

RIKSDAGENS SVAR 103/2004 rd

Regeringens proposition med förslag till lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och till lagar om ändring av vissa lagar som har samband med den

Ärende

Regeringen har till riksdagen överlämnat sin proposition med förslag till lag om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och till lagar om ändring av vissa lagar som har samband med den (RP 69/2004 rd).

Beredning i utskott

Ekonomiutskottet har i ärendet lämnat sitt betänkande (EkUB 12/2004 rd).

Beslut

Riksdagen har antagit följande lagar:

Lag

om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.

Allmänna bestämmelser

1 §

Lagens syfte

I denna lag bestäms om de krav som skall ställas på finans- och försäkringskonglomerats verksamhet samt om tillsynen över konglomeraten. Syftet med tillsynen är att trygga en ostörd verksamhet på finans- och försäkringsmarknaden, se till att finans- och försäkringskonglomeraten leds enligt sunda och försiktiga affärsprinciper samt trygga insättarnas och investerarnas

ekonomiska ställning och de försäkrade förmåner.

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

1) *kreditinstitut* kreditinstitut som avses i 2 § i kreditinstitutslagen (1607/1993) och motsvarande utländska kreditinstitut,

2) *värdepappersföretag* värdepappersföretag som avses i 4 § i lagen om värdepappersföretag (579/1996) och motsvarande utländska värdepappersföretag,

3) *fondbolag* fondbolag som avses i lagen om placeringsfonder (48/1999) och motsvarande utländska fondbolag,

4) *försäkringsbolag* försäkringsbolag som avses i lagen om försäkringsbolag (1062/1979), med undantag av arbetspensionsförsäkringsbolag som avses i lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997), och motsvarande utländska försäkringsbolag; vad som i denna lag bestäms om försäkringsbolag tillämpas på motsvarande sätt på försäkringsföreningar som avses i lagen om försäkringsföreningar (1250/1987),

5) *reglerade företag* kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag och försäkringsbolag,

6) *företag i finansbranschen* kreditinstitut, värdepappersföretag, i kreditinstitutslagen och i lagen om värdepappersföretag avsedda tjänsteföretag och finansiella institut, fondbolag och förvaringsinstitut samt med dem jämförbara utländska företag, med undantag för sådana fondbolag och förvaringsinstitut som avses i 7 punkten,

7) *företag i försäkringsbranschen* försäkringsbolag, försäkringsholdingsammanslutningar och tjänsteföretag som avses i lagen om försäkringsbolag och i lagen om försäkringsföreningar, fondbolag och förvaringsinstitut som är ett i denna punkt avsett företags dotterföretag eller ett ägarintresseföretag i vilket de företag som avses i denna punkt sammanlagt äger en större andel än de företag som avses i 6 punkten samt med ovan i denna punkt avsedda företag jämförbara utländska företag,

8) *moderföretag* företag som har bestämmande inflytande i ett annat företag på det sätt som avses i 1 kap. 5 § i bokföringslagen (1336/1997),

9) *dotterföretag* företag där moderföretaget har bestämmande inflytande enligt 8 punkten,

10) *ägarintresseföretag* företag

a) i vilka ett annat företag direkt eller indirekt äger minst 20 procent av aktierna, medlemsandelarna, garantiandelarna eller bolagsandelarna,

b) i vilka ett annat företag har minst 20 procent av det röstetal som aktierna, medlemsandelarna, garantiandelarna eller bolagsandelarna medför och detta röstetal baserar sig på

ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra med dessa jämförbara regler eller annat avtal,

c) i vilka ett annat företag har rätt att utse eller avsätta minst en femtedel av medlemmarna i styrelsen eller i ett organ som utser styrelsen, och rätten att utse baserar sig på samma omständigheter som röstetalet enligt b-punkten, eller

d) i vilka ett annat företag har någon annan sådan ägarandel som skapar en varaktig förbindelse mellan dessa företag och som är avsedd att främja företagets verksamhet eller den verksamhet som ett företag inom samma koncern bedriver,

11) *företag med ägarintresse* moderföretag och företag som har ett sådant ägarintresse i ett annat företag som avses i 10 punkten,

12) *konglomerats holdingsammanslutningar* andra än reglerade moderföretag i en företagsgrupp som bildar ett finans- och försäkringskonglomerat enligt 3 § 1 mom.,

13) *tillsynsmyndigheter* Finansinspektionen, Försäkringsinspektionen och motsvarande tillsynsmyndigheter i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

14) *centrala tillsynsmyndigheter*

a) myndigheter som med stöd av 6 — 8 § eller motsvarande utländska lag är samordnande tillsynsmyndigheter för ett finans- och försäkringskonglomerat,

b) andra tillsynsmyndigheter som har ansvar för den gruppbaseade tillsynen över kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat eller för den extra tillsynen över försäkringsbolag som hör till konglomeratet,

c) tillsynsmyndigheter som har ansvar för tillsynen över sådana reglerade företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat och på vilka den gruppbaseade eller extra tillsyn som avses i b-punkten inte tillämpas,

d) andra tillsynsmyndigheter som har ansvar för tillsynen över reglerade företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat än sådana som avses i a—c-punkten, om de tillsynsmyndigheter som avses i a—c-punkten enhälligt så beslutar.

Vid tillämpning av 1 mom. 8—11 punkten räknas till ägar- och röstandelarna även aktier och andelar som hör till en pensionsstiftelse enligt lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) som grundats av ett arbetsgivarföretag inom den i 3 § 2 mom. avsedda företagsgruppen och vars verksamhetskrets omfattar personer som är anställda hos arbetsgivarföretaget, eller till en pensionskassa enligt lagen om försäkringskassor (1164/1992) vars verksamhetskrets kan omfatta personer som är anställda hos ett arbetsgivarföretag inom företagsgruppen.

3 §

Finans- och försäkringskonglomerat

Med ett finans- och försäkringskonglomerat (*konglomerat*) avses

1) en företagsgrupp i vilken företaget med ägarintresse är ett reglerat företag och som uppfyller samtliga följande villkor:

a) minst ett av de företag som hör till företagsgruppen är ett företag i finansbranschen och minst ett företag i försäkringsbranschen,

b) den sammanräknade andel som företagen i finansbranschen och den sammanräknade andel som företagen i försäkringsbranschen står för i företagsgruppen är båda var för sig betydande vid beräkning enligt 4 §,

2) en företagsgrupp i vilken moderföretaget inte är ett reglerat företag och som uppfyller samtliga följande villkor:

a) minst ett av moderföretagets dotterföretag är ett reglerat företag,

b) minst ett av de företag som hör till företagsgruppen är ett företag i finansbranschen och minst ett företag i försäkringsbranschen,

c) den sammanräknade andel som företagen i finansbranschen och den sammanräknade andel som företagen i försäkringsbranschen står för i företagsgruppen är båda var för sig betydande vid beräkning enligt 4 §,

d) den sammanräknade andel som företagen i finans- och försäkringsbranschen står för i företagsgruppen är betydande vid beräkning enligt 4 §.

Med en företagsgrupp avses vid tillämpningen av 1 mom. 1 punkten en grupp som består av moderföretaget, moderföretagets dotterföretag och deras ägarintresseföretag eller, om företaget med ägarintresse är ett annat företag än moderföretaget, företaget med ägarintresse och dess ägarintresseföretag, samt vid tillämpning av 1 mom. 2 punkten en grupp som består av moderföretaget, moderföretagets dotterföretag och deras ägarintresseföretag.

Utöver vad som bestäms i denna paragraf bildas ett konglomerat av

1) sådana reglerade företag mellan vilka det finns en i 4 a § i kreditinstitutslagen, 6 a § i lagen om värdepappersföretag och 1 kap. 5 § i lagen om försäkringsbolag avsedd annan betydande bindning än en sådan som avses ovan i denna paragraf samt dylika företags dotterföretag och ägarintresseföretag, förutsatt att minst ett av de reglerade företagen är ett företag i finansbranschen och minst ett är ett företag i försäkringsbranschen,

2) institut som enligt 3 § 1 mom. i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2002) hör till en sammanslutning som avses i nämnda paragraf och sådana företag i försäkringsbranschen i vilka nämnda institut ensamma eller tillsammans har sådant bestämmande inflytande som avses i 2 § 1 mom. 8 punkten eller som är ett dylikt instituts ägarintresseföretag,

förutsatt att den sammanräknade andel som företagen i finans- och försäkringsbranschen samt den andel som företagen i båda branscherna var för sig står för i en dylik grupp är betydande vid beräkning enligt 4 §.

Med ett företag i toppen av ett konglomerat avses i denna lag företaget med ägarintresse i det konglomerat som avses i 1 mom. 1 punkten, moderföretaget i det konglomerat som avses i 2 punkten i nämnda moment, i ett konglomerat som avses i 3 mom. 1 punkten, det reglerade företag som har den största balansomslutningen, samt i ett konglomerat som avses i 3 mom. 2 punkten sammanslutningens centralinstitut.

4 §

Tröskelvärden som skall tillämpas på konglomerat

Den sammanräknade andel som företagen i finans- och försäkringsbranschen står för i en företagsgrupp eller i en i 3 § 3 mom. avsedd grupp är betydande på det sätt som avses i 3 § 1 mom. 2 d-punkten och 3 § 3 mom., om det sammanräknade beloppet av dessa företags balansomslutningar överstiger 40 procent av det sammanräknade beloppet av balansomslutningarna för alla företag som hör till företagsgruppen. Vid tillämpningen av detta moment hänförs arbetspensionsförsäkringsbolag inte till företagsgruppen.

Den sammanräknade andel som företagen i finansbranschen och den sammanräknade andel som företagen i försäkringsbranschen (branschandel) står för i alla de företag i finans- eller försäkringsbranschen som hör till företagsgruppen eller till den grupp som avses i 3 § 3 mom. är vardera betydande på det sätt som avses i 3 § 1 mom. 1 b- eller 2 c-punkten eller 3 § 3 mom. om minst ett av följande villkor uppfylls:

1) det enligt 3 mom. beräknade genomsnittet av andelarna av balansräkningen och kapitalkravet överstiger 10 procent i båda branscherna,

2) det sammanräknade beloppet av balansomslutningarna för företag som hör till den mindre branschen överstiger 6 miljarder euro,

3) rörelseintäkternas andel i de företag i finansbranschen och de företag i försäkringsbranschen som hör till ett konglomerat överstiger vardera 10 procent av de sammanräknade intäkterna i de företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet.

Det i 2 mom. 1 punkten avsedda genomsnittet fås genom att man först räknar ut förhållandet mellan de sammanräknade balansomslutningarna för företagen i branschen och de sammanräknade balansomslutningarna för alla företag i finans- och försäkringsbranschen (relationstal 1) och förhållandet mellan det sammanräknade kapitalkravet för företagen i branschen och det sammanräknade kapitalkravet för de företag i fi-

nans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet (relationstal 2) och därefter beräknar det aritmetiska medelvärde av relationstalen 1 och 2. Med kapitalkrav avses i detta moment de enligt 18 § 1 mom. beräknade kapitalbasens minimibelopp i ett reglerat företag som hör till ett konglomerat. Om gruppbaserad eller extra tillsyn tillämpas på det reglerade företaget, avses med kapitalkrav det enligt 18 § 2 mom. beräknade kapitalbasens minimibelopp.

Om två eller flera av företagen i samma bransch i konglomeratet eller, vid tillämpning av 1 mom., två eller flera företag i finans- och försäkringsbranschen bildar en koncern som inte i väsentlig utsträckning omfattar företag i andra branscher och som upprättar ett koncernbokslut, beaktas vid tillämpning av bestämmelserna i 1—3 mom. i stället för balansräkningen koncernens balansräkning för dessa företags del. Till balansomslutningen och koncernens balansomslutning läggs vid tillämpningen av denna paragraf det kreditmotvärde för förbindelser utanför balansräkningen som beräknats enligt 77 § i kreditinstitutslagen. Av balansomslutningen för ägarintresseföretag, förbindelserna utanför balansräkningen, kapitalkravet och rörelseintäkterna beaktas vid tillämpningen av denna paragraf ett belopp som motsvarar den andel som företag som hör till konglomeratet sammanlagt äger i ägarintresseföretaget. Om ägarintresset helt eller delvis grundar sig på rätten att utse eller avsätta styrelsemedlemmar, beaktas av balansomslutningen, förbindelserna utanför balansräkningen, kapitalkravet och rörelseintäkterna vid tillämpningen av denna paragraf ett belopp som motsvarar den andel som de styrelsemedlemmar som berörs av denna rätt utgör av det totala antalet styrelsemedlemmar, om det belopp som beräknats på detta sätt är större än det belopp som beräknats på basis av ägarandelen.

Den tillsynsmyndighet som med stöd av 7 eller 8 § är samordnande tillsynsmyndighet för konglomeratet kan meddela närmare föreskrifter om tillämpningen av denna paragraf och av 5 §.

5 §

Undantag som gäller tillämpningen av tröskelvärden

Om den sammanräknade andel som företagen i finans- och försäkringsbranschen står för i ett konglomerat sjunker under det tröskelvärde som anges i 4 § 1 mom., tillämpas med avvikelse från nämnda moment ett tröskelvärde om 35 procent på konglomeratet under de tre följande åren. Om den andel som företagen i finansbranschen eller i försäkringsbranschen står för i konglomeratet sjunker under det tröskelvärde som anges i 4 § 2 mom. 1 eller 3 punkten, tillämpas med avvikelse från nämnda moment ett tröskelvärde om 8 procent på konglomeratet under de tre följande åren. Om det sammanräknade beloppet av balansomslutningarna för de företag i finansbranschen eller i försäkringsbranschen som hör till konglomeratet sjunker under det tröskelvärde som anges i 4 § 2 mom. 2 punkten, tillämpas med avvikelse från nämnda moment ett tröskelvärde om 5 miljarder euro på konglomeratet under de tre följande åren. Den tillsynsmyndighet som enligt 7 eller 8 § är samordnande tillsynsmyndighet för konglomeratet kan sedan de andra centrala tillsynsmyndigheterna för konglomeratet gett sitt samtycke därtill besluta att tillämpningen av bestämmelserna i detta moment på konglomeratet upphör innan ovan avsedda tid om tre år har löpt ut.

Den tillsynsmyndighet som med stöd av 7 eller 8 § är samordnande tillsynsmyndighet kan besluta att

1) lagen inte tillämpas på konglomeratet eller att den tillämpas endast delvis, om den mindre branschens andel i konglomeratet överskrider det tröskelvärde som anges i 4 § 2 mom. 2 punkten men underskrider det tröskelvärde som anges i 1 och 3 punkten i nämnda moment,

2) ett företag som med hänsyn till syftet med tillsynen har ringa betydelse i konglomeratet kan lämnas obeaktat vid beräkningen av de tröskelvärden som avses i 4 § och i denna paragraf,

3) på konglomeratet tillämpas inte denna lag om endast villkoret i 3 punkten av de villkor som ställs i 4 § 2 mom. uppfylls eller om det att vill-

koren i 4 § 1 eller 2 mom. uppfylls endast beror på att förbindelser utanför balansräkningen beaktas i enlighet med 4 § 4 mom.,

4) lagen tillämpas inte på ett konglomerat innan det fortlöpande har uppfyllt tröskelvärdena enligt 4 § 1 och 2 mom. under minst tre års tid.

Det beslut som avses i 1 mom. och 2 mom. 1, 2 och 4 punkten kan fattas endast med samtycke av de andra centrala tillsynsmyndigheterna och endast om tillämpningen av lagen endast har ringa betydelse med hänsyn till syftet med lagen eller om det skulle vara oändamålsenligt eller missvisande att tillämpa lagen med hänsyn till syftet med den. Det beslut som avses i 2 mom. 3 punkten kan fattas om det inte finns sådana särskilda skäl för att tillämpa lagen som beror på konglomeratets framträdande position på marknaden, det stora antalet förbindelser utanför konglomeratets balansräkning eller andra med dessa jämförliga omständigheter.

6 §

Tillämpningsområde

Lagen tillämpas på sådana konglomerat till vilka åtminstone ett finskt reglerat företag hör ifall

1) företaget i toppen av konglomeratet har sin hemort i Finland, eller

2) företaget i toppen av konglomeratet har sin hemort i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och samtliga följande villkor uppfylls:

a) i hemstaten för företaget i toppen av konglomeratet finns inte något reglerat företag som hör till konglomeratet,

b) ett finskt reglerat företag som hör till konglomeratet är verksamt i den bransch som beräknad enligt 4 § 2 mom. 1 punkten är större i konglomeratet,

c) balansomslutningen för ett reglerat företag som avses i b-punkten är större än balansomslutningen för något annat reglerat företag som hör till konglomeratet och som är verksamt i samma

bransch samt som har hemort i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Lagen tillämpas dessutom på sådana andra än i 1 mom. avsedda konglomerat som uppfyller samtliga följande villkor:

1) företaget i toppen av konglomeratet eller åtminstone ett av moderföretagets reglerade dotterföretag i det konglomerat som avses i 3 § 1 mom. 2 punkten har hemort i Finland,

2) företaget i toppen av konglomeratet och åtminstone ett av de reglerade företag som hör till konglomeratet har hemort i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

3) Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen har på det sätt som avses i 8 § 2 mom. tillsammans kommit överens med de centrala tillsynsmyndigheterna om att endera av de förstnämnda tillsynsmyndigheterna är samordnande tillsynsmyndighet för konglomeratet och att finsk lag tillämpas på tillsynen över konglomeratet.

Utan hinder av vad som bestäms i 1 mom. tillämpas lagen inte om den tillsynsmyndighet som med stöd av 7 § skulle vara samordnande tillsynsmyndighet på det sätt som avses i 8 § 1 mom. har kommit överens med de andra centrala tillsynsmyndigheterna om att en behörig myndighet i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet tar på sig ansvaret för tillsynen över konglomeratet.

Lagen tillämpas inte på sådana konglomerat (underkonglomerat) i vilka moderföretaget är dotterföretag till ett företag som hör till ett konglomerat som avses i denna lag eller motsvarande lag i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och det sistnämnda konglomeratet övervakas enligt denna lag eller på ett sätt som motsvarar denna lag.

Den tillsynsmyndighet som med stöd av 7 eller 8 § är samordnande tillsynsmyndighet kan fatta beslut om att avvika från tillämpningen av lagen i de fall som avses i 3 § 3 mom. Beslut om avvikelse kan fattas om det inte finns sådana särskilda skäl för att tillämpa lagen på dylika konglomerat som beror på en nära förbindelse mellan företagsledningen i reglerade företag som avses i

momentet eller någon annan därmed jämförlig omständighet.

7 §

Tillsynsmyndigheter

Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen samarbetar vid tillsynen över konglomeraten. Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen skall dessutom samarbeta med de andra tillsynsmyndigheterna.

Om inte något annat följer av 8 § är Finansinspektionen samordnande tillsynsmyndighet för konglomerat som avses i 6 § 1 mom. 1 punkten ifall företaget i toppen av konglomeratet är ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag, ett fondbolag eller ett konglomerats holdingsammanslutning i ett sådant konglomerat där den andel som företagen i finansbranschen står för i konglomeratet är större än den andel som företagen i försäkringsbranschen står för vid beräkning enligt 4 § 2 mom. 1 punkten. Om inte något annat följer av 8 § är Försäkringsinspektionen samordnande tillsynsmyndighet för konglomerat som avses i 6 § 1 mom. 1 punkten ifall företaget i toppen av konglomeratet är ett försäkringsbolag eller ett konglomerats holdingsammanslutning i ett sådant konglomerat där den andel som företagen i försäkringsbranschen står för i konglomeratet är större än den andel som företagen i finansbranschen står för vid beräkning enligt 4 § 2 mom. 1 punkten.

Om inte något annat följer av 8 § är Finansinspektionen samordnande tillsynsmyndighet för konglomerat som avses i 6 § 1 mom. 2 punkten ifall det reglerade företag som avses i punkten är ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag eller ett fondbolag, och Försäkringsinspektionen ifall det reglerade företag som avses i punkten är ett försäkringsbolag.

Vad som bestäms i denna lag begränsar inte den andra tillsynsmyndighetens rättigheter och skyldigheter att på det sätt som bestäms i någon annan lag övervaka ett företag eller en företagsgrupp som hör till ett konglomerat.

8 §

Överföring av tillsynsuppgiften på en annan tillsynsmyndighet

Med avvikelse från vad som bestäms i 7 § kan en tillsynsmyndighet som med stöd av 7 § är samordnande tillsynsmyndighet med en annan tillsynsmyndighet som avses i 7 § samt med en eller flera tillsynsmyndigheter i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ingå avtal om att en tillsynsmyndighet i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet är samordnande tillsynsmyndighet eller om att en dylik annan tillsynsmyndighet delvis åtar sig att sköta vad som enligt denna lag ankommer på den samordnande tillsynsmyndigheten. Ett avtal om att en utländsk tillsynsmyndighet är samordnande tillsynsmyndighet kan ingås om företaget i toppen av konglomeratet inte är ett finskt reglerat företag och det kan säkerställas att den utländska tillsynsmyndigheten har tillräcklig behörighet att övervaka hela konsolideringsgruppen på ett sätt som motsvarar denna lag.

Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen kan under de förutsättningar som anges i 6 § 2 mom. med en eller flera tillsynsmyndigheter i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ingå avtal om att Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet för ett konglomerat som avses i 6 § 2 mom.

I 1 och 2 mom. avsedda avtal kan ingås om det finns vägande skäl därtill med hänsyn till en effektiv tillsyn över konglomeratet. En skriftlig avsiktsförklaring skall upprättas om avtalet. Förklaringen skall undertecknas av alla centrala tillsynsmyndigheter och delges företaget i toppen av konglomeratet. Innan avsiktsförklaringen undertecknas skall företaget i toppen av konglomeratet ges tillfälle att bli hört om avtalet.

9 §

Identifiering av ett konglomerat och dess holdingsammanslutning

Ett reglerat företag som hör till ett konglomerat som avses i 6 § 1 mom. och som har hemort i Finland skall omedelbart sedan det fått veta att det hör till ett konglomerat underrätta Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen om detta.

Har Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen tagit emot en anmälan som avses i 1 mom. eller får de annars veta att ett konglomerat har bildats eller upplösts, skall de omedelbart meddela detta till den andra tillsynsmyndigheten. Om den tillsynsmyndighet som med stöd av 7 § skall vara samordnande tillsynsmyndighet för konglomeratet anser att konglomeratet hör eller upphört att höra till tillämpningsområdet för denna lag, skall den efter att ha hört de andra centrala tillsynsmyndigheterna fatta beslut om detta och meddela det till företaget i toppen av konglomeratet, till de reglerade företag som hör till konglomeratet och som har hemort i Finland, till de andra centrala tillsynsmyndigheterna samt till Europeiska kommissionen.

Av det beslut om bildande av ett konglomerat som avses i 2 mom. skall framgå

1) företaget i toppen av konglomeratet och dess bransch och hemort,

2) andra företag som hör till konglomeratet, deras bransch och hemort,

3) den tillsynsmyndighet som är samordnande tillsynsmyndighet samt andra centrala tillsynsmyndigheter som deltar i tillsynen över konglomeratet,

4) de grunder på vilka konglomeratet anses uppnå de tröskelvärden som anges i 4 §,

5) de grunder enligt vilka finsk lag tillämpas på konglomeratet, om varken konglomeratets moderföretag eller ett enda av de reglerade företagen i konglomeratet har hemort i Finland.

2 kap.

Allmänna krav som gäller företag som hör till ett konglomerat

10 §

Regelbunden anmälningsskyldighet

Företaget i toppen av ett konglomerat skall utöver vad som bestäms någon annanstans i denna lag årligen lämna den samordnande tillsynsmyndigheten följande uppgifter:

1) namn, adress, bransch, balansomslutning, de viktigaste ägarna och deras andel av alla aktier eller andelar i företaget och de röster dessa medför samt styrelsemedlemmarnas, verkställande direktörens och revisorernas namn, hemort och medborgarskap i fråga om de företag som hör till konglomeratet, samt ändringar som inträffat i dessa uppgifter,

2) koncernbokslutet för konglomeratets moderföretag.

Den samordnande tillsynsmyndigheten meddelar närmare föreskrifter om lämnandet av uppgifter enligt 1 mom. Innan föreskrifterna meddelas skall de andra centrala tillsynsmyndigheternas utlåtande begäras om dem.

11 §

Anmälan om förvärv av aktier och andelar i ett konglomerats holdingsammanslutning

Om någon har för avsikt att i ett konglomerats holdingsammanslutning direkt eller indirekt förvärva en andel som utgör minst 10 procent av dess aktie-, garanti- eller andelskapital eller som medför minst 10 procent av det röstetal som aktierna eller andelarna medför, skall Finansinspektionen eller Försäkringsinspektionen på förhand underrättas om förvärvet.

Om en andel som avses i 1 mom. ökas så att den uppgår till minst 20, 33 eller 50 procent av aktie-, garanti- eller andelskapitalet eller medför åtminstone lika stor rösträtt eller så att konglomeratets holdingsammanslutning blir ett dotterföretag, skall den tillsynsmyndighet som avses i 1 mom. underrättas också om detta förvärv.

Vid beräkningen av den ägar- och röstandel som avses i 1 och 2 mom. tillämpas 1 kap. 5 § och 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. i värdepappersmarknadslagen (495/1989).

En anmälan enligt 1 och 2 mom. skall också göras när innehavet sjunker under de andelar som anges i 1 och 2 mom.

Den tillsynsmyndighet som mottagit en anmälan enligt 1, 2 eller 4 mom. skall omedelbart delge den samordnande tillsynsmyndigheten denna anmälan.

Konglomeratets holdingsammanslutning skall minst en gång om året underrätta den samordnande tillsynsmyndigheten om de i 1 och 2 mom. avsedda andelarnas ägare och hur stort innehavet är samt omedelbart anmäla sådana förändringar i innehavet av andelar som kommit till dess kännedom.

12 §

Myndighets rätt att motsätta sig förvärv

Den samordnande tillsynsmyndigheten kan inom tre månader från att ha mottagit en anmälan enligt 11 § förbjuda förvärvet av en andel, om det med hänsyn till erhållen utredning om ägarnas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelen skulle äventyra konglomeratets holdingsammanslutnings eller konglomeratets affärsverksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

Om förvärvet av en andel inte anmäls eller om andelen har förvärvats trots den samordnande tillsynsmyndighetens förbud, kan den samordnande tillsynsmyndigheten förbjuda att aktie- eller andelsförvärvet införs i aktieboken och aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen. Om den samordnande tillsynsmyndigheten efter att andelen har förvärvats observerar att innehavet av andelen allvarligt äventyrar konglomeratets eller dess holdingsammanslutnings verksamhet enligt sunda och försiktiga affärsprinciper, kan den samordnande tillsynsmyndigheten kräva att det aktie- eller andelsförvärv som har införts i aktieboken eller aktieägarförteckningen eller medlemsförteckningen skall ogiltigförklaras för högst ett år i sänder.

Innan den samordnande tillsynsmyndigheten fattar ett beslut enligt 1 och 2 mom. skall den begära utlåtande av de andra centrala tillsynsmyndigheterna. Samtycke till förvärvet får inte ges, om minst en av de andra centrala tillsynsmyndigheterna motsätter sig förvärvet.

13 §

Förvärv av bestämmande inflytande i ett företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Ett företag som hör till ett konglomerat får inte förvärva bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag eller försäkringsbolag med hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte företaget har anmält det på förhand till den samordnande tillsynsmyndigheten eller om den samordnande tillsynsmyndigheten efter att ha fått anmälan har förbjudit förvärvet inom den tid som anges i 2 mom.

Den samordnande tillsynsmyndigheten kan inom tre månader efter att ha mottagit en anmälan enligt 1 mom. förbjuda ett förvärv som avses i 1 mom., om det företag som är föremål för förvärvet hör till ett konglomerat och om de lagar, förordningar eller administrativa föreskrifter som skall tillämpas på företaget väsentligt skulle försvåra en effektiv tillsyn över konglomeratet.

Innan den samordnande tillsynsmyndigheten fattar ett beslut enligt 2 mom. skall den begära utlåtande av de andra centrala tillsynsmyndigheterna. Samtycke till förvärvet får inte ges, om minst en annan central tillsynsmyndighet motsätter sig förvärvet.

14 §

Ledningen av ett konglomerats holdingsammanslutning

Styrelsen och verkställande direktören för ett konglomerats holdingsammanslutning skall leda konglomeratets holdingsammanslutning med yr-

kesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och suppleanterna samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare skall vara tillförlitliga personer som inte är försatta i konkurs och vars handlingsbehörighet inte har begränsats. De skall dessutom ha sådan allmän kännedom om finans- och försäkringsverksamhet som kan anses vara behövlig med beaktande av arten och omfattningen av konglomeratets verksamhet.

En person som avses i 1 mom. anses inte vara tillförlitlig om han eller hon under de fem senaste åren genom en dom som har vunnit laga kraft har dömts till fängelsestraff eller under de tre senaste åren till bötesstraff för ett brott som kan anses visa att han eller hon är uppenbart olämplig som styrelsemedlem eller suppleant eller som verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i ett konglomerats holdingsammanslutning.

Den samordnande tillsynsmyndigheten kan för viss tid, högst fem år, förbjuda en person att vara ett konglomerats holdingsammanslutnings styrelsemedlem eller suppleant eller verkställande direktör eller dennes ställföreträdare, om

1) personen vid skötseln av sina uppgifter har visat uppenbar oskicklighet eller oförsiktighet och om det är uppenbart att detta allvarligt kan skada stabiliteten i konglomeratets verksamhet, insättarnas eller investerarnas ställning, borgenärernas fördel eller de försäkrade förmånerna, eller

2) personen inte uppfyller de krav som föreskrivs i 1 mom.

Konglomeratets holdingsammanslutning skall omedelbart underrätta den samordnande tillsynsmyndigheten om utbyte av de personer som avses i 1 mom.

15 §

Revision i ett konglomerats holdingsammanslutning

Till revisor för ett konglomerats holdingsammanslutning får väljas endast en sådan godkänd revisor som avses i 2 § 2 punkten i revisionslagen (936/1994). Minst en revisor för ett konglomerats holdingsammanslutning skall uppfylla

kraven i 4 § i revisionslagen eller vara en sådan revisionssammanslutning som avses i 5 § i revisionslagen.

Revisorn för ett konglomerats holdingsammanslutning skall omedelbart till den samordnande tillsynsmyndigheten anmäla sådana omständigheter och beslut som gäller konglomeratets holdingsammanslutning och som revisorn i sitt uppdrag fått kännedom om och som kan anses

1) bryta mot de skyldigheter som ett konglomerats holdingsammanslutning har enligt denna lag,

2) äventyra konglomeratets holdingsammanslutnings eller dess dotterföretags fortsatta verksamhet, eller

3) leda till en anmärkning i revisionsberättelsen eller till att ett nekande utlåtande ges om fastställande av bokslutet.

En revisor som handlat i god tro blir inte ansvarig för ekonomisk skada som åtgärder enligt detta moment eventuellt orsakar.

16 §

Intern kontroll

Ett konglomerats moderföretag skall ha med hänsyn till konglomeratets verksamhet tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem.

Ett konglomerats holdingsammanslutning samt ett företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet skall ha med hänsyn till sin verksamhet tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem.

Den samordnande tillsynsmyndigheten kan meddela närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen och riskhanteringen skall ordnas samt om kraven på en tillförlitlig förvaltning.

3 kap.

Tillsyn över konglomerats ekonomiska ställning

17 §

Tillämpningsområdet för tillsynen över den ekonomiska ställningen

Med avvikelse från 3 § räknas vid tillämpningen av bestämmelserna i 18—23 § endast företagen i finans- och försäkringsbranschen samt ett konglomerats holdingsammanslutning till ett konglomerat. Av de företag som avses i detta moment räknas vid tillämpningen av bestämmelserna i 21—23 § endast konglomeratets moderföretag och dess dotterföretag samt deras i bokföringslagen avsedda samföretag till ett konglomerat.

Ett företag som hör till ett konglomerat kan vid tillämpningen av bestämmelserna i 18—23 §, enligt vad den samordnande tillsynsmyndigheten beslutar, lämnas obeaktat ifall tillämpningen av bestämmelserna inte är nödvändig för uppnående av syftet med tillsynen över konglomeratet. Innan den samordnande tillsynsmyndigheten fattar beslutet skall den begära ett utlåtande om saken av de andra centrala tillsynsmyndigheterna. Ett företag som hör till ett sådant kreditinstitut eller värdepappersföretags konsolideringsgrupp som hör till ett konglomerat eller företag som omfattas av den extra tillsynen över försäkringsbolag som hör till ett konglomerat kan dessutom, även utan beslut av tillsynsmyndigheten, lämnas obeaktat om det på grund av dess ringa betydelse har lämnats obeaktat i samband med den gruppbaseade tillsynen eller den extra tillsynen.

18 §

Beräkning av kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen i företag som hör till ett konglomerat

Med kapitalbas och minimibeloppet av kapitalbasen i ett företag som hör till ett konglo-

rat avses vid tillämpningen av bestämmelserna i detta kapitel

a) den kapitalbas och det minimibelopp av kapitalbasen som avses i 9 kap. i kreditinstitutslagen, när det är fråga om ett finskt eller ett annat än i d-punkten avsett utländskt kreditinstitut, ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretags holdingsammanslutning, ett konglomerats holdingsammanslutning där finansbranschens andel beräknad enligt 4 § 2 mom. 1 punkten är större än försäkringsbranschens andel, eller ett annat företag i finansbranschen som är dotterföretag eller ägarintresseföretag till ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag, deras holdingsammanslutning eller ett konglomerats holdingsammanslutning,

b) den kapitalbas och det minimibelopp av kapitalbasen som avses i 31 § lagen om värdepappersföretag, när det är fråga om ett finskt eller ett annat än i d-punkten avsett utländskt värdepappersföretag,

c) den kapitalbas och det minimibelopp av kapitalbasen som avses i 6 § i lagen om placeringsfonder, när det är fråga om ett finskt eller ett annat än i d-punkten avsett utländskt fondbolag,

d) kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen enligt bestämmelserna i de i a—c-punkten avsedda företagens hemstat, när det är fråga om ett utländskt företag som motsvarar företagen i de nämnda punkterna och vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, eller det är fråga om ett annat utländskt företag som motsvarar företagen i de nämnda punkterna och vars hemstat förutsätter att dylika företag har koncession och ställer sådana krav på dess verksamhet som motsvarar de finska kraven i fråga om kapitältäckningen,

e) det verksamhetskaptal och det minimibelopp av verksamhetskaptalet som avses i 11 kap. i lagen om försäkringsbolag, när det är fråga om ett inhemskt liv- eller skadeförsäkringsbolag eller ett annat än i g-punkten avsett utländskt liv- eller skadeförsäkringsföretag eller återförsäkringsföretag,

f) det verksamhetskaptal och det minimibelopp av verksamhetskaptalet som avses i

10 a kap. i lagen om försäkringsföreningar, när det är fråga om en försäkringsförening,

g) verksamhetskaptalet och minimibeloppet av verksamhetskaptalet enligt bestämmelserna i försäkringsföretagets hemstat, när det är fråga om ett utländskt försäkringsföretag vars hemstat hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, eller det är fråga om ett annat utländskt försäkringsföretag, vars hemstat förutsätter att dylika företag har koncession och ställer sådana krav på dess verksamhet som motsvarar de finska kraven i fråga om kapitältäckningen; om dylika bestämmelser tillämpas på försäkringsföretag men inte på återförsäkringsföretag kan verksamhetskaptalet och minimibeloppet av verksamhetskaptalet för ett återförsäkringsföretag beräknas som om det var fråga om ett försäkringsföretag i nämnda hemstat,

h) det verksamhetskaptal som avses i 11 kap. i lagen om försäkringsbolag och det minimibelopp av kapitalbasen som avses i 78 § i kreditinstitutslagen, när det är fråga om en försäkringsholdingsammanslutning, ett tjänsteföretag, ett fondbolag eller ett förvaringsinstitut som avses i 2 § 7 punkten eller ett konglomerats holdingsammanslutning där försäkringsbranschens andel beräknad enligt 4 § 2 mom. 1 punkten är större än finansbranschens andel.

19 §

Kapitältäckningskrav för konglomerat

För tryggnad av ett konglomerats kapitältäckning skall dess kapitalbas fortgående vara minst lika stor som minimibeloppet av kapitalbasen i konglomeratet.

Företaget i toppen av konglomeratet skall en gång i kvartalet göra en beräkning av kapitältäckningen och sända den till den samordnande tillsynsmyndigheten. Av beräkningen skall framgå den kapitalbas och det minimibelopp av kapitalbasen som avses i 1 mom. samt skillnaden mellan dem. Den samordnande tillsynsmyndigheten kan medge företaget i toppen av konglomeratet ett undantag från tillämpningen av detta moment om företaget i toppen av konglomeratet hör till ett annat konglomerat på vilket

denna paragraf eller motsvarande lagstiftning i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet tillämpas, och alla företag som hör till det förstnämnda konglomeratet ingår i det sistnämnda konglomeratet.

Företaget i toppen av konglomeratet skall för konglomeratet fastställa en plan för upprätthållande av konglomeratets kapitaltäckning.

20 §

Allmänna principer som tillämpas vid beräkningen av ett konglomerats kapitaltäckningskrav

Som ett konglomerats kapitalbas betraktas, om inte något annat följer av 2—4 mom., ett belopp som fås genom att kapitalbasen i de företag som hör till konglomeratet räknas samman och genom att härifrån dras av den interna kapitalbasen och det interna bidrag som uppkommit till följd av de interna affärstransaktionerna. Som minimibeloppet av kapitalbasen i ett konglomerat betraktas ett belopp som fås genom att minimibeloppen av kapitalbasen i de företag som hör till konglomeratet räknas samman.

Om den sammanräknade kapitalbasen i de företag som hör till samma bransch i konglomeratet överskrider det sammanräknade minimibeloppet av kapitalbasen som krävs av dessa företag, får av denna sammanräknade kapitalbas, till den del det sammanräknade minimibeloppet av kapitalbasen överskrids, vid beräkningen av kapitaltäckningen för konglomeratet beaktas endast den kapitalbas som uppfyller både de krav som ställs på kapitalbasen i kreditinstitutslagen och de krav som ställs på verksamhetskapitalet i lagen om försäkringsbolag. Vad som i detta moment bestäms om kapitalbasen och minimibeloppet av kapitalbasen tillämpas på motsvarande sätt på den konsoliderade kapitalbasen och det jämkade verksamhetskapitalet samt på minimibeloppet av den konsoliderade kapitalbasen och på minimibeloppet av det jämkade verksamhetskapitalet i fråga om företag som hör till ett sådant företags konsolideringsgrupp som hör till ett konglomerat eller som omfattas av den extra tillsynen över företag som hör till ett konglomerat.

Om kapitalbasen i ett företag som hör till ett konglomerat överskrider det minimibelopp av kapitalbasen som krävs av företaget, får av denna kapitalbas, till den del minimibeloppet av kapitalbasen överskrids, beaktas endast den andel som de övriga företagen som hör till konglomeratet står för. Sådan kapitalbas som avses i detta moment och som i fråga om utdelningsbarheten har begränsats med stöd av lag, bolagsordning eller stadgar eller myndighetsbeslut eller som i övrigt inte står till förfogande för att täcka förluster i andra företag som hör till konglomeratet får inte heller räknas till konglomeratets kapitalbas till den del företags kapitalbas överskrider minimibeloppet av kapitalbasen i företaget.

Om minimibeloppet av kapitalbasen i ett dotterföretag som hör till konglomeratet är större än dess kapitalbas, skall skillnaden beaktas till fullt belopp vid beräkningen av konglomeratets kapitaltäckning, om inte den samordnande tillsynsmyndigheten i ett enskilt fall tillåter att skillnaden får beaktas i motsvarande förhållande som moderföretagets ägarandel i ett dylikt företag.

Närmare föreskrifter om beräkningen av konglomerats kapitaltäckning utfärdas genom förordning av statsrådet.

21 §

Kundrisker och rapportering av dem

Med kundrisker i ett företag som hör till ett konglomerat avses i denna lag summan av de fordringar, investeringar och förbindelser utanför balansräkningen som hänför sig till en och samma fysiska eller juridiska person eller till en fysisk eller juridisk person som tillsammans med denna utgör en väsentlig ekonomisk intressegemenskap. Med förbindelser utanför balansräkningen jämföras kredit- och borgensförsäkring.

I kundriskerna ingår emellertid inte

1) sådana poster som har dragits av från den i 18 § avsedda kapitalbasen i ett företag som hör till ett konglomerat,

2) poster som vid köp eller försäljning av valuta uppkommer i samband med normal avveckling av en transaktion inom 48 timmar efter betalningen,

3) poster som vid köp eller försäljning av värdepapper uppkommer i samband med normal avveckling av en transaktion under fem bankdagar efter den tidpunkt då antingen betalning har skett eller värdepapperen levererats, beroende på vilket som sker tidigare,

4) de placeringsobjekt som bestämmer värdeutvecklingen av fondförsäkringar och som avses i 10 kap. 3 a § i lagen om försäkringsbolag.

Med en stor kundrisk avses i denna lag kundrisk vars belopp utgör minst 10 procent av konglomeratets kapitalbas.

Konglomeratets moderföretag skall rapportera sina stora kundrisker till den samordnande tillsynsmyndigheten minst fyra gånger om året.

22 §

Begränsningar av kundriskerna

En kundrisk får inte stiga till ett belopp som överstiger 25 procent eller, om kundföretaget är moder- eller dotterföretag i ett företag som hör till ett konglomerat eller moderföretagets dotterföretag, 20 procent av konglomeratets kapitalbas.

De stora kundriskerna får sammanlagt inte stiga till ett belopp som överstiger 800 procent av konglomeratets kapitalbas.

Om ett konglomerats kundrisker eller summan av stora kundrisker överstiger den gräns som anges i 1 eller 2 mom., skall konglomeratets moderföretag omedelbart rapportera detta till den samordnande tillsynsmyndigheten.

Till kundriskerna hänförs inte vid tillämpningen av denna paragraf

1) poster som hänförs till I gruppen i 76 § i kreditinstitutslagen, om inte gruppindelningen uteslutande baserar sig på sådan garanti som avses i 6 punkten i den nämnda gruppen,

2) sådana till 1 och 2 punkten i II gruppen i 76 § i kreditinstitutslagen hänförliga poster vilkas återstående löptid är högst ett år, om inte gruppindelningen uteslutande baserar sig på garanti som avses i 1 och 2 punkten i den nämnda gruppen; vid beräkningen av kundrisken får dessutom lämnas obeaktat 80 procent av varje sådan post med en återstående löptid om mer än

ett år men högst tre år som kan hänföras till 1 punkten i den nämnda gruppen,

3) fordringar vilkas säkerhet består av en insättning eller därmed jämförbart annat värdepapper i det till ett konglomerat hörande företag som givit lånet eller i ett dylikt företags moder- eller dotterföretag,

4) kundrisker som hänför sig till ett dotterföretag till ett företag som hör till ett konglomerat, om dotterföretaget är ett företag i finans- eller försäkringsbranschen,

5) bindande kreditlöften för en kortare tid än ett år och därmed jämförbara förbindelser som kan sägas upp utan förbehåll,

6) masskuldebrevslån med säkerheter i ofentliga samfund och masskuldebrevslån med säkerheter i fastigheter enligt lagen om hypoteksbanker (1240/1999) och därmed jämförbara utländska masskuldebrevslån med säkerheter,

7) övriga fordringar och investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen vilkas säkerhet består av värdepapper som den samordnande tillsynsmyndigheten har godkänt och som lätt kan förvandlas till pengar, samt fordringar som sparbankerna och de andelsbanker som inte hör till sammanslutningen av andelsbanker har i centralinstitutet för dessa banker då deras kundrisker beräknas.

Vid tillämpningen av denna paragraf anses en kundrisk hänföra sig till borgensmannen, om ett annat kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag har ställt proprieborgen för kunden. Med proprieborgen och insättningar enligt 4 mom. 3 punkten får jämföras kreditderivatavtal som uppfyller av den samordnande tillsynsmyndigheten godkända villkor. Vid beräkningen av konglomeratets kundrisker skall de kundrisker som är förenade med sådana samföretag som avses i bokföringslagen beaktas i samma förhållande som vid sammanställningen av samföretagets balansräkning med kreditinstitutets eller holdingsammanslutningens koncernbalans.

Den samordnande tillsynsmyndigheten kan på ansökan av konglomeratets moderföretag bevilja tillstånd att avvika från de begränsningar som föreskrivs i denna paragraf, om en stor kundrisk

hänför sig till något annat än ett i 4 mom. 4 punkten avsett kreditinstitut, finansiellt institut, tjänsteföretag eller försäkringsbolag som hör till samma finans- och försäkringskonglomerat.

Denna paragraf tillämpas inte på sådana stora kundrisker som konglomeratet hade när det bildades. Om ett konglomerats kundrisk eller summan av de stora kundrisker som avses i 2 mom. överstiger den gräns som anges i denna paragraf när konglomeratet bildas, får kundrisken dock inte stiga från vad den var när konglomeratet bildades.

Med avvikelse från vad som bestäms i denna paragraf tillämpas på en i 3 § 3 mom. 2 punkten avsedd sammanslutning vad som i 7 § 4 mom. i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform bestäms om stora kundrisker i en sammanslutning av andelsbanker.

23 §

Tillsyn över andra riskkoncentrationer

Konglomeratets moderföretag skall årligen meddela den samordnande tillsynsmyndigheten konglomeratets fastighets- och aktieinnehav samt konglomeratets strategi beträffande aktie- och fastighetsinnehavet och konglomeratets interna gränser för det totala innehavet.

Konglomeratets moderföretag skall dessutom följa de länderrisker, valutakursrisker, ränterisker och branschrisker som ingår i konglomeratets affärstransaktioner samt ange interna gränser för dem. Konglomeratets moderföretag skall lämna den samordnande tillsynsmyndigheten de upplysningar som behövs för att övervaka de koncentrationer som dessa risker ger upphov till.

24 §

Tillsyn över interna affärstransaktioner

Finansinspektionen skall lämna den samordnande tillsynsmyndigheten upplysningar som den fått med stöd av 71 a § i kreditinstitutslagen eller 31 § i lagen om värdepappersföretag. Försäkringsinspektionen skall på motsvarande sätt lämna den samordnande tillsynsmyndigheten

upplysningar som den fått med stöd av 14 b kap. 8 § i lagen om försäkringsbolag eller 12 a kap. 8 § i lagen om försäkringsföreningar.

Den samordnande tillsynsmyndigheten skall dessutom begära motsvarande upplysningar av de tillsynsmyndigheter som ansvarar för tillsynen över utländska reglerade företag som hör till ett konglomerat.

25 §

Sanering av ett konglomerats verksamhet

Om det på basis av den beräkning som avses i 19 § konstateras att konglomeratets kapitaltäckning är negativ eller att kapitaltäckningen äventyras, skall företaget i toppen av konglomeratet inom en av den samordnande tillsynsmyndigheten bestämd tid för godkännande tillställa tillsynsmyndigheten en plan för att återställa konglomeratets kapitaltäckning.

Planen för att återställa kapitaltäckningen skall innehålla

- 1) förslag till åtgärder som behövs för att återställa kapitaltäckningen,
- 2) en utredning om på vilket sätt de föreslagna åtgärderna antas påverka insättarnas och investerarnas ekonomiska ställning och de försäkrade förmånerna på ett betryggande sätt,
- 3) den tid inom vilken åtgärderna avses bli vidtagna.

Om planen för att återställa kapitaltäckningen inte har kunnat genomföras inom den i 2 mom. utsatta tiden eller om de åtgärder som ingår i planen uppenbarligen inte räcker till för att trygga insättarnas och investerarnas ekonomiska ställning och de försäkrade förmånerna, skall den samordnande tillsynsmyndigheten anmäla detta till de behöriga tillsynsmyndigheter som ansvarar för tillsynen över de reglerade företag som hör till konglomeratet.

26 §

Närmare föreskrifter

Den samordnande tillsynsmyndigheten kan meddela sådana närmare föreskrifter om tillämp-

ningen av detta kapitel som behövs för att uppfylla kraven i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG 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 samt för tillsynen nödvändiga närmare föreskrifter om uppfyllandet av den anmälningsskyldighet som anges i 19 § 2 mom., 21 § 3 mom. och 23 §.

4 kap.

Bokslut

27 §

Ett konglomerats holdingsammanslutnings bokslut

Ett konglomerats holdingsammanslutnings räkenskapsperiod är ett kalenderår. När ett konglomerat inleder eller avslutar sin verksamhet får räkenskapsperioden vara kortare eller längre än ett kalenderår, dock högst 18 månader.

Ett konglomerats holdingsammanslutnings bokslut skall upprättas inom tre månader från räkenskapsperiodens utgång.

28 §

Koncernbokslut

Om en koncerns moderföretag är ett konglomerats moderföretag enligt denna lag och denna lag tillämpas på konglomeratet, tillämpas på upprättandet av koncernbokslut vad som bestäms nedan i detta kapitel.

Sådana koncernföretags bokslut på vilka tillämpas 4 kap. i kreditinstitutslagen eller 10 kap. i lagen om försäkringsbolag får sammanställas med koncernbokslutet utan att de bokslutsprinciper som dessa bestämmelser förutsätter ändras.

Ett i 2 mom. avsett koncernföretags dotterföretag och intresseföretag behöver inte sammanställas med koncernbokslutet med iakttagande

av vad som bestäms om upprättandet av ett sådant koncernföretags koncernbokslut.

I koncernbalansräkningen skall särskilt för sig anges tillgångarna och skulderna för företagen i finansbranschen, företagen i försäkringsbranschen och konglomeratets holdingsammanslutning och i koncernresultaträkningen på motsvarande sätt särskilt för sig intäkterna och kostnaderna för företagen i finansbranschen, företagen i försäkringsbranschen och konglomeratets holdingsammanslutning.

29 §

Närmare bestämmelser och tillstånd

Närmare bestämmelser om scheman för balansräkningen och resultaträkningen, finansieringsanalysen, upplysningarna i noterna till balansräkningen, resultaträkningen och finansieringsanalysen och i verksamhetsberättelsen, scheman för koncernbalansräkningen och koncernresultaträkningen och koncernens finansieringsanalys, upplysningarna i noterna till koncernbalansräkningen, koncernresultaträkningen och koncernens finansieringsanalys samt balansspecifikationerna och specifikationerna av noterna utfärdas genom förordning av statsrådet. Finansinspektionen kan dessutom på ansökan av en koncerns moderföretag av särskilda skäl bevilja tillstånd att för viss tid avvika från bestämmelserna i detta kapitel, om koncernens moderföretag är ett kreditinstitut, ett värdepappersföretag eller ett sådant konglomerats holdingsammanslutning där den andel som företagen i finansbranschen står för i konglomeratet är större än den andel som företagen i försäkringsbranschen står för vid beräkning enligt 4 § 2 mom. 1 punkten, och om undantaget behövs för att ge en rättvisande och tillräcklig bild av koncernens resultat och ekonomiska ställning.

Vad som i 1 mom. bestäms om Finansinspektionens rätt att bevilja tillstånd tillämpas på motsvarande sätt på Försäkringsinspektionen, om koncernens moderföretag är ett försäkringsbolag eller ett sådant konglomerats holdingsammanslutning där företagen i försäkringsbranschen står för en andel i konglomeratet som be-

räknad på det sätt som nämns i momentet är större än den andel som företagen i finansbranschen står för.

Innan tillstånd som avses i 1 och 2 mom. beviljas skall tillsynsmyndigheten inhämta utlåtande av den andra tillsynsmyndigheten samt, om saken är av betydelse för den allmänna tillämpningen av bokföringslagen eller bokföringsförordningen (1339/1997) eller lagen om aktiebolag (734/1978) eller lagen om andelslag (1488/2001), av bokföringsnämnden.

30 §

Tillämpning av internationella redovisningsstandards

På företag som upprättar bokslut eller koncernbokslut i enlighet med internationella redovisningsstandards tillämpas inte vad som bestäms i detta kapitel. Genom förordning av statsrådet kan dock bestämmelser utfärdas om lämnande av tilläggsuppgifter som inte förutsätts enligt de internationella redovisningsstandardsna.

5 kap.

Tillsynsmyndigheternas uppgifter

31 §

Den samordnande tillsynsmyndighetens uppgifter

Den samordnande tillsynsmyndigheten har till uppgift att

1) övervaka att företag som hör till ett konglomerat fullgör sina skyldigheter enligt denna lag,

2) tillsammans med de andra centrala tillsynsmyndigheterna minst en gång per år göra en bedömning av hur klar konglomeratets struktur är med tanke på tillsynen, av organisationens funktion, den interna kontrollens tillräcklighet, de verkningar som konglomeratets interna affärstransaktioner har på konglomeratets reglerade företag, konglomeratets riskkoncentrationer

samt kapitalbasens och risktäckningskapacitetens tillräcklighet,

3) samordna tillsynen över konglomeratet och tillsammans med de andra centrala tillsynsmyndigheterna årligen utarbeta en plan för tillsynen över konglomeratet,

4) i samarbete med de andra centrala tillsynsmyndigheterna utarbeta en plan för förfarandet i krissituationer,

5) be att den andra tillsynsmyndigheten utföra granskning i de till ett konglomerat hörande företag som står under dennas tillsyn så ofta och i den omfattning som behövs för tillsynen över konglomeratet utöver den tillsyn som den andra tillsynsmyndigheten annars utövar med stöd av den lagstiftning som gäller den samt själv utföra granskning i de till ett konglomerat hörande företag som inte annars står under offentlig tillsyn eller i vilka den andra tillsynsmyndigheten inte inom skälig tid sedan ovan avsedda begäran inkommit har utfört granskningen,

6) göra nödvändiga framställningar till de andra tillsynsmyndigheterna om de åtgärder som den samordnande tillsynsmyndigheten anser motiverade på grundval av de upplysningar som erhållits om ett konglomerat.

Den samordnande tillsynsmyndigheten skall på förhand meddela den andra tillsynsmyndigheten om granskning enligt 5 punkten av ett tillsynsobjekt som övervakas av sistnämnda tillsynsmyndighet.

32 §

Utbyte av information mellan tillsynsmyndigheterna

Den samordnande tillsynsmyndigheten skall omedelbart tillställa de övriga tillsynsmyndigheterna beslut som den fattat med stöd av denna lag, anmälningar som den erhållit med stöd av denna lag och andra upplysningar som är viktiga för tillsynen över ett konglomerat samt utredningar och planer som utarbetats med stöd av 31 §.

Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen skall på eget initiativ tillställa den samordnande tillsynsmyndigheten upplysningar som

behövs för fullgörandet av uppgifterna enligt 31 § samt viktiga beslut som fattats om tillsynsobjekten och påföljder för tillsynsobjekten. Dessutom skall Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen på begäran av den samordnande tillsynsmyndigheten tillställa denna andra upplysningar som finns hos tillsynsmyndigheten och som är nödvändiga med tanke på tillsynen över konglomeratet.

Utöver utbytet av upplysningar som är nödvändiga med tanke på tillsynen över ett konglomerat skall Finansinspektionen och Försäkringsinspektionen på eget initiativ tillställa varandra och andra tillsynsmyndigheter som ansvarar för tillsynen över företag som hör till ett konglomerat upplysningar som de erhållit vid tillsynen och som kan ha avgörande betydelse med tanke på den andra tillsynsmyndighetens tillsynsuppgifter.

6 kap.

Särskilda bestämmelser

33 §

Tystnadsplikt

Den som i egenskap av medlem eller suppleant i ett organ inom ett företag som hör till ett konglomerat eller inom dess ombud eller inom något annat företag som agerar på uppdrag av ett företag som hör till konglomeratet eller i egenskap av anställd hos dessa eller vid utförande av någon uppgift på uppdrag av dem har fått kännedom om den ekonomiska situationen hos någon kund till ett företag som hör till konglomeratet eller hos någon annan person med anknytning till företagets verksamhet eller om en enskilds personliga förhållanden eller om en affärs- eller yrkeshemlighet, är skyldig att hemlighålla saken, om inte den till vars förmån tystnadsplikten har bestämts ger sitt samtycke till att saken röjs. Uppgifter som skall hållas hemliga får inte heller lämnas till bolagsstämma, andelsstämma eller fullmäktige eller till aktieägare eller medlemmar som deltar i stämman eller mötet. I fråga om tystnadsplikten i ett kreditinstitut som hör till ett

konglomerat och i ett företag som hör till dess konsolideringsgrupp, i ett värdepappersföretag och i ett företag som hör till dess konsolideringsgrupp, i ett fondbolag, ett försäkringsbolag, en försäkringsholdingsammanslutning och i ett tjänsteföretag enligt 1 kap. 5 b § i lagen om försäkringsbolag bestäms särskilt.

Ett företag enligt 1 mom. som hör till ett konglomerat är skyldigt att lämna ut uppgifter som avses i 1 mom. till åklagar- och förundersökningsmyndigheterna för utredande av brott samt till andra myndigheter som enligt lag har rätt att få sådana uppgifter.

Ett företag enligt 1 mom. som hör till ett konglomerat har rätt att lämna uppgifter som avses i 1 mom. till en sammanslutning som hör till samma konglomerat för kundbetjäning och för annan skötsel av kundförhållanden, marknadsföring samt konglomeratets riskhantering. Vad som ovan i detta moment bestäms om lämnande av uppgifter gäller inte utlämnande av känsliga uppgifter enligt 11 § i personuppgiftslagen (523/1999).

34 §

Skyldighet för ett företag som hör till ett konglomerat att lämna upplysningar till företaget i toppen av konglomeratet

Ett företag som hör till ett konglomerat är utan hinder av vad som bestäms någon annanstans i lag skyldigt att lämna företaget i toppen av konglomeratet upplysningar som det behöver för fullgörandet av sina skyldigheter enligt denna lag. Företaget i toppen av konglomeratet har samma tystnadsplikt som det företag som lämnat upplysningarna.

35 §

Vite och andra befogenheter

Om ett företag som hör till ett konglomerat inte har fullgjort sina skyldigheter enligt denna lag, kan den tillsynsmyndighet som övervakar företaget eller, om företaget inte på något annat sätt än med stöd av denna lag står under offent-

lig tillsyn, den samordnande tillsynsmyndigheten vid vite ålägga företaget att fullgöra en sådan skyldighet.

På utdömande av vite tillämpas vad som särskilt bestäms om utdömande av vite som den i 1 mom. avsedda tillsynsmyndigheten förelagt.

Utöver vad som bestäms i denna lag gäller i fråga om Finansinspektionens tillsynsbefogenheter i egenskap av samordnande tillsynsmyndighet med avseende på ett konglomerats holdingsammanslutning vad som bestäms i lagen om Finansinspektionen (587/2003) och i fråga om Försäkringsinspektionens tillsynsbefogenheter i egenskap av samordnande tillsynsmyndighet med avseende på ett konglomerats holdingsammanslutning vad som bestäms i lagen om försäkringsbolag.

36 §

Straffbestämmelser

Den som uppsåtligen i strid med 12 eller 13 § förvärvar aktier eller andelar skall, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs någon annanstans i lag, för *brott mot bestämmelserna om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat* dömas till böter.

37 §

Skadeståndsskyldighet

Styrelsemedlemmarna, förvaltningsrådets medlemmar och verkställande direktören i ett konglomerats holdingsammanslutning är skyldiga att ersätta skada som de i sitt uppdrag uppsåtligen eller av vållande har orsakat genom brott mot denna lag eller förordningar eller bestämmelser som utfärdats med stöd av den.

38 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 20 . Genom denna lag upphävs lagen av den 25 januari 2002 om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (44/2002). Bestämmelserna i 3 kap. i den upphävda lagen tillämpas dock till den 1 januari 2005. Bestämmelserna i 3 och 4 kap. i denna lag tillämpas från och med den 1 januari 2005.

Om konglomeratets stora kundrisker överskrider den gräns som anges i 22 § 1 eller 2 mom. när lagen träder i kraft, tillämpas på konglomeratet inte vad som bestäms i nämnda moment. Konglomeratets kundrisker eller det sammanräknade beloppet av de stora kundrisker som avses i den nämnda paragrafens 2 mom. får i dessa fall dock inte öka från den nivå de hade när lagen trädde i kraft.

Lag

om ändring av kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i kreditinstitutslagen av den 30 december 1993 (1607/1993) 67 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 1683/1995 och 1340/1997,

ändras 5 § 5 mom., 8 §, 10 § 2 mom., 16 § 1 mom., 17 a § 1—3 mom., 19 a § 1 mom., rubriken för 7 kap., 68 § 1 mom., 70 § 4 mom. 4 punkten samt rubriken för och 1 och 2 mom. i 71 a §,

av dem 5 § 5 mom., 16 § 1 mom., 19 a § 1 mom. samt rubriken för och 1 och 2 mom. i 71 a § sådana de lyder i lag 45/2002, 8 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 69/2003 och 588/2003, 10 § 2 mom. och 17 a § 1—3 mom. sådana de lyder i sistnämnda lag, 68 § 1 mom. sådant det lyder i nämnda lag 1340/1997 och 70 § 4 mom. 4 punkten sådan den lyder i lag 75/2003, samt

fogas till lagen nya 9 a och 9 b §, till 10 §, sådan den lyder i nämnda lag 588/2003, ett nytt 3 mom., varvid de nuvarande 3 och 4 mom. blir 4 och 5 mom., och ett nytt 6 mom., till 11 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 949/1996 och i nämnda lag 588/2003, ett nytt 3 mom., varvid de nuvarande 3 och 4 mom. blir 4 och 5 mom., till 16 §, sådan den lyder i nämnda lag 45/2002, nya 2 och 3 mom., varvid de nuvarande 2 och 3 mom. blir 4 och 5 mom., samt nya 6 och 7 mom., till lagen en ny 68 a §, till 70 §, sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lagar 75/2003 och 588/2003, ett nytt 6 mom., varvid det nuvarande 6 mom. blir 7 mom., till 71 a §, sådan den lyder i nämnda lag 45/2002, ett nytt 3 mom., varvid det nuvarande 3 mom. blir 4 mom., till 80 §, sådan den lyder i nämnda lag 588/2003, ett nytt 2 mom., och till 81 §, sådan den lyder i nämnda lag 1340/1997 och 75/2003, ett nytt 3 mom., som följer:

1 kap.

Allmänna stadganden

5 §

Koncern och konsolideringsgrupp

Utöver vad som bestäms ovan betraktas vid tillämpningen av 16 § 4 mom. samt 21, 22 och 65 d § i denna lag som en konsolideringsgrupps moderföretag och ett finansiellt institut, om inte Finansinspektionen beslutar något annat i ett enskilt fall, ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/) när företagen i finansbranschen står för en andel i konglomeratet som beräknad i enlighet med 4 § 2 mom. 1 punkten i nämnda lag är större än den andel som företagen i försäkringsbranschen står för, och som en konsolideringsgrupps dotterföretag fondbolag och förvaringsinstitut enligt lagen om placeringsfonder (48/1999) där konsolideringsgruppens moderföretag har bestämmande inflytande enligt 2 mom. 1 punkten. Innan Finansinspektionen fattar ett beslut som avses i detta moment skall den begära utlåtande i ärendet av de andra centrala tillsynsmyndigheterna.

8 §

Firma

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

Utan hinder av vad som bestäms i 1 mom. får ett företag i sin firma använda en hänvisning till firman i fråga om en depositionsbank som hör till samma koncern, konsolideringsgrupp eller finans- och försäkringskonglomerat som företaget. Ett företag som hör till sammanslutningen av andelsbanker får dessutom i sin firma använda en hänvisning till andelsbankerna.

Vad som bestäms ovan i denna paragraf gäller även bifirma och sekundärt kännetecken.

9 a §

Regionalt tillämpningsområde för bestämmelser som tillämpas på en konsolideringsgrupp

Vad som i denna lag föreskrivs om en konsolideringsgrupp tillämpas på en sådan konsolide-

ringsgrupp till vilken åtminstone ett finskt kreditinstitut hör och

1) vars moderföretag har hemort i Finland, eller

2) vars moderföretag har hemort i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och båda följande villkor uppfylls:

a) i moderföretagets hemstat finns inte ett kreditinstitut som hör till konsolideringsgruppen,

b) balansomslutningen för ett finskt kreditinstitut som hör till konsolideringsgruppen är större än balansomslutningen för något annat sådant kreditinstitut som har hemort i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

Lagen tillämpas dessutom på sådana andra än i 1 mom. avsedda konsolideringsgrupper som uppfyller samtliga följande villkor:

1) konsolideringsgruppens moderföretag eller åtminstone ett kreditinstitut som hör till konsolideringsgruppen har hemort i Finland,

2) konsolideringsgruppens moderföretag och åtminstone ett kreditinstitut som hör till konsolideringsgruppen har hemort i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

3) Finansinspektionen har på det sätt som avses i 9 b § 2 mom. kommit överens med de tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över de utländska kreditinstitut som hör till konsolideringsgruppen om att Finansinspektionen är ansvarig tillsynsmyndighet för den gruppbaseade tillsynen och att finsk lag tillämpas på den gruppbaseade tillsynen.

Utan hinder av vad som bestäms i 1 mom. tillämpas lagen inte om Finansinspektionen har kommit överens med de andra tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över de utländska kreditinstitut som hör till konsolideringsgruppen om att en behörig tillsynsmyndighet i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet tar på sig ansvaret för den gruppbaseade tillsynen.

9 b §

Överföring av tillsynsuppgiften på en annan tillsynsmyndighet

Med avvikelse från vad som bestäms i 9 a § kan Finansinspektionen med en eller flera tillsynsmyndigheter i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ingå avtal om att en tillsynsmyndighet i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet är ansvarig tillsynsmyndighet för den gruppbaseade tillsynen. Ett i momentet avsett avtal kan ingås om moderföretaget i konsolideringsgruppen inte är ett finskt reglerat företag.

Finansinspektionen kan enligt villkoren i 9 a § 2 mom. med en eller flera tillsynsmyndigheter i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet ingå avtal om att Finansinspektionen är ansvarig tillsynsmyndighet för den gruppbaseade tillsynen för en konsolideringsgrupp som avses i 9 a § 2 mom.

I 1 och 2 mom. avsedda avtal kan ingås om det finns vägande skäl därtill med hänsyn till en effektiv gruppbasead tillsyn. En skriftlig avsiktsförklaring skall upprättas om avtalet och denna förklaring skall undertecknas av alla tillsynsmyndigheter som svarar för tillsynen över de kreditinstitut som hör till konsolideringsgruppen samt delges moderföretaget i konsolideringsgruppen.

10 §

Koncession

Insättningsgarantifondens utlåtande skall begäras om en depositionsbanks koncessionsansökan. Dessutom skall begäras ett utlåtande från ersättningsfonden för investerarskydd, om kreditinstitutet enligt sin bolagsordning kan tillhandahålla investeringstjänster.

Om koncession söks av en sammanslutning som är dotterföretag till ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller försäkringsbolag med verksamhetstillstånd i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller av ett

dotterföretag till ett sådant kreditinstituts, värdepappersföretags eller försäkringsbolags moderföretag, skall utlåtande av den statens berörda tillsynsmyndighet begäras. På samma sätt skall förfaras om samma fysiska eller juridiska personer har bestämmande inflytande såväl i den koncessionssökande sammanslutningen som i det ovan angivna kreditinstitutet, värdepappersföretaget eller försäkringsbolaget. I begäran om utlåtande som avses i detta moment skall den som ger utlåtande uppmanas att särskilt bedöma aktieägarnas lämplighet samt det goda anseendet och erfarenheten hos direktörer som ingår i ledningen för en annan enhet i samma grupp samt att överlämna de uppgifter om ovan nämnda omständigheter som är relevanta när det gäller att bevilja koncession eller utöva tillsyn över kreditinstitutet.

Koncession beviljas även ett europabolag som avses i rådets förordning (EG) nr 2157/2001 om stadga för europabolag, nedan europabolagsförordningen, om bolaget har beviljats en motsvarande koncession i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och har för avsikt att flytta sin hemort till Finland så som bestäms i artikel 8 i förordningen. Ett utlåtande av den tillsynsmyndighet som övervakar finansmarknaden i denna stat skall begäras om koncessionsansökan. Detsamma gäller när ett europabolag grundas genom fusion så att det övertagande bolaget med hemort i någon annan stat registreras som europabolag i Finland.

11 §

Beviljande av koncession

Om kreditinstitutet hör till en sådan konsolideringsgrupp på vilken med stöd av 9 a § finsk lag inte tillämpas, är en ytterligare förutsättning för beviljande av koncession att man kan säkerställa att en utländsk tillsynsmyndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela konsolideringsgruppen på ett sätt som motsvarar denna lag eller att kreditinstitutets tillhörighet till en sådan konsolideringsgrupp inte på något annat sätt

äventyrar stabiliteten i kreditinstitutets verksamhet. Kreditinstitutets tillhörighet till en konsolideringsgrupp som avses i detta moment anses äventyra stabiliteten i kreditinstitutets verksamhet, såvida det inte kan visas att den konsoliderade soliditeten, de konsoliderade stora kundriskerna, konsolideringsgruppens interna kontroll och riskhanteringsmetoder samt, i fråga om en holdingsammanslutning, ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet motsvarar kraven enligt denna lag. Vad som i detta moment bestäms om konsolideringsgrupper tillämpas även på andra finans- och försäkringskonglomerat än de som avses i 6 § 1 eller 2 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

16 §

Kreditgivning och investering i vissa fall

Beslut som gäller kreditgivning och därmed jämförbar annan finansiering till en fysisk person, en sammanslutning eller stiftelse som hör till ett kreditinstituts närmaste krets och beslut om investeringar i ett företag som hör till den närmaste kretsen samt de allmänna villkoren för beviljande av sådana krediter och investeringar skall godkännas i kreditinstitutets styrelse. På villkoren för i denna paragraf avsedda andra affärstransaktioner än sedvanliga personalkrediter tillämpas vad som bestäms i 71 a § 3 mom.

Till ett kreditinstituts närmaste krets hör

1) den som på grundval av ägande, optionsrätt eller lån mot konvertibla skuldebrev innehar eller kan inneha minst 5 procent av kreditinstitutets aktier eller andelar eller det röstetal som dessa medför eller motsvarande innehav eller rösträtt i en sammanslutning som hör till kreditinstitutets koncern eller i en sammanslutning som utövar bestämmande inflytande i kreditinstitutet, om inte det bolag som innehavet avser är av liten betydelse när det gäller hela koncernen,

2) medlemmarna i kreditinstitutets förvaltningsråd, medlemmarna och suppleanterna i styrelsen, verkställande direktören och dennes ställföreträdare, revisorerna samt den som har

motsvarande ställning i ett sådant företag som avses i 1 punkten,

3) en i 2—3 punkten nämnd persons barn samt make eller den med vilken personen i fråga lever i ett äktenskapsliknande förhållande,

4) en sammanslutning och en stiftelse där den som avses ovan i detta moment ensam eller tillsammans med någon annan har sådant bestämmande inflytande som avses i 1 kap. 5 § bokföringslagen.

Kreditinstitutet skall föra en förteckning över de fysiska personer, sammanslutningar och stiftelser som avses i 2 mom. Uppgifterna i förteckningen och förändringar i dem samt krediter som beviljats i förteckningen nämnda fysiska personer, sammanslutningar och stiftelser samt i 1 mom. avsedda beslut eller villkor som gäller investeringar i en sammanslutning skall anmälas till Finansinspektionen.

Vad som ovan i denna paragraf bestäms om kreditinstitut tillämpas på motsvarande sätt på finska finansiella institut som hör till samma konsolideringsgrupp som kreditinstitutet.

Finansinspektionen kan meddela de närmare föreskrifter som med tanke på tillsynen behövs i fråga om registreringen av beslut som avses i 1 mom. samt i fråga om förande av den förteckning som avses i 3 mom. och om anmälan till Finansinspektionen av uppgifter som avses i nämnda moment. Finansinspektionen kan dessutom med tanke på tillsynen meddela närmare föreskrifter om i vilka fall ett i 2 mom. 1 punkten avsett bolag anses vara av liten betydelse med avseende på hela koncernen.

17 a §

Ledningen av kreditinstitut och holdingsammanslutningar

Ett kreditinstituts styrelse och verkställande direktör skall leda kreditinstitutet med yrkeskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och suppleanterna samt verkställande direktören och dennes ställföreträdare skall vara tillförlitliga perso-

ner som inte är försatta i konkurs och vars handlingsbehörighet inte har begränsats. De skall dessutom ha sådan allmän kännedom om kreditinstitutsverksamhet som kan anses vara behövlig med beaktande av arten och omfattningen av kreditinstitutets verksamhet.

En person som avses i 1 mom. anses inte vara tillförlitlig om han eller hon under de fem senaste åren genom en dom som har vunnit laga kraft har dömts till fängelsestraff eller under de tre senaste åren till bötesstraff för ett brott som kan anses visa att han eller hon är uppenbart olämplig som styrelsemedlem eller suppleant eller som verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i kreditinstitutets holdingsammanslutning.

Finansinspektionen kan för viss tid, högst fem år, förbjuda en person att vara ett kreditinstituts styrelsemedlem eller suppleant eller verkställande direktör eller dennes ställföreträdare, om

1) personen vid skötseln av sina uppgifter har ådagalagt uppenbar oskicklighet eller oförsiktighet och om det är uppenbart att detta allvarligt kan skada stabiliteten i kreditinstitutets verksamhet, insättarnas eller investerarnas ställning eller borgenärernas fördel, eller

2) personen inte uppfyller de krav som föreskrivs i 1 mom.

19 a §

Förvärv av bestämmande inflytande i ett företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Ett kreditinstitut eller ett företag inom dess konsolideringsgrupp får inte förvärva i 1 kap. 5 § i bokföringslagen avsett bestämmande inflytande i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag eller försäkringsbolag med hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte företaget har anmält detta till Finansinspektionen på förhand eller om Finansinspektionen efter att ha fått anmälan inte inom den tid som anges i 2 mom. har förbjudit förvärvet.

7 kap.

Likviditet

68 §

Generalklausul om riskkontroll

Ett kreditinstitut och till dess konsolideringsgrupp hörande företag får inte i sin verksamhet ta så stora risker att kreditinstitutets soliditet eller konsoliderade soliditet eller kreditinstitutets likviditet utsätts för väsentlig fara. Kreditinstitutet och de till dess konsolideringsgrupp hörande företagen skall ha med hänsyn till verksamheten tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem.

68 a §

Övervakningen av riskkoncentrationer

Ett kreditinstitut skall följa de länderrisker, valutakursrisker, ränterisker och branschrisker som ingår i dess affärstransaktioner samt ange interna gränser för dem. Kreditinstitutet skall lämna Finansinspektionen de upplysningar som behövs för att övervaka de koncentrationer som dessa risker ger upphov till.

Vad som i 1 mom. föreskrivs om ett kreditinstitut och dess risker tillämpas på motsvarande sätt på en holdingsammanslutning och en konsolideringsgrupps totala risker.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om innehållet beträffande anmälningskyldigheten enligt denna paragraf och om hur ofta anmälningarna skall göras.

70 §

Begränsningar av kundriskerna

Till kundriskerna hänförs inte vid tillämpningen av denna paragraf

4) sådana i 1 mom. avsedda fordringar, investeringar samt förbindelser utanför balansräkningen som hänför sig till ett kreditinstituts dot-

terföretag, om dotterföretaget är ett kreditinstitut, finansiellt institut eller tjänsteföretag som hör till samma konsolideringsgrupp som kreditinstitutet; vad som i denna punkt föreskrivs om företag som hör till en konsolideringsgrupp tillämpas på motsvarande sätt på sådana i 17 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedda företag som hör till samma finans- och försäkringskonglomerat som kreditinstitutet och som är dotterföretag till kreditinstitutet,

Finansinspektionen kan på ansökan av ett kreditinstitut bevilja tillstånd att avvika från de begränsningar som föreskrivs i denna paragraf, om en stor kundrisk hänför sig till något annat än ett i 4 mom. 4 punkten avsett kreditinstitut, finansiellt institut, tjänsteföretag eller försäkringsbolag som hör till samma konsolideringsgrupp eller finans- och försäkringskonglomerat som kreditinstitutet. Vad som föreskrivs ovan i detta moment skall tillämpas också vid beräkningen av de kundrisker som gäller medlemskreditinstitut i det centralinstitut för sammanslutningen av andelsbanker som avses i 3 § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform, om en stor kundrisk hänför sig till de i nämnda paragraf avsedda instituten som hör till sammanslutningen.

71 a §

Interna affärstransaktioner

Ett kreditinstitut eller, om kreditinstitutet hör till en konsolideringsgrupp, konsolideringsgruppens moderföretag skall till Finansinspektionen anmäla sådana affärstransaktioner där den ena parten är kreditinstitutet eller ett företag som hör till dess konsolideringsgrupp och den andra parten är

1) ett företag som hör till samma konsolideringsgrupp,

2) ett företag som inte hör till samma konsolideringsgrupp, men som hör till samma koncern som kreditinstitutet eller som är ett i bokföringslagen avsett ägarintresseföretag för kredit-

institutet eller för ett företag som hör till samma koncern som kreditinstitutet,

3) en sådan i lagen om pensionsstiftelser (1774/1995) avsedd pensionsstiftelse som grundats av ett kreditinstitut eller av ett arbetsgivarföretag som hör till samma koncern eller konsolideringsgrupp som kreditinstitutet och vars verksamhetskrets omfattar personer som är anställda hos arbetsgivarföretaget,

4) en i lagen om försäkringskassor (1164/1992) avsedd pensionskassa vars verksamhetskrets kan omfatta personer som är anställda hos kreditinstitutet eller ett arbetsgivarföretag som hör till samma koncern eller konsolideringsgrupp som kreditinstitutet.

Den anmälan som avses i 1 mom. skall göras åtminstone en gång i kvartalet beträffande sådana affärstransaktioner vilkas värde eller, om flera affärstransaktioner av samma typ har gjorts under den tidsperiod som avses i detta moment, deras sammanlagda värde överstiger en miljon euro eller 5 procent av kapitalbasen i fråga om en affärstransaktion i vilken ett kreditinstitut eller ett företag som hör till kreditinstitutets konsolideringsgrupp är part, om inte Finansinspektionen godkänner en högre gräns.

Affärstransaktioner enligt denna paragraf får inte göras på villkor som avviker från de villkor som allmänt iakttas i likadana affärstransaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Detta moment tillämpas inte på administrativa tjänster som koncernföretagen skaffar hos ett företag inom koncernen och inte heller på sådana kapital- och debenturlån som ett moderföretag beviljar ett dotterföretag och som behövs för att stärka dotterföretagets kapitalstruktur samt inte heller på annan finansiering av ett dotterföretag om dotterföretaget är ett finansiellt institut eller ett tjänsteföretag som hör till samma konsolideringsgrupp eller om dotterföretaget är ett företag inom finans- eller försäkringsbranschen som hör till samma finans- och försäkringskonglomerat och moderföretaget allmänt sköter konsolide-

ringsgruppens eller konglomeratets finansförvaltning.

80 §

Skyldighet att öka kapitalbasen och den konsoliderade kapitalbasen

Om ett kreditinstitut är ett i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsett företag med ägarintresse i ett finans- och försäkringskonglomerat eller dotterföretag till ett sådant konglomerats moderföretag och konglomeratets kapitalbas sjunker under det belopp som anges i 19 § i den nämnda lagen, tillämpas på kreditinstitutet på motsvarande sätt det som föreskrivs ovan i 1 mom. Finansinspektionen skall innan den fattar ett beslut som avses i 1 mom. begära utlåtande om beslutet av de andra i nämnda lag avsedda centrala tillsynsmyndigheterna.

81 §

Begränsningar av vinstutdelningen till följd av soliditeten och stora kundrisker

Om kreditinstitutet är ett i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsett företag med ägarintresse i ett finans- och försäkringskonglomerat eller dotterföretag till ett sådant konglomerats moderföretag och konglomeratets kapitalbas sjunker under det minimibelopp som anges i 19 eller 22 § i den nämnda lagen, tillämpas på kreditinstitutet och på ett företag som hör till dess konsolideringsgrupp på motsvarande sätt det som föreskrivs ovan i 1 och 2 mom. Finansinspektionen skall innan den fattar ett beslut som avses i 1 mom. begära utlåtande om beslutet av de andra i nämnda lag avsedda centrala tillsynsmyndigheterna.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av 23 § i lagen om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen den 30 december 1993 om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland (1608/1993) 23 § 1 mom., sådant det lyder i lag 1346/1997, samt
ändras rubriken för 23 § som följer:

23 §

Denna lag träder i kraft den

20 .

Generalklausul om riskkontroll

— — — — —

Lag

om ändring av lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen den 28 december 2001 om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001) 2 § samt
fogas till lagen nya 5 a och 5 b § som följer:

2 §

Minst en av kreditinstitutets stiftare och minst en styrelsemedlem samt verkställande direktören skall vara bosatta i eller, om en stiftare är en juridisk person, ha sin hemort inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte Finansinspektionen beviljar undantag. Undantag får beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över kreditinstitutet eller skötseln av det enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

5 a §

Har en borgenär motsatt sig fusion skall registermyndigheten begära Finansinspektionens utlåtande om hur ett verkställande av fusionen på-

verkar borgenärens ställning och om fusionen behöver verkställas utan dröjsmål för att en stabil verksamhet skall kunna tryggas vid kreditinstituten. Registermyndigheten skall utan hinder av det som i 14 kap. 6 § 1 mom. i lagen om aktiebolag föreskrivs om villkoren för beviljande av verkställighetstillstånd bevilja verkställighetstillstånd trots att borgenären motsätter sig detta, om Finansinspektionen i sitt utlåtande anser att verkställandet av fusionen inte försvagar borgenärens ekonomiska ställning och fusionen behöver verkställas utan dröjsmål för att en stabil verksamhet skall kunna tryggas vid kreditinstituten.

5 b §

I fråga om ett finskt kreditinstituts deltagande i en fusion som avses i artikel 2.1 i rådets förordning (EG) nr 2157/2001 om stadga för europabolag, nedan europabolagsförordningen, gäller vad som bestäms i 4, 5 och 5 a §.

Om det bolag som är övertagande bolag i fusionen registreras i någon annan stat än Finland, tillämpas dock inte 5 § 3 och 4 mom. på fusionen. För en sådan fusion får registermyndigheten inte ge ett intyg som avses i 4 § 3 mom. lagen om europabolag (/), om finansinspektionen innan ett sådant tillstånd har beviljats som avses i 4 § 2 mom. i nämnda lag har meddelat registermyndigheten att kreditinstitutet inte har

iakttagit bestämmelserna om fusion eller bestämmelserna om fortsättande av verksamheten i Finland eller avslutande av verksamheten. Tillstånd får beviljas före den dag som avses i 6 kap. 6 § 1 mom. i lagen om aktiebolag endast om finansinspektionen har meddelat att den inte motsätter sig en flyttning av hemorten.

Om ett övertagande kreditinstitut som registreras i någon annan stat än Finland har för avsikt att efter fusionen fortsätta att bedriva kreditinstitutsverksamhet i Finland, tillämpas på kreditinstitutet vad som bestäms om ett utländskt kreditinstituts verksamhet i Finland.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av sparbankslagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i sparbankslagen av den 28 december 2001 (1502/2001) 2 § 2 mom. och 42 § 3 mom. samt fogas till 73 § ett nytt 4 mom. som följer:

2 §

Minst en av stiftarna skall vara bosatt i eller, om en stiftare är en juridisk person, ha sin hemort inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte Finansinspektionen beviljar undantag. Undantag får beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över banken eller skötseln av den enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

42 §

Minst en styrelsemedlem och verkställande direktören skall vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte Finansinspektionen beviljar undantag. Undantag får beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över banken eller skötseln av den enligt sunda

och försiktiga affärsprinciper. Den som är omyndig eller försatt i konkurs får inte vara principal, medlem i styrelsen eller förvaltningsrådet och inte heller verkställande direktör.

73 §

Har en borgenär motsatt sig fusion skall registermyndigheten begära Finansinspektionens utlåtande om hur ett verkställande av fusionen påverkar borgenärens ställning och om fusionen behöver verkställas utan dröjsmål för att en stabil verksamhet skall kunna tryggas vid kreditinstitutet. Registermyndigheten skall utan hinder av det som i 3 mom. föreskrivs om villkoren för beviljande av verkställighetstillstånd bevilja verkställighetstillstånd trots att borgenären motsätter sig detta, om Finansinspektionen i sitt ut-

låtande anser att verkställandet av fusionen inte försvagar borgenärens ekonomiska ställning och fusionen behöver verkställas utan dröjsmål för

att en stabil verksamhet skall kunna tryggas vid kreditinstituten.

Denna lag träder i kraft den _____

20 .

Lag

om ändring av lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen av den 28 december 2001 om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001) 4 § 2 och 3 mom.,
ändras 2 och 3 §, 4 § 1 mom. och 5 §, av dem 3 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 77/2003, samt fogas till lagen en ny 23 a § som följer:

2 §

Minst en av kreditinstitutets stiftare och minst en styrelseledamot samt verkställande direktören skall vara bosatta i eller, om en stiftare är en juridisk person, ha sin hemort inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte Finansinspektionen beviljar undantag. Undantag får beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över kreditinstitutet eller skötseln av det enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

3 §

Den sammanslutning av banker som avses i denna lag utgörs av

- 1) sammanslutningens centralinstitut,
- 2) den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut,
- 3) övriga sammanslutningar i centralinstitutets konsolideringsgrupp,
- 4) medlemskreditinstituten,
- 5) sammanslutningarna i medlemskreditinstitutens konsolideringsgrupper,
- 6) sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag varav de ovan nämnda sammanslutningarna ensamma eller tillsammans äger över hälften, om samtliga följande villkor uppfylls:

a) centralinstitutet och medlemskreditinstitut-
en svarar för varandras skulder och förbindelser enligt 45 och 46 § i denna lag,

b) kapitaltäckningen, likviditeten och kundriskerna i de till sammanslutningen hörande instituten övervakas konsoliderat på sammanslutningsnivå,

c) den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut är ett i kreditinstitutslagen avsett dotterföretag till centralinstitutet.

Centralinstitutet är ett andelslag som avses i 2 § i lagen om andelslag och som är behörigt att styra medlemskreditinstituten. Centralinstitutet är skyldigt att ge medlemskreditinstituten anvisningar för deras verksamhet i syfte att trygga likviditeten, kapitaltäckningen och riskkontrollen samt skyldigt att utöva tillsyn över deras verksamhet. När centralinstitutet ger anvisningar, utövar tillsyn, beviljar tillstånd eller annars fullgör sina i denna lag avsedda uppgifter får det inte utan grundad anledning försätta medlemskreditinstituten i sinsemellan olika ställning. Centralinstitutet är ett sådant finansiellt institut som avses i 3 § i kreditinstitutslagen.

Centralinstitutet och den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut har ett förvaltningsråd. Ledamöterna i centralinsti-

tutets förvaltningsråd skall utgöra majoriteten i affärsbankens förvaltningsråd. Ordföranden för centralinstitutets styrelse är ordförande för den affärsbanks styrelse som avses i 1 mom. 2 punkten.

Till centralinstitutets konsolideringsgrupp räknas centralinstitutet och dess holdingsammanslutning samt kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag som är dotterföretag till centralinstitutet eller dess holdingsammanslutning. Till konsolideringsgruppen räknas dessutom kreditinstitut eller finansiella institut eller tjänsteföretag som har gemensam förvaltning med centralinstitutet eller dess holdingsammanslutning eller med dotterföretag till dem eller gemensam ledning med centralinstitutet, dess holdingsammanslutning eller deras dotterföretag.

Medlemskreditinstitutet skall vara medlemmar av centralinstitutet. Medlemskreditinstitutet kan utgöras av andelsbankerna, de andelsbanksaktiebolag som avses i 32 §, den affärsbank som är centralt finansiellt institut för andelsbankerna samt de kreditinstitut i vilka de institut som hör till sammanslutningen ensamma eller tillsammans innehar mer än hälften av röst-rätten.

4 §

Den konsoliderade likviditeten för centralinstitutet och för de kreditinstitut som hör till detta skall vara tryggad enligt 7 kap. i kreditinstitutslagen.

5 §

Centralinstitutet eller ett medlemskreditinstitut eller en sammanslutning som hör till deras konsolideringsgrupp får inte i sin verksamhet ta så stora risker att centralinstitutets eller medlemskreditinstitutets eller hela sammanslutningens kapitaltäckning eller likviditet äventyras väsentligt. Centralinstitutet skall ha riskkontrollsystem som är tillräckliga för hela sammanslutningen. Ett medlemskreditinstitut och en sammanslutning som hör till samma konsolideringsgrupp som institutet skall ha riskkontrollsystem som är tillräckliga med hänsyn till verksamheten.

23 a §

Har en borgenär motsatt sig fusion skall registermyndigheten begära Finansinspektionens utlåtande om hur ett verkställande av fusionen påverkar borgenärens ställning och om fusionen behöver verkställas utan dröjsmål för att en stabil verksamhet skall kunna tryggas vid kreditinstitutet. Registermyndigheten skall utan hinder av det som i 16 kap. 12 § 3 mom. i lagen om andelslag föreskrivs om villkoren för beviljande av verkställighetstillstånd bevilja verkställighetstillstånd trots att borgenären motsätter sig detta, om Finansinspektionen i sitt utlåtande anser att verkställandet av fusionen inte försvagar borgenärens ekonomiska ställning och fusionen behöver verkställas utan dröjsmål för att en stabil verksamhet skall kunna tryggas vid kreditinstitutet.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av lagen om värdepappersföretag

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen av den 26 juli 1996 om värdepappersföretag (579/1996) 6 § 5 mom., 12 b § 1—3 mom., 15 b § 1 mom. och rubriken för 31 §, sådana de lyder, 6 § 5 mom., 15 b § 1 mom. och rubriken för 31 § i lag 48/2002 och 12 b § 1—3 mom. i lag 596/2003, samt

fogas till 10 §, sådan den lyder i nämnda lag 596/2003, nya 2, 5 och 7 mom., varvid de nuvarande 2 och 3 mom. blir 3 och 4 mom. och det nuvarande 4 mom. blir 6 mom., samt till 31 §, sådan den lyder i lag 1347/1997 och i nämnda lagar 48/2002 och 596/2003, ett nytt 7 mom. som följer:

6 §

Konsolideringsgrupp

Det som i 9 a och 9 b § i kreditinstitutslagen föreskrivs om regionalt tillämpningsområde för bestämmelser om kreditinstituts konsolideringsgrupper, skall på motsvarande sätt tillämpas på värdepappersföretags konsolideringsgrupper.

10 §

Beviljande av verksamhetstillstånd

Om värdepappersföretaget hör till en konsolideringsgrupp på vilken med stöd av 6 § 5 mom. finsk lag inte tillämpas, är en ytterligare förutsättning för beviljande av verksamhetstillstånd att man kan säkerställa att en utländsk tillsynsmyndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela konsolideringsgruppen på ett sätt som motsvarar denna lag eller att värdepappersföretagets tillhörighet till en sådan konsolideringsgrupp inte på något annat sätt äventyrar stabiliteten i värdepappersföretagets verksamhet. Värdepappersföretagets tillhörighet till en konsolideringsgrupp som avses i detta moment anses äventyra stabiliteten i värdepappersföretagets verksamhet, såvida det inte kan visas att den konsoliderade soliditeten, de konsoliderade stora kundriskerna, konsolideringsgruppens interna kontroll och riskhanteringsmetoder samt, i fråga om en holdingsammanslutning, ägarnas

och ledningens lämplighet och tillförlitlighet motsvarar kraven enligt denna lag. Vad som i detta moment föreskrivs om konsolideringsgrupper tillämpas även 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.

Om verksamhetstillstånd söks av en sammanslutning som är dotterföretag till ett värdepappersföretag, kreditinstitut eller försäkringsbolag med verksamhetstillstånd i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller av ett dotterföretag till ett sådant värdepappersföretags, kreditinstituts eller försäkringsbolags moderföretag, skall utlåtande av den statens berörda tillsynsmyndighet begäras. På samma sätt skall förfaras om samma fysiska eller juridiska personer har bestämmande inflytande såväl i den sammanslutning som söker verksamhetstillstånd som i det ovan avsedda värdepappersföretaget, kreditinstitutet eller försäkringsbolaget. I begäran om utlåtande som avses i detta moment skall den som ger utlåtande uppmanas att särskilt bedöma aktieägarnas lämplighet samt det goda anseendet och erfarenheten hos chefer som deltar i ledningen för ett annat företag i samma grupp samt att överlämna de uppgifter om ovan nämnda omständigheter som är relevanta när det gäller att bevilja verksamhetstillstånd eller utöva tillsyn över värdepappersföretaget.

Verksamhetstillstånd beviljas även ett europabolag som avses i rådets förordning (EG) nr

2157/2001 om stadga för europabolag, nedan europabolagsförordningen, om bolaget har beviljats ett motsvarande tillstånd i någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och har för avsikt att flytta sin hemort till Finland så som bestäms i artikel 8 i nämnda förordning. Finansinspektionen skall dessutom om tillståndsansökan begära ett utlåtande av den tillsynsmyndighet som övervakar värdepappersmarknaden i denna stat. Detsamma gäller när ett europabolag grundas genom fusion så att det övertagande bolaget med hemort i någon annan stat än Finland registreras som europabolag i Finland.

12 b §

Ledningen av värdepappersföretag och holdingsammanslutningar

Ett värdepappersföretags styrelse och verkställande direktör skall leda värdepappersföretaget med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och suppleanterna samt verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare skall vara tillförlitliga personer som inte är försatta i konkurs och vars handlingsbehörighet inte har begränsats. Styrelsemedlemmarna och suppleanterna samt verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare skall dessutom ha sådan allmän kännedom om investeringsverksamhet som är nödvändig med beaktande av arten och omfattningen av värdepappersföretagets verksamhet.

En person som avses i 1 mom. anses inte vara tillförlitlig om han eller hon under de fem senaste åren genom en dom som har vunnit laga kraft har dömts till fängelsestraff eller under de tre senaste åren till bötesstraff för ett brott som kan anses visa att han eller hon är uppenbart olämplig som värdepappersföretagets styrelsemedlem eller suppleant eller verkställande direktör eller ställföreträdare för verkställande direktören.

Finansinspektionen kan för viss tid, högst fem år, förbjuda en person att vara ett värdepappersföretags styrelsemedlem eller suppleant eller

verkställande direktör eller ställföreträdare för verkställande direktören, om

1) personen vid skötseln av sina uppgifter har ådagalagt uppenbar oskicklighet eller oförsiktighet och om det är uppenbart att detta allvarligt kan skada stabiliteten i värdepappersföretagets verksamhet, investerarnas ställning eller borge-närernas fördel, eller om

2) personen inte uppfyller de krav som föreskrivs i 1 mom.

15 b §

Förvärv av bestämmande inflytande i ett företag utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet

Ett värdepappersföretag eller ett företag inom dess konsolideringsgrupp får inte förvärva i 1 kap. 5 § i bokföringslagen (1336/1997) avsett bestämmande inflytande i ett kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag eller försäkringsbolag med hemort i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte företaget har anmält detta till Finansinspektionen på förhand eller om Finansinspektionen efter att ha fått anmälan inom den tid som anges i 2 mom. har förbjudit förvärvet.

31 §

Minimibeloppet av kapitalbasen och interna affärstransaktioner

Om ett värdepappersföretag är ett i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsett företag med ägarintresse i ett finans- och försäkringskonglomerat eller dotterföretag till ett sådant konglomerats moderföretag och konglomeratets kapitalbas sjunker under det minimibelopp som anges i 19 eller 22 § i den nämnda lagen, tillämpas på värdepappersföretaget det som föreskrivs ovan i 5 mom. samt på värdepappersföretag och företag som hör till dess konsolideringsgrupp det som föreskrivs ovan i 6 mom. Finansinspektionen skall innan den fattar beslut

som avses i 5 och 6 mom. begära utlåtande om besluten av de andra centrala tillsynsmyndigheter som avses i den nämnda lagen.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av 15 och 31 § i lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras i lagen av den 27 juni 2003 om Finansinspektionen (587/2003) 15 § 4 mom. och 31 § som följer:

15 §

Granskningsrätt och rätt att få uppgifter

Vad som i 1—3 mom. föreskrivs om tillsynsobjekt skall också tillämpas på finska företag som hör till samma inhemska eller utländska koncern eller konsolideringsgrupp som tillsynsobjektet eller som är dettas intresseföretag. Finansinspektionen har dessutom rätt att av ett tillsynsobjekt få de uppgifter som avses i 2 mom. om utländska företag som hör till samma koncern eller konsolideringsgrupp som tillsynsobjektet och om dettas utländska intresseföretag samt rätt att granska handlingar och övriga dokument som innehåller sådana uppgifter och som tillsynsobjektet har i sin besittning samt att få kopior av dem. Vad som ovan i detta moment föreskrivs om företag som hör till en inhemska eller utländsk koncern eller konsolideringsgrupp tillämpas på motsvarande sätt på inhemska och utländska företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/), om Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet enligt den nämnda lagen eller i övrigt utför uppgifter som med stöd av den nämnda lagen hör till Finansinspektionen.

31 §

Rätt att inspektera och få uppgifter om finska företag inom utländska konsolideringsgrupper eller finans- och försäkringskonglomerat

Finansinspektionen har rätt att inspektera företag i Finland som hör till ett utländskt kreditinstitut eller värdepappersföretags konsolideringsgrupp och att inspektera i Finland etablerade dotterföretag till ett sådant företags moderföretag, om den tillsynsmyndighet som övervakar finanssektorn i staten i fråga har befogenheter att inspektera ett sådant företag och om tillsynsmyndigheten ber om inspektion för gruppbase-rad tillsyn. I fråga om Finansinspektionens rätt att få uppgifter av företag som avses i detta moment tillämpas 15 §. Vad som i detta moment bestäms om konsolideringsgrupper tillämpas även på finans- och försäkringskonglomerat där det ingår minst ett kreditinstitut, värdepappersföretag eller fondbolag med hemort i en annan stat.

Om en tillsynsmyndighet som övervakar finanssektorn i en annan stat har behov av att i Finland granska uppgifter som är väsentliga för den gruppbase-rad tillsynen eller tillsynen över finans- och försäkringskonglomerat och som gäller ett företag som avses i 1 mom., skall tillsynsmyndigheten begära av Finansinspektionen att inspektionen utförs. Finansinspektionen skall

då antingen utföra inspektionen själv eller låta den tillsynsmyndighet som begärt inspektionen delta i den inspektion som Finansinspektionen utför.

Finansinspektionen skall på eget initiativ meddela den tillsynsmyndighet som avses i 1 mom., såvida Finansinspektionen inte avtalar något annat med den nämnda tillsynsmyndigheten, upplysningar om kapitaltäckning, stora kundrisker och andra riskkoncentrationer när det gäller dess tillsynsobjekt som hör till en konsolideringsgrupp eller ett konglomerat som avses i det nämnda momentet samt om dessa tillsynsobjekts interna kontroll och riskhanteringsmetoder liksom även väsentliga uppgifter som vid tillsynen erhållits om i 1 mom. avsedda konsolide-

ringsgruppers eller konglomerats struktur, ekonomiska ställning, innehav, ledning och organisation, verksamhetsstrategi, interna kontroll och riskhantering samt systemet för insamling av upplysningar och dess tillförlitlighet, uppgifter enligt 71 a § i kreditinstitutslagen om interna affärstransaktioner samt viktiga beslut som gäller tillsynsobjekten samt betydande påföljder för tillsynsobjekten. Finansinspektionen skall dessutom på begäran av den utländska tillsynsmyndigheten tillställa denna andra uppgifter som finns hos Finansinspektionen och som är nödvändiga med tanke på tillsynen över konsolideringsgruppen eller konglomeratet.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av lagen om försäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen av den 28 december 1979 om försäkringsbolag (1062/1979) 1 kap. 5 b §, 2 kap. 1 a § 2 mom., 2 a kap. 17 §, 7 kap. 3 § 1 och 2 mom., 10 kap. 11 § 5 mom., rubriken för 14 kap. och 14 kap. 3 § samt 14 b kap. 1 § 4, 5 och 9 punkten,

av dem 1 kap. 5 b §, 2 a kap. 17 §, 7 kap. 3 § 2 mom. och 10 kap. 11 § 5 mom. sådana de lyder i lag 49/2002, 2 kap. 1 a § 2 mom. och 7 kap. 3 § 1 mom. sådana de lyder i lag 611/1997 samt 14 kap. 3 § och 14 b kap. 1 § 4, 5 och 9 punkten sådana de lyder i lag 949/2000, samt

fogas till 2 kap. 2 a §, sådan den lyder i lag 79/1999, nya 2 och 3 mom. och till 2 kap. 5 §, sådan den lyder i lag 416/2004, ett nytt 2 mom., varvid de nuvarande 2 och 3 mom. blir 3 och 4 mom., till 3 kap. 3 §, sådan den lyder i lag 389/1995 och i nämnda lag 949/2000, ett nytt 7 mom., till 14 kap. en ny 4 a § och till 14 b kap. 8 §, sådan den lyder i nämnda lag 949/2000, ett nytt 5 mom. som följer:

1 kap.

Allmänna stadganden

5 b §

I denna lag avses med *försäkringsholdingsammanslutning* ett moderföretag vars huvudsakliga funktion är att förvärva och inneha andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i tredje land och av vilka minst

ett är ett försäkringsbolag enligt denna lag. Som försäkringsholdingsammanslutning betraktas dock inte ett konglomerats holdingsammanslutning som hör till tillämpningsområdet för lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/). Med företag som nämns ovan i denna paragraf avses moderföretag, dotterföretag, försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag och försäkringsföretag i tredje land enligt definitionerna i 14 b kap. 1 §.

2 kap.

Försäkringsbolags bildande

1 a §

Minst en av stiftarna skall vara bosatt i eller, om en stiftare är en juridisk person, ha sin hemort inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte social- och hälsovårdsministeriet beviljar undantag. Undantag får beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över försäkringsbolaget eller skötseln av det enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

2 a §

Om ett försäkringsaktiebolag som skall bildas kommer att vara dotterföretag till ett försäkringsföretag, kreditinstitut eller värdepappersföretag som har beviljats koncession i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller dotterföretag till moderföretaget till ett försäkringsföretag, kreditinstitut eller värdepappersföretag som har beviljats koncession i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller om samma fysiska eller juridiska personer kommer att ha bestämmande inflytande såväl i det försäkringsbolag som skall bildas som i ett försäkringsföretag, kreditinstitut eller värdepappersföretag som har beviljats koncession i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, skall social- och hälsovårdsministeriet begära utlåtande om ansökan också av den tillsynsmyndighet som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten i staten i fråga.

I begäran om utlåtande som avses i 2 mom. skall den som ger utlåtande uppmanas att särskilt bedöma aktieägarnas lämplighet samt det goda anseendet och erfarenheten hos chefer som deltar i ledningen för ett annat företag i samma grupp samt att överlämna de uppgifter som gäller ovan nämnda omständigheter och som är re-

levanta när det gäller att bevilja koncession eller utöva tillsyn över försäkringsbolaget.

5 §

Om försäkringsbolaget hör till ett sådant finans- och försäkringskonglomerat vars moderföretag inte har hemort i Finland och som inte är ett konglomerat som avses i 6 § 1 eller 2 mom. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, är en ytterligare förutsättning för beviljande av koncession att man kan säkerställa att en utländsk tillsynsmyndighet har tillräcklig behörighet att övervaka hela konglomeratet på ett sätt som motsvarar denna lag eller att försäkringsbolagets tillhörighet till ett sådant konglomerat inte på något annat sätt äventyrar stabiliteten i bolagets verksamhet. Försäkringsbolagets tillhörighet till ett konglomerat som avses i detta moment anses äventyra stabiliteten i bolagets verksamhet, såvida det inte kan visas att konglomeratets solvens, riskkoncentrationerna, konglomeratets interna kontroll och riskhanteeringsmetoder samt, i fråga om ett konglomerats holdingsammanslutning, ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet motsvarar kraven enligt denna lag och lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat.

2 a kap.

Bedrivande av direkt försäkring utomlands

17 §

Om ett utländskt försäkringsföretag har blivit dotterföretag till ett försäkringsbolag och försäkringsbolaget inte har gjort anmälan om förvärvet enligt 7 kap. 8 § i denna lag eller 13 § i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, skall försäkringsbolaget underrätta Försäkringsinspektionen om detta inom tre månader.

3 kap.

Delägarskap i försäkringsbolag

3 §

— — — — —
Om den som förvärvar ägarandelar som avses i 1 och 2 mom. är ett försäkringsföretag, kreditinstitut eller värdepappersföretag med koncession i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller moderföretag till ett sådant företag, eller en fysisk eller juridisk person som har bestämmande inflytande enligt 1 kap. 5 § i bokföringslagen i ett sådant företag, skall Försäkringsinspektionen av den tillsynsmyndighet som utövar tillsyn över försäkringsverksamheten i staten i fråga begära ett utlåtande enligt 2 kap. 2 a § 2 mom. om förvärvet.

7 kap.

Bolagets ledning

3 §

Minst en av styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte Försäkringsinspektionen beviljar undantag. Undantag får beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över försäkringsbolaget eller skötseln av det enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

Ett försäkringsbolags styrelse och verkställande direktör skall leda försäkringsbolaget med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall dessutom vara väl ansedda och ha sådan allmän kännedom om försäkringsverksamhet som kan anses vara behövlig med beaktande av arten och omfattningen av försäkringsbolagets verksamhet. Den som är omyndig, försatt i konkurs eller meddelats näringsförbud eller en juridisk person får inte vara medlem av styrelsen eller förvaltningsrådet eller verkställande direktör.

— — — — —

10 kap.

Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

11 §

— — — — —
Om ett kreditinstitut eller värdepappersföretag hör till ett försäkringsbolags eller en försäkringsholdingsammanslutnings koncern, får koncernbokslutet utan hinder av detta kapitel upprättas på det sätt som bestäms i 4 kap. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om det är nödvändigt för att ge en rättvisande och tillräcklig bild av resultatet av koncernens verksamhet och av dess ekonomiska ställning.

14 kap.

Tillsynen över försäkringsbolag och över företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat

3 §

Ett försäkringsbolag och en finsk försäkringsholdingsammanslutning skall inom en skäligen tid som social- och hälsovårdsministeriet och Försäkringsinspektionen bestämmer lämna ministeriet och inspektionen också andra för utförandet av uppgifterna enligt denna lag nödvändiga upplysningar om sin verksamhet än de som avses i 2 §. Det som ovan i denna paragraf föreskrivs om försäkringsföretag och finska försäkringsholdingsammanslutningar tillämpas på motsvarande sätt på företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om Försäkringsinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet enligt den nämnda lagen eller i övrigt utför uppgifter som med stöd av den nämnda lagen hör till den och upplysningarna behöver lämnas för att inspektionen skall kunna utföra de uppgifter som den har enligt den nämnda lagen.

4 a §

Försäkringsinspektionen har rätt att utföra granskningar i ett företag i Finland som hör till ett finans- eller försäkringskonglomerat där det ingår minst ett försäkringsföretag med hemort i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om den tillsynsmyndighet som övervakar försäkringsverksamheten i den berörda staten begär granskning.

Om Försäkringsinspektionen ämnar granska ett företag som är beläget i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat där det också ingår ett finskt försäkringsbolag eller en försäkringsförening som avses i lagen om försäkringsföreningar, skall inspektionen begära av den tillsynsmyndighet som övervakar försäkringsverksamheten i den berörda staten att granskningen utförs. Försäkringsinspektionen har rätt att utföra granskningen eller att delta i den, om den tillsynsmyndighet som tagit emot begäran tillåter det.

Om den tillsynsmyndighet som övervakar försäkringsverksamheten i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet behöver granska ett företag i Finland som hör till ett finans- eller försäkringskonglomerat där det också ingår ett försäkringsföretag med hemort i den berörda staten, skall tillsynsmyndigheten begära av Försäkringsinspektionen att granskningen utförs. Försäkringsinspektionen skall uppfylla begäran genom att antingen utföra granskningen själv eller låta den tillsynsmyndighet som framställt begäran delta i granskningen. Försäkringsinspektionen kan som hjälp vid granskningen anlita en utomstående revisor eller annan sakkunnig.

Försäkringsinspektionen skall på eget initiativ meddela en annan tillsynsmyndighet som övervakar försäkringsverksamheten i en stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, såvida Försäkringsinspektionen inte avtalar något annat med den nämnda tillsynsmyndigheten, upplysningar om solvens, stora kundrisker och andra riskkoncentrationer när det gäller dess tillsynsobjekt som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat samt om dessa tillsynsobjekts

interna kontroll och riskhanteringsmetoder liksom även väsentliga uppgifter som vid tillsynen erhållits om konglomeratets struktur, ekonomiska ställning, innehav, ledning och organisation, verksamhetsstrategi, interna kontroll och riskhantering samt systemet för insamling av upplysningar och dess tillförlitlighet, uppgifter om interna affärstransaktioner mellan företag inom konglomeratet samt viktiga beslut som gäller tillsynsobjekten samt betydande påföljder för tillsynsobjekten. Försäkringsinspektionen skall dessutom på begäran av en tillsynsmyndighet som övervakar försäkringsverksamheten i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet tillställa denna andra uppgifter som finns hos Försäkringsinspektionen och som är nödvändiga med tanke på tillsynen över konglomeratet.

14 b kap.

Extra tillsyn över försäkringsgrupper

1 §

I detta kapitel avses med

— — — — —
4) *företag med ägarintresse* ett moderföretag, en juridisk person som har ägarintresse i ett annat företag eller ett företag som är knutet till ett annat företag på det sätt som avses i 5 § 2 mom. 2 eller 3 punkten i kreditinstitutslagen (1607/1993),

5) *anknutet företag* ett dotterföretag, ett sådant företag i vilket en juridisk person har ägarintresse eller ett företag som är knutet till ett annat företag på det sätt som avses i 5 § 2 mom. 2 eller 3 punkten i kreditinstitutslagen,
— — — — —

9) *mångbranschholdingsammanslutning* ett annat moderföretag än ett försäkringsföretag, ett försäkringsföretag i tredje land, ett utländskt återförsäkringsföretag, en försäkringsholdingsammanslutning eller en i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat avsedd konglomerats holdingsammanslutning och som har minst ett försäkringsbolag enligt denna lag bland sina dotterföretag.

8 §

Transaktioner enligt denna paragraf får inte göras på villkor som avviker från de villkor som allmänt iakttas i likadana transaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Detta moment tillämpas inte på administrativa tjänster

som koncernföretagen skaffar hos ett företag inom koncernen och inte heller på kapital- och debenturlån som ett moderföretag beviljar ett dotterföretag och som behövs för att stärka dotterföretagets kapitalstruktur.

Denna lag träder i kraft den 20 .

Lag

om ändring av lagen om arbetspensionsförsäkringsbolag

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen av den 25 april 1997 om arbetspensionsförsäkringsbolag (354/1997) 1 § 3 mom., 9 § 3 mom. och 12 §, sådana de lyder, 1 § 3 mom. i lag 419/2004, 9 § 3 mom. i lag 640/1997 och 12 § delvis ändrad i lag 51/2002, samt

fogas till 6 §, sådan den lyder delvis ändrad i lag 1208/1998 och 332/2004, ett nytt 4 mom. som följer:

1 kap.

Allmänna stadganden

1 §

Lagens tillämpningsområde

På arbetspensionsförsäkringsbolag tillämpas dock inte 1 kap. 3, 3 a och 4 a §, 2 kap. 1 a § 2 mom., 2 § 1, 2 och 5 mom., 2 a §, 4 § 1 mom. 3 punkten och 5 § 1, 2 och 5 mom., 2 a kap., 3 kap. 1 § 1 mom., 1 a, 3, 4 och 7 §, 7 kap. 1 a § 1 och 2 mom., 2, 3 och 3 a, 7 § 1, 3 och 4 mom., 10 kap. 2, 3 a, 3 b, 4 d och 7 §, 11 kap. 1 och 6—14 §, 12 kap. 1 § 2 mom. och 4 och 5 §, 13 kap., 14 kap. 1 § 2 mom., 4 § 2 mom., 4 a §, 5 b, 6 och 7 §, 14 a kap. 7 § 4 mom. och 8 §, 15 kap. 25 § 3 mom., 26 och 27 § och 34 § 2 mom., 16 kap. 13 § 4 mom., 16 a kap. 9 § 4 mom. samt 10 och 13—15 §, 16 b kap. 4 § 3 mom. samt 18 kap. 9 § 2 mom. i lagen om försäkringsbolag.

6 §

Koncession

En förutsättning för att koncession skall beviljas är att minst hälften av stiftarna är bosatta i eller, om en stiftare är en juridisk person, har sin hemort inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte social- och hälsovårdsministeriet beviljar undantag. Undantag får beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över bolaget eller skötseln av det enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

9 §

Arbetspensionsförsäkringsbolagets förvaltningsråd och styrelse

Styrelsemedlemmarna skall vara väl ansedda och de skall ha tillräcklig kännedom om arbetspensionsförsäkringsverksamhet. I styrelsen skall det finnas tillräcklig sakkunskap om placerings-

verksamhet. De som skall väljas till medlemmar och suppleanter i förvaltningsrådet eller styrelsen skall ge sitt daterade och undertecknade samtycke till uppdraget innan de blir valda. Vad som i 7 kap. 1 a § 3 och 4 mom. samt 4 och 5 § i lagen om försäkringsbolag och i 16 kap. 4 § i lagen om aktiebolag bestäms om styrelsemedlemmar, suppleanter och ordförande tillämpas på motsvarande sätt på förvaltningsrådets medlemmar, suppleanter och ordförande.

12 §

Särskilda behörighetsvillkor för ledningen

Den som är omyndig, försatt i konkurs eller meddelats näringsförbud får inte vara medlem av styrelsen eller förvaltningsrådet eller verkställande direktör.

Minst hälften av medlemmarna i styrelsen och förvaltningsrådet samt verkställande direktören skall vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte Försäkringsinspektionen beviljar undantag. Undantag får beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över bolaget eller skötseln av det enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

Majoriteten av det totala antalet medlemmar i förvaltningsrådet och styrelsen skall bestå av

personer som inte är anställda hos samma kreditinstitut eller finansiella institut eller försäkringsbolag eller ett bolag som hör till samma koncern som institutet eller försäkringsbolaget och som inte är medlemmar i ett sådant instituts eller försäkringsbolags eller annat bolags förvaltningsråd eller styrelse.

Den som är medlem i styrelsen eller förvaltningsrådet för ett arbetspensionsförsäkringsbolag får inte vara medlem i förvaltningsrådet eller styrelsen för ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag.

Verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller dennes ställföreträdare får inte vara anställd hos eller revisor för ett kreditinstitut eller finansiellt institut, ett fondbolag, ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag eller något annat försäkringsbolag eller en sammanslutning som hör till samma koncern eller till samma i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/) avsedda konglomerat som institutet, fondbolaget eller försäkringsbolaget. Verkställande direktören för ett arbetspensionsförsäkringsbolag eller dennes ställföreträdare får inte vara medlem i styrelsen eller förvaltningsrådet för ett annat arbetspensionsförsäkringsbolag.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Lag

om ändring av lagen om försäkringsföreningar

I enlighet med riksdagens beslut

upphävs i lagen av den 31 december 1987 om försäkringsföreningar (1250/1987) 12 a kap. 1 § 9 punkten, sådan den lyder i lag 952/2000,

ändras 1 kap. 6 a §, 2 kap. 1 § 2 mom., 6 kap. 3 §, 10 kap. 4 a §, 11 kap. 8 §, 12 kap. 5 § 2 mom., 12 a kap. 1 § 4, 5 och 10 punkten, 5 § 1 mom. och 6 § 1 mom.,

av dem 1 kap. 6 a § sådan den lyder i lag 638/2000, 2 kap. 1 § 2 mom. och 11 kap. 8 § sådana de lyder i lag 340/2000, 6 kap. 3 § sådan den lyder i lag 483/1993 och i nämnda lag 340/2000, 10 kap. 4 a §, 12 a kap. 1 § 4, 5 och 10 punkten, 5 § 1 mom. och 6 § 1 mom. sådana de lyder i lag 952/2000, och 12 kap. 5 § 2 mom. sådant det lyder i lag 81/1999, samt

fogas till 1 kap. en ny 6 b §, till 6 kap. en ny 3 a §, till 10 kap. 9 b §, sådan den lyder i nämnda lag 340/2000, ett nytt 3 mom., till 12 kap. 4 §, sådan den lyder i nämnda lag 340/2000, ett nytt 5 mom. och till 12 a kap. 8 §, sådan den lyder i nämnda lag 952/2000, ett nytt 5 mom. som följer:

1 kap.

Allmänna stadganden

6 a §

I denna lag avses med *tjänsteföretag* en sammanslutning som för en försäkringsförening producerar tjänster som hänför sig till föreningens huvudsakliga verksamhet. Med tjänsteföretag avses också en sammanslutning som huvudsakligen producerar tjänster för en eller flera försäkringsföreningar genom att äga, besitta eller förvalta fastigheter.

6 b §

I denna lag avses med *försäkringsholdingsammanslutning* ett moderföretag vars huvudsakliga funktion är att förvärva och inneha andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag eller försäkringsföretag i tredje land och av vilka minst ett är en försäkringsförening enligt denna lag. Som försäkringsholdingsammanslutning betraktas dock inte ett konglomerats holdingsammanslutning som hör till tillämpningsområdet för lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (/). Med företag som nämns ovan i denna paragraf avses moderföretag, dotterföretag, försäkringsföretag, utländska återförsäkringsföretag och försäkringsföretag i tredje land enligt definitionerna i 12 a kap. 1 § i denna lag.

2 kap.

Bildande av en försäkringsförening

1 §

Minst en av stiftarna skall vara bosatt i eller, om en stiftare är en juridisk person, ha sin hemort inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte Försäkringsinspektionen beviljar

undantag. Undantag får beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över försäkringsföreningen eller skötseln av den enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

6 kap.

Försäkringsföreningens ledning

3 §

Minst en av styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte Försäkringsinspektionen beviljar undantag. Undantag får beviljas om det inte äventyrar en effektiv tillsyn över försäkringsföreningen eller skötseln av den enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

En försäkringsförenings styrelse och verkställande direktör skall leda försäkringsföreningen med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. Styrelsemedlemmarna och verkställande direktören skall vara väl ansedda och ha sådan allmän kännedom om försäkringsverksamhet som kan anses vara behövlig med beaktande av arten och omfattningen av försäkringsföreningens verksamhet.

Den som är omyndig, försatt i konkurs eller meddelats näringsförbud får inte vara medlem av styrelsen eller förvaltningsrådet eller verkställande direktör.

En försäkringsförening skall omedelbart meddela ändringar i fråga om sina i 2 mom. avsedda förvaltningspersoner till Försäkringsinspektionen.

Vad som i 2—4 mom. bestäms om försäkringsföreningars förvaltningspersoner tillämpas på motsvarande sätt på försäkringsholdingsammanslutningar.

3 a §

Verkställande direktören för en försäkringsförening och dennes ställföreträdare får inte vara verkställande direktör eller dennes ställföreträdare för ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till samma koncern som försäkringsföreningen eller för ett kreditinstitut eller värdepappersföretag som hör till samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som försäkringsföreningen.

10 kap.

Bokslut, koncernbokslut och täckning av ansvarsskuld

4 a §

En försäkringsförening och en försäkringsholdingsammanslutning skall ha tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskkontrollsystem med beaktande av arten och omfattningen av föreningens verksamhet. Försäkringsinspektionen utfärdar närmare föreskrifter om hur den interna kontrollen och riskkontrollen skall ordnas.

9 b §

Om ett kreditinstitut eller värdepappersföretag hör till en försäkringsförenings eller en försäkringsholdingsammanslutnings koncern, får koncernbokslutet utan hinder av detta kapitel upprättas på det sätt som bestäms i 4 kap. i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om det är nödvändigt för att ge en rättvisande och tillräcklig bild av resultatet av koncernens verksamhet och av dess ekonomiska ställning.

11 kap.

Vinstutdelning och annan användning av föreningens tillgångar

8 §

Betydande eller principiella beslut som gäller kreditgivning till ett samfund som hör till sam-

ma koncern som försäkringsföreningen eller till ett samfund som hör till samma konglomerat enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat som försäkringsföreningen och betydande eller principiella beslut om investeringar i ett sådant samfund skall fattas av försäkringsföreningens styrelse.

Vad som i 1 mom. bestäms om kreditgivning tillämpas på motsvarande sätt på ställande av borgen eller annan säkerhet för betalning av en kredit som någon annan beviljat.

12 kap.

Tillsynen över försäkringsföreningarna

4 §

Vad som i 3 mom. bestäms om Försäkringsinspektionens rätt att granska en försäkringsförenings och dess dottersamfunds rörelse och övriga verksamhet tillämpas på motsvarande sätt på en finsk försäkringsholdingsammanslutning och dess dottersamfund.

5 §

En försäkringsförening och en finsk försäkringsholdingsammanslutning skall inom en skälig tid som social- och hälsovårdsministeriet och Försäkringsinspektionen bestämmer lämna ministeriet och inspektionen också andra för utförandet av uppgifterna enligt denna lag nödvändiga upplysningar om sin verksamhet än de som avses i 1 mom. Det som ovan i detta moment föreskrivs om försäkringsföreningar och finska försäkringsholdingsammanslutningar tillämpas på motsvarande sätt på inhemska och utländska företag som hör till ett finans- och försäkringskonglomerat som avses i lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat, om Försäkringsinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet enligt den nämnda lagen eller i övrigt utför uppgifter som med stöd av den nämnda lagen hör till den.

12 a kap.

Extra tillsyn över försäkringsgrupper

1 §

I detta kapitel avses med

4) *företag med ägarintresse* ett moderföretag, en juridisk person som har ägarintresse i ett annat företag eller ett företag som är knutet till ett annat företag på det sätt som avses i 5 § 2 mom. 2 eller 3 punkten i kreditinstitutslagen (1607/1993),

5) *anknutet företag* ett dotterföretag, ett sådant företag i vilket en juridisk person har ägarintresse eller ett företag som är knutet till ett annat företag på det sätt som avses i 5 § 2 mom. 2 eller 3 punkten i kreditinstitutslagen,

10) *mångbranschholdingsammanslutning* ett annat moderföretag än ett försäkringsföretag, ett försäkringsföretag i tredje land, ett utländskt återförsäkringsföretag, en försäkringsholdingsammanslutning eller ett konglomerats holdingsammanslutning enligt lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat och som har minst en försäkringsförening enligt denna lag bland sina dotterföretag.

5 §

För den extra tillsynen över en försäkringsförening enligt 2 § 1 mom. i detta kapitel skall föreningen utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta till försäkringsföreningen anknutna försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land, utländska återförsäkringsföretag samt kreditinstitut och finansiella institut enligt kreditinstitutslagen och värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag (579/1996). I beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Be-

räkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

6 §

En finsk försäkringsholdingsammanslutning som är moderföretag till en försäkringsförening enligt 2 § 2 mom. i detta kapitel skall för den extra tillsynen utföra en beräkning av den jämkade solvensen vilken skall omfatta till moderföretaget anknutna försäkringsföretag, försäkringsholdingsammanslutningar, försäkringsföretag i tredje land, utländska återförsäkringsföretag samt kreditinstitut och finansiella institut enligt kreditinstitutslagen och värdepappersföretag enligt lagen om värdepappersföretag. I beräkningen skall dessutom beaktas andra företag som ingår i en försäkringsgrupp enligt 2 § 4 mom. på det sätt som ministeriet närmare bestämmer genom förordning. Om en försäkringsförenings moderföretag är något annat företag enligt 2 § 2 mom. än en finsk försäkringsholdingsammanslutning, skall en försäkringsförening som ingår i gruppen utföra beräkningen. Beräkningen skall tillställas Försäkringsinspektionen i samband med bokslutsuppgifterna på det sätt som inspektionen närmare bestämmer.

8 §

Transaktioner enligt denna paragraf får inte göras på villkor som avviker från de villkor som allmänt iakttas i likadana transaktioner mellan parter som är oberoende av varandra. Detta moment tillämpas inte på administrativa tjänster som koncernföretagen skaffar hos ett företag inom koncernen och inte heller på kapital- och debenturlån som ett moderföretag beviljar ett dotterföretag och som behövs för att stärka dotterföretagets kapitalstruktur.

Denna lag träder i kraft den

20 .

Helsingfors den 21 juni 2004
