

Ekonomiutskottets betänkande 20/1996 rd

Regeringens proposition med förslag till effektiviserad tillsyn över kreditinstitut, värdepappersföretag och fondbolag

Riksdagen remitterade den 8 oktober 1996 regeringens proposition 150/1996 rd med förslag till effektiviserad tillsyn över kreditinstitut, värdepappersföretag och fondbolag till ekonomiutskottet för beredning.

Med anledning av ärendet har utskottet hört regeringsrådet Seppo Kiviniemi vid finansministeriet, chefsjuristen Markku Lounatvuori vid finansinspektionen och CGR-revisorn Mauri Palvi vid CGR-föreningen.

Regeringens proposition

I kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag, lagen om placeringsfonder och lagen om finansinspektionen föreslås ändringar påkallade av EU-lagstiftningen.

Kreditinstitutslagen föreslås bli kompletterad med en bestämmelse om betydande bindning. En betydande bindning uppstår när en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt äger minst 20 procent av aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna i en sammanslutning eller direkt eller indirekt har ett lika stort röstetal eller direkt eller indirekt har rätt att utse eller avsätta minst en femtedel av medlemmarna i styrelsen eller något annat organ i en juridisk person.

För att kreditinstitut och värdepappersföretag skall beviljas verksamhetstillstånd krävs att deras betydande bindningar inte hindrar en effektiv tillsyn över dem. Kreditinstituten och värdepappersföretagen skall tillstålla finansinspektionen en utredning över förändringar i de betydande bindningarna. Genom en övergångsbestämmelse åläggs också redan verk samma kreditinstitut och värdepappersföretag att uppge sina betydande bindningar.

I kreditinstitutslagen tas in en ny bestämmelse om att kreditinstitut, för att kunna beviljas koncession, skall ha sitt huvudkontor i Finland. Samma tillägg föreslås i lagen om placeringsfonder.

I lagen om finansinspektionen skrivs enligt propositionen in en ny bestämmelse om att revisorn omedelbart skall anmäla till finansinspektionen sådana omständigheter eller beslut avseende tillsynsobjektet som han i sitt uppdrag har fått kännedom om och som kan anses väsentligt bryta mot författningar som gäller tillsynsobjektet eller dess verksamhet, äventyra tillsynsobjektets fortsatta verksamhet eller leda till en anmärkning i revisionsberättelsen eller ett nekan- de utlåtande i fråga om fastställande av bokslutet. Revisorernas anmälningsplikt skall gälla finansinspektionens alla tillsynsobjekt.

Vidare föreslås finansinspektionens rätt att lämna uppgifter bli utvidgade så att inspektionen har rätt att till behörig myndighet lämna uppgifter med anknytning till likvidations- eller konkursförfarandet inom ett tillsynsobjekt. Likaså får finansinspektionen lämna uppgifter till den myndighet som har tillsyn över tillsynsobjektets revisor.

Utskottets ställningstaganden

Utskottet föreslår att lagförslagen godkänns.

Utskottet föreslår dock en förtydligande komplettering av 11 a § 1 mom. 1 punkten i lagen om ändring av lagen om finansinspektionen. Tillägget preciserar lydelsen i enlighet med artikel 5 i direktiv 95/26/EG som nu skall genomföras.

Tillägget gör det möjligt att påvisa hur anmälningsskyldigheten hänger samman med finansinspektionens funktion vid bedömning av trovärdigheten och lämpligheten hos tillsynsobjektens ledning och ägare.

Paragrafen stadgar om revisorns anmälningsplikt. Enligt propositionen skall revisorn omedelbart till finansinspektionen anmäla sådana omständigheter eller beslut avseende tillsynsobjektet som kan anses väsentligt bryta mot lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser som gäller tillsynsobjektet eller dess verksamhet.

Enligt motsvarande punkt i direktivet skall anmälan göras om sådana omständigheter eller beslut som väsentligt kan bryta mot nämnda författningar eller bestämmelser som reglerar förutsättningarna för koncession eller som uttryckligen gäller verksamheten vid företag inom finansieringsbranschen.

Utskottet har inte något annat att anmärka mot lagförslagen. Utskottet föreslår vördsamt

att det första, andra och tredje lagförslaget godkänns utan ändringar och att det fjärde lagförslaget godkänns sålydande:

4.

Lag

om ändring av lagen om finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut
ändras 19 § 1 mom. lagen den 11 juni 1993 om finansinspektionen (503/93) samt
fogas till lagen en ny 11 a § som följer:

11 a §

Revisors anmälningsplikt

Tillsynsobjektets revisor skall omedelbart till finansinspektionen anmäla sådana omständigheter eller beslut gällande tillsynsobjektet som han i sitt uppdrag har fått kännedom om och som kan anses

1) väsentligt bryta mot lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser som gäller tillsynsobjektet eller dess verksamhet *och som reglerar villkoren för koncession eller gäller bedrivandet av verksamheten,*

rar villkoren för koncession eller gäller bedrivandet av verksamheten,

(2 och 3 punkten samt 2 och 3 mom. såsom i regeringens proposition)

19 §

(Såsom i regeringens proposition)

Ikraftträdelsestadgandet

(Såsom i regeringens proposition)

Helsingfors den 14 november 1996

I den avgörande behandlingen deltog ordföranden Tuulikki Hämäläinen /sd, vice ordföranden Seppo Kääriäinen /cent, medlemmarna Matti Aura /saml, Arto Bryggare /sd, Mikko Immonen /vänst, Martti Korhonen /vänst, Riitta Kor-

honen /saml, Pekka Kuosmanen /saml, Leena Luhtanen /sd, Erkki J. Partanen /sd, Ola Rosendahl /sv, Sakari Smeds /fkf och Osmo Soininvaara /gröna samt Mari Kiviniemi /cent.