätt att delta i en inspektion som utförs gemensamt av minst två medlemsstaters behöriga myndigheter. Det är skäl att för tydlighetens skull till lagen om Finansinspektionen foga bestämmelser om tillsynsmyndighetens rätt i detta avseende.

Övriga målsättningar

Syftet med propositionen är dessutom att i vissa avseenden göra inlåningsbankernas frivilliga säkerhetsfonders verksamhet flexibla, till den del som det är fråga om tillsynen över ändringar i säkerhetsfondernas stadgar och de stödformer som de har tillgång till.

1.5 De viktigaste förslagen

2.2.1 Lagen om Finansinspektionen

Det föreslås att i lagen om Finansinspektionen tas in bestämmelser om att Finansinspektionen ska samarbeta med de europeiska tillsynsmyndigheterna och med de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté samt förse dem med de uppgifter som de behöver för att utföra sina uppgifter. Närmare bestämmelser om samarbetet ingår i de europeiska finanstillsynsförordningarna och i direktiven om finansbranschen.

Det föreslås att i lagen tas in uttryckliga omnämmanden om vissa meddelanden och uppgifter som Finansinspektionen i sådana fall som föreskrivs i direktivet ska tillställa vederbörande europeiska tillsynsmyndighet. Det är här fråga om

- uppgifter om offentliggjorda sanktioner
- årligen sammanställda uppgifter om sanktioner
- meddelanden om organ som ger rekommendationer till avgöranden
- meddelanden enligt direktivet om marknader för finansiella instrument, om det inte enligt lagen är finansministeriet som ska ge sådana meddelanden
- vägran att delta i tillsynssamarbete
- åtgärder som i egenskap av värdestatens behöriga myndigheter har vidtagits i syfte att förbjuda verksamhet som strider mot bestämmelserna
- uppgifter om kreditinstitutens tillsynskollegiers verksamhet.

Det föreslås att till lagen fogas bestämmelser om Finansinspektionens rätt att hänskjuta tvister med utländska EES-tillsynsmyndigheter till den berörda europeiska tillsynsmyndigheten.

Det föreslås att i lagen konstateras att den berörda europeiska tillsynsmyndigheten har rätt att delta i inspektioner som utförs av Finansinspektionen. Detta gäller i praktiken inspektioner i vilka utöver Finansinspektionen deltar en utländsk EES-tillsynsmyndighet.

De begränsningar som gäller delegering av Finansinspektionens inspektionsuppgifter utsträcks till att gälla också delegering av beslutanderätt och inspektionsuppgifter till europeiska tillsynsmyndigheter.

2.2.2 Lagen om Finlands Bank

Det föreslås att lagen om Finlands Bank ändras så att Finlands Bank ska underrätta Europeiska bankmyndigheten, Finansinspektionen och vissa utländska EES-tillsynsmyndigheter om att det uppkommit en krissituation i Finland. Förslaget har samband med den bestämmelse som nedan föreslås i kreditinstitutslagen om Finansinspektionens skyldighet att underrätta parterna i det europeiska systemet för finansiell tillsyn om uppkomsten av en krissituation.

2.2.3 Kreditinstitutslagen

I kreditinstitutslagen föreslås en sådan ändring att Finansinspektionen ska meddela eller sända Europeiska bankmyndigheten

- beslut om koncession som beviljats ett inhemskt kreditinstitut eller ett tredjelands kreditinstituts filial i Finland och om återkallelse av koncessionen
- villkor för beviljande av koncession
- en förteckning över kreditinstituts holdingföretag
- beslut om att vägra underrätta den behöriga myndigheten i en annan EES-stat om ett kreditinstituts filialetablering.

Det föreslås att bestämmelserna om tillsyn över en finansiell företagsgrupp av kreditinstitut ändras så att i bestämmelserna beaktas en behörig myndighets möjlighet att hänskjuta tvister om vissa tillsynsbeslut till Europeiska bankmyndigheten. Då Finansinspektionen svarar för tillsynen över en finansiell företagsgrupp ska Finansinspektionen underrätta vederbörande utländska EES-tillsynsmyndigheter, Europeiska bankmyndigheten och Europeiska systemrisknämnden om uppkomsten av en krissituation. Dessutom föreslås en precisering av bestämmelserna om auktorisering av ett kreditinstitut vars högsta moderföretag har sitt säte i tredjeland.

Vidare föreslås att bestämmelserna om inlåningsbankers säkerhetsfonder justeras så att i lagen stryks bestämmelsen om säkerhetsfonders skyldighet att utverka finansministeriets fastställelse för sina stadgar och ändringar i dem. Det förefaller inte längre finnas något behov av ett sådant särskilt fastställseförfarande eftersom säkerhetsfonderna enligt gällande lag endast är baserade på medlemmarnas frivilliga avtal och den myndighet som fastställer stadgarna i varje fall endast skulle ha befogenhet att konstatera att stadgarna innehållsmässigt motsvarar de lagstadgade minimikraven. Övervakningen av att säkerhetsfondernas stadgar är lagliga skulle sålunda, liksom övervakningen av lagligheten av Finansinspektionens tillsynsobjekts verksamhet i övrigt, bli beroende av de allmänna bestämmelserna och principerna om Finansinspektionens tillsynsverksamhet.

Dessutom föreslås en sådan utvidgning av de stödformer som säkerhetsfonderna har

tillgång till att en säkerhetsfond dels kunde bevilja understöd, understödslån, borgen och kapitallån och dels också teckna aktier och andelar i en stödtagande medlemsbank. Den föreslagna ändringen motsvarar vad som föreskrivs om de stödformer som statens säkerhetsfond har tillgång till och det förefaller inte finnas några grunder för lagens nuvarande begränsning.

2.2.4 Lagen om värdepappersföretag

I lagen om värdepappersföretag föreslås en sådan ändring att Finansinspektionen ska underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om beslut varmed ett värdepappersföretag har beviljats verksamhetstillstånd eller varmed ett värdepappersföretags verksamhetstillstånd har återkallats. Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt kommissionen ska underrättas om svårigheter som värdepappersföretag möter i tredjeländer. Dessutom föreslås en precisering av bestämmelserna om auktorisering av värdepappersföretag vars högsta moderföretag har sitt säte i tredjeland.

2.2.5 Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

I lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat föreslås en sådan ändring att Finansinspektionen ska underrätta också de europeiska tillsynsmyndigheternas gemensamma kommitté om att ett konglomerat har uppkommit eller upphört. Ett konglomerat förutsätts dessutom ha tillräckliga arrangemang och planer för eventuell sanering eller avveckling av sin verksamhet.

2.2.6 Värdepappersmarknadslagen

I värdepappersmarknadslagen föreslås sådana ändringar att Finansinspektionen ska underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om

- godkännande och komplettering av prospekt
- intyg om godkännande av prospekt
- överföring av ansökningar om godkännande av prospekt till en annan EES-stats behöriga myndighet

- undantag som beviljats en emittent med säte i ett tredjeland och som berättigar till publicering av bl.a. delårsrapporter och bokslut i enlighet med ett tredjelands lagstiftning.

Det föreslås att värdepappersmarknadslagen kompletteras med bestämmelser om åtgärder som Finansinspektionen i egenskap av den mottagande statens behöriga myndighet får vidta med anledning av att lagen överträts.

Finansministeriet ska enligt förslaget underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om återkallelse av en fondbörs auktorisation och för kännedom ge myndigheten en förteckning över reglerade marknader.

2.2.7 Lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem

I lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem föreslås sådana ändringar att finansministeriet ska underrätta Europeiska systemrisknämnden och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om att insolvensförfarande inletts mot en deltagare i avvecklingssystemet. Ministeriet ska enligt förslaget underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten också om avvecklingssystem som omfattas av avvecklingsdirektivet och om dem som upprätthåller systemen.

2.2.8 Lagen om pensionsstiftelser och lagen om försäkringskassor

I lagen om pensionsstiftelser och i lagen om försäkringskassor föreslås sådana ändringar att Finansinspektionen ska underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om registrering av pensionsstiftelser och pensionskassor som bedriver tilläggs pensionsverksamhet, om tillstånd att bedriva gränsöverskridande verksamhet samt om beslut som innebär att en pensionsstiftelse eller pensionskassa ska träda i likvidation och upplösas.

2 Propositionens konsekvenser

Propositionen främjar inrättandet av det europeiska systemet för finansiell tillsyn och samtidigt effektiviserar den finansmarknadens funktion inom EU.

Propositionen får i första hand direkta konsekvenser för Finansinspektionens verksamhet. Finansinspektionen ska underrätta de europeiska tillsynsmyndigheterna om vissa beslut antingen direkt efter att de givits eller årligen i form av statistiska uppgifter. Dessutom föreslås att Finansinspektionen ska vara skyldig att på begäran förse de europeiska tillsynsmyndigheterna också med annan information som de behöver för att utföra sina uppgifter.

Verkställigheten av omnibus I -direktivet leder till att det europeiska systemet för finansiell tillsyn blir effektivare. Finansinspektionens samarbete med utländska EES-tillsynsmyndigheter och med de europeiska tillsynsmyndigheterna kommer att få fastare former. Tillsynsuppgifter som Finansinspektionen sköter i samråd med en utländsk EES-tillsynsmyndighet kan på initiativ av antingen Finansinspektionen eller den utländska EES-tillsynsmyndigheten hänskjutas till en europeisk tillsynsmyndighet för behandling i ett förlikningsförfarande enligt artikel 19 i de europeiska finanstillsynsförordningarna. I vissa situationer kan en europeisk tillsynsmyndighet delta i en inspektion som Finansinspektionen utför på ett tillsynsobjekts eller en annan finansmarknadsaktörs verksamhetsställe.

Propositionen medför inga betydande nya kostnader eller resursbehov för Finansinspektionen.

3 Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts vid finansministeriet. Under beredningen har finansministeriet varit i kontakt med justitieministeriet, social- och hälsovårdsministeriet, Finlands Bank och Finansinspektionen. Propositionsutkastet har sänts på remiss till justitieministeriet, social- och hälsovårdsministeriet, Finlands Bank, Finansinspektionen, Finansbranschens Centralförbund rf, Finlands Näringsliv EK, Pensionsstiftelseföreningen – PSF rf, Euroclear

Finland Ab, Centralhandelskammaren, NASDAQ OMX Helsingfors Ab, OP-Pohjola anl, Paikallisosuuspankkiliitto osk och Sparbanksförbundet rf. Yttranden inkom från justitieministeriet, social- och hälsovårdsministeriet, Finlands Bank, Finansinspektionen och Pensionsstiftelseföreningen – PSF rf. Finansbranschens Centralförbund rf, Euroclear Finland Ab, NASDAQ OMX Helsingfors Ab och Paikallisosuuspankkiliitto osk meddelade att de inte hade någonting att anföra med anledning av propositionsutkastet.

De som inkom med yttranden förhöll sig positivt till utkastet. Finlands Bank och Finansinspektionen ansåg att de gällande bestämmelserna i lagen om Finlands Bank redan förpliktar till informationsutbyte mellan myndigheterna i tillräckligt hög grad. Under den fortsatta beredningen av propositionen bedömde man dock att det i enlighet med kraven i omnibus I -direktivet är nödvändigt att foga en uttrycklig bestämmelse till lagen om Finlands Bank om att Finlands Bank ska underrätta Europeiska bankmyndigheten och behöriga nationella tillsynsmyndigheter om uppkomsten av en krissituation.

Med anledning av yttrandena har i propositionen gjorts vissa tekniska och andra smärre justeringar.

4 Andra omständigheter som inverkat på propositionen

De ändringar som gjorts i fondföretagsdirektivet med anledning av omnibus I -direktivet kommer att beaktas i en separat proposition. Avsikten med den propositionen är att sätta i kraft de ändringar som fondföretagsdirektivet förutsätter i lagen om placeringsfonder och i vissa lagar som har samband med den.

Europaparlamentet och rådet behandlar kommissionens förslag till direktiv om ändring av direktiv 2003/71/EG och 2009/138/EG med avseende på befogenheterna för Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten. Genom direktivet görs i prospektdirektivet vissa ändringar som kompletterar omnibus I -direktivet samt i tillämpliga delar motsvarande ändringar i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II). Riksdagen har informerats om direktivförslaget genom en E-skrivelse i februari 2011 (E 160/2010).

DETALJMOTIVERING

1 Lagförslag

1.1 Lagen om Finansinspektionen

3 a §. *Det europeiska systemet för finansiell tillsyn.* Det föreslås att ett nytt 4 mom. fogas till denna paragraf. Enligt momentet ska Finansinspektionen samarbeta med de europeiska tillsynsmyndigheterna och med deras gemensamma kommitté samt förse tillsynsmyndigheterna och den gemensamma kommittén med den information som de behöver för att utföra sina uppgifter.

Enligt förslaget ska i samband med samarbetet och informationen, i sådana fall som avses i EU-direktiven om den finansiella marknaden, iaktas de europeiska finanstillsynsförordningarna. I momentet anges inte uttryckligen vilka direktiv som gäller den finansiella marknaden. I lagen fastställs inte heller vad som avses med den finansiella marknaden. Dessa frågor avgörs i enlighet med vedertagen praxis och allmänt språkbruk. För att ett direktiv ska anses gälla den finansiella marknaden på det sätt som avses i förslaget ska det hänföra sig till Finansinspektionens mål och uppgifter. Typiskt för de direktiv som gäller den finansiella marknaden är att de innehåller bestämmelser om verksamheten och tillsynen över verksamheten vid Finansinspektionens tillsynsobjekt eller andra finansmarknadsaktörer. Sådana direktiv är t.ex. de direktiv som ändrats genom omnibus I -direktivet.

Momentet är baserat på följande artiklar:

1) artikel 1.3 i omnibus I -direktivet varmed en ny artikel 10 a fogats till avvecklingsdirektivet,

2) artikel 2.8 i omnibus I -direktivet varmed en ny artikel 12 a fogats till direktivet om finansiella konglomerat,

3) artikel 3.5 i omnibus I -direktivet varmed en ny artikel 15 a fogats till marknadsmissbruksdirektivet,

4) omnibus I -direktivets artikel 4.6 b varmed en ny punkt 2 a fogats till tjänstepensionsdirektivets artikel 21,

5) omnibus I -direktivets artikel 5.10 a varmed nya punkter 1 a och 1 b fogats till prospektivdirektivets artikel 21,

6) omnibus I -direktivets artikel 6.28 varmed en ny artikel 62 a fogats till direktivet om marknader för finansiella instrument,

7) omnibus I -direktivets artikel 7.14 a varmed nya stycken 2 b och 2 c fogats till öppenhetsdirektivets artikel 25,

8) omnibus I -direktivets artikel 8.6 varmed en ny artikel 37 a fogats till penningtvättsdirektivet,

9) omnibus I -direktivets artikel 9.36 b varmed nya stycken fogats till kreditinstitutsdirektivets artikel 132.1, och

10) omnibus I -direktivets artikel 10.5 varmed nya stycken fogats till kapitalbasdirektivets artikel 38.1.

Det europeiska systemet för finansiell tillsyn är baserat på ett intimt samarbete mellan parterna i systemet. De nationella tillsynsmyndigheterna ska t.ex. enligt artikel 35 i Europeiska banktillsynsförordningen på begäran av Europeiska bankmyndigheten lämna alla nödvändiga uppgifter så att myndigheten kan fullgöra de verksamhetsuppgifter som den tilldelas genom förordningen. I samarbetet ska utöver vad som föreskrivs i paragrafen eller någon annanstans i lag dessutom iaktas de bestämmelser som gäller med stöd av den direkt tillämpliga EU-förordningen.

24 §. *Granskningsrätt.* Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 5 mom. enligt vilket de europeiska tillsynsmyndigheterna i sådana fall som avses i Europeiska unionens direktiv om finansmarknaden har rätt att i enlighet med de europeiska finanstillsynsförordningarna delta i inspektioner som avses i paragrafen. Momentet är baserat på omnibus I -direktivets artikel 5.10 c varmed till prospektivdirektivets artikel 21.4 har fogats ett nytt stycke och på omnibus I -direktivets artikel 6.22 b varmed en ny 2 punkt har fogats till artikel 57 i direktivet om marknader för finansiella instrument. I de nämnda punkterna förutsätts det att Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ska få delta

i inspektioner som utförs av två eller flera behöriga myndigheter.

Finansinspektionen har beslutanderätten när det gäller inspektioner samt ansvarar för planeringen och ledningen av inspektionerna. Den berörda europeiska tillsynsmyndigheten har när den deltar i en inspektion bl.a. rätt att få material som omfattas av inspektionen till påseende.

Utöver vad som föreskrivs i paragrafen kan en europeisk tillsynsmyndighets rätt att delta i en inspektion som utförs i Finland härledas direkt från den tillämpliga EU-förordningen. Enligt artikel 21 i de europeiska finanstillsynsförordningarna ska personal från de europeiska tillsynsmyndigheterna i syfte att skapa enhetlighet i fråga om bästa tillsynspraxis kunna delta i tillsynskollegiernas verksamhet, däribland undersökningar på plats, som utförs gemensamt av två eller flera behöriga myndigheter.

44 a §. Information till de europeiska tillsynsmyndigheterna om sanktioner. Det föreslås att till lagen fogas en ny 44 a §. Enligt paragrafens 1 mom. ska Finansinspektionen informera den behöriga europeiska tillsynsmyndigheten om administrativa sanktioner som den påfört, samtidigt som sanktionerna offentliggörs. Dessutom ska Finansinspektionen varje år till den berörda europeiska tillsynsmyndigheten överlämna sammanställda uppgifter om administrativa sanktioner som påförts under året i fråga. Anmälan ska göras och information ges i sådana fall som avses i EU-direktiven.

Det som i 1 mom. bestäms om sanktioner ska enligt 2 mom. gälla åtgärder som kan jämföras med sanktioner. Det kan vara fråga om t.ex. ett sådant verkställighetsförbud som avses i 33 §.

Paragrafen är baserat på omnibus I -direktivets artikel 3.4 varmed till marknadsmissbruksdirektivets artikel 14 fogats en ny 5 punkt och på omnibus I -direktivets artikel 6.18 varmed nya punkter 4 och 5 fogats till artikel 51 i direktivet om marknader för finansiella instrument.

49 a §. Information till de europeiska tillsynsmyndigheterna om organ som ger beslutsrekommendationer. Det föreslås att en ny 49 a § fogas till lagen. Enligt paragrafen ska Finansinspektionen informera den berör-

da europeiska tillsynsmyndigheten om de förfaranden som finns tillgängliga i Finland och varmed enskilda tvister kan hänskjutas till oavhängiga institutioner. Myndigheten ska informeras i sådana fall som avses i Europeiska unionens finansmarknadsdirektiv. Paragrafen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 6.19 varmed en ny 3 punkt fogats till artikel 53 i direktivet om marknader för finansiella instrument.

50 §. Allmän samarbetsförpliktelse och verksamheten som kontaktpunkt för tillsynen över värdepappersmarknaden. Enligt paragrafens nuvarande 2 mom. är Finansinspektionen en sådan kontaktpunkt i Finland som avses i direktivet om marknader för finansiella instrument. Det föreslås att paragrafens 2 mom. ändras så att Finansinspektionen i egenskap av kontaktpunkt också i enlighet med det nämnda direktivet ska underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, Europeiska kommissionen och de utländska EES-tillsynsmyndigheterna, om inte något annat föreskrivs någon annanstans i lag. En sådan bestämmelse är t.ex. 3 kap. 11 § 5 mom. i förslaget till ändring av värdepappersmarknadslagen, vari föreskrivs att finansministeriet ska underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om återkallandet av en fondbörs koncession.

Det föreslagna tillägget till momentet är baserat på omnibus I -direktivets artikel 6.17 a, varmed artikel 48.1 i direktivet om marknader för finansiella instrument har ändrats. Varje medlemsstat ska utse behöriga myndigheter för skötsel av de uppgifter som följer av direktivet om marknader för finansiella instrument. Medlemsstaterna ska underrätta kommissionen, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt de övriga medlemsstaternas behöriga myndigheter om den behöriga myndighet som svarar för fullgörandet av varje uppgift och om en eventuell fördelning av uppgifterna mellan myndigheterna.

50 b §. Hänskjutande av tvister till de europeiska tillsynsmyndigheterna. Enligt de europeiska finanstillsynsförordningarna är en av Europeiska bankmyndighetens, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndighetens och Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens viktiga uppgifter att

medla i och lösa tvister mellan behöriga nationella myndigheter. Omnibus I -direktivet innehåller sådana ändringar i direktiven för respektive sektor som gäller möjligheten att hänskjuta olika typer av tvister till de europeiska tillsynsmyndigheterna. Sådana punkter i omnibus I -direktivet är

- omnibus I -direktivets artikel 3.6 a och b varmed fjärde stycket i 2 punkten (begäran om information) och femte stycket i 4 punkten (inspektioner) i marknadsmissbruksdirektivets artikel 16.2 har ändrats,

- omnibus I -direktivets artikel 6.24 varmed till direktivet om marknader för finansiella instrument har fogats en ny artikel 58 a (inspektioner och begäran om information) och omnibus I -direktivets artikel 6.27 a varmed andra stycket i artikel 62.1 i direktivet om marknader för finansiella instrument (tillsynsbefogenheter och sanktioner i värdmedlemsstaten) har ändrats,

- omnibus I -direktivets artikel 7.14 a varmed till en ny punkt 2 a (begäran om samarbete) har fogats till öppenhetsdirektivets artikel 25, och

- omnibus I -direktivets artikel 9.14 varmed en ny punkt 2 (samarbete vid tillsyn över filialer) har fogats till kreditinstitutsdirektivets artikel 42, omnibus I -direktivets artikel 9.32 a varmed till första stycket i kreditinstitutsdirektivets artikel 129.1 har fogats ett nytt stycke (samarbete vid tillsyn över finansiella företagsgrupper) och omnibus I -direktivets artikel 9.36 a varmed två nya stycken (överlämnande av information och begäran om information) har fogats till kreditinstitutsdirektivets artikel 132.1.

På basis av de ovan nämnda bestämmelserna i omnibus I -direktivet föreslås att till lagen fogas en ny 50 b § om hänskjutande av tvister mellan Finansinspektionen och en utländsk EES-tillsynsmyndighet till den berörda europeiska tillsynsmyndigheten. En sådan tvist kan gälla utbyte av uppgifter eller utförande av inspektioner, utövande av tillsynsbefogenheter eller påförande av sanktioner, samarbete eller skötsel av uppgifter i ett tillsynskollegium. Dessutom kan Finansinspektionen enligt förslaget hänskjuta också sådana övriga ärenden till en europeisk tillsynsmyndighet som tillsynsmyndigheterna behandlar inom ramen för sin behörighet. Det

förutsätts då att ärendet regleras i Europeiska unionens finansmarknadsdirektiv eller att möjligheten att hänskjuta ärendet till en europeisk tillsynsmyndighet direkt kan härledas från en EU-författning, t.ex. en europeisk finanstillsynsförordning.

52 §. Utbyte av information. Det föreslås att till denna paragraf fogas ett nytt 2 mom. där det föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att underrätta den berörda myndigheten i en annan EES-stat om den har grundad anledning att misstänka verksamhet som strider mot Europeiska unionens finansmarknadsdirektiv. Momentet gäller den situationen att en aktör som inte står under Finansinspektionens tillsyn bedriver sådan verksamhet i en annan EES-stat. Anmälan ska göras i sådana fall som avses i Europeiska unionens finansmarknadsdirektiv. Förslaget är baserat på omnibus I -direktivets artikel 6.21 b varmed artikel 56.4 i direktivet om marknader för finansiella instrument har ändrats. Den föreslagna bestämmelsen om Finansinspektionens anmälningsskyldighet omfattar verksamhet som strider mot direktivet om marknader för finansiella instrument i en annan EES-stat. När det är fråga om ett ärende som inte uttryckligen regleras i direktivet kan Finansinspektionen göra motsvarande anmälan enligt sin prövning.

53 §. Vägran att delta i tillsynssamarbete. I paragrafens 2 mom. föreslås en sådan ändring att Finansinspektionen ska underrätta också den berörda Europeiska tillsynsmyndigheten om vägran att delta i tillsynssamarbete och om grunderna för vägran. Skyldigheten föreslås gälla situationer som avses i EU:s finansmarknadsdirektiv. En sådan bestämmelse finns i artikel 59.2 i direktivet om marknader för finansiella instrument, som har ändrats i fråga om omnibus I -direktivets artikel 6.25. Anmälan ska i så fall göras till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten.

59 a §. Betraktande av ett utländskt EES-kreditinstituts filial som betydande. Till denna paragraf föreslås bli fogat ett nytt 4 mom. som ansluter sig till tillämpningen av gällande 3 mom. I gällande 3 mom. föreskrivs att om inget gemensamt beslut har fattats inom den tid som nämns i momentet, dvs. två månader, kan Finansinspektionen fatta beslut

om huruvida ett utländskt EES-kreditinstituts filial i Finland ska betraktas som betydande. Enligt det nya 4 mom. som föreslås ska Finansinspektionen dock invänta Europeiska bankmyndighetens beslut och handla i enlighet med det, om en utländsk EES-tillsynsmyndighet har hänskjutit ärendet till Europeiska bankmyndigheten inom den ovan nämnda två månaders tidsfrist. Momentet är baserat på omnibus I -direktivets artikel 9.15 a varmed ett nytt stycke har fogats till kreditinstitutsdirektivets artikel 42 a, efter det fjärde stycket i punkt 1.

61 §. Anmälan om åtgärder som avser utländska EES-filialer och andra utländska EES-tillsynsobjekt eller reglerade marknader som står under en annan EES-stats tillsyn samt begränsning av och förbud mot sådana filialers och sådana tillsynsobjekts verksamhet. I paragrafens 5 mom. föreslås en sådan ändring att Finansinspektionen ska informera också den berörda europeiska tillsynsmyndigheten om sådana administrativa påföljder och andra tillsynsåtgärder som i enlighet med paragrafens 1 mom. riktats mot utländska EES-tillsynsobjekt. Anmälan ska göras till den berörda europeiska tillsynsmyndigheten och kommissionen i sådana fall som avses i Europeiska unionens finansmarknadsdirektiv.

Ändringen är delvis baserad på omnibus I -direktivets artikel 6.27 a varmed andra stycket i artikel 62.1 i direktivet om marknader för finansiella instrument har ändrats samt på omnibus I -direktivets artiklar 9.10 och 9.11 varmed kreditinstitutsdirektivets artiklar 33.1 och 36 har ändrats.

65 b §. Inrättande av ett tillsynskollegium. I paragrafens 2 mom. föreslås en sådan ändring att också Europeiska bankmyndigheten ska ha rätt att delta i ett sådant tillsynskollegiums verksamhet som inrättats av Finansinspektionen. Ändringen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 9.35 a varmed kreditinstitutsdirektivets artikel 131 a.1 har ändrats. Enligt det andra stycket i punkt 1 ska Europeiska bankmyndigheten bidra till att främja och övervaka effektivitet, ändamålsenlighet och konsekvens i tillsynskollegiernas verksamhet i enlighet med artikel 21 i Europeiska banktillsynsförordningen. I detta syfte ska Europeiska bankmyndigheten delta

i kollegiernas verksamhet i den utsträckning som den finner lämpligt.

65 c §. Tillsynskollegiets uppgifter och verksamhet. I paragrafens 3 mom. föreslås en sådan ändring att Finansinspektionen ska informera Europeiska bankmyndigheten i stället för Europeiska banktillsynskommittén om tillsynskollegiets verksamhet. Ändringen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 9.35 b ii, varmed sjätte stycket i kreditinstitutsdirektivets artikel 131 a.2 har ändrats.

67 §. Överföring av inspektionsuppgifter. I den gällande paragrafens 6 mom. begränsas Finansinspektionens rätt att delegera beslutanderätt och inspektionsuppgifter till utländska EES-tillsynsmyndigheter. Sådan delegering får ske endast om det är nödvändigt för en effektiv tillsyn över tillsynsobjekt eller konglomerat som bedriver gränsöverskridande verksamhet. Momentet är baserat på artikel 28.1 i de europeiska finanstilltillsynsförordningarna. Enligt den nämnda artikeln får en behörig myndighet delegera uppgifter och ansvar också till den berörda europeiska tillsynsmyndigheten. Också denna delegering kan begränsas på det sätt som avses i paragrafens 6 mom. Delegering av beslutanderätt och inspektionsuppgifter både till utländska EES-tillsynsmyndigheter och till europeiska tillsynsmyndigheter ska baseras på tillräckligt enhetliga och med tanke på Finansinspektionens uppgifter nödvändiga principer. Av denna anledning föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 7 mom. enligt vilket bestämmelserna i 6 mom. om begränsningar i fråga om delegering av beslutanderätt och inspektionsuppgifter på motsvarande sätt gäller delegering av beslutanderätt och inspektionsuppgifter från Finansinspektionen till de europeiska tillsynsmyndigheterna.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 8 mom. vari föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att i enlighet med Europeiska unionens regelverk om finansmarknaden för kännedom till kommissionen och till den berörda europeiska tillsynsmyndigheten sända avtal som avses i paragrafen. Enligt artikel 28.4 i de europeiska finanstilltillsynsförordningarna ska de behöriga myndigheterna underrätta den berörda europeiska tillsynsmyndigheten om de avtal om delegering som de avser att ingå. Avtalen får sättas i kraft tidi-

gast en månad efter att den berörda europeiska tillsynsmyndigheten har underrättats. Dessutom är momentet baserat på omnibus I-direktivets artikel 9.31, varmed artikel 126.4 i kreditinstitutsdirektivet har ändrats. Kommissionen och Europeiska bankmyndigheten ska underrättas om ett sådant mellan tillsynsmyndigheterna ingånget avtal om grupp-baserad tillsyn över kreditinstitut som avses i kreditinstitutsdirektivets nämnda bestämmelse.

1.2 Lagen om Finlands Bank

26 §. Rätt att få och lämna upplysningar. Det föreslås att till denna paragraf fogas ett nytt 4 mom. som ansluter sig till det förslag gällande kreditinstitutslagens 90 § 2 mom. som behandlas nedan. Enligt paragrafens 4 mom. ska Finlands Bank omedelbart underrätta Europeiska bankmyndigheten, Finansinspektionen och de utländska EES-tillsynsmyndigheter som avses i kreditinstitutslagens 90 § 2 mom., om det enligt Finlands Banks bedömning i Finland uppkommit en sådan krissituation som avses i artikel 18 i Europeiska banktillsynsförordningen eller en därmed jämförbar krissituation. Förslaget är baserat på omnibus I-direktivets artikel 9.33 varmed andra stycket i kreditinstitutsdirektivets artikel 130.1 har ändrats.

Finlands Bank och Finansinspektionen kan, inom ramen för kreditinstitutsdirektivets artikel 130, t.ex. ingå ett samarbetsavtal om hur parterna i det europeiska systemet för finansiell tillsyn ska informeras om att en krissituation har uppkommit. Informationsgången mellan Finlands Bank och Finansinspektionen har i praktiken varit oproblematiske.

1.3 Kreditinstitutslagen

3 a §. Europeiska unionens tekniska standarder. Det föreslås att till lagen i informativt syfte fogas en ny 3 a § där det konstateras att det förutom bestämmelserna och föreskrifterna i denna lag samt de bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den finns bestämmelser om kreditinstitut i de tekniska standarder som avses i kreditinstitutsdirektivet. Europeiska bankmyndigheten

utarbetar förslag till tekniska standarder och kommissionen antar dem genom en förordning eller ett beslut.

15 §. Holdingföretag. Det föreslås att till denna paragraf fogas ett nytt 3 mom. enligt vilket Finansinspektionen ska föra en förteckning över holdingföretag. Med holdingföretag avses i momentet sådana moderföretag i en finansiell företagsgrupp som står under Finansinspektionens tillsyn. Finansinspektionen ska sända förteckningen och ändringar i den för kännedom till övriga EES-tillsynsmyndigheter, till kommissionen och till Europeiska bankmyndigheten. Ändringen är baserad på omnibus I-direktivets artikel 9.37 varmed kreditinstitutsdirektivets artikel 140.3 har ändrats.

16 c §. Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén och Europeiska systemrisknämnden. Det föreslås att till lagen fogas en ny 16 c § med definitioner av Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén och Europeiska systemrisknämnden.

26 §. Registeranmälan om koncession. Det föreslås att paragrafens 1 mom. ändras så att Finansinspektionen ska underrätta Europeiska bankmyndigheten i stället för kommissionen om beviljade koncessioner. Ändringen är baserad på omnibus I-direktivets artikel 9.3 varmed kreditinstitutsdirektivets artikel 14 har ändrats.

28 §. Begränsning av verksamheten och återkallelse av koncession. Det föreslås att denna paragraf ändras så att Finansinspektionen ska underrätta också kommissionen och Europeiska bankmyndigheten om att ett kreditinstituts koncession har återkallats. Ändringen är baserad på omnibus I-direktivets artikel 9.4 varmed kreditinstitutsdirektivets artikel 17.2 har ändrats.

29 §. Meddelande om koncessionsvillkor. Det föreslås att till lagen fogas en ny 29 § istället för den 29 § som upphävdes genom lagen 880/2008. I den föreslagna paragrafen föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att underrätta kommissionen och Europeiska bankmyndigheten om bestämmelserna och föreskrifterna som gäller beviljande av koncession. Ändringen är baserad på omnibus I-direktivets artikel 9.1 a varmed kreditinstitutsdirektivets artikel 6.1 har ändrats.

29 g §. *Beviljande av koncession för en filial.* I paragrafens 3 mom. föreslås en sådan ändring att Finansinspektionen ska underrätta Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén, insättningsgarantifonden och, om filialen tillhandahåller investeringstjänster, också ersättningsfonden för investerarskydd om beviljande av koncession för en filial. Det föreslås att omnämmandet av Europeiska banktillsynskommittén i det gällande momentet stryks, eftersom denna kommitté har upphört med sin verksamhet och dess uppgifter har överförts till Europeiska bankmyndigheten. Ändringarna är baserade på omnibus I -direktivets artikel 9.12 varmed kreditinstitutsdirektivets artikel 38.2 har ändrats.

29 h §. *Återkallande av koncessionen för en filial och begränsning av filialens verksamhet.* Det föreslås att paragrafens 2 mom. ändras så att Finansinspektionen ska underrätta också Europeiska bankmyndigheten och Europeiska bankkommittén om återkallande av koncessionen för en filial till ett kreditinstitut från tredjeland. Det föreslås att omnämmandet om Europeiska banktillsynskommittén i det gällande momentet stryks. Den föreslagna regleringen kompletterar det ovan behandlade förslaget till ändring av 29 g § 3 mom.

39 §. *Tillhörighet till en utländsk finansiell företagsgrupp eller till ett utländskt finans- och försäkringskonglomerat.* Denna paragraf föreslås bli ändrad så att den stämmer överens med bestämmelserna i kreditinstitutsdirektivets artikel 143, sådana de lyder efter ändringarna genom omnibus I -direktivets artikel 9.10. Paragrafen har samband med förslaget till ändring av 40 § i lagen om värdepappersföretag samt förslaget till 35 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

Kreditinstitutslagens 39 § gäller situationer där ett finländskt kreditinstitut hör till en sådan utländsk finansiell företagsgrupp eller till ett sådant utländskt finans- och försäkringskonglomerat, vars högsta moderföretag har sitt säte i ett tredjeland. Vidare föreslås att paragrafens rubrik ändras så att den motsvarar paragrafens tillämpningsområde.

Enligt paragrafens 1 mom. kan ett kreditinstitut som hör till en sådan finansiell före-

tagsgrupp som avses ovan beviljas koncession i Finland endast under förutsättning att ett tredjelands myndighet har behörighet att övervaka hela den finansiella företagsgruppen på motsvarande sätt som enligt kreditinstitutslagen eller under förutsättning att kreditinstitutets tillhörighet till en sådan företagsgrupp inte äventyrar stabiliteten i kreditinstitutets verksamhet.

Enligt paragrafens 2 mom. ska Finansinspektionen fatta beslut om tillämpning av 1 mom. om kreditinstitutet inte har ett moderföretag i en annan EES-stat och om där inte finns ett sådant kreditinstitut eller ett sådant värdepappersföretag som har samma moderföretag som ett sådant kreditinstitut som avses i 1 mom. och vars balansomslutning är större eller lika stor som ett sådant kreditinstitut som avses i 1 mom. Momentet är baserat på andra stycket i kreditinstitutsdirektivets artikel 143.1.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att innan den fattar beslut enligt 1 mom. höra de utländska EES-tillsynsmyndigheter som avses i momentet och Europeiska bankmyndigheten. Dessutom föreskrivs i 3 mom. om Finansinspektionens skyldighet att underrätta utländska EES-tillsynsmyndigheter, Europeiska bankmyndigheten, kommissionen och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om beslutet. Paragrafens 3 mom. är baserat på andra stycket i kreditinstitutsdirektivets artikel 143.1 och på andra stycket i punkt 2. Av den sistnämnda bestämmelsen följer också att Finansinspektionen när den fattar beslut enligt 2 mom. ska beakta eventuella anvisningar av Europeiska bankkommittén.

I paragrafens 4 mom. föreskrivs om situationer där en utländsk EES-tillsynsmyndighet ska fatta ett sådant beslut som avses i kreditinstitutsdirektivets artikel 143. I så fall ska paragrafens 1 mom. inte tillämpas om denna myndighet har ansett att den finansiella företagsgruppen i enlighet med 1 mom. uppfyller de villkor som avses i kreditinstitutsdirektivets artikel 143.

Enligt paragrafens 5 mom. ska vad som i 1 och 3 mom. föreskrivs om finansiella företagsgrupper och gruppbaserad tillsyn på motsvarande sätt tillämpas på finans- och försäkringskonglomerat och på tillsynen över dem.

77 §. *Tillämpning av avancerade metoder inom en finansiell företagsgrupp.* Paragrafens 1, 3 och 4 mom. överensstämmer till innehållet med motsvarande moment i den gällande lagen. Paragrafens 2 mom. föreslås bli kompletterat med tanke på situationer där någon av de behöriga myndigheterna har hänskjutit ett ärende som gäller tillämpning av avancerade metoder till Europeiska bankmyndigheten. Finansinspektionen ska i så fall invänta Europeiska bankmyndighetens avgörande och handla i enlighet med det. En teknisk ändring som föreslås i den gällande paragrafens finska text påverkar inte den svenska språkdräkten.

90 §. *Samarbete vid tillsynen över tillsynsobjektens finansiella ställning.* Paragrafens 1 mom. motsvarar huvudsakligen 1 mom. i den gällande lagen. Enligt definitionen i momentet avses samarbetet mellan de myndigheter som övervakar kreditinstitut.

Paragrafens 2 mom. föreslås bli kompletterat så att Finansinspektionen åläggs att underrätta utländska EES-tillsynsmyndigheter, Europeiska bankmyndigheten och Europeiska systemrisknämnden om en sådan krissituation som avses i Europeiska banktillsynsförordningens artikel 18 och därmed jämförbara krissituationer. Med en krissituation avses i Europeiska banktillsynsförordningens artikel 18 sådan ogynnsam utveckling som kan komma att allvarligt äventyra finansmarknadernas korrekta funktioner och integritet, eller stabiliteten i hela eller delar av det finansiella systemet i Europeiska unionen. Detta moment har samband med det ovan nämnda förslaget till ändring av 26 § i lagen om Finlands Bank.

Paragrafens 2 mom. ska enligt förslaget tillämpas på Finansinspektionen när denna svarar för den gruppbaseade tillsynen över ett kreditinstitut till vars finansiella företagsgrupp hör minst ett utländskt EES-kreditinstitut. Momentet är baserat på omnibus I -direktivets artikel 9.33 varmed första stycket i kreditinstitutsdirektivets artikel 130.1 har ändrats.

På informationen om en krissituation ska utöver paragrafens 2 mom. tillämpas också 71 § 6 mom. i lagen om Finansinspektionen. Enligt nämnda moment ska Finansinspektionen utan dröjsmål informera finansministeri-

et, social- och hälsovårdsministeriet 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.

I paragrafens 3 mom. föreskrivs vad som vid tillämpning av 2 mom. avses med ett reglerat företag.

I paragrafens 4 mom. föreslås att omnämmandet av Europeiska banktillsynskommittén i den gällande paragrafens 3 mom. ändras till ett omnämmande av Europeiska bankmyndigheten. Ändringen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 9.32 d i, varmed tredje stycket i kreditinstitutsdirektivets artikel 129.3 har ändrats.

I paragrafens 5 mom. föreslås att bestämmelserna i den gällande paragrafens 4 mom. kompletteras med tanke på situationer där någon av de behöriga myndigheterna har hänskjutit ett ärende som gäller tillämpning av 85 eller 86 § till Europeiska bankmyndigheten. Finansinspektionen ska då invänta Europeiska bankmyndighetens avgörande och handla i enlighet med det. Ändringen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 9.32 d ii, varmed det fjärde stycket i kreditinstitutsdirektivets artikel 129.3 har ändrats.

I paragrafens 6 mom. föreslås motsvarande ändring som ovan i 5 mom. I paragrafens 6 mom. är det till åtskillnad från 5 mom. fråga om en situation där en utländsk EES-tillsynsmyndighet svarar för den konsoliderade tillsynen över ett kreditinstitut. Ändringen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 9.32 d iii, varmed det femte stycket i kreditinstitutsdirektivets artikel 129.3 har ändrats.

Paragrafens 7 mom. motsvarar 6 mom. i den gällande paragrafen.

I paragrafens 8 mom. föreskrivs om situationer där Europeiska bankmyndigheten har ombetts ge ett utlåtande om tillämpningen av paragrafens 4 eller 6 mom. Finansinspektionen ska då beakta utlåtandet i sitt eget beslut. Om Finansinspektionens beslut avsevärt avviker från utlåtandet ska Finansinspektionen också motivera avvikelserna. Ändringen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 9.32 d

iv, varmed tionde stycket i kreditinstitutsdirektivets artikel 129.3 har ändrats.

115 §. Säkerhetsfonders stadgar. Paragrafens nuvarande 1 mom. om säkerhetsfonders skyldighet att sända sina stadgar och ändringar till finansministeriet för fastställelse föreslås bli upphävt. Enligt förslaget ska en säkerhetsfonds stadgar och ändringar i dem tillställas Finansinspektionen i enlighet med dennas föreskrifter. I övrigt motsvarar paragrafen gällande lag.

119 §. Beviljande av stöd. I paragrafens 1 mom. föreslås en sådan ändring att en säkerhetsfond får bevilja en medlemsbank stöd dels som understöd, understödslån, garantier och kapitallån och dels också genom att teckna aktier eller andelar i banken eller andra åtaganden som räknas in i bankens kapitalbas. Säkerhetsfonden får ställa sådana villkor för stödet som den anser vara nödvändiga, t.ex. kräva tillräcklig säkerhet för understödslån och garantier. Av de krav som ställs på ett kreditinstituts kapitalbas följer att för åtaganden som hänförs till kapitalbasen enligt paragrafen dock inte får krävas säkerheter och inte heller ställas andra sådana villkor för återbetalningen som inte motsvarar de krav som lagen ställer i fråga om kapitalbasen.

161 §. Filialetablering i en EES-stat. I paragrafens 3 mom. föreslås en sådan ändring att Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen och Europeiska bankmyndigheten om att Finansinspektionen har vägrat göra anmälan till den berörda EES-statens behöriga tillsynsmyndighet om ett kreditinstituts filialetablering. Ändringen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 9.11 varmed kreditinstitutsdirektivets artikel 36 har ändrats.

1.4 Lagen om värdepappersföretag

2 §. Direktivet om marknader för finansiella instrument, kommissionens förordning, kommissionens direktiv, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt Europeiska bankmyndigheten. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 4 och 5 mom. med definitioner av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och Europeiska

bankmyndigheten. Motsvarande ändringar föreslås i paragrafens rubrik.

12 a §. Europeiska unionens tekniska standarder. Det föreslås att till lagen i informativt syfte fogas en ny 12 a § där det konstateras att det förutom bestämmelserna och föreskrifterna i denna lag, de bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den samt den förordning av kommissionen som nämns i 2 § 2 mom. finns bestämmelser om värdepappersföretag i de tekniska standarder som avses i direktivet om marknader för finansiella instrument. Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten utarbetar förslag till tekniska standarder och kommissionen antar dem genom en förordning eller ett beslut.

21 §. Registrering av verksamhetstillstånd. Det föreslås att paragrafens 1 mom. ändras så att Finansinspektionen ska anmäla verksamhetstillstånd för ett värdepappersföretag för kännedom också till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten. Ändringen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 6.1 varmed artikel 5.3 i direktivet om marknader för finansiella instrument har ändrats.

24 §. Begränsning av verksamheten och återkallande av verksamhetstillstånd. I denna paragraf föreslås en sådan ändring att Finansinspektionen ska anmäla återkallande av verksamhetstillstånd för kännedom också till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten. Ändringen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 6.3 varmed artikel 8 i direktivet om marknader för finansiella instrument har ändrats.

40 §. Ett värdepappersföretags tillhörighet till en utländsk finansiell företagsgrupp eller till ett utländskt finans- och försäkringskonglomerat. I paragrafen och dess rubrik föreslås motsvarande ändringar som i kreditinstitutslagens 39 §.

79 a §. Skyldighet att underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt Europeiska kommissionen. Det föreslås att till lagen fogas en ny 79 a §. Enligt paragrafen ska Finansinspektionen underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt kommissionen om Finansinspektionen har fått vetskap om att finländska värdepappersföretag i tredjeländer har mött svårigheter av allmän natur vid etablering el-

ler tillhandahållande av investeringstjänster. Dessa svårigheter kan bero t.ex. på ett tredjelands lagstiftning eller förvaltningspraxis som diskriminerar utländska företag. Paragrafen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 6.5 varmed artikel 15.1 i direktivet om marknader för finansiella instrument har ändrats.

1.5 Lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

9 §. Identifiering av ett konglomerat och dess holdingsammanslutning. I paragrafens 2 mom. föreslås en sådan ändring att Finansinspektionen ska informera också gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna om sitt beslut enligt vilket ett konglomerat hör eller inte längre hör till tillämpningsområdet för lagen. Ändringarna i paragrafen är baserade på omnibus I -direktivets artikel 2.1 a varmed artikel 4.2 i direktivet om finansiella konglomerat har ändrats.

16 §. Allmän bestämmelse om riskhantering. Det föreslås att paragrafens 2 mom. ändras så att ett konglomerats moderföretag också ska ha tillräckliga arrangemang och planer för sanering av verksamheten eller upplösning av konglomeratet.

I paragrafens 3 mom. föreslås en sådan ändring att Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om utarbetande av ovan nämnda arrangemang och planer. Ändringarna är baserade på omnibus I -direktivets artikel 2.2, varmed ett nytt stycke d har fogats till artikel 9.2 i direktivet om finansiella konglomerat.

35 §. Reglerade företags tillhörighet till tredjeländers finans- och försäkringskonglomerat. Det föreslås att till lagen fogas en ny 35 § i stället för den 35 § som upphävts genom lagen 886/2008. Paragrafen är baserad på artikel 18 i direktivet om finansiella konglomerat sådan den lyder delvis ändrad genom omnibus I -direktivets artikel 2.11. Paragrafen gäller situationer där det högsta moderföretaget för ett finländskt kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till ett finanskonglomerat har sitt säte i ett tredjeland och där det reglerade företagens högsta

moderföretag som har sitt säte i en EES-stat uppfyller de villkor som avses i 6 § 1 eller 2 mom.

Enligt paragrafens 1 mom. ska Finansinspektionen fatta beslut enligt 39 § 2 mom. i kreditinstitutslagen eller 40 § 2 mom. i lagen om värdepappersföretag. När Finansinspektionen fattar beslutet ska den i enlighet med andra stycket i artikel 18.1 i direktivet om finansiella konglomerat beakta sådana anvisningar i anslutning till ärendet som utfärdats av de europeiska tillsynsmyndigheterna och av gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna.

Enligt paragrafens 2 mom. ska Finansinspektionen innan den tillämpar 1 mom. be de utländska EES-tillsynsmyndigheter som avses i momentet ge ett utlåtande. Finansinspektionen ska också underrätta dessa myndigheter och gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna om sitt beslut.

Om en utländsk EES-tillsynsmyndighet i sitt utlåtande inte förenar sig om Finansinspektionens beslut får Finansinspektionen enligt 3 mom. hänskjuta ärendet till de europeiska tillsynsmyndigheterna enligt vad som föreskrivs i 50 b § i lagen om Finansinspektionen.

1.6 Värdepappersmarknadslagen

1 kap. Allmänna stadganden

3 b §. Det föreslås att till lagen fogas en ny 3 b § med en definition av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten.

2 kap. Marknadsföring av värdepapper, emission och informationsskyldighet

4 §. Paragrafens 1 och 3—5 mom. motsvarar gällande lag.

Enligt paragrafens 2 mom. 2 punkten får Finansinspektionen under de förutsättningar som nämns i bestämmelsen ta upp en ansökan om godkännande till behandling trots att en annan EES-stat är hemstat för emissionen. I bestämmelsen uppställs som en ny förutsättning att den behöriga myndigheten i den

andra EES-staten har underrättat Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om begäran. Ändringen är baserad på omnibus I-direktivets artikel 5.5 b, varmed prospekt-direktivets artikel 13.5 har ändrats.

Enligt paragrafens 6 mom. kan Finansinspektionen som behörig myndighet i hemstaten för emissionen av värdepappret i stället för att godkänna ansökan överföra behandlingen av den till den behöriga myndigheten i en annan EES-stat. Enligt förslaget är en ytterligare förutsättning för överföringen att Finansinspektionen på förhand underrättar Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om överföringen. Också denna ändring är baserad på omnibus I-direktivets artikel 5.5 b, varmed prospekt-direktivets artikel 13.5 har ändrats.

Det föreslås att paragrafens 7 mom. ändras så att i momentet föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om godkännande av ett prospekt och komplettering av detta. Detta ska ske samtidigt som Finansinspektionen underrättar emittenten, den som erbjuder värdepappret eller den som ansökt om att de ska upptas till handel på en reglerad marknad om beslutet. Ändringen är baserad på omnibus I-direktivets artikel 5.5 a varmed ett nytt stycke har fogats till prospekt-direktivets artikel 13.2.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 8 mom. som motsvarar den första meningen i gällande 7 mom. Enligt det nya momentet ska ett prospekt som Finansinspektionen godkänt lämnas till Finansinspektionen senast då det offentliggörs.

Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 9 mom. För det första ska Finansinspektionen på sin webbplats publicera prospekt och kompletteringar som den godkänt under de senaste 12 månaderna eller en förteckning över dem. Förslaget motsvarar i huvudsak den andra meningen i gällande 7 mom. I föreslagna 9 mom. nämns emellertid uttryckligen också kompletteringar av prospekt. För det andra ska Finansinspektionen se till att prospekten och kompletteringarna hålls tillgängliga för Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten i 12 månader. Denna ändring är baserad på omnibus I-direktivets

artikel 5.6 a varmed prospekt-direktivets artikel 14.1 har ändrats.

4 e §. I paragrafens 1 mom. föreskrivs under vilka förutsättningar prospekt och kompletterande information som godkänts i en annan EES-stat är i kraft i Finland. Det föreslås att i momentet som en ytterligare förutsättning nämns att den behöriga myndigheten i den andra EES-staten ska ha tillställt också Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten kopior av prospektet och den kompletterande informationen samt ett intyg över att de är upprättade i enlighet med prospekt-direktivet. Ändringen är baserad på omnibus I-direktivets artikel 5.8 a varmed prospekt-direktivets artikel 17.1 har ändrats.

Paragrafens 2 mom. motsvarar gällande lag. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 3 mom. vari föreskrivs om Finansinspektionens skyldighet att på sin webbplats publicera en förteckning över prospekt och eventuell kompletterande information som utfärdats av den behöriga myndigheten i en annan EES-stat. Dessutom ska på webbplatsen publiceras eventuella hyperlänkar till dokument som publicerats på den andra statens behöriga myndighets, på emittentens eller på den reglerade marknadens webbplats. Förteckningen och hyperlänkarna ska hållas tillgängliga på Finansinspektionens webbplats i minst 12 månader. Ändringen är baserad på omnibus I-direktivets artikel 5.9, varmed en ny 3 punkt har fogats till prospekt-direktivets artikel 18.

4 f §. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 4 mom. vari föreskrivs att Finansinspektionen ska tillställa sökanden och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten intyg som avses i 1 mom. Detta ska ske samtidigt som Finansinspektionen sänder intyget till den myndighet som avses i 1 mom. Momentet är baserat på omnibus I-direktivets artikel 5.9 varmed en ny 3 punkt har fogats till prospekt-direktivets artikel 18. Samtidigt har i momentet beaktats artikel 1.17 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/73/EU av den 24 november 2010 om ändring av direktiv 2003/71/EG om de prospekt som ska offentliggöras när värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel och av direktiv 2004/109/EG om harmonisering av insynskraven angående upplys-

ningar om emittenter vars värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad. Genom den nämnda artikeln har prospektdirektivets artikel 18.1 ändrats.

11 §. Det föreslås att till denna paragraf fogas ett nytt 5 mom. Enligt momentet ska Finansinspektionen underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om undantag som den beviljat i enlighet med tredje meningen i 3 mom. Det är fråga om att bevilja undantag när det är fråga om en emittent som har sitt säte i ett tredjeland. Undantaget gäller kravet att offentliggöra delårsrapport, ledningens delårsredogörelse, bokslut och verksamhetsberättelse, bokslutskommuniké samt flaggningsanmälan i enlighet med lagstiftningen i emittentens hemstat, om det kan anses att hemstatens lagstiftning motsvarar de krav som Finlands lagstiftning ställer. Momentet är baserat på omnibus I - direktivets artikel 7.12 a varmed öppenhetsdirektivets artikel 23.1 har ändrats.

12 §. Det föreslås att till lagen fogas en ny 12 § och före den en ny mellanrubrik som lyder: Finansinspektionens meddelanden och åtgärder med anledning av förseelser inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Den nya paragrafen behandlar förseelser som Finansinspektionen observerar i egenskap av den mottagande statens behöriga myndighet.

I paragrafens 1 mom. är det fråga om situationer där en emittent eller ett finansinstitut som erbjuder värdepapper till allmänheten bryter mot värdepappersmarknadslagen eller mot bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av den eller att en emittent inte uppfyller skyldigheter i samband med att dess värdepapper är föremål för handel på en reglerad marknad.

Paragrafens 2 mom. gäller sådana fall där en emittent av aktier eller andra finansiella instrument eller dessas ägare eller innehavare eller den som i enlighet med 5 kap. i värdepappersmarknadslagen är skyldig att göra anmälan om innehav och röstetal bryter mot värdepappersmarknadslagen eller mot bestämmelser eller föreskrifter som har utfärdats med stöd av dem.

Enligt förslaget ska Finansinspektionen underrätta den berörda myndigheten i respektive hemstat samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten.

I paragrafens 3 mom. föreslås en bestämmelse om Finansinspektionens skyldighet att vidta åtgärder om det visar sig att de åtgärder som vidtagits av den behöriga myndigheten i hemstaten är otillräckliga och om förfarandet som strider mot bestämmelserna och föreskrifterna fortsätter. Finansinspektionen ska då vidta åtgärder för att skydda investerarna. Finansinspektionen ska först underrätta den behöriga myndigheten samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om detta. Dessutom ska Finansinspektionen underrätta kommissionen samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om de åtgärder som den vidtagit.

Enligt paragrafens 4 mom. ska 1—3 mom. tillämpas också på sådana i 1 mom. nämnda förseelser som enligt Finansinspektionens uppfattning strider mot EU-lagstiftningen om värdepappersmarknaden, trots att värdepappersmarknadslagen inte tillämpas på dem. Det är då fråga om en situation där t.ex. på emittenten tillämpas en annan EES-stats lagstiftning. Finansinspektionen ska t.ex. underrätta den behöriga myndigheten i emissionsens hemstat och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten i det fall att Finansinspektionen i egenskap av den mottagande statens behöriga myndighet konstaterar att ett prospekt som anmälts till den måste kompletteras i överensstämmelse med de krav som nämna i prospektdirektivet eller bestämmelser som utfärdats med stöd av detta. Däremot har Finansinspektionen begränsade möjligheter att i ett sådant fall vidta sådana åtgärder som nämns i 3 mom. eftersom Finansinspektionen i princip inte kan utöva tillsynsbefogenheter eller påföra administrativa sanktioner i sådana fall då en annan stats lagstiftning har överträtts. Finansinspektionens åtgärder kan då inskränka sig till att kunderna informeras på Finansinspektionens webbplats och exempelvis till att Finansinspektionen i enlighet med artikel 17 i de europeiska finanstillsynsförordningarna ber Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten utreda om det är fråga om en överträdelse av EU-rätten.

Paragrafen är baserad på omnibus I - direktivets artikel 5.12 varmed prospektdirektivets artikel 23 har ändrats, samt på om-

nibus I -direktivets artikel 7.15 varmed öpenhetsdirektivets artikel 26 har ändrats.

3 kap. Offentlig handel

11 §. Återkallande av koncession. Det föreslås att paragrafens 5 mom. ändras så att finansministeriet ska underrätta registermyndigheten samt även Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om återkallandet av koncessionen. Paragrafen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 6.13, varmed en ny 6 punkt har fogats till artikel 36 i direktivet om marknader för finansiella instrument.

33 §. Rapportier till övriga medlemsstater och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten. Det föreslås att paragrafens rubrik ändras så att i den inte nämns Europeiska kommissionen utan i stället Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten. I paragrafens 1 mom. föreslås en sådan ändring att finansministeriet ska sända förteckningen över reglerade marknader till övriga stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten för kännedom. Enligt den gällande lagen ska förteckningen sändas till övriga medlemsstater i Europeiska unionen och till Europeiska gemenskapernas kommission för kännedom. Ändringen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 6.16 varmed artikel 47 i direktivet om marknader för finansiella instrument har ändrats.

Det föreslås att ett nytt 2 mom. fogas till paragrafen. Enligt momentet ska Finansinspektionen minst en gång per år tillställa Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten beräkningar och uppgifter om aktier som är föremål för offentlig handel. Det föreskrivs närmare om saken i artikel 27 i direktivet om marknader för finansiella instrument, vars 2 punkt har ändrats genom omnibus I -direktivets artikel 6.10. Enligt den ändrade 2 punkten i artikel 26 i direktivet om marknader för finansiella instrument ska den behöriga myndigheten för den likviditetsmässigt mest relevanta marknaden på grundval av det aritmetiska medelvärdet av de order som utförts på marknaden för aktien i fråga minst en gång per år avgöra vilken ka-

tegori av aktier som den tillhör. Dessa uppgifter ska vidarebefordras till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten som ska offentliggöra dem på sin webbplats.

7 kap. Tillsyn över värdepappersmarknaden

2 a §. Det föreslås att denna paragraf ändras så att Finansinspektionen ska informera också Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om beslut om att avbryta handeln och om marknadsdomstolens beslut om att förbjuda handeln med värdepapper. Ändringen är baserad på omnibus I -direktivets artikel 6.14 varmed artikel 41.2 i direktivet om marknader för finansiella instrument har ändrats.

1.7 Lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem

2 §. Definitioner. Det föreslås att till lagens 2 § fogas ett nytt 8 mom. med en definition av Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt ett nytt 9 mom. med en definition av Europeiska systemrisknämnden.

9 §. Underrättelse om inledande av insolvensförfarande mot deltagare i avvecklingssystem. I paragrafens 1 mom. föreslås en sådan ändring att Finansministeriet ska underrätta också Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt Europeiska systemrisknämnden om beslut som gäller inledande av insolvensförfarande i fråga om deltagare i avvecklingssystem. Förslaget är baserat på omnibus I -direktivets artikel 1.1, varmed avvecklingsdirektivets artikel 6.3 har ändrats.

14 §. Anmälningar till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten. För det första föreslås att paragrafens rubrik ändras så att den motsvarar de ändringar i paragrafens innehåll som föreslås nedan. I paragrafen föreskrivs för närvarande om anmälningar till kommissionen.

I paragrafens 1 mom. föreslås en sådan ändring att Finansministeriet inte ska underrätta kommissionen utan i stället Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om de avvecklingssystem som hör till tillämp-

ningsområdet för avvecklingsdirektivet, på vilka finsk lag ska tillämpas, samt dem som upprätthåller avvecklingssystemet.

I paragrafens 2 och 3 mom. föreslås tekniska ändringar till följd av ändringarna i 1 mom.

De ändringar som föreslås i paragrafen är huvudsakligen baserade på omnibus I -direktivets artikel 1.2 varmed första stycket i avvecklingsdirektivets artikel 10.1 har ändrats.

1.8 Lagen om pensionsstiftelser

2 §. Det föreslås att till paragrafens 1 mom. fogas en ny 7a punkt med en definition av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten.

13 §. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 4 mom. enligt vilket Finansinspektionen ska underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om registrering av en pensionsstiftelse som bedriver tilläggspensionsverksamhet. Samtidigt ska också de EES-stater nämnas där pensionsstiftelsen bedriver tilläggspensionsverksamhet. Förslaget är baserat på omnibus I -direktivets artikel 4.1 a varmed tjänstepensionsdirektivets artikel 9.1 a har ändrats.

79 a §. Det föreslås att till lagen fogas en ny 79 a §. Enligt förslaget ska Finansinspektionen underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om sitt beslut varmed den har förordnat att en pensionsstiftelse som bedriver tilläggspensionsverksamhet ska träda i likvidation och upplösas. Finansinspektionen kan fatta ett sådant beslut i sådana fall som avses i 79 § 2 och 3 mom. och på basis av 26 § 8 mom. i lagen om Finansinspektionen. Förslaget är baserat på omnibus I -direktivets artikel 4.3 varmed andra stycket i tjänstepensionsdirektivets artikel 14.4 har ändrats.

125 b §. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 4 mom. Enligt förslaget ska Finansinspektionen underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om att ett tillstånd som avses i 1 mom. har beviljats. Paragrafens 1 mom. gäller beviljande av tillstånd åt en EES-tilläggspensionsstiftelse som har för avsikt att förvalta frivilliga tilläggspensioner och

andra förmåner för företag i andra EES-stater. Förslaget är baserat på omnibus I -direktivets artikel 4.1 b, varmed artikel 9.5 i tjänstepensionsdirektivet har ändrats.

1.9 Lagen om försäkringskassor

3 §. Det föreslås att till paragrafen fogas en ny 7a punkt med en definition av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten.

104 §. Det föreslås att till paragrafen fogas ett nytt 2 mom. enligt vilket Finansinspektionen ska underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om registrering av en pensionskassa som bedriver tilläggspensionsverksamhet. Samtidigt ska de EES-stater nämnas där pensionskassan bedriver tilläggspensionsverksamhet. Förslaget är baserat på omnibus I -direktivets artikel 4.1 a varmed artikel 9.1 a i tjänstepensionsdirektivet har ändrats.

112 a §. Det föreslås att till lagen fogas en ny 112 a §. Enligt förslaget ska Finansinspektionen underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om sitt beslut varmed den har förordnat att en pensionskassa som bedriver tilläggspensionsverksamhet ska träda i likvidation och upplösas. Finansinspektionen kan fatta ett sådant beslut i sådana fall som avses i 112 § 3 mom. och med stöd av 26 § 8 mom. i lagen om Finansinspektionen. Förslaget är baserat på omnibus I -direktivets artikel 4.3 varmed andra stycket i artikel 14.4 i tjänstepensionsdirektivet har ändrats.

157 b §. Det föreslås att ett nytt 4 mom. fogas till paragrafen. Enligt förslaget ska Finansinspektionen underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om att ett tillstånd som avses i 1 mom. har beviljats. I paragrafens 1 mom. är det fråga om att bevilja tillstånd åt en EES-tilläggspensionskassa som har för avsikt att förvalta frivilliga tilläggspensioner och andra förmåner för företag eller självständiga yrkesutövare som är etablerade inom andra EES-staters territorium. Förslaget är baserat på omnibus I -direktivets artikel 4.1 b, varmed artikel 9.5 i tjänstepensionsdirektivet har ändrats.

2 Ikraftträdande

Enigt förslaget ska lagarna träda i kraft senast den 31 december 2011 då medlemsstaterna enligt omnibus I -direktivets artikel 13 senast ska sätta i kraft de lagar, förordningar

och administrativa föreskrifter som direktivet förutsätter.

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

Lagförslag

1.

Lag**om ändring av lagen om Finansinspektionen**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 50 § 2 mom., 53 § 2 mom., 61 § 5 mom., 65 b § 2 mom. och 65 c § 3 mom., av dem 65 b § 2 mom. och 65 c § 3 mom. sådana de lyder i lag 1360/2010, samt

fogas till 3 a §, sådan den lyder i lag 194/2011, ett nytt 4 mom., till 24 § ett nytt 5 mom., till lagen nya 44 a, 49 a och 50 b §, till 52 § ett nytt 2 mom., till 59 a §, sådan den lyder i lag 1360/2010, ett nytt 4 mom. och till 67 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 10/2010 och 194/2011, nya 7 och 8 mom. som följer:

3 a §

Det europeiska systemet för finansiell tillsyn

finansmarknaden rätt att i enlighet med de europeiska finanstillsynsförordningarna delta i inspektioner .

Finansinspektionen ska i sådana fall som avses i de Europeiska unionens direktiv som gäller finansmarknaden, nedan *de direktiv som gäller finansmarknaden*, i enlighet med de europeiska finanstillsynsförordningarna

1) samarbeta med de europeiska tillsynsmyndigheterna och med den gemensamma kommitté för de europeiska tillsynsmyndigheterna som avses i artikel 54 i vardera av de europeiska finanstillsynsförordningarna,

2) förse de europeiska tillsynsmyndigheterna och den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna med den information som de behöver för att utföra sina uppgifter.

24 §

Granskningsrätt

De europeiska tillsynsmyndigheterna har i sådana fall som avses i de direktiv som gäller

4 kap.

Administrativa påföljder

44 a §

Information till de europeiska tillsynsmyndigheterna om påföljder

Finansinspektionen ska i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden förse den berörda europeiska tillsynsmyndigheten med

1) information om en offentliggjord påföljd enligt detta kapitel, samtidigt som påföljden offentliggörs,

2) sammanställda uppgifter för varje år om de påföljder enligt detta kapitel som påförts under året.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om påföljder ska också tillämpas på åtgärder som kan jämföras med påföljder.

5 kap.

Tillsyn över kundskyddet

49 a §

Information till de europeiska tillsynsmyndigheterna om organ som ger beslutsrekommendationer

Finansinspektionen ska i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden informera den berörda europeiska tillsynsmyndigheten om de förfaranden som iaktas i Finland och med hjälp av vilka kunder hos tillsynsobjekt och hos andra finansmarknadsaktörer kan hänskjuta enskilda tvister om tillämpning av lagarna om finansmarknaden till oavhängiga institutioner som ger rekommendationer.

50 §

Allmän samarbetsförpliktelse och verksamheten som kontaktpunkt för tillsynen över värdepappersmarknaden

Finansinspektionen är en sådan kontaktpunkt som avses i artikel 56.1 tredje stycket i Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG. Finansinspektionen lämnar Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, Europeiska kommissionen och de utländska EES-tillsynsmyndigheterna meddelanden i enlighet med nämnda direktiv, om inte något annat föreskrivs annanstans i lag.

50 b §

Hänskjutande av tvister till en europeisk tillsynsmyndighet

Finansinspektionen får i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden i enlighet med de europeiska finanstillsynsförordningarna till en europeisk till-

synsmyndighet hänskjuta sådana tvister mellan Finansinspektionen och en utländsk EES-tillsynsmyndighet som gäller

- 1) utbyte av uppgifter eller utförande av inspektioner,
- 2) utövande av tillsynsbefogenheter eller påförande av påföljder,
- 3) samarbete eller skötsel av uppgifter i ett tillsynskollegium,
- 4) andra ärenden som tillsynsmyndigheterna behandlar inom ramen för sin behörighet.

52 §

Utbyte av information

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 direktiv som gäller finansmarknaden, ska den underrätta den behöriga myndigheten i den andra EES-staten om saken i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden .

53 §

Vägran att delta i tillsynssamarbete

Finansinspektionen ska underrätta den myndighet som har framställt samarbetsbegäran om vägran att samarbeta och om dess grunder samt, i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden, också den berörda europeiska tillsynsmyndigheten.

59 a §

Betraktande av ett utländskt EES-kreditinstituts filial som betydande

Om en utländsk EES-tillsynsmyndighet som avses i 1 mom. har hänskjutit ett ärende som gäller ett gemensamt beslut till Europeiska bankmyndigheten inom två månader efter att den tagit emot en sådan framställning från Finansinspektionen som avses i 1 mom., ska Finansinspektionen invänta Europeiska

bankmyndighetens beslut och handla i enlighet med det.

61 §

Anmälan om åtgärder som avser utländska EES-filialer och andra utländska EES-tillsynsobjekt eller reglerade marknader som står under en annan EES-stats tillsyn samt begränsning av och förbud mot sådana filialer och sådana tillsynsobjekts verksamhet

Finansinspektionen ska informera utländska EES-tillsynsmyndigheter samt i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden Europeiska kommissionen och den berörda europeiska tillsynsmyndigheten om de åtgärder som den har vidtagit för att avsluta verksamhet som strider mot bestämmelser, föreskrifter, stadgar eller villkor enligt 1 mom.

65 b §

Inrättande av ett tillsynskollegium

De utländska EES-tillsynsmyndigheter som utövar tillsyn över verksamheten vid sådana kreditinstitut och filialer som avses i 1 mom. och Europeiska bankmyndigheten har rätt att delta i tillsynskollegiet. Till tillsynskollegiet kan Finansinspektionen vid behov kalla representanter för EES-staternas centralbanker och tillsynsmyndigheter som motsvarar Fi-

nansinspektionen i andra stater än EES-stater.

65 c §

Tillsynskollegiets uppgift och verksamhet

Finansinspektionen sammankallar tillsynskollegiet och fungerar som ordförande vid dess sammanträden. Finansinspektionen ska informera Europeiska bankmyndigheten om tillsynskollegiets verksamhet.

67 §

Överföring av inspektionsuppgifter

Vad som i 6 mom. föreskrivs om begränsningar i fråga om delegering av beslutanderätt och överföring av inspektionsuppgifter gäller på motsvarande sätt delegering av beslutanderätt och överföring av inspektionsuppgifter till de europeiska tillsynsmyndigheterna i sådana fall som avses i de europeiska finanstillsynsförordningarna.

Finansinspektionen ska i enlighet med Europeiska unionens regelverk om finansmarknaden sända avtal som avses i denna paragraf för kännedom till Europeiska kommissionen och till den berörda europeiska tillsynsmyndigheten.

Denna lag träder i kraft den 20 .

2.

Lag**om ändring av 26 § i lagen om Finlands Bank**

I enlighet med riksdagens beslut

fogas till 26 § i lagen om Finlands Bank (214/1998) ett nytt 4 mom. som följer:

26 §

Rätt att få och lämna upplysningar

Finlands Bank ska omedelbart underrätta Europeiska bankmyndigheten, Finansinspektionen och de utländska EES-tillsynsmyndigheter som avses i kreditinstitutslagens 90 § 2 mom. om Banken får vetskap om att det i Finland uppkommit en sådan krissituation som avses i artikel 18 i Europaparlamen-

tets 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 .

3.

Lag**om ändring av kreditinstitutslagen**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i kreditinstitutslagen (121/2007) 16 b §, 26 § 1 mom., 28 §, 29 g § 3 mom., 29 h § 2 mom., 39, 77, 90 och 115 §, 119 § 1 mom. samt 161 § 3 mom., av dem 26 § 1 mom. och 28 § sådana de lyder i lag 880/2008, 16 b §, 29 g § 3 mom., 29 h § 2 mom. och 90 § sådana de lyder i lag 1357/2010 och 119 § 1 mom. sådant det lyder i lag 568/2009, samt

fogas till lagen en ny 3 a §, till 15 § ett nytt 3 mom., till lagen en ny 16 c § och en ny 29 §, i stället för den 29 § som upphävts genom lag 880/2008, som följer:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

3 a §

Europeiska unionens tekniska standarder

Förutom bestämmelserna och föreskrifterna i denna lag samt de bestämmelser och före-

skrifter som utfärdats med stöd av den finns det bestämmelser om kreditinstitut i de tekniska standarder som utfärdats genom förordningar eller beslut som antagits av Europeiska kommissionen och som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut, nedan *kreditinstitutsdirektivet* .

15 §

 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 de övriga behöriga EES-tillsynsmyndigheterna, Europeiska kommissionen och Europeiska bankmyndigheten.

16 b §

 Värdepapperisering

Med *värdepapperisering* avses i denna lag sådana transaktioner som definieras närmare i artikel 4.36—4.44 i kreditinstitutsdirektivet, och där tillgångsposter omvandlas till nya tillgångsposter genom att den kreditrisk som hänförs till en fordran eller till en annan tillgångspost delas upp i trancher, så att

- 1) betalningarna inom ramen för transaktionen är beroende av avkastningen av fordran eller gruppen av fordringar, och
- 2) prioriteringen av trancherna bestämmer hur förlusterna fördelas under den tid transaktionen pågår.

16 c §

 Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén och Europeiska systemrisknämnden

Med *Europeiska bankmyndigheten* avses i denna lag Europeiska bankmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, nedan *Europeiska banktillsynsförordningen*.

Med *Europeiska bankkommittén* avses i denna lag Europeiska bankkommittén enligt kommissionens beslut 2004/10/EG om inrättande av Europeiska bankkommittén.

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

26 §

 Registeranmälan om koncession

Finansinspektionen ska anmäla koncessioner för registrering. Dessutom ska Europeiska bankmyndigheten underrättas om beviljade koncessioner. En koncession som har beviljats för ett nytt företag eller för ett europabolag som flyttar sitt säte till Finland ska registreras samtidigt som företaget.

28 §

 Begränsning av verksamheten och återkallelse av koncession

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om återkallande av koncession och begränsning av verksamhet. Finansinspektionen ska anmäla återkallande av koncession för registrering. Anmälan ska dessutom göras till Europeiska kommissionen, Europeiska bankmyndigheten, insättningsgarantifonden samt till den i 7 kap. avsedda säkerhetsfonden och ersättningsfonden för investerarskydd, om kreditinstitutet är medlem i fonden.

29 §

 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.

29 g §

Beviljande av koncession för en filial

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen, Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén, insättningsgarantifonden och, om filialen tillhandahåller investeringstjänster, ersättningsfonden för investerarskydd om beviljandet av koncession för en filial.

29 h §

Återkallande av koncessionen för en filial och begränsning av filialens verksamhet

En anmälan om återkallandet av koncessionen ska göras till Europeiska kommissionen, Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén och insättningsgarantifonden samt till ersättningsfonden för investerarskydd, om det berörda kreditinstitutet från tredjeland är medlem i fonden.

39 §

Tillhörighet till en utländsk finansiell företagsgrupp eller till ett utländskt finans- och försäkringskonglomerat

Om kreditinstitutet 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) en utländsk tillsynsmyndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela den finansiella företagsgruppen på ett sätt som motsvarar vad som föreskrivs i denna lag, eller att

2) det kan påvisas att den konsoliderade kapitaltäckningen, de konsoliderade stora exponeringarna, den finansiella företagsgruppens interna kontroll och riskhanteringsmetoder samt, i fråga om ett holdingföretag, ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet motsvarar kraven enligt denna lag.

Finansinspektionen ska besluta om huruvida ett kreditinstitut uppfyller kraven enligt 1 mom. i de fall då kreditinstitutets moderföretag inte har säte i någon annan EES-stat, kreditinstitutets balansomslutning är större än balansomslutningen i moderföretagets samtliga utländska dotterkreditinstitut och samtliga utländska dotterföretag som kan jämföras med finländska värdepappersföretag och dessa dotterkreditinstitut och dotterföretag har sitt säte i någon annan EES-stat.

Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 2 mom. begära ett utlåtande i saken av Europeiska bankmyndigheten och av de utländska myndigheter som svarar för tillsynen över de utländska kreditinstitut samt de utländska företag som kan jämföras 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 och, om den finansiella företagsgruppen omfattar ett sådant utländskt företag som kan jämföras med ett finländskt värdepappersföretag och har sitt säte 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 föreskrivs i 1 mom.

Vad som i 1 och 3 mom. föreskrivs om finansiella företagsgrupper och gruppbaserad tillsyn ska på motsvarande sätt tillämpas på finans- och försäkringskonglomerat och på tillsynen över dem.

77 §

Tillämpning av avancerade metoder inom en finansiell företagsgrupp

På gemensam ansökan av en finansiell företagsgrupps moderföretag samt alla av dess dotterföretag, som är kreditinstitut, utländska kreditinstitut, värdepappersföretag eller utländska företag som kan jämföras med finländska värdepappersföretag, kan Finansinspektionen godkänna enhetlig användning av

den metod som avses i 59 och 62—64 § inom hela gruppen, om metoden uppfyller de krav som anges i denna lag.

Om ett kreditinstitut har dotterföretag som är utländska kreditinstitut eller utländska värdepappersföretag och deras säte finns i en annan EES-stat, är det ytterligare en förutsättning för godkännande enligt 2 mom. att de myndigheter som svarar för tillsynen över dessa dotterföretag har gett sitt samtycke till godkännandet. Finansinspektionen kan emellertid efter att ha hört de myndigheter som avses ovan besluta om godkännande utan samtliga myndigheters samtycke, om de inte inom sex månader efter att ha mottagit ansökan har uppnått samförstånd om saken. Om Finansinspektionen eller någon annan av de behöriga myndigheter som avses ovan i detta moment före utgången av den tidsfrist på sex månader som föreskrivs i detta moment har hänskjutit ärendet till Europeiska bankmyndigheten så som föreskrivs i artikel 19 i Europeiska banktillsynsförordningen, ska Finansinspektionen invänta Europeiska bankmyndighetens avgörande och handla i enlighet med det.

Finansinspektionen kan besluta om godkännande av den metod som avses i 1 mom. på villkor som motsvarar lagen i en sådan EES-stat där ett utländskt kreditinstitut eller ett värdepappersföretag jämförbart utländskt företag som hör till den finansiella företagsgruppen har sitt säte. En förutsättning för beslutet är att det finns vägande skäl för en effektiv tillsyn över kreditinstitutet.

Denna paragraf tillämpas inte om kreditinstitutets moderföretag är ett utländskt kreditinstitut eller ett utländskt kreditinstituts holdingföretag och om lagen i en annan EES-stat tillämpas på den gruppbaseade tillsynen över moderföretaget.

90 §

Samarbete vid tillsynen över tillsynsobjektens finansiella ställning

Finansinspektionen övervakar iakttagandet av 5 kap. i samarbete med de myndigheter som svarar för tillsynen över utländska kre-

ditinstitut och som övervakar företag som hör till samma finansiella företagsgrupp enligt 73 § 1 mom. eller samma utländska finansiella företagsgrupp som kreditinstitutet.

I lagen om Finansinspektionen föreskrivs om Finansinspektionens rätt att inspektera samt rätt att få uppgifter och skyldighet att lämna uppgifter. Om Finansinspektionen svarar för den gruppbaseade tillsynen över ett kreditinstitut till vars finansiella företagsgrupp hör ett eller flera utländska EES-kreditinstitut, ska Finansinspektionen utan dröjsmål underrätta följande myndigheter om en sådan krissituation som avses i artikel 18 i Europeiska banktillsynsförordningen och därmed jämförbara krissituationer samt förse dessa myndigheter med de uppgifter som de behöver för att utföra sina uppgifter:

- 1) de utländska EES-tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över reglerade företag som hör till den finansiella företagsgruppen,
- 2) Europeiska bankmyndigheten,
- 3) Europeiska systemrisknämnden.

Med ett reglerat företag avses i 2 mom. ett sådant i en annan EES-stat auktoriserat företag som motsvarar ett kreditinstitut enligt denna lag, ett värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag, ett fondbolag enligt lagen om placeringsfonder, ett försäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen eller ett betalningsinstitut enligt lagen om betalningsinstitut.

Om Finansinspektionen svarar för den gruppbaseade 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 85 och 86 § på kreditinstitutets gruppbaseade interna kapitalutvärdering. Finansinspektionen ska inhämta ett utlåtande om saken av Europeiska bankmyndigheten om någon av de myndigheter som avses i detta moment begär det.

Om samförstånd angående tillämpningen av 85 eller 86 § inte har nåtts inom fyra månader efter det att Finansinspektionen har utfört en sådan utvärdering som avses i 85 § 1 mom. och delgett de myndigheter som avses i 4 mom. utvärderingen, får Finansin-

spektionen ensam fatta beslut om tillämpningen av 85 och 86 § på kreditinstitutets gruppbaseerade interna kapitalutvärdering. Finansinspektionen ska utan dröjsmål delge de myndigheter som avses i 4 mom. den utvärdering som avses i 85 § och det beslut som avses i 86 §. Om Finansinspektionen eller någon av de andra behöriga myndigheter som avses i 4 mom. dock inom den fyra månaders tidsfrist som avses i detta moment har hänskjutit ärendet till Europeiska bankmyndigheten på det sätt som föreskrivs i artikel 19 Europeiska banktillsynsförordningen, ska Finansinspektionen invänta Europeiska bankmyndighetens avgörande och handla i enlighet med det.

Om en utländsk EES-tillsynsmyndighet svarar för den gruppbaseerade tillsynen över ett sådant kreditinstitut vars finansiella företagsgrupp omfattar ett finländskt kreditinstitut, ska Finansinspektionen höra den utländska EES-tillsynsmyndigheten innan den gör en sådan utvärdering som avses i 85 § eller fattar ett sådant beslut som avses i 86 §. Om Finansinspektionen eller en annan behörig myndighet som svarar för tillsynen över ett företag som hör till den finansiella företagsgruppen har hänskjutit ärendet till Europeiska bankmyndigheten på det sätt som föreskrivs i artikel 19 Europeiska banktillsynsförordningen, ska Finansinspektionen invänta Europeiska bankmyndighetens avgörande och handla i enlighet med det.

Den utvärdering eller det beslut som avses i 4 och 6 mom. ska årligen omprövas med iakttagande av vad som föreskrivs i denna paragraf, eller av särskilda skäl oftare än så, om en sådan utländsk EES-tillsynsmyndighet som avses i denna paragraf begär det.

Om Europeiska bankmyndigheten har ombetts ge ett utlåtande i ett sådant fall som avses i 4 mom. eller vid tillämpning av 6 mom., ska Finansinspektionen beakta utlåtandet i sitt beslut och, om beslutet avsevärt avviker från utlåtandet, motivera avvikelserna.

115 §

Säkerhetsfonders 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 beslutförhet och uppgifter,

5) antalet styrelsemedlemmar, medlemmarnas avgångsålder och mandatperiod samt styrelsens beslutförhet 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.

119 §

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 behövt att den beviljas understödslån 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.

161 §

Filialetablering i en EES-stat

Finansinspektionen ska vägra göra anmälan enligt 2 mom. om den observerar att kreditin-

stitutets finansiella ställning och administration inte uppfyller de krav som denna lag ställer på kreditinstitut. En filial får inte etableras om Finansinspektionen har vägrat göra anmälan. Finansinspektionen ska underrätta

Europeiska kommissionen och Europeiska bankmyndigheten om sin vägran.

Denna lag träder i kraft den 20 .

4.

Lag**om ändring av lagen om värdepappersföretag**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om värdepappersföretag (922/2007) rubriken för 2 §, 21 § 1 mom. samt 24 och 40 §, av dem 24 § sådan den lyder i lag 887/2008, och
fogas till 2 § ett nytt 4 och 5 mom. samt till lagen nya 12 a och 79 a § som följer:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

2 §

Direktivet om marknader för finansiella instrument, kommissionens förordning, kommissionens direktiv, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt Europeiska bankmyndigheten

Med *Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten* avses i denna lag Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av en Europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009 EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG.

Med *Europeiska bankmyndigheten* avses i denna lag Europeiska bankmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG.

12 a §

Europeiska unionens tekniska standarder

Förutom bestämmelserna och föreskrifterna i denna lag, de bestämmelser och före-

skrifter som utfärdats med stöd av den samt kommissionens förordning finns det bestämmelser om värdepappersföretag i de tekniska standarder som utfärdats genom förordningar eller beslut som antagits av Europeiska kommissionen och som avses i direktivet om marknader för finansiella instrument.

21 §

Registrering av verksamhetstillstånd

Finansinspektionen ska anmäla verksamhetstillståndet till handelsregistret för registrering samt till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och den i 47 § avsedda ersättningsfonden för investerarskydd för kännedom.

24 §

Begränsning av verksamheten och återkallande av verksamhetstillstånd

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om återkallande av verksamhetstillstånd och begränsning av verksamheten. Finansinspektionen ska anmäla återkallande av verksamhetstillstånd för registrering samt till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och ersättningsfonden för investerarskydd för kännedom.

40 §

Tillhörighet till en utländsk finansiell företagsgrupp eller till ett utländskt finans- och försäkringskonglomerat

Om värdepappersföretaget hör till en finansiell företagsgrupp vars yttersta moderföretag inte har sitt säte inom EES, är en förutsättning för att företaget ska beviljas verksamhetstillstånd att

1) en utländsk myndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela den finansiella företagsgruppen på ett sätt som motsvarar vad som föreskrivs i denna lag, eller att

2) det kan påvisas att den konsoliderade kapitaltäckningen, de konsoliderade stora exponeringarna, den finansiella företagsgruppens interna kontroll och riskhanteringsmetoder samt, i fråga om ett holdingföretag, ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet motsvarar kraven enligt denna lag,

Finansinspektionen ska besluta om huruvida ett värdepappersföretag uppfyller kraven enligt 1 mom., i de fall då värdepappersföretagets moderföretag inte har säte i någon annan EES-stat, värdepappersföretagets balansomslutning är större än balansomslutningen i moderföretagets samtliga utländska dotterkreditinstitut och samtliga utländska dotterföretag som kan jämföras med finländska värdepappersföretag och dessa dotterkreditinstitut och dotterföretag har sitt säte i någon annan EES-stat.

Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 2 mom. begära ett utlåtande i saken av Europeiska bankmyndigheten, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och av de utländska myndigheter som svarar för tillsynen över de utländska kredit-

institut samt de utländska företag som kan jämföras 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 ett beslut enligt 2 mom., underrätta dessa myndigheter och Europeiska kommissionen om beslutet.

Vad som föreskrivs i 1 mom. ska inte tillämpas på kreditinstitut som står under gruppbasead tillsyn av en annan EES-stats tillsynsmyndighet, om denna myndighet har ansett att den finansiella företagsgruppen uppfyller de villkor som föreskrivs i 1 mom.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om finansiella företagsgrupper ska på motsvarande sätt tillämpas på finans- och försäkringskonglomerat.

9 kap.

Etablering av filialer och tillhandahållande av tjänster i andra stater

79 a §

Skyldighet att underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt Europeiska kommissionen

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt Europeiska kommissionen om svårigheter av allmän natur som värdepappersföretag möter vid etablering eller tillhandahållande av tjänster i tredjeland.

Denna lag träder i kraft den 20 .

5.

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

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) 9 § 2 mom. och 16 § 1 och 3 mom., sådana de lyder, 9 § 2 mom. och 16 § 3 mom. i lag 886/2008 och 16 § 1 mom. i lag 132/2007, samt

fogas till lagen en ny 35 §, i stället för den 35 § som upphävts genom lag 886/2008, som följer:

9 §

Identifiering av ett konglomerat och dess holdingsammanslutning

Om Finansinspektionen anser att ett konglomerat hör eller inte längre hör till tillämpningsområdet för denna lag, ska den efter att ha hört de andra centrala tillsynsmyndigheterna fatta beslut om detta och underrätta:

- 1) företaget i toppen av konglomeratet,
- 2) de reglerade företag som hör till konglomeratet och har hemort i Finland,
- 3) de andra centrala tillsynsmyndigheterna,
- 4) Europeiska kommissionen,
- 5) den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna som avses i artikel 54 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.

16 §

Allmän bestämmelse om riskhantering

Ett konglomerats moderföretag ska ha en tillförlitlig förvaltning som möjliggör effektiv riskhantering, med hänsyn till konglomeratets verksamhet tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem samt tillräckliga arrangemang och planer för sanering av verksamheten eller upplösning av

konglomeratet. Bestämmelser om sanering av konglomeratets verksamhet finns dessutom i 25 §.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen och riskhanteringen ska ordnas, om kraven på en tillförlitlig förvaltning samt om arrangemang och utarbetande av planer för sanering av konglomeratets verksamhet och för upplösning av konglomeratet.

35 §

Tillhörighet tills finans- och försäkringskonglomerat i tredjeland

Finansinspektionen ska fatta beslut enligt 39 § 2 mom. i kreditinstitutslagen eller 40 § 2 mom. i lagen om värdepappersföretag, om ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag hör till ett finans- och försäkringskonglomerat 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 villkoren i 6 § 1 eller 2 mom.

Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 1 mom. begära ett utlåtande i saken av de utländska myndigheter som svarar för tillsynen över företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat och regleras i en annan EES-stat. Finansinspektionen ska dessutom efter att ha fattat ett beslut enligt 1 mom., underrätta dessa myndigheter och gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna om beslutet.

Om den myndighet som svarar för tillsynen över företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat som avses i 1 mom. och regleras i en annan EES-stat inte förenar sig med Finansinspektionens beslut med stöd av 1 mom., får Finansinspektionen hänskjuta

ärendet till de europeiska tillsynsmyndigheterna enligt vad som föreskrivs i 50 b § i lagen om Finansinspektionen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

6.

Lag

om ändring av värdepappersmarknadslagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i värdepappersmarknadslagen (495/1989) 2 kap. 4 och 4 e §, 3 kap. 11 § 5 mom. och 33 § samt 7 kap. 2 a §, sådana de lyder, 2 kap. 4 § i lag 448/2005, 4 e § i lagarna 448/2005 och 923/2007 samt 3 kap. 11 § 5 mom., 33 § och 7 kap. 2 a § i lag 923/2007, samt

fogas till 1 kap. en ny 3 b §, till 2 kap. 4 f §, sådan den lyder i lag 448/2005, ett nytt 4 mom. och till 11 §, sådan den lyder i lag 152/2007, ett nytt 5 mom. samt till kapitlet en ny 12 § och en ny mellanrubrik före den, som följer:

1 kap.

Allmänna stadganden

3 b §

Med *Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten* avses Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG.

2 kap.

Marknadsföring av värdepapper, emission och informationsskyldighet

4 §

Ett prospekt får offentliggöras när Finansinspektionen har godkänt det.

Finansinspektionen är behörig att ta upp en ansökan om godkännande till behandling om

1) Finland är hemstat för den emission av värdepapper som avses i ansökan, eller om

2) någon annan behörig myndighet i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet har bett Finansinspektionen behandla frågan om godkännande av prospektet, underrättat Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om begäran och Finansinspektionen har samtyckt till detta.

Finansinspektionen ska besluta om godkännande av ett prospekt inom 10 bankdagar efter det att prospektet har överlämnats till den för godkännande. Om prospektet gäller en emittent vars värdepapper inte tidigare har erbjudits till allmänheten eller tagits upp till offentlig handel eller motsvarande handel i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, ska Finansinspektionen fatta ett sådant beslut som avses ovan inom 20 bankdagar efter det att prospektet har överlämnats till den för godkännande.

Om Finansinspektionen av grundad anledning anser att de handlingar som har lämnats in till den är bristfälliga eller måste kompletteras, räknas tidsfristen för godkännandet från den dag då de kompletterande uppgifterna tillställts Finansinspektionen. Finansinspektionen ska uppmana sökanden att komplettera sin ansökan inom 10 bankdagar

efter det att ansökan lämnats in. Om ett prospekt efter godkännandet ska kompletteras i enlighet med 3 b § 1 mom., ska Finansinspektionen besluta om godkännande av kompletteringen inom sju bankdagar efter det att kompletteringen har lämnats in för godkännande.

Ett prospekt ska godkännas om det uppfyller de villkor som anges i 3 a §.

Finansinspektionen kan i stället för att godkänna ett prospekt besluta att behandlingen av det ska överföras till den behöriga myndigheten i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Ett sådant beslut kan fattas om sökanden ber att behandlingen ska överföras eller om erbjudandet eller upptagandet till handel till följd av förhållandena kring emissionen har en betydande koppling till en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, Finansinspektionen på förhand underrättar Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om överföringen och den mottagande statens behöriga myndighet samtycker till överföringen. Finansinspektionen ska underrätta sökanden om sitt beslut inom tre bankdagar efter det att inspektionen fattat beslutet.

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om godkännande av ett prospekt och kompletterande information samtidigt som Finansinspektionen underrättar emittenten, den som erbjuder värdepapperen eller den som ansökt om att de ska upptas till handel på en reglerad marknad om beslutet.

Ett prospekt som Finansinspektionen godkänt ska lämnas till Finansinspektionen senast då det offentliggörs.

Finansinspektionen ska på sin webbplats publicera prospekt och kompletterande information som den godkänt under de senaste 12 månaderna eller en förteckning över dem och se till att prospekten och den kompletterande informationen hålls tillgängliga för Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten under motsvarande tid.

4 e §

Trots vad som föreskrivs i 4 § 1 mom. är prospekt som har godkänts i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsom-

rådet samt kompletterande information i kraft i Finland och ska göras tillgängligt för allmänheten här, om Finland inte är hemstat för emissionen av värdepapperen och värdepapperen erbjuds till allmänheten eller ansöks bli upptagna till offentlig handel i Finland och den behöriga myndigheten i den andra staten har tillställt Finansinspektionen och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten kopior av prospektet och den kompletterande informationen samt ett intyg över att de är upprättade i enlighet med prospektdirektivet. Om den andra statens myndighet har gett tillstånd att inte offentliggöra viss information som krävs enligt prospektdirektivet, ska avvikelserna och motiveringen för denna framgå av myndighetens intyg.

Prospekt som avses i 1 mom. ska vara avfattat på ett språk som allmänt används på den internationella finansmarknaden eller på något annat språk som Finansinspektionen godkänt. Finansinspektionen kan kräva att till meddelandet fogas en till finska eller svenska eller till båda dessa språk översatt sammanfattning av prospektet.

Finansinspektionen ska på sin webbplats publicera en förteckning över godkända prospekt och kompletterande information som en annan stats myndighet i enlighet med 1 mom. har anmält till inspektionen under de senaste 12 månaderna samt länkar till de prospekt och kompletteringar som publicerats på webbplatsen för den behöriga myndigheten i den stat som saken gäller, för emittenten eller för den reglerade marknaden.

4 f §

Finansinspektionen ska för kännedom sända sökanden samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ett sådant intyg som avses i 1 mom., samtidigt som Finansinspektionen sänder det till den myndighet som avses i 1 mom.

11 §

Om Finansinspektionen beviljar ett sådant undantag enligt 3 mom. som beviljas en emittent vars hemstat inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ska Finansin-

spektionen underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om detta.

Finansinspektionens meddelanden och åtgärder med anledning av förseelser inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

12 §

Om Finansinspektionen i egenskap av den mottagande statens behöriga myndighet konstaterar att en emittent eller ett finansinstitut som erbjuder värdepapper till allmänheten bryter mot denna lag eller mot bestämmelser eller föreskrifter om erbjudande av värdepapper som utfärdats med stöd av den eller att en emittent bryter mot skyldigheter som har samband med att de värdepapper som emitterats är föremål för handel på en reglerad marknad, ska Finansinspektionen underrätta den behöriga myndigheten i emissionens hemstat samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om saken.

Om Finansinspektionen i egenskap av den mottagande statens behöriga myndighet konstaterar att den som emitterar aktier eller andra finansiella instrument eller dessas ägare eller innehavare eller den som i enlighet med 5 kap. i denna lag är skyldig att göra anmälan om ägarandel och röstandel bryter mot denna lag eller mot bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av den, ska Finansinspektionen underrätta den behöriga myndigheten i hemstaten i fråga samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om saken.

Om det visar sig att de åtgärder som vidtagits av den behöriga myndigheten i hemstaten för emissionen är otillräckliga och om ett förfarande i strid med de bestämmelser och föreskrifter som avses i 1 eller 2 mom. fortsätter ska Finansinspektionen, efter att ha underrättat den behöriga myndigheten och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om saken, vidta behövliga åtgärder för att skydda investerarna. Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska kommissionen samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om åtgärderna.

Vad som ovan i denna paragraf föreskrivs om överträdelse av denna lag och bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den ska tillämpas också på motsvarande överträdelser av Europeiska unionens lagstiftning om värdepappersmarknaden.

3 kap.

Offentlig handel

11 §

Återkallande av koncession

Finansministeriet ska underrätta registermyndigheten samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om återkallandet av koncessionen.

33 §

Rapporter till övriga medlemsstater och till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten

Finansministeriet ska i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG föra en förteckning över sådana reglerade marknader för värdepapper för vilka regler har fastställts enligt denna lag. Finansministeriet ska sända förteckningen till övriga stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten för kännedom, förutsatt att det i samband med fastställelsen av reglerna har kunnat konstateras att den offentliga handeln på en marknad uppfyller rapporteringskraven. På samma sätt ska ändringar i förteckningen rapporteras.

Finansinspektionen ska minst en gång per år i enlighet med det direktiv som nämns i 1 mom. till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten lämna beräkningar

och uppgifter om aktier som är föremål för offentlig handel.

7 kap.

Tillsyn över värdepappersmarknaden

2 a §

Finansinspektionen ska offentliggöra och för kännedom till de behöriga myndigheter som motsvarar Finansinspektionen i övriga

stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten lämna ett sådant beslut att avbryta handeln som avses i 1 a § 2 mom. i detta kapitel samt marknadsdomstolens beslut att i enlighet med 2 § 1 mom. i detta kapitel förbjuda handeln med värdepapper.

Denna lag träder i kraft den 20 .

7.

Lag

om ändring av lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklings-system

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem (1084/1999) 9 och 14 §, av dem 14 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 887/2010, och fogas till 2 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 146/2007 och 887/2010, nya 8 och 9 mom. som följer:

2 §

Definitioner

Med *Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten* avses Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG.

Med *Europeiska systemrisknämnden* avses Europeiska systemrisknämnden enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1092/2010 om makrotillsyn av det finansiella systemet på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd.

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 om sitt beslut. Ministeriet ska utan dröjsmål sända meddelande om beslutet till den som upprätthåller avvecklingssystemet i fråga, till Europeiska sy-

stemrisknämnden, 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.

14 §

Anmälningar till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten

Finansministeriet ska specificera och anmäla till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten de avvecklingssystem som hör till tillämpningsområdet för Europaparlamentets och rådets direktiv 98/26/EG om slutgiltig avveckling i system för överföring av betalningar och värdepapper och på vilka finsk lag ska tillämpas samt till dem som upprätthåller avvecklingssystemen.

Om det inte är fråga om ett avvecklingssystem som upprätthålls av en centralbank, ska finansministeriet innan det fattar ett beslut om anmälan av avvecklingssystemet till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten begära utlåtande av Finlands Bank och Finansinspektionen samt försäkra sig om att avvecklingssystemets regler uppfyller de krav som uppställs i det i 1 mom. nämnda direktivet. Förfarandet är detsamma innan finansministeriet fattar ett i 2 § 1 mom. 3 punkten avsett beslut.

Finansministeriet ska underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten

om till vilken finsk myndighet andra stater som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ska meddela att insolvensförfarande inletts mot deltagare i avvecklingssystem som de anmält till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och som

hör till tillämpningsområdet för det i 1 mom. nämnda direktivet.

Denna lag träder i kraft den 20 .

8.

Lag

om ändring av lagen om pensionsstiftelser

I enlighet med riksdagens beslut

fogas i lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) till 2 § 1 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lagarna 391/2006 och 174/2009, en ny 7 a-punkt, till 13 § ett nytt 4 mom., till lagen en ny 79 a § och till 125 b §, sådan den lyder i lag 391/2006, ett nytt 4 mom. som följer:

2 §

I denna lag avses med

7 a) *Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten* Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG,

13 §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om registrering av en pensionsstiftelse som bedriver tilläggs-pensionsverksamhet. I anmälan ska också näm-

nas de EES-stater där pensionsstiftelsen bedriver tilläggs-pensionsverksamhet.

79 a §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om sitt beslut varmed Finansinspektionen har förordnat att en pensionsstiftelse som bedriver tilläggs-pensionsverksamhet ska försättas i likvidation och upplösas.

125 b §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om att ett tillstånd som avses i 1 mom. har beviljats.

Denna lag träder i kraft den 20 .

9.

Lag**om ändring av lagen om försäkringskassor**

I enlighet med riksdagens beslut

fogas i lagen om försäkringskassor (1164/1992) till 3 §, sådan den lyder i lagarna 287/2000, 392/2006 och 175/2009, en ny 7 a-punkt, till 104 § ett nytt 2 mom., till lagen en ny 112 a § och till 157 b §, sådan den lyder i lag 392/2006, ett nytt 4 mom. som följer:

3 §
I denna lag avses med

7 a) *Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten* Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG.

104 §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om registrering av en pensionskassa som bedriver tilläggs-pensionsverksamhet. I anmälan ska också näm-

nas de EES-stater där pensionskassan bedriver tilläggs-pensionsverksamhet.

112 a §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om sitt beslut varmed Finansinspektionen har förordnat att en pensionskassa som bedriver tilläggs-pensionsverksamhet ska försättas i likvidation och upplösas.

157 b §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om att ett tillstånd som avses i 1 mom. har beviljats.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Helsingfors den 7 oktober 2011

Republikens President

TARJA HALONEN

Näringsminister *Jyri Häkämies*

1.

Lag**om ändring av lagen om Finansinspektionen**

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 50 § 2 mom., 53 § 2 mom., 61 § 5 mom., 65 b § 2 mom. och 65 c § 3 mom., av dem 65 b § 2 mom. och 65 c § 3 mom. sådana de lyder i lag 1360/2010, samt

fogas till 3 a §, sådan den lyder i lag 194/2011, ett nytt 4 mom., till 24 § ett nytt 5 mom., till lagen nya 44 a, 49 a och 50 b §, till 52 § ett nytt 2 mom., till 59 a §, sådan den lyder i lag 1360/2010, ett nytt 4 mom. och till 67 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 10/2010 och 194/2011, nya 7 och 8 mom. som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

3 a §

Det europeiska systemet för finansiell tillsyn

Finansinspektionen ska i sådana fall som avses i de Europeiska unionens direktiv som gäller finansmarknaden, nedan de direktiv som gäller finansmarknaden, i enlighet med de europeiska finanstillsynsförordningarna

1) samarbeta med de europeiska tillsynsmyndigheterna och med den gemensamma kommitté för de europeiska tillsynsmyndigheterna som avses i artikel 54 i vardera av de europeiska finanstillsynsförordningarna,

2) förse de europeiska tillsynsmyndigheterna och den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna med den information som de behöver för att utföra sina uppgifter.

24 §

Granskningsrätt

De europeiska tillsynsmyndigheterna har i sådana fall som avses i de direktiv som gäller

finansmarknaden rätt att i enlighet med de europeiska finanstillsynsförordningarna delta i inspektioner.

4 kap.

Administrativa påföljder

44 a §

Information till de europeiska tillsynsmyndigheterna om påföljder

Finansinspektionen ska i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden förse den berörda europeiska tillsynsmyndigheten med

1) information om en offentliggjord påföljd enligt detta kapitel, samtidigt som påföljden offentliggörs,

2) sammanställda uppgifter för varje år om de påföljder enligt detta kapitel som påförts under året.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om påföljder ska också tillämpas på åtgärder som kan jämföras med påföljder.

5 kap.

Tillsyn över kundskyddet

49 a §

Information till de europeiska tillsynsmyndigheterna om organ som ger beslutsrekommendationer

Finansinspektionen ska i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden informera den berörda europeiska tillsynsmyndigheten om de förfaranden som iakttas i Finland och med hjälp av vilka kunder hos tillsynsobjekt och hos andra finansmarknadsaktörer kan hänskjuta enskilda tvister om tillämpning av lagarna om finansmarknaden till oavhängiga institutioner som ger rekommendationer.

50 §

Allmän samarbetsförpliktelse och verksamheten som kontaktpunkt för tillsynen över värdepappersmarknaden

Finansinspektionen är en sådan kontaktpunkt som avses i artikel 56.1 tredje stycket i Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG.

50 §

Allmän samarbetsförpliktelse och verksamheten som kontaktpunkt för tillsynen över värdepappersmarknaden

Finansinspektionen är en sådan kontaktpunkt som avses i artikel 56.1 tredje stycket i Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG. *Finansinspektionen lämnar Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, Europeiska kommissionen och de utländska EES-tillsynsmyndigheterna meddelanden i enlighet med nämnda direktiv, om inte något annat föreskrivs annanstans i lag.*

50 b §

Hänskjutande av tvister till en europeisk tillsynsmyndighet

Finansinspektionen får i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden i enlighet med de europeiska finanstillsynsförordningarna till en europeisk tillsynsmyndighet hänskjuta sådana tvister mellan Finansinspektionen och en utländsk EES-tillsynsmyndighet som gäller

- 1) utbyte av uppgifter eller utförande av inspektioner,*
- 2) utövande av tillsynsbefogenheter eller påförande av påföljder,*
- 3) samarbete eller skötsel av uppgifter i ett tillsynskollegium,*
- 4) andra ärenden som tillsynsmyndigheterna behandlar inom ramen för sin behörighet.*

52 §

Utbyte av information

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 direktiv som gäller finansmarknaden, ska den underrätta den behöriga myndigheten i den andra EES-staten om saken i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden.

53 §

Vägran att delta i tillsynssamarbete

Finansinspektionen ska underrätta den myndighet som har framställt samarbetsbegäran om vägran att samarbeta och om dess grunder.

53 §

Vägran att delta i tillsynssamarbete

Finansinspektionen ska underrätta den myndighet som har framställt samarbetsbegäran om vägran att samarbeta och om dess grunder samt, i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden, också den berörda europeiska tillsynsmyndigheten.

59 a §

Betraktande av ett utländskt EES-kreditinstituts filial som betydande

Om en utländsk EES-tillsynsmyndighet som avses i 1 mom. har hänskjutit ett ärende som gäller ett gemensamt beslut till Europeiska bankmyndigheten inom två månader efter att den tagit emot en sådan framställning från Finansinspektionen som avses i 1 mom., ska Finansinspektionen invänta Europeiska bankmyndighetens beslut och handla i enlighet med det.

61 §

Anmälan om åtgärder som avser utländska EES-filialer och andra utländska EES-tillsynsobjekt eller reglerade marknader som står under en annan EES-stats tillsyn samt begränsning av och förbud mot sådana filialer och sådana tillsynsobjekts verksamhet

Finansinspektionen ska informera utländska EES-tillsynsmyndigheter och vid behov Europeiska gemenskapernas kommission om de åtgärder som den har vidtagit för att avsluta verksamhet som strider mot bestämmelser, föreskrifter, stadgar eller villkor enligt 1 mom.

61 §

Anmälan om åtgärder som avser utländska EES-filialer och andra utländska EES-tillsynsobjekt eller reglerade marknader som står under en annan EES-stats tillsyn samt begränsning av och förbud mot sådana filialer och sådana tillsynsobjekts verksamhet

Finansinspektionen ska informera utländska EES-tillsynsmyndigheter *samt i sådana fall som avses i de direktiv som gäller finansmarknaden* Europeiska kommissionen och den berörda europeiska tillsynsmyndigheten om de åtgärder som den har vidtagit för att avsluta verksamhet som strider mot bestämmelser, föreskrifter, stadgar eller villkor enligt 1 mom.

65 b §

Inrättande av ett tillsynskollegium

De utländska EES-tillsynsmyndigheter som utövar tillsyn över verksamheten vid sådana kreditinstitut och filialer som avses i 1 mom. har rätt att delta i tillsynskollegiet. Till tillsynskollegiet kan Finansinspektionen vid behov kalla representanter för EES-staternas centralbanker och tillsynsmyndigheter som motsvarar Finansinspektionen i andra stater än EES-stater.

65 b §

Inrättande av ett tillsynskollegium

De utländska EES-tillsynsmyndigheter som utövar tillsyn över verksamheten vid sådana kreditinstitut och filialer som avses i 1 mom. och *Europeiska bankmyndigheten* har rätt att delta i tillsynskollegiet. Till tillsynskollegiet kan Finansinspektionen vid behov kalla representanter för EES-staternas centralbanker och tillsynsmyndigheter som motsvarar Finansinspektionen i andra stater än EES-stater.

65 c §

Tillsynskollegiets uppgifter och verksamhet

Finansinspektionen sammankallar tillsynskollegiet och fungerar som ordförande vid dess sammanträden. Finansinspektionen ska informera Europeiska banktillsynskommittén om tillsynskollegiets verksamhet.

65 c §

Tillsynskollegiets uppgift och verksamhet

Finansinspektionen sammankallar tillsynskollegiet och fungerar som ordförande vid dess sammanträden. Finansinspektionen ska informera *Europeiska bankmyndigheten* om tillsynskollegiets verksamhet.

67 §

Överföring av inspektionsuppgifter

Vad som i 6 mom. föreskrivs om begränsningar i fråga om delegering av beslutanderätt och överföring av inspektionsuppgifter gäller på motsvarande sätt delegering av beslutanderätt och överföring av inspektionsuppgifter till de europeiska tillsynsmyndigheterna i sådana fall som avses i de europeiska finanstillsynsförordningarna.

Finansinspektionen ska i enlighet med Europeiska unionens regelverk om finansmarknaden sända avtal som avses i denna paragraf för kännedom till Europeiska kommissionen och till den berörda europeiska tillsynsmyndigheten.

Denna lag träder i kraft den 20 .

2.

Lag

om ändring av 26 § i lagen om Finlands Bank

I enlighet med riksdagens beslut fogas till 26 § i lagen om Finlands Bank (214/1998) ett nytt 4 mom. som följer:

26 §

Rätt att få och lämna upplysningar

Finlands Bank ska omedelbart underrätta Europeiska bankmyndigheten, Finansinspektionen och de utländska EES-tillsynsmyndigheter som avses i kreditinstitutslagens 90 § 2 mom. om Banken får vetenskap om att det i Finland uppkommit en så-

dan krissituation 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 krissituation.

Denna lag träder i kraft den 20 .

3.

Lag

om ändring av kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i kreditinstitutslagen (121/2007) 16 b §, 26 § 1 mom., 28 §, 29 g § 3 mom., 29 h § 2 mom., 39, 77, 90 och 115 §, 119 § 1 mom. samt 161 § 3 mom., av dem 26 § 1 mom. och 28 § sådana de lyder i lag 880/2008, 16 b §, 29 g § 3 mom., 29 h § 2 mom. och 90 § sådana de lyder i lag 1357/2010 och 119 § 1 mom. sådant det lyder i lag 568/2009, samt

fogas till lagen en ny 3 a §, till 15 § ett nytt 3 mom., till lagen en ny 16 c § och en ny 29 §, i stället för den 29 § som upphävts genom lag 880/2008, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

Allmänna bestämmelser

3 a §

Europeiska unionens tekniska standarder

*Förutom bestämmelserna och föreskrifterna i denna lag samt de bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den finns det bestämmelser om kreditinstitut i de tekniska standarder som utfärdats genom förordningar eller beslut som antagits av Europeiska kommissionen och som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut, nedan **kreditinstitutsdirektivet**.*

15 §

 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 de övriga behöriga EES-tillsynsmyndigheterna, Europeiska kommissionen och Europeiska bankmyndigheten.

16 b §

Värdepapperisering

Med *värdepapperisering* avses i denna lag sådana transaktioner som definieras närmare i artikel 4.36—4.44 i *Europaparlamentets och rådets direktiv om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut 2006/48/EG, nedan kallat kreditinstitutsdirektivet*, och där tillgångsposter omvandlas till nya tillgångsposter genom att den kreditrisk som hänför sig till en fordran eller till en annan tillgångspost delas upp i trancher, så att

1) betalningarna inom ramen för transaktionen är beroende av avkastningen av fordran eller gruppen av fordringar, och

2) prioriteringen av trancherna bestämmer hur förlusterna fördelas under den tid transaktionen pågår.

16 b §

Värdepapperisering

Med *värdepapperisering* avses i denna lag sådana transaktioner som definieras närmare i artikel 4.36—4.44 i *kreditinstitutsdirektivet*, och där tillgångsposter omvandlas till nya tillgångsposter genom att den kreditrisk som hänför sig till en fordran eller till en annan tillgångspost delas upp i trancher, så att

1) betalningarna inom ramen för transaktionen är beroende av avkastningen av fordran eller gruppen av fordringar, och

2) prioriteringen av trancherna bestämmer hur förlusterna fördelas under den tid transaktionen pågår.

16 c §

Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén och Europeiska systemrisknämnden

Med **Europeiska bankmyndigheten** avses i denna lag *Europeiska bankmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska*

bankmyndigheten), om ändring av beslut 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, nedan **Europeiska banktillsynsförordningen**.

Med **Europeiska bankkommittén** avses i denna lag Europeiska bankkommittén enligt kommissionens beslut 2004/10/EG om inrättande av Europeiska bankkommittén.

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

26 §

Registeranmälan om koncession

Finansinspektionen ska anmäla koncessioner för registrering. Dessutom ska Europeiska gemenskapernas kommission underrättas om beviljade koncessioner. En koncession som har beviljats för ett nytt företag eller för ett europabolag som flyttar sitt säte till Finland ska registreras samtidigt som företaget.

26 §

Registeranmälan om koncession

Finansinspektionen ska anmäla koncessioner för registrering. Dessutom ska *Europeiska bankmyndigheten* underrättas om beviljade koncessioner. En koncession som har beviljats för ett nytt företag eller för ett europabolag som flyttar sitt säte till Finland ska registreras samtidigt som företaget.

28 §

Begränsning av verksamheten och återkallelse av koncession

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om begränsning av verksamhet och återkallande av koncession. Finansinspektionen ska anmäla återkallande av koncession för registrering. Anmälan ska dessutom göras till insättningsgarantifonden, den i 7 kap. avsedda säkerhetsfonden och ersättningsfonden för investerarskydd, om kreditinstitutet är medlem i fonden

28 §

Begränsning av verksamheten och återkallelse av koncession

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om återkallande av koncession och begränsning av verksamhet. Finansinspektionen ska anmäla återkallande av koncession för registrering. Anmälan ska dessutom göras till *Europeiska kommissionen, Europeiska bankmyndigheten, insättningsgarantifonden* samt till den i 7 kap. avsedda säkerhetsfonden och ersättningsfonden för investerarskydd, om kreditinstitutet är medlem i fonden.

29 §

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.

29 g §

Beviljande av koncession för en filial

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen och Europeiska banktillsynskommittén om beviljandet av koncession för en filial.

29 g §

Beviljande av koncession för en filial

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen, *Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén, insättningsgarantifonden och, om filialen tillhandahåller investeringstjänster, ersättningsfonden för investerarskydd* om beviljandet av koncession för en filial.

29 h §

Återkallande av koncessionen för en filial och begränsning av filialens verksamhet

En anmälan om återkallandet av koncessionen ska göras till Europeiska kommissionen, Europeiska banktillsynskommittén, insättningsgarantifonden och ersättningsfonden för investerarskydd, om det berörda kreditinstitutet från tredjeland är medlem i fonden.

29 h §

Återkallande av koncessionen för en filial och begränsning av filialens verksamhet

En anmälan om återkallandet av koncessionen ska göras till Europeiska kommissionen, *Europeiska bankmyndigheten, Europeiska bankkommittén och insättningsgarantifonden samt till ersättningsfonden för investerarskydd*, om det berörda kreditinstitutet från tredjeland är medlem i fonden.

39 §

Tillhörighet till en utländsk finansiell företagsgrupp

Om kreditinstitutet hör till en finansiell fö-

39 §

Tillhörighet till en utländsk finansiell företagsgrupp eller till ett utländskt finans- och försäkringskonglomerat

Om kreditinstitutet hör till en finansiell fö-

retagsgrupp på vilken finsk lag inte tillämpas är en förutsättning för att institutet skall beviljas koncession att en utländsk tillsynsmyndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela den finansiella företagsgruppen på motsvarande sätt som enligt denna lag eller att kreditinstitutets tillhörighet till en sådan företagsgrupp inte på något annat sätt äventyrar stabiliteten i kreditinstitutets verksamhet. Stabiliteten i kreditinstitutets verksamhet anses bli äventyrad på det sätt som avses i denna paragraf om det inte kan visas att den konsoliderade kapitaltäckningen, de konsoliderade stora exponeringarna, den finansiella företagsgruppens interna kontroll och riskhanteringsmetoder samt, i fråga om ett holdingföretag, ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet motsvarar kraven enligt denna lag. Vad som i denna paragraf föreskrivs om finansiella företagsgrupper tillämpas på motsvarande sätt på finans- och försäkringskonglomerat, utom de som avses i 6 § 1 eller 2 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

retagsgrupp vars yttersta moderföretag inte har sitt säte inom EES, är en förutsättning för att institutet ska beviljas koncession att

1) en utländsk tillsynsmyndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela den finansiella företagsgruppen på ett sätt som motsvarar vad som föreskrivs i denna lag, eller att

2) det kan påvisas att den konsoliderade kapitaltäckningen, de konsoliderade stora exponeringarna, den finansiella företagsgruppens interna kontroll och riskhanteringsmetoder samt, i fråga om ett holdingföretag, ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet motsvarar kraven enligt denna lag.

Finansinspektionen ska besluta om huruvida ett kreditinstitut uppfyller kraven enligt 1 mom. i de fall då kreditinstitutets moderföretag inte har säte i någon annan EES-stat, kreditinstitutets balansomslutning är större än balansomslutningen i moderföretagets samtliga utländska dotterkreditinstitut och samtliga utländska dotterföretag som kan jämföras med finländska värdepappersföretag och dessa dotterkreditinstitut och dotterföretag har sitt säte i någon annan EES-stat.

Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 2 mom. begära ett utlåtande i saken av Europeiska bankmyndigheten och av de utländska myndigheter som svarar för tillsynen över de utländska kreditinstitut samt de utländska företag som kan jämföras 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 och, om den finansiella företagsgruppen omfattar ett sådant utländskt företag som kan jämföras med ett finländskt värdepappersföretag och har sitt säte 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 föreskrivs i 1 mom.

Vad som i 1 och 3 mom. föreskrivs om finansiella företagsgrupper och gruppbaserad

tillsyn ska på motsvarande sätt tillämpas på finans- och försäkringskonglomerat och på tillsynen över dem.

77 §

Tillämpning av avancerade metoder inom en finansiell företagsgrupp

Finansinspektionen kan på gemensam ansökan av en finansiell företagsgrupps moderföretag samt dess samtliga dotterkreditinstitut och dottervärdepappersföretag godkänna enhetlig användning av den metod som avses i 59 och 62—64 § inom hela gruppen, förutsatt att metoden uppfyller de krav som anges i denna lag *samt i föreskrifter och bestämmelser som har utfärdats med stöd av den.*

Om ett kreditinstitut har dotterföretag som är utländska kreditinstitut eller utländska företag som är jämförbara med finländska värdepappersföretag och har säte i en annan EES-stat, är det ytterligare en förutsättning för godkännande enligt 2 mom. att de myndigheter som svarar för tillsynen över dessa dotterföretag har gett sitt samtycke till godkännandet. Finansinspektionen kan emellertid efter att ha hört de myndigheter som avses ovan besluta om godkännande utan samtliga myndigheters samtycke, om de inte inom sex månader efter att ha mottagit ansökan har uppnått samförstånd om saken.

Finansinspektionen kan besluta om godkännande av en metod som avses i denna paragraf på villkor som motsvarar lagen i en sådan EES-stat där ett utländskt kreditinstitut eller ett med värdepappersföretag jämförbart utländskt företag som hör till den finansiella företagsgruppen har sitt säte. Tillämpning av

77 §

Tillämpning av avancerade metoder inom en finansiell företagsgrupp

På gemensam ansökan av en finansiell företagsgrupps moderföretag samt *alla* av dess dotterföretag, som är kreditinstitut, utländska kreditinstitut, värdepappersföretag eller utländska företag som kan jämföras med finländska värdepappersföretag, kan Finansinspektionen godkänna enhetlig användning av den metod som avses i 59 och 62—64 § inom hela gruppen, om metoden uppfyller de krav som anges i denna lag.

Om ett kreditinstitut har dotterföretag som är utländska kreditinstitut eller utländska företag som är jämförbara med finländska värdepappersföretag och *deras* säte finns i en annan EES-stat, är det ytterligare en förutsättning för godkännande enligt 1 mom. att de myndigheter som svarar för tillsynen över dessa dotterföretag har gett sitt samtycke till godkännandet. Finansinspektionen kan emellertid efter att ha hört de myndigheter som avses ovan besluta om godkännande utan samtliga myndigheters samtycke, om de inte inom sex månader efter att ha mottagit ansökan har uppnått samförstånd om saken. *Om Finansinspektionen eller någon annan av de behöriga myndigheter som avses ovan i detta moment före utgången av den tidsfrist på sex månader som föreskrivs i detta moment har hänskjutit ärendet till Europeiska bankmyndigheten så som föreskrivs i artikel 19 i Europeiska banktillsynsförordningen, ska Finansinspektionen invänta Europeiska bankmyndighetens avgörande och handla i enlighet med det.*

Finansinspektionen kan besluta om godkännande av den metod som avses i 1 mom. på villkor som motsvarar lagen i en sådan EES-stat där ett utländskt kreditinstitut eller ett med värdepappersföretag jämförbart utländskt företag som hör till den finansiella företagsgruppen har sitt säte. *En förutsätt-*

detta moment förutsätter vägande skäl för en effektiv tillsyn över kreditinstitutet.

Denna paragraf tillämpas inte om kreditinstitutets moderföretag är ett utländskt kreditinstitut eller ett utländskt kreditinstituts holdingföretag och om lagen i en annan EES-stat tillämpas på den gruppbaseade tillsynen över ett sådant utländskt kreditinstitut.

90 §

Samarbete vid tillsynen över tillsynsobjektens finansiella ställning

Finansinspektionen övervakar iakttagandet av 5 kap. i samarbete med de myndigheter som svarar för tillsynen över utländska kreditinstitut eller utländska värdepappersföretag och som övervakar företag som hör till samma finansiella företagsgrupp enligt 73 § 1 mom. eller samma utländska finansiella företagsgrupp som kreditinstitutet.

I lagen om Finansinspektionen föreskrivs om Finansinspektionens rätt att inspektera och få uppgifter samt skyldighet att lämna uppgifter.

Om Finansinspektionen svarar för den gruppbaseade tillsynen över ett kreditinstitut vars finansiella företagsgrupp omfattar ett eller flera utländska EES-kreditinstitut, ska Finansinspektionen med tillsynsmyndigheten i ett sådant EES-kreditinstituts hemstat försöka nå samförstånd i fråga om tillämpningen av 85 och 86 § på kreditinstitutets gruppbaseade interna kapitalutvärdering. Finansinspektionen ska inhämta ett utlåtande om saken av Europeiska banktillsynskommittén om någon av de myndigheter som avses i detta moment begär det.

Om samförstånd angående tillämpningen av 85 eller 86 § inte har nåtts inom fyra månader efter det att Finansinspektionen har utfört en sådan utvärdering som avses i 85 § 1 mom. och delgett de myndigheter som avses i 3 mom. utvärderingen, får Finansinspektionen ensam fatta beslut om tillämpningen av 85 och 86 § på kreditinstitutets gruppbaseade interna kapitalutvärdering. Finansinspektionen ska utan dröjsmål delge de myndigheter som avses i 3 mom. den utvärdering som av-

ning för beslutet är att det finns vägande skäl för en effektiv tillsyn över kreditinstitutet.

Denna paragraf tillämpas inte om kreditinstitutets moderföretag är ett utländskt kreditinstitut eller ett utländskt kreditinstituts holdingföretag och om lagen i en annan EES-stat tillämpas på den gruppbaseade tillsynen över moderföretaget.

90 §

Samarbete vid tillsynen över tillsynsobjektens finansiella ställning

Finansinspektionen övervakar iakttagandet av 5 kap. i samarbete med de myndigheter som svarar för tillsynen över utländska kreditinstitut och som övervakar företag som hör till samma finansiella företagsgrupp enligt 73 § 1 mom. eller samma utländska finansiella företagsgrupp som kreditinstitutet.

I lagen om Finansinspektionen föreskrivs om Finansinspektionens rätt att inspektera samt rätt att få uppgifter och skyldighet att lämna uppgifter. *Om Finansinspektionen svarar för den gruppbaseade tillsynen över ett kreditinstitut till vars finansiella företagsgrupp hör ett eller flera utländska EES-kreditinstitut, ska Finansinspektionen utan dröjsmål underrätta följande myndigheter om en sådan krissituation som avses i artikel 18 i Europeiska banktillsynsförordningen och därmed jämförbara krissituationer samt förse dessa myndigheter med de uppgifter som de behöver för att utföra sina uppgifter:*

1) *de utländska EES-tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över reglerade företag som hör till den finansiella företagsgruppen,*

2) *Europeiska bankmyndigheten,*

3) *Europeiska systemrisknämnden.*

Med ett reglerat företag avses i 2 mom. ett sådant i en annan EES-stat auktoriserat företag som motsvarar ett kreditinstitut enligt denna lag, ett värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag, ett fondbolag enligt lagen om placeringsfonder, ett försäkringsbolag enligt försäkringsbolagslagen eller ett betalningsinstitut enligt lagen om betalningsinstitut.

ses i 85 § och det beslut som avses i 86 §.

Om en utländsk EES-tillsynsmyndighet svarar för den gruppbaseade tillsynen över ett sådant kreditinstitut vars finansiella företagsgrupp omfattar ett finländskt kreditinstitut, ska Finansinspektionen höra den utländska EES-tillsynsmyndigheten innan den gör en sådan utvärdering som avses i 85 § eller fattar ett sådant beslut som avses i 86 §.

Den utvärdering eller det beslut som avses i 3 och 5 mom. ska årligen omprövas med iakttagande av vad som föreskrivs i denna paragraf, eller av särskilda skäl oftare än detta, om en sådan utländsk EES-tillsynsmyndighet som avses i denna paragraf begär det.

Om Finansinspektionen svarar för den gruppbaseade 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 85 och 86 § på kreditinstitutets gruppbaseade interna kapitalutvärdering. Finansinspektionen ska inhämta ett utlåtande om saken av *Europeiska bankmyndigheten* om någon av de myndigheter som avses i detta moment begär det.

Om samförstånd angående tillämpningen av 85 eller 86 § inte har nåtts inom fyra månader efter det att Finansinspektionen har utfört en sådan utvärdering som avses i 85 § 1 mom. och delgett de myndigheter som avses i 4 mom. utvärderingen, får Finansinspektionen ensam fatta beslut om tillämpningen av 85 och 86 § på kreditinstitutets gruppbaseade interna kapitalutvärdering. Finansinspektionen ska utan dröjsmål delge de myndigheter som avses i 4 mom. den utvärdering som avses i 85 § och det beslut som avses i 86 §. *Om Finansinspektionen eller någon av de andra behöriga myndigheter som avses i 4 mom. dock inom den fyra månaders tidsfrist som avses i detta moment har hänskjutit ärendet till Europeiska bankmyndigheten på det sätt som föreskrivs i artikel 19 Europeiska banktillsynsförordningen, ska Finansinspektionen invänta Europeiska bankmyndighetens avgörande och handla i enlighet med det.*

Om en utländsk EES-tillsynsmyndighet svarar för den gruppbaseade tillsynen över ett sådant kreditinstitut vars finansiella företagsgrupp omfattar ett finländskt kreditinstitut, ska Finansinspektionen höra den utländska EES-tillsynsmyndigheten innan den gör en sådan utvärdering som avses i 85 § eller fattar ett sådant beslut som avses i 86 §. Om Finansinspektionen eller en annan behörig myndighet som svarar för tillsynen över ett företag som hör till den finansiella företagsgruppen har hänskjutit ärendet till Europeiska bankmyndigheten på det sätt som föreskrivs i artikel 19 Europeiska banktillsynsförordningen, ska Finansinspektionen invänta Europeiska bankmyndighetens avgörande och handla i enlighet med det.

Den utvärdering eller det beslut som avses i 4 och 6 mom. ska årligen omprövas med iakttagande av vad som föreskrivs i denna paragraf, eller av särskilda skäl oftare än så, om en sådan utländsk EES-tillsynsmyndighet som avses i denna paragraf begär det.

Om Europeiska bankmyndigheten har ombetts ge ett utlåtande i ett sådant fall som avses i 4 mom. eller vid tillämpning av 6 mom., ska Finansinspektionen beakta utlåtandet i sitt beslut och, om beslutet avsevärt avviker från utlåtandet, motivera avvikelsen.

115 §

Säkerhetsfonders stadgar

Finansministeriet fastställer stadgar för säkerhetsfonderna och ändringar i dem.

I stadgarna skall 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 beslutförhet och uppgifter,
- 5) antalet styrelsemedlemmar, medlemmarnas avgångsålder och mandatperiod samt styrelsens beslutförhet 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.

119 §

Beviljande av stöd

Understödslån eller understöd av en säker-

115 §

Säkerhetsfonders 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 beslutförhet och uppgifter,
- 5) antalet styrelsemedlemmar, medlemmarnas avgångsålder och mandatperiod samt styrelsens beslutförhet 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.

119 §

Beviljande av stöd

Understödslån eller understöd av en säker-

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

hetsfonds medel kan beviljas en inlåningsbank som hör till fonden och som har råkat i sådana ekonomiska svårigheter att det för tryggande av dess verksamhet är behövt att den beviljas understödslån eller understöd. En säkerhetsfond kan också ställa garantier för lån som tas av en inlåningsbank som hör till fonden eller teckna kapitallån som banken emitterat.

hetsfonds 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 behövt att den beviljas understödslån 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*.

161 §

Filialetablering i en EES-stat

Finansinspektionen skall vägra göra anmälan enligt 2 mom. om den observerar att kreditinstitutets finansiella ställning och interna styrning inte uppfyller de krav som denna lag ställer på kreditinstitut. En filial får inte etableras om Finansinspektionen har vägrat göra anmälan.

161 §

Filialetablering i en EES-stat

Finansinspektionen ska vägra göra anmälan enligt 2 mom. om den observerar att kreditinstitutets finansiella ställning och administration inte uppfyller de krav som denna lag ställer på kreditinstitut. En filial får inte etableras om Finansinspektionen har vägrat göra anmälan. *Finansinspektionen ska underrätta Europeiska kommissionen och Europeiska bankmyndigheten om sin vägran.*

Denna lag träder i kraft den

20 .

4.

Lag**om ändring av lagen om värdepappersföretag**

I enlighet med riksdagens beslut
 ändras i lagen om värdepappersföretag (922/2007) rubriken för 2 §, 21 § 1 mom. samt 24 och 40 §, av dem 24 § sådan den lyder i lag 887/2008, och
 fogas till 2 § ett nytt 4 och 5 mom. samt till lagen nya 12 a och 79 a § som följer:

Gällande lydelse

1 kap.

Allmänna bestämmelser

2 §

Direktivet om marknader för finansiella instrument, kommissionens förordning och kommissionens direktiv

Föreslagen lydelse

1 kap.

Allmänna bestämmelser

2 §

*Direktivet om marknader för finansiella instrument, kommissionens förordning, kommissionens direktiv, **Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt Europeiska bankmyndigheten***

*Med **Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten** avses i denna lag Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av en Europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009 EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG.*

*Med **Europeiska bankmyndigheten** avses i denna lag Europeiska bankmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG.*

12 a §

Europeiska unionens tekniska standarder

Förutom bestämmelserna och föreskrifterna i denna lag, de bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den samt kommissionens förordning finns det bestämmelser om värdepappersföretag i de tekniska standarder som utfärdats genom förordningar eller beslut som antagits av Europeiska kommissionen och som avses i direktivet om marknader för finansiella instrument.

21 §

Registrering av verksamhetstillstånd

Finansinspektionen ska anmäla verksamhetstillståndet till handelsregistret för registrering samt till den i 47 § avsedda ersättningsfonden för investerarskydd för kännedom.

21 §

Registrering av verksamhetstillstånd

Finansinspektionen ska anmäla verksamhetstillståndet till handelsregistret för registrering samt till *Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten* och den i 47 § avsedda ersättningsfonden för investerarskydd för kännedom.

24 §

Begränsning av verksamheten och återkallande av verksamhetstillstånd

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om begränsning av verksamheten och återkallande av verksamhetstillstånd. Finansinspektionen ska anmäla återkallande av verksamhetstillstånd för registrering samt till ersättningsfonden för investerarskydd för kännedom.

24 §

Begränsning av verksamheten och återkallande av verksamhetstillstånd

I 26 och 27 § i lagen om Finansinspektionen (878/2008) föreskrivs om *återkallande av verksamhetstillstånd och begränsning av verksamheten*. Finansinspektionen ska anmäla återkallande av verksamhetstillstånd för registrering samt till *Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten* och ersättningsfonden för investerarskydd för kännedom.

40 §

Tillsyn över utländska finansiella företagsgrupper

Om ett värdepappersföretag hör till en finansiell företagsgrupp som finsk lag enligt 10

40 §

Tillhörighet till en utländsk finansiell företagsgrupp eller till ett utländskt finans- och försäkringskonglomerat

Om värdepappersföretaget hör till en finansiell företagsgrupp vars *yttersta moderföre-*

§ inte tillämpas på, krävs för beviljande av verksamhetstillstånd dessutom att det kan säkerställas att en utländsk tillsynsmyndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela den finansiella företagsgruppen på ett sätt som motsvarar vad som föreskrivs i denna lag eller att värdepappersföretagets tillhörighet till en sådan företagsgrupp inte på något annat sätt äventyrar stabiliteten i värdepappersföretagets verksamhet. Värdepappersföretagets tillhörighet till en finansiell företagsgrupp som avses i denna paragraf anses äventyra stabiliteten i värdepappersföretagets verksamhet, såvida det inte kan visas att den konsoliderade soliditeten, de konsoliderade stora exponeringarna, den finansiella företagsgruppens interna kontroll och riskhanteringsmetoder samt, i fråga om holdingföretag, ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet motsvarar kraven enligt denna lag. Vad som i denna paragraf föreskrivs om finansiella företagsgrupper tillämpas även på de finans- och försäkringskonglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och på vilka finsk lag med stöd av 6 § i den nämnda lagen inte tillämpas.

tag inte har sitt säte inom EES, är en förutsättning för att företaget ska beviljas verksamhetstillstånd att

1) en utländsk myndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela den finansiella företagsgruppen på ett sätt som motsvarar vad som föreskrivs i denna lag, eller att

2) det kan påvisas att den konsoliderade kapitaltäckningen, de konsoliderade stora exponeringarna, den finansiella företagsgruppens interna kontroll och riskhanteringsmetoder samt, i fråga om ett holdingföretag, ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet motsvarar kraven enligt denna lag,

Finansinspektionen ska besluta om huruvida ett värdepappersföretag uppfyller kraven enligt 1 mom., i de fall då värdepappersföretagets moderföretag inte har säte i någon annan EES-stat, värdepappersföretagets balansomslutning är större än balansomslutningen i moderföretagets samtliga utländska dotterkreditinstitut och samtliga utländska dotterföretag som kan jämföras med finländska värdepappersföretag och dessa dotterkreditinstitut och dotterföretag har sitt säte i någon annan EES-stat.

Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 2 mom. begära ett utlåtande i saken av Europeiska bankmyndigheten, Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten och av de utländska myndigheter som svarar för tillsynen över de utländska kreditinstitut samt de utländska företag som kan jämföras 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 ett beslut enligt 2 mom., underrätta dessa myndigheter och Europeiska kommissionen om beslutet.

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 föreskrivs i 1 mom.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om finansiella företagsgrupper ska på motsvarande sätt tillämpas på finans- och försäkringskonglomerat.

9 kap.

Etablering av filialer och tillhandahållande av tjänster i andra stater

79 a §

Skyldighet att underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt Europeiska kommissionen

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten samt Europeiska kommissionen om svårigheter av allmän natur som värdepappersföretag möter vid etablering eller tillhandahållande av tjänster i tredjeland.

Denna lag träder i kraft den 20 .

5.

Lag

om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

I enlighet med riksdagens beslut *ändras* i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) 9 § 2 mom. och 16 § 1 och 3 mom., sådana de lyder, 9 § 2 mom. och 16 § 3 mom. i lag 886/2008 och 16 § 1 mom. i lag 132/2007, samt *fogas* till lagen en ny 35 §, i stället för den 35 § som upphävts genom lag 886/2008, som följer:

Gällande lydelse

9 §

Identifiering av ett konglomerat och dess holdingsammanslutning

Föreslagen lydelse

9 §

Identifiering av ett konglomerat och dess holdingsammanslutning

Om Finansinspektionen anser att ett konglomerat hör eller inte längre hör till tillämp-

Om Finansinspektionen anser att ett konglomerat hör eller inte längre hör till tillämp-

ningsområdet för denna lag, ska den efter att ha hört de andra centrala tillsynsmyndigheterna fatta beslut om detta och underrätta företaget i toppen av konglomeratet, de reglerade företag som hör till konglomeratet och har hemort i Finland, de andra centrala tillsynsmyndigheterna samt Europeiska gemenskapernas kommission.

ningsområdet för denna lag, ska den efter att ha hört de andra centrala tillsynsmyndigheterna fatta beslut om detta och underrätta:

- 1) företaget i toppen av konglomeratet,
- 2) de reglerade företag som hör till konglomeratet och har hemort i Finland,
- 3) de andra centrala tillsynsmyndigheterna,
- 4) Europeiska kommissionen,
- 5) *den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna som avses i artikel 54 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.*

16 §

Allmän bestämmelse om riskhantering

Ett konglomerats moderföretag skall ha en tillförlitlig förvaltning som möjliggör effektiv riskhantering samt med hänsyn till konglomeratets verksamhet tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen och riskhanteringen ska ordnas samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning.

16 §

Allmän bestämmelse om riskhantering

Ett konglomerats moderföretag ska ha en tillförlitlig förvaltning som möjliggör effektiv riskhantering, med hänsyn till konglomeratets verksamhet tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem *samt tillräckliga arrangemang och planer för sanering av verksamheten eller upplösning av konglomeratet. Bestämmelser om sanering av konglomeratets verksamhet finns dessutom i 25 §.*

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen och riskhanteringen ska ordnas, om kraven på en tillförlitlig förvaltning *samt om arrangemang och utarbetande av planer för sanering av konglomeratets verksamhet och för upplösning av konglomeratet.*

35 §

Tillhörighet tills finans- och försäkringskonglomerat i tredjeland

Finansinspektionen ska fatta beslut enligt 39 § 2 mom. i kreditinstitutslagen eller 40 § 2 mom. i lagen om värdepappersföretag, om

ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag hör till ett finans- och försäkringskonglomerat vars yttersta moderföretag har sitt säte i någon annan stat än en EES-stat och det reglerade företagens yttersta moderföretag som har sitt säte i en EES-stat uppfyller villkoren i 6 § 1 eller 2 mom.

Finansinspektionen ska innan den fattar beslut enligt 1 mom. begära ett utlåtande i saken av de utländska myndigheter som svarar för tillsynen över företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat och regleras i en annan EES-stat. Finansinspektionen ska dessutom efter att ha fattat ett beslut enligt 1 mom., underrätta dessa myndigheter och gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna om beslutet.

Om den myndighet som svarar för tillsynen över företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat som avses i 1 mom. och regleras i en annan EES-stat inte förenar sig med Finansinspektionens beslut med stöd av 1 mom., får Finansinspektionen hänskjuta ärendet till de europeiska tillsynsmyndigheterna enligt vad som föreskrivs i 50 b § i lagen om Finansinspektionen.

Denna lag träder i kraft den 20 .

6.

Lag**om ändring av värdepappersmarknadslagen**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i värdepappersmarknadslagen (495/1989) 2 kap. 4 och 4 e §, 3 kap. 11 § 5 mom. och 33 § samt 7 kap. 2 a §, sådana de lyder, 2 kap. 4 § i lag 448/2005, 4 e § i lagarna 448/2005 och 923/2007 samt 3 kap. 11 § 5 mom., 33 § och 7 kap. 2 a § i lag 923/2007, samt

fogas till 1 kap. en ny 3 b §, till 2 kap. 4 f §, sådan den lyder i lag 448/2005, ett nytt 4 mom. och till 11 §, sådan den lyder i lag 152/2007, ett nytt 5 mom. samt till kapitlet en ny 12 § och en ny mellanrubrik före den, som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

Allmänna stadganden

3 b §

*Med **Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten** avses Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG.*

2 kap.

Marknadsföring av värdepapper, emission och informationsskyldighet

4 §

Ett prospekt får offentliggöras när Finansinspektionen har godkänt det.

Finansinspektionen är behörig att ta upp en ansökan om godkännande till behandling om

1) Finland är hemstat för den emission av värdepapper som avses i ansökan, eller om

2) någon annan behörig myndighet i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet har bett Finansinspektionen be-

2 kap.

Marknadsföring av värdepapper, emission och informationsskyldighet

4 §

Ett prospekt får offentliggöras när Finansinspektionen har godkänt det.

Finansinspektionen är behörig att ta upp en ansökan om godkännande till behandling om

1) Finland är hemstat för den emission av värdepapper som avses i ansökan, eller om

2) någon annan behörig myndighet i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet har bett Finansinspektionen be-

handla frågan om godkännande av prospektet och denna har samtyckt till detta.

Finansinspektionen skall besluta om godkännande av ett prospekt inom 10 bankdagar efter det att prospektet har överlämnats till den för godkännande. Om prospektet gäller en emittent vars värdepapper inte tidigare har erbjudits till allmänheten eller tagits upp till offentlig handel eller motsvarande handel i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, skall Finansinspektionen fatta ett sådant beslut som avses ovan inom 20 bankdagar efter det att prospektet har överlämnats till den för godkännande.

Om Finansinspektionen av grundad anledning anser att de handlingar som har lämnats in till den är bristfälliga eller måste kompletteras, räknas tidsfristen för godkännandet från den dag då de kompletterande uppgifterna tillställts Finansinspektionen. Finansinspektionen skall uppmana sökanden att komplettera sin ansökan inom 10 bankdagar efter det att ansökan lämnats in. Om ett prospekt efter godkännandet skall kompletteras i enlighet med 3 b § 1 mom., skall Finansinspektionen besluta om godkännande av kompletteringen inom sju bankdagar efter det att kompletteringen har lämnats in för godkännande.

Ett prospekt skall godkännas om det uppfyller de villkor som anges i 3 a §.

Finansinspektionen kan i stället för att godkänna ett prospekt besluta att behandlingen av det skall överföras till den behöriga myndigheten i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Ett sådant beslut kan fattas om sökanden ber att behandlingen skall överföras eller om erbjudandet eller upptagandet till handel till följd av förhållandena kring emissionen har en betydande koppling till en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och den mottagande statens behöriga myndighet samtycker till överföringen. Finansinspektionen skall underrätta sökanden om sitt beslut inom tre bankdagar efter det att inspektionen fattat beslutet.

handla frågan om godkännande av prospektet, *underrättat Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om begäran och Finansinspektionen* har samtyckt till detta.

Finansinspektionen ska besluta om godkännande av ett prospekt inom 10 bankdagar efter det att prospektet har överlämnats till den för godkännande. Om prospektet gäller en emittent vars värdepapper inte tidigare har erbjudits till allmänheten eller tagits upp till offentlig handel eller motsvarande handel i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, ska Finansinspektionen fatta ett sådant beslut som avses ovan inom 20 bankdagar efter det att prospektet har överlämnats till den för godkännande.

Om Finansinspektionen av grundad anledning anser att de handlingar som har lämnats in till den är bristfälliga eller måste kompletteras, räknas tidsfristen för godkännandet från den dag då de kompletterande uppgifterna tillställts Finansinspektionen. Finansinspektionen ska uppmana sökanden att komplettera sin ansökan inom 10 bankdagar efter det att ansökan lämnats in. Om ett prospekt efter godkännandet ska kompletteras i enlighet med 3 b § 1 mom., ska Finansinspektionen besluta om godkännande av kompletteringen inom sju bankdagar efter det att kompletteringen har lämnats in för godkännande.

Ett prospekt ska godkännas om det uppfyller de villkor som anges i 3 a §.

Finansinspektionen kan i stället för att godkänna ett prospekt besluta att behandlingen av det ska överföras till den behöriga myndigheten i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Ett sådant beslut kan fattas om sökanden ber att behandlingen ska överföras eller om erbjudandet eller upptagandet till handel till följd av förhållandena kring emissionen har en betydande koppling till en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, *Finansinspektionen på förhand underrättar Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om överföringen* och den mottagande statens behöriga myndighet samtycker till överföringen. Finansinspektionen ska underrätta sökanden om sitt beslut inom tre bankdagar efter det att inspektionen fattat beslutet.

Finansinspektionen ska underrätta Europeiska

Ett prospekt som Finansinspektionen godkänt skall lämnas till Finansinspektionen senast då det offentliggörs. Finansinspektionen skall på sin webbplats publicera de prospekt som den har godkänt under de senaste 12 månaderna eller en förteckning över dem.

4 e §

Utan hinder av 4 § 1 mom. är prospekt som har godkänts i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt kompletterande information i kraft i Finland och ska göras tillgängligt för allmänheten här, om Finland inte är hemstat för emissionen av värdepapperen och värdepapperen erbjuds till allmänheten eller ansöks bli upptagna till offentlig handel i Finland och den behöriga myndigheten i den andra staten har tillställt Finansinspektionen kopior av prospektet och den kompletterande informationen samt ett intyg över att de är upprättade i enlighet med prospektdirektivet. Om den andra statens myndighet har gett tillstånd att inte offentliggöra viss information som krävs enligt prospektdirektivet, ska avvikelserna och motiveringen för denna framgå av myndighetens intyg.

Prospekt som avses i 1 mom. skall vara avfattat på ett språk som allmänt används på den internationella finansmarknaden eller på något annat språk som Finansinspektionen godkänt. Finansinspektionen kan kräva att till meddelandet fogas en till finska eller svenska eller till båda dessa språk översatt sammanfattning av prospektet.

iska värdepappers- och marknadsmyndigheten om godkännande av ett prospekt och kompletterande information samtidigt som Finansinspektionen underrättar emittenten, den som erbjuder värdepapperen eller den som ansökt om att de ska upptas till handel på en reglerad marknad om beslutet.

Ett prospekt som Finansinspektionen godkänt ska lämnas till Finansinspektionen senast då det offentliggörs.

Finansinspektionen ska på sin webbplats publicera prospekt och kompletterande information som den godkänt under de senaste 12 månaderna eller en förteckning över dem och se till att prospektet och den kompletterande informationen hålls tillgängliga för Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten under motsvarande tid.

4 e §

Trots vad som föreskrivs i 4 § 1 mom. är prospekt som har godkänts i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt kompletterande information i kraft i Finland och ska göras tillgängligt för allmänheten här, om Finland inte är hemstat för emissionen av värdepapperen och värdepapperen erbjuds till allmänheten eller ansöks bli upptagna till offentlig handel i Finland och den behöriga myndigheten i den andra staten har tillställt Finansinspektionen och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten kopior av prospektet och den kompletterande informationen samt ett intyg över att de är upprättade i enlighet med prospektdirektivet. Om den andra statens myndighet har gett tillstånd att inte offentliggöra viss information som krävs enligt prospektdirektivet, ska avvikelserna och motiveringen för denna framgå av myndighetens intyg.

Prospekt som avses i 1 mom. ska vara avfattat på ett språk som allmänt används på den internationella finansmarknaden eller på något annat språk som Finansinspektionen godkänt. Finansinspektionen kan kräva att till meddelandet fogas en till finska eller svenska eller till båda dessa språk översatt sammanfattning av prospektet.

Finansinspektionen ska på sin webbplats publicera en förteckning över godkända pro-

spekt och kompletterande information som en annan stats myndighet i enlighet med 1 mom. har anmält till inspektionen under de senaste 12 månaderna samt länkar till de prospekt och kompletteringar som publicerats på webbplatsen för den behöriga myndigheten i den stat som saken gäller, för emittenten eller för den reglerade marknaden.

4 f §

Finansinspektionen ska för kännedom sända sökanden samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten ett sådant intyg som avses i 1 mom., samtidigt som Finansinspektionen sänder det till den myndighet som avses i 1 mom.

11 §

Om Finansinspektionen beviljar ett sådant undantag enligt 3 mom. som beviljas en emittent vars hemstat inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ska Finansinspektionen underrätta Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om detta.

Finansinspektionens meddelanden och åtgärder med anledning av förseelser inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

12 §

Om Finansinspektionen i egenskap av den mottagande statens behöriga myndighet konstaterar att en emittent eller ett finansinstitut som erbjuder värdepapper till allmänheten bryter mot denna lag eller mot bestämmelser eller föreskrifter om erbjudande av värdepapper som utfärdats med stöd av den eller att en emittent bryter mot skyldigheter som har samband med att de värdepapper som emitterats är föremål för handel på en reglerad marknad, ska Finansinspektionen underrätta den behöriga myndigheten i emissionsens hemstat samt Europeiska värdepappers-

och marknadsmyndigheten om saken.

Om Finansinspektionen i egenskap av den mottagande statens behöriga myndighet konstaterar att den som emitterar aktier eller andra finansiella instrument eller dessas ägare eller innehavare eller den som i enlighet med 5 kap. i denna lag är skyldig att göra anmälan om ägarandel och röstandel bryter mot denna lag eller mot bestämmelser eller föreskrifter som utfärdats med stöd av den, ska Finansinspektionen underrätta den behöriga myndigheten i hemstaten i fråga samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om saken.

Om det visar sig att de åtgärder som vidtagits av den behöriga myndigheten i hemstaten för emissionen är otillräckliga och om ett förfarande i strid med de bestämmelser och föreskrifter som avses i 1 eller 2 mom. fortsätter ska Finansinspektionen, efter att ha underrättat den behöriga myndigheten och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om saken, vidta behövliga åtgärder för att skydda investerarna. Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska kommissionen samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om åtgärderna.

Vad som ovan i denna paragraf föreskrivs om överträdelse av denna lag och bestämmelser och föreskrifter som utfärdats med stöd av den ska tillämpas också på motsvarande överträdelser av Europeiska unionens lagstiftning om värdepappersmarknaden.

3 kap.

Offentlig handel

11 §

Återkallande av koncession

Finansministeriet ska underrätta registermyndigheten om återkallandet av koncessionen.

3 kap.

Offentlig handel

11 §

Återkallande av koncession

Finansministeriet ska underrätta registermyndigheten samt Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om återkallandet av koncessionen.

33 §

Rapporter till övriga medlemsstater och kommissionen

Finansministeriet ska i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG föra en förteckning över sådana reglerade marknader för värdepapper för vilka regler har fastställts enligt denna lag. Finansministeriet ska sända förteckningen till övriga medlemsstater i Europeiska unionen och till Europeiska gemenskapernas kommission för kännedom, förutsatt att det i samband med fastställelsen av reglerna har kunnat konstateras att den offentliga handeln på en marknad uppfyller rapporteringskraven. På samma sätt ska ändringar i förteckningen rapporteras.

33 §

Rapporter till övriga medlemsstater och till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten

Finansministeriet ska i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/39/EG om marknader för finansiella instrument och om ändring av rådets direktiv 85/611/EEG och 93/6/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG samt upphävande av rådets direktiv 93/22/EEG föra en förteckning över sådana reglerade marknader för värdepapper för vilka regler har fastställts enligt denna lag. Finansministeriet ska sända förteckningen till övriga stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten för kännedom, förutsatt att det i samband med fastställelsen av reglerna har kunnat konstateras att den offentliga handeln på en marknad uppfyller rapporteringskraven. På samma sätt ska ändringar i förteckningen rapporteras.

Finansinspektionen ska minst en gång per år i enlighet med det direktiv som nämns i 1 mom. till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten lämna beräkningar och uppgifter om aktier som är föremål för offentlig handel.

7 kap.

Tillsyn över värdepappersmarknaden

2 a §

Finansinspektionen ska offentliggöra och för kännedom till de behöriga myndigheter som motsvarar Finansinspektionen i övriga stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet lämna ett sådant beslut att avbryta handeln som avses i 1 a § 2 mom. i detta kapitel samt marknadsdomstolens beslut att i enlighet med 2 § 1 mom. i detta kapitel förbjuda handeln med värdepapper

7 kap.

Tillsyn över värdepappersmarknaden

2 a §

Finansinspektionen ska offentliggöra och för kännedom till de behöriga myndigheter som motsvarar Finansinspektionen i övriga stater inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och till Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten lämna ett sådant beslut att avbryta handeln som avses i 1 a § 2 mom. i detta kapitel samt marknadsdomstolens beslut att i enlighet med 2 § 1 mom. i detta kapitel förbjuda handeln med värdepapper.

Denna lag träder i kraft den 20 .

7.

Lag

om ändring av lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklings-system

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem (1084/1999) 9 och 14 §, av dem 14 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 887/2010, och *fogas* till 2 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 146/2007 och 887/2010, nya 8 och 9 mom. som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

2 §

Definitioner

Med **Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten** avses Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1095/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/77/EG.

Med **Europeiska systemrisknämnden** avses Europeiska systemrisknämnden enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1092/2010 om makrotillsyn av det finansiella systemet på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd.

9 §

9 §

Underrättelse om inledande av insolvensförfarande mot deltagare i avvecklingssystem

Underrättelse om inledande av insolvensförfarande mot deltagare i avvecklingssystem

Den domstol eller myndighet av annat slag som har fattat ett beslut om inledande av in-

Den domstol eller myndighet av annat slag som har fattat ett beslut om inledande av in-

solvensförfarande i fråga om en deltagare i ett avvecklingssystem skall utan dröjsmål underrätta finansministeriet om sitt beslut. Ministeriet skall utan dröjsmål sända meddelande om beslutet till den som upprätthåller avvecklingssystemet i fråga och till de behöriga myndigheter som de andra staterna inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet har uppgett för kommissionen.

solvensförfarande i fråga om en deltagare i ett avvecklingssystem ska utan dröjsmål underrätta finansministeriet om sitt beslut. Ministeriet ska 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 myndigheter som de andra staterna inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet har uppgett för Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten.*

14 §

Anmälningar till kommissionen

Finansministeriet ska specificera och anmäla till kommissionen de avvecklingssystem som hör till tillämpningsområdet för direktivet om slutgiltig avveckling i system för överföring av betalningar och värdepapper och på vilka finsk lag ska tillämpas samt dem som upprätthåller avvecklingssystemen.

Om det inte är fråga om ett avvecklingssystem som upprätthålls av en centralbank, skall finansministeriet innan det fattar ett beslut om anmälan av avvecklingssystemet till kommissionen begära utlåtande av Finlands Bank och finansinspektionen samt försäkra sig om att avvecklingssystemets regler uppfyller de krav som uppställs i det i 1 mom. nämnda direktivet. Detta gäller även innan finansministeriet fattar ett i 2 § 1 mom. 3 punkten avsett beslut.

Finansministeriet skall underrätta kommissionen om till vilken finsk myndighet andra stater som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet skall meddela att insolvensförfarande inletts mot deltagare i avvecklingssystem som de anmält till kommissionen och som hör till tillämpningsområdet för det i 1 mom. nämnda direktivet.

14 §

*Anmälningar till **Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten***

Finansministeriet ska specificera och anmäla till *Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten* de avvecklingssystem som hör till tillämpningsområdet för Europaparlamentets och rådets direktiv 98/26/EG om slutgiltig avveckling i system för överföring av betalningar och värdepapper och på vilka finsk lag ska tillämpas samt till dem som upprätthåller avvecklingssystemen.

Om det inte är fråga om ett avvecklingssystem som upprätthålls av en centralbank, ska finansministeriet innan det fattar ett beslut om anmälan av avvecklingssystemet till *Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten* begära utlåtande av Finlands Bank och Finansinspektionen samt försäkra sig om att avvecklingssystemets regler uppfyller de krav som uppställs i det i 1 mom. nämnda direktivet. Förfarandet är detsamma innan finansministeriet fattar ett i 2 § 1 mom. 3 punkten avsett beslut.

Finansministeriet ska underrätta *Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten* om till vilken finsk myndighet andra stater som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ska meddela att insolvensförfarande inletts mot deltagare i avvecklingssystem som de anmält till *Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten* och som hör till tillämpningsområdet för det i 1 mom. nämnda direktivet.

Denna lag träder i kraft den 20 .

8.

Lag

om ändring av lagen om pensionsstiftelser

I enlighet med riksdagens beslut fogas i lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) till 2 § 1 mom., sådant det lyder delvis ändrat i lagarna 391/2006 och 174/2009, en ny 7 a-punkt, till 13 § ett nytt 4 mom., till lagen en ny 79 a § och till 125 b §, sådan den lyder i lag 391/2006, ett nytt 4 mom. som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

2 §

I denna lag avses med

7 a) **Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten** Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG,

13 §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om registrering av en pensionsstiftelse som bedriver tilläggs-pensionsverksamhet. I anmälan ska också nämnas de EES-stater där pensionsstiftelsen bedriver tilläggs-pensionsverksamhet.

79 a §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om registrering av en pensionsstiftelse som bedriver tilläggs-pensionsverksamhet.

tepensionsmyndigheten om sitt beslut varmed Finansinspektionen har förordnat att en pensionsstiftelse som bedriver tilläggs pensionsverksamhet ska försättas i likvidation och upplösas.

125 b §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om att ett tillstånd som avses i 1 mom. har beviljats.

Denna lag träder i kraft den 20 .

9.

Lag**om ändring av lagen om försäkringskassor**

I enlighet med riksdagens beslut

fogas i lagen om försäkringskassor (1164/1992) till 3 §, sådan den lyder i lagarna 287/2000, 392/2006 och 175/2009, en ny 7 a-punkt, till 104 § ett nytt 2 mom., till lagen en ny 112 a § och till 157 b §, sådan den lyder i lag 392/2006, ett nytt 4 mom. som följer:

3 §

I denna lag avses med

*7 a) **Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten** Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1094/2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/79/EG.*

104 §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om registrering av en pensionskassa som bedriver tilläggs pensionsverksamhet. I anmälan ska också nämnas de EES-stater där pensionskassan bedriver tilläggs pensionsverksamhet.

112 a §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om sitt beslut varmed Finansinspektionen har förordnat att en pensionskassa som bedriver tilläggs pensionsverksamhet ska försättas i likvidation och upplösas.

157 b §

Finansinspektionen ska utan dröjsmål underrätta Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten om att ett tillstånd som avses i 1 mom. har beviljats.

Denna lag träder i kraft den 20 .