

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

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna proposition föreslås att kreditinstitutslagen, lagen om värdepappersföretag, lagen om placeringsfonder och lagen om finansinspektionen ändras så att de passas om till Europaparlamentets och rådets direktiv ändring av vissa finansiella direktiv i syfte att stärka tillsynen över verksamheten på dessa områden.

Det föreslås att en definition av sådan betydande bindning som avses i direktivet skall fogas till kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag. Den betydande bindning som avses i direktivet kan uppkomma mellan en fysisk och en juridisk person eller mellan två juridiska personer genom ägande som uppgår till minst 20 % eller genom därmed jämförbar bestämmanderätt. En förutsättning för att kreditinstitut och värdepappersföretag skall beviljas verksamhetstillstånd är att deras betydande bindningar inte hindrar en effektiv tillsyn över dessa sammanslutningar. Kreditinstitut och värdepappersföretag föreslås dessutom bli påförda en skyldighet att tillställa finansinspektionen utredningar över förändringar i de betydande bindningarna. Genom övergångsstadganden åläggs också sådana kreditinstitut och värdepappersföretag som redan har

tillstånd att driva kreditinstitut eller att yrkesmässigt tillhandahålla tjänster inom värdepappersområdet att uppge sina betydande bindningar.

En ytterligare förutsättning för att ett kreditinstitut skall beviljas koncession, nämligen ett uttryckligt krav på att kreditinstitutet har sitt huvudkontor i Finland, föreslås dessutom bli inskriven i lagen. En motsvarande ändring föreslås i lagen om placeringsfonder.

I lagen om finansinspektionen föreslås en sådan ändring att revisorer i sammanslutningar som övervakas av finansinspektionen åläggs att underrätta finansinspektionen om omständigheter och beslut som de fått kännedom om i sitt uppdrag och som t.ex. kan anses äventyra tillsynsobjektets fortsatta verksamhet eller leda till ett nekande utlåtande i fråga om fastställandet av bokslutet. Revisorernas anmälningsplikt skall gälla finansinspektionens alla tillsynsobjekt.

Vidare föreslås en utvidgning av kretsen av myndigheter till vilka finansinspektionen får lämna konfidentiella uppgifter om tillsynsobjekten.

De föreslagna lagarna avses träda i kraft så snart som möjligt efter att de har antagits och blivit stadfästa.

INNEHÅLL

	Sida
PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL	1
ALLMÄN MOTIVERING	3
1. Nuläge	3
1.1. Lagstiftning	3
Kreditinstitutslagen	3
Lagen om värdepappersföretag	3
Lagen om placeringsfonder	4
Lagen om finansinspektionen	5
2. Ändringar föranledda av Europeiska gemenskapernas lagstiftning	6
3. Propositionens mål och de föreslagna ändringarna	8
3.1. Mål	8
3.2. Föreslagna ändringar	8
Kreditinstitutslagen	8
Lagen om värdepappersföretag	8
Lagen om placeringsfonder	9
Lagen om finansinspektionen	9
4. Propositionens verkningar	9
5. Beredningen av propositionen	9
6. Andra omständigheter som inverkat på propositionens innehåll	10
DETALJMOTIVERING	10
1. Lagförslagen	10
1.1. Kreditinstitutslagen	10
1.2. Lagen om värdepappersföretag	11
1.3. Lagen om placeringsfonder	12
1.4. Lagen om finansinspektionen	12
2. Ikraftträdande	13
LAGTEXTER	14
1. Lag om ändring av kreditinstitutslagen	14
2. Lag om ändring av lagen om värdepappersföretag	15
3. Lag om ändring av 10 § lagen om placeringsfonder	16
4. Lag om ändring av lagen om finansinspektionen	16
BILAGA	18
Parallelltexter	18

ALLMÄN MOTIVERING

1. Nuläge

1.1. Lagstiftning

Kreditinstitutslagen

Stadganden om kreditinstitutens verksamhet ingår i kreditinstitutslagen (1607/93). Om tillsynen över finansmarknaden och dem som är verksamma på den stadgas i lagen om finansinspektionen (503/93).

I 11 § kreditinstitutslagen stadgas om förutsättningarna för beviljande av koncession. Enligt stadgandet skall kreditinstitutet beviljas koncession, om det på basis av den utredning som mottagits om ägarna och förvaltningspersonalen och annan utredning kan säkerställas att institutet kommer att ledas med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper. I koncessionsansökan skall ges den utredning som behövs om kreditinstitutets direkta eller indirekta ägare eller medlemmar samt deras ägarandelar och kundrisker samt om de personer som sköter förvaltningen. Finansministeriet har också rätt att kräva annan utredning som det anser behövlig. Finansministeriet kan på framställning av finansinspektionen återkalla ett kreditinstituts koncession, om i dess verksamhet i väsentlig mån har skett överträdelser av lag, förordningar eller föreskrifter som en myndighet har meddelat eller fastställt med stöd av dessa eller om de villkor som har ställts för beviljande av auktorisationen inte längre uppfylls.

I 18 § kreditinstitutslagen stadgas om tillsynen över förändringar som sker i fråga om innehavarna efter att kreditinstitutet har inrättats. Ämnar någon direkt eller indirekt förvärva en så stor andel i ett kreditinstitut att den utgör minst 10 % av aktie- eller andelskapitalet eller medför minst 10 % av röstetalet för aktierna eller andelarna eller annars berättigar till ett därmed jämförbart inflytande i kreditinstitutets förvaltning, skall finansinspektionen på förhand underrättas om förvärvet. Om en andel ökas så att den uppgår till minst 20, 33 eller 50 % av aktie- eller andelskapitalet eller medför ett minst lika stort röstetal eller om kreditinstitutet blir ett dotterföretag, skall finansinspektionen på förhand underrättas också om detta förvärv.

Kreditinstitutet skall också omedelbart anmäla sådana förändringar i innehavet av andelar som kommit till dess kännedom.

Finansinspektionen kan inom tre månader från det den mottog en anmälan om en ägarandel motsätta sig förvärv av andelen, om det på basis av den utredning som mottagits om ägarnas tillförlitlighet och lämplighet eller annars är sannolikt att innehavet av andelen skadar kreditinstitutets verksamhet enligt försiktiga och sunda affärsprinciper. Om en andel har förvärvats trots att finansinspektionen har motsatt sig det eller om finansinspektionen sedan andelen förvärvats observerar att innehavet äventyrar kreditinstitutets verksamhet enligt sunda affärsprinciper, kan finansinspektionen förbjuda innehavaren av andelen att utnyttja sin rösträtt.

Lagen om värdepappersföretag

Stadganden om värdepappersföretagens verksamhet ingår i lagen om värdepappersföretag (579/96). I lagens 10 § stadgas om förutsättningarna för att värdepappersföretag skall beviljas verksamhetstillstånd. Enligt paragrafen skall verksamhetstillstånd beviljas finländska aktiebolag som har sitt huvudkontor i Finland, tillförlitlig förvaltning och tillräckliga ekonomiska verksamhetsförutsättningar samt uppfyller de övriga krav som ställs i lagen om värdepappersföretag. Som sådana krav anges i 9 § 2 mom. att tillräcklig utredning om värdepappersföretagets viktigaste aktieägare och dessas innehav lämnas i ansökan. I ansökan skall enligt 9 § 3 mom. vidare lämnas uppgifter om de ovan nämnda aktieägarnas, med dessa enligt 2 kap. 9 § värdepappersmarknadslagen jämförbara personers samt minst två inom förvaltningen av värdepappersföretaget verksamma personers tillförlitlighet, vandel, erfarenhet och övriga lämplighet. Med stöd av de erhållna uppgifterna och med beaktande av den tilltänkta omfattningen av sökandens affärsverksamhet uppskattas om det kan anses sannolikt att värdepappersföretaget kommer att skötas med yrkesskicklighet samt enligt förnuftiga och trygga affärsprinciper. Den myndighet som beviljar verksamhetstillstånd har rätt att kräva också andra utredningar som den finner nödvändiga. Verk-

samhetstillstånd beviljas enligt 9 § 1 mom. av statsrådet. Enligt 11 § 2 mom. har statsrådet efter att ha hört sökanden rätt att förena verksamhetstillståndet med begränsningar och villkor som gäller värdepappersföretagets affärsverksamhet.

Statsrådet kan enligt 12 § helt eller delvis återkalla ett värdepappersföretags verksamhetstillstånd, om det i värdepappersföretagets verksamhet i väsentlig mån har skett överträdelser av lag, förordningar eller av föreskrifter som en myndighet har utfärdat med stöd av dem, eller överträdelser av tillståndsvillkor eller bolagsordningen, om värdepappersföretaget inte har haft verksamhet på sex månader, om de villkor som ställts för auktorisationen inte längre uppfylls, om verksamheten eller en del av den inte har inletts inom 12 månader från det verksamhetstillståndet beviljades, eller om vilseledande uppgifter har lämnats när verksamhetstillståndet söktes. Statsrådet kan också för viss tid eller tills vidare begränsa verksamhet enligt de för värdepappersföretaget gällande tillståndsvillkoren, om det har konstaterats förekomma oskicklighet eller oförsiktighet i verksamheten och om verksamheten är ägnad att allvarligt skada stabiliteten på värdepappersmarknaden eller investerarnas ställning. Statsrådet skall innan det vidtar de ovan nämnda åtgärderna höra värdepappersföretaget och inhämta finansinspektionens utlåtande, om det inte är omöjligt på grund av ärendets brådskande natur.

Om tillsynen över förändringar i ägarförhållandena som inträffar efter att värdepappersföretaget har inrättats och verksamhetstillstånd beviljats stadgas i 14 §. Enligt paragrafen skall den som har för avsikt att ensam eller tillsammans med en aktieägare som avses i 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. värdepappersmarknadslagen eller med en person som kan jämföras med en aktieägare, i ett värdepappersföretag förvärva en andel som utgör minst en tjugonedel av aktiekapitalet eller rösträtten i värdepappersföretaget i god tid på förhand underrätta finansinspektionen om det planerade förvärvet. Motsvarande anmälan skall göras om avsikten är att utöka den ovan avsedda andelen så att den efter förvärvet utgör minst en tiondedel, en femtedel, en tredjedel eller hälften av aktiekapitalet eller rösträtten i värdepappersföretaget, eller om avsikten är att minska andelen så att den underskrider de nämnda andelarna. Vid uträkningen av innehavet och rösträtten

i fråga tillämpas 2 kap. 9 § 1 och 2 mom. värdepappersmarknadslagen. Enligt den nämnda paragrafens 1 mom. skall anmälan göras också i det fall att en aktieägare eller en jämförbar person är part i ett avtal eller något annat arrangemang som när det förverkligas leder till att de nämnda gränserna uppnås, överskrids eller underskrids.

Enligt paragrafens 2 mom. skall aktieägarens röstandel beräknas som en helhet bestående av röstetalet i sammanslutningar eller stiftelser som står under ägarkontroll av aktieägaren, röstetalet i pensionsstiftelser och pensionskassor som tillhör aktieägaren och sammanslutningar som står under ägarkontroll av denne samt andra röstetal som aktieägaren enligt avtal eller annars förfogar över ensam eller tillsammans med tredje man. På motsvarande sätt beräknas aktieägarens andel av aktiekapitalet. I 1 kap. 4 § 5 mom. värdepappersmarknadslagen definieras vad som avses med en ägarkontrollerad sammanslutning och i tillämpliga delar också en stiftelse, dvs. en sammanslutning där en aktieägare, delägare eller medlem har ägarkontroll.

Värdepappersföretagen skall minst en gång om året underrätta finansinspektionen om aktieägarnas rösträtt och inflytande. Finansinspektionen skall utan dröjsmål informeras om förändringar i innehavet av andelar.

Finansinspektionen har rätt att motsätta sig förvärvet av en andel i ett värdepappersföretag. Motståndet mot förvärvet skall grunda sig på att det med hänsyn till erhållen utredning om ägarnas eller de tilltänkta ägarnas tillförlitlighet, vandel, erfarenhet och övriga lämplighet eller annars kan ses som sannolikt att innehavet av andelen äventyrar värdepappersföretagets möjligheter att verka enligt förnuftiga och trygga affärsprinciper. Om förvärv av en andel inte anmäls eller om en andel har förvärvats trots att finansinspektionen har motsatt sig förvärvet, leder det ändå inte till att ägaren t.ex. måste avstå från den förvärvade andelen, utan finansinspektionen kan förbjuda införande av aktieförvärvet i aktieboken eller aktieägarförteckningen.

Lagen om placeringsfonder

Stadganden om verksamheten vid företag som bedriver kollektiv placeringsverksamhet ingår i lagen om placeringsfonder (480/87).

Placeringsfonden utgör ett speciellt samganderättsförhållande och den förvaltas av ett fondbolag, som är ett finskt aktiebolag för vilket gäller vad som stadgas om aktiebolag, om inte något annat följer av lagen om placeringsfonder.

I 10 § lagen om placeringsfonder stadgas om förutsättningarna för beviljande av verksamhetstillstånd. Ett fondbolag vars ekonomiska verksamhetsförutsättningar och förvaltning uppfyller de krav som ställs på tillförlitlig fondverksamhet skall beviljas verksamhetstillstånd, om det kan antas att fondbolaget kommer att ledas med yrkesskicklighet samt enligt förnuftiga och trygga affärsprinciper. En fonds förvaltning anses uppfylla kraven på tillförlitlig fondverksamhet, om styrelsemedlemmarna och verkställande direktören i fondbolaget och förvaringsinstitutet, som förvarar en placeringsfonds tillgångar samt sköter utbetalningar som avser fonden, har erforderlig vandel och den erfarenhet som behövs för uppgifterna. Motsvarande reglering gäller också suppleanter i fondbolagets styrelse och verkställande direktörens suppleant. Verksamhetstillståndet beviljas av statsrådet, som också har rätt att kräva annan utredning som det finner nödvändig.

I lagen om placeringsfonder ingår inga motsvarande stadganden som i kreditinstitutslagen eller lagen om värdepappersföretag när det gäller skyldigheten för aktieägarna i ett fondbolag eller för fondbolaget att underätta finansinspektionen om uppkomsten av rösträtt eller inflytande av en viss grad. Inte heller 2 kap. 9 § värdepappersmarknadslagen skall tillämpas, eftersom aktierna i de finländska fondbolagen inte har tagits upp till offentlig handel eller motsvarande handel inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES). Å andra sidan är bakgrunden till anmälningsplikten i värdepappersmarknadslagen att uppgifter som inverkar på ett värdepappers värde skall offentliggöras, så lagen utgör med tanke på dess syfte därför inget alternativ till den anmälningsplikt som avses i kreditinstitutslagen och lagen om värdepappersföretag.

I 54 § lagen om placeringsfonder stadgas om återkallande av fondbolags verksamhetstillstånd. Enligt denna paragraf kan ett fondbolags verksamhetstillstånd återkallas bl.a. på grund av att fondbolaget inte längre uppfyller villkoren för verksamhetstillståndet. Verksamhetstillståndet kan återkallas helt

eller delvis. Tillståndet återkallas av statsrådet.

Lagen om finansinspektionen

Om finansinspektionens rätt att få uppgifter stadgas i 11 § lagen om finansinspektionen. Enligt paragrafens 1 och 4 mom. har finansinspektionen rätt att på ett förrättningsställe som hör till ett tillsynsobjekt, ett företag i vilket tillsynsobjektet eller, om tillsynsobjektet är moderföretag, tillsynsobjektet eller dess dotterföretag ensamt eller tillsammans med ett annat dotterföretag har bestämmanderätt enligt 22 b § bokföringslagen eller betydande inflytande enligt 19 § bokföringsförordningen samt av ett företag som i förhållande till tillsynsobjektet har bestämmanderätt enligt 22 b § bokföringslagen, för granskning få tillgång till de handlingar och andra dokument som gäller tillsynsobjektet och dess kunder och som anses vara behövliga för utförandet av uppdraget.

I 11 § 3 mom. lagen om finansinspektionen stadgas om finansinspektionens rätt att få uppgifter av tillsynsobjektets revisorer. Finansinspektionen har rätt att av tillsynsobjektets revisorer få alla sådana uppgifter, handlingar, övriga dokument och kopior som revisorerna har i sin besittning och som gäller tillsynsobjektet och är behövliga för tillsynen, samt kopior av revisorernas promemorior, protokoll och andra handlingar som har uppkommit i samband med revisionen och gäller tillsynsobjektets verksamhet. Enligt 37 § 2 mom. revisionslagen (936/94) har revisorerna utan hinder av tystnadsplikten rätt att lämna upplysningar till tillsynsorgan, förundersökningsmyndigheter eller åklagare eller till någon annan myndighet som enligt lag har rätt till upplysningen för skötseln av sina uppgifter.

Om finansinspektionens rätt att lämna uppgifter till andra myndigheter stadgas i 19 § lagen om finansinspektionen. Finansinspektionen har rätt att lämna sekretessbelagda uppgifter till en annan myndighet som övervakar finansmarknaden eller till en sådan sammanslutning som i det egna landet med stöd av lag sköter uppgifter som motsvarar dem som finansinspektionen har samt sådana uppgifter till statens säkerhetsfond, förundersökningsmyndigheterna och åklagarna och till andra myndigheter som enligt lag har rätt att få uppgifter som behövs för att de skall kunna utföra sina uppgifter. Med stöd av

stadgandet kan finansinspektionen ingå samarbetsavtal för utbyte av information med behöriga myndigheter såväl inom som utanför EES. På motsvarande sätt kan finansinspektionen lämna i övrigt sekretessbelagda uppgifter till förundersökningsmyndigheter och åklagare som undersöker bolagsrättsliga överträdelser. Vidare kan uppgifter lämnas till Finlands Bank och social- och hälsovårdsministeriet. Stadgandet gäller finansinspektionens alla tillsynsobjekt. Användningen av de uppgifter som lämnas ut begränsas inte på något annat sätt än att uppgifterna skall vara nödvändiga för att organet i fråga skall kunna utföra sina uppdrag.

2. Ändringar föranledda av Europeiska gemenskapernas lagstiftning

Europaparlamentet och rådet utfärdade den 29 juni 1995 direktiv 95/26/EG om ändring av direktiv 77/780/EEG och 89/646/EEG om kreditinstitut, direktiv 73/239/EEG och 92/49/EEG om andra direkta försäkringar än livförsäkringar, direktiv 79/267/EEG och 92/96/EEG om direkta livförsäkringar, direktiv 93/22/EEG om tjänster inom värdepappersområdet och direktiv 85/611/EEG om företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) i syfte att stärka tillsynen på dessa områden (nedan *direktivet*). En reglering som motsvarar direktivet skulle träda i kraft senast den 18 juli 1996.

Syftet med direktivet är att stärka befogenheterna för myndigheter som utövar tillsyn över kreditinstitut, försäkringsanstalter, värdepappersföretag, fondbolag och placeringsfonder (nedan finansiella företag) och öka möjligheterna till samarbete myndigheter emellan. Direktivet gäller i olika grad de sammanslutningar som nämns där. En del av regleringen gäller enbart kreditinstitut, en del enbart placeringsfonder och en del alla eller en del av de ovannämnda finansiella företagen.

I artikel 2.1 ingår en definition av begreppet nära förbindelse, vilken nedan kallas betydande bindning. En betydande bindning uppkommer mellan en fysisk och en juridisk person eller mellan två juridiska personer genom ägande eller därmed jämförbar bestämmanderätt som uppgår till minst 20 %. En betydande bindning uppkommer också när två fysiska eller juridiska personer som är förbundna med varandra tillsammans har

en ovan avsedd andel i ett bolag. Det är också fråga om en betydande bindning när sammanslutningar hör till samma koncern.

Samma artikel innehåller också bestämmelser om förebyggande av tillsynsproblem som betydande bindningar eventuellt kan medföra. Enligt artikeln kan auktorisation inte beviljas om en effektiv tillsyn över ett finansiellt företag hindras på grund av företagets betydande bindningar. Ansökan om verksamhetstillstånd skall också avslås om lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat utanför EES (tredje land), som gäller för en eller flera fysiska eller juridiska personer till vilka det finansiella företaget har betydande bindningar, hindrar myndigheterna från att utöva en effektiv tillsyn. Dessa förutsättningar skall föreligga så länge som det finansiella företaget bedriver verksamhet. Verksamhetstillståndet för ett finansiellt företag kan återkallas, om sammanslutningen inte längre motsvarar tillståndsförutsättningarna. Direktivets bestämmelse om betydande bindning skall tillämpas på kreditinstitut och värdepappersföretag.

Enligt artikel 3 skall de finansiella företagens huvudkontor vara belägna i samma medlemsstat som deras stadgeenliga säte. På så sätt försöker man garantera tillsynsmyndighetens möjligheter till effektiv tillsyn och till kontakter med företagets beslutande organ. Bestämmelsen gäller kreditinstitut. Motsvarande bestämmelse finns i artikel 3.2 i direktivet om tjänster inom värdepappersområdet (93/22/EEG), nedan *värdepappersdirektivet*, och i artikel 3 i direktivet om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) (85/611/EEG), nedan *fondbolagsdirektivet*. Av dem har artikel 3.2 i värdepappersdirektivet genomförts i lagen om värdepappersföretag (10 §).

I artikel 4.2—4.4 och 4.7 utvidgas kretsen av myndigheter med vilka de myndigheter som utövar tillsyn över finansiella företag kan utbyta konfidentiella uppgifter. Sådana myndigheter är bl.a. de som övervakar likvidations- och konkursförfaranden, ansvarar för godkännandet av och tillsynen över lagstadgade revisorer, undersöker överträdelser av bolagsrätten eller övervakar betalningssystem. Den information som lämnas ut kan endast användas för skötseln av de ovan avsedda uppdragen. Användningen av informa-

tionen kan dessutom ytterligare begränsas, om informationen härrör från en annan medlemsstat. Bestämmelsen är frivillig, och genomförandet av den beror på vad som anses vara ändamålsenligt nationellt sett. Bestämmelsen tillämpas på kreditinstitut, värdepappersföretag och placeringsfonder.

I artikel 4.3 och 4.7 bestäms i fråga om lämnande av information till myndigheter som undersöker överträdelser av bolagsrätten att information som avses i första stycket i artikel 4.3 kan lämnas till personer med särskild kompetens vilka myndigheterna använder för att upptäcka och utreda överträdelser och vilka inte på tjänstens vägnar har tystnadsplikt i fråga om information som erhålls i tjänsten, under förutsättning att tystnadsplikten utvidgas till att omfatta dessa personer. Vidare skall de myndigheter som undersöker bolagsrättsliga överträdelser uppge identitet och ansvarsområde för dem som får tillgång till informationen i fråga. En förteckning skall tillställas den behöriga myndighet som lämnar ut uppgifterna. Bestämmelsen är frivillig, och den tillämpas på kreditinstitut, värdepappersföretag och placeringsfonder. En medlemsstat som tar bestämmelsen i bruk skall tillställa såväl kommissionen som de övriga medlemsstaterna en förteckning över de organ som kan få tillgång till ovan avsedd information. Kommissionens uppgift är att före utgången av 2000 upprätta en rapport över hur bestämmelsen har tillämpats i medlemsstaterna. De situationer som avses i artikel 4 omfattas av 19 § i den gällande lagen om finansinspektionen, som dessutom är strängare vad tillämpningen beträffar.

Enligt artikel 4.6 och 4.7 kan konfidentiella uppgifter dessutom lämnas ut till clearingorganisationer eller andra liknande organ som beviljats verksamhetstillstånd och står under myndighetstillsyn, om uppgifterna bidrar till att dessa organ kan sköta sina åligganden på tillbörligt sätt för att hindra missbruk från en marknadsaktörs sida eller för att göra följderna av sådant missbruk så ringa som möjligt. Uppgifter får inte yppas utan uttryckligt tillstånd från den myndighet som gett ut uppgifterna. Bestämmelsen är tvingande till sin natur, eftersom där sägs att myndigheterna har rätt att under vissa förutsättningar lämna ut avsedd information. Bestämmelsen tillämpas på kreditinstitut, värdepappersföretag och placeringsfonder. Clearingorganisationernas verksamhet utgör nä-

ringsverksamhet som hittills inte har krävt något tillstånd i Finland. Således övervakas den inte heller. Regeringen har för avsikt att avlåta en proposition till riksdagen där det föreslås att clearingorganisationernas verksamhet görs beroende av verksamhetstillstånd och ställs under finansinspektionens tillsyn. Det är motiverat att först då ta ställning till genomförandet av artikel 4.6 och 4.7 i direktivet.

Vid sidan av det ovan relaterade görs i artikel 4.7 ändringar i fondbolagsdirektivet. Enligt bestämmelsen är alla personer som arbetar eller har arbetat för de behöriga myndigheterna samt revisorer och övriga experter som agerar på uppdrag av dessa myndigheter bundna av tystnadsplikt i fråga om konfidentiell information som de har erhållit vid fullgörandet av sitt uppdrag. Informationen kan dock ges ut i sammandrag eller sammanställning som omöjliggör identifikation av enskilda tillsynsobjekt. Bestämmelsen hindrar inte tillämpningen av straffrättslig lagstiftning. Om tystnadsplikten för nuvarande och tidigare anställda vid finansinspektionen och för dem som utför en uppgift på uppdrag av finansinspektionen stadgas i 18 § lagen om finansinspektionen. Vid sidan av placeringsfonderna täcker lagrummet finansinspektionens alla tillsynsobjekt. I fråga om detta kräver direktivet inga ändringar i den nationella lagstiftningen.

Konfidentiella uppgifter kan inom ramen för tystnadsplikten lämnas till behöriga myndigheter i andra medlemsstater på samma sätt som för närvarande. Vidare får medlemsstaterna ingå samarbetsavtal för utbyte av information med stater som inte tillhör EES. En förutsättning är dock att det i dessa avtal inte görs några undantag från den tystnadsplikt som föreskrivs i direktivet. Rätten att lämna uppgifter och att ingå ovan avsedda avtal finns inskriven i 19 § lagen om finansinspektionen. Stadgandet gäller också fondbolag och placeringsfonder, så direktivet föranleder inte heller i detta fall några åtgärder.

Användningen av den information som lämnas till myndigheterna begränsas i direktivet. Enligt det får behöriga myndigheter som erhåller konfidentiell information använda den endast när fondbolag beviljas verksamhetstillstånd och i samband med att beslut om att avslå en tillståndsansökan överklagas. Informationen kan också användas vid tillsynen över ett fondbolags affärs-

verksamhet, rutiner för administration och redovisning samt intern kontroll. Vidare får informationen användas när ett fondbolag påförs lagstadgade sanktioner samt vid fullföljdsförfarande som gäller en behörig myndighets administrativa beslut.

Information kan också växlas mellan flera behöriga myndigheter inom en medlemsstat. Vidare är utbyte av information tillåtet såväl inom en medlemsstat som mellan medlemsstater, mellan behöriga myndigheter och myndigheter med offentligt uppdrag att utöva tillsyn över finansmarknad, försäkringsanstalter och övriga finansiella institut samt att ansvara för övrig tillsyn över finansmarknaden. Sådan här information kan inom ramen för tystnadsplikten lämnas ut till ovan avsedda myndigheter som övervakar likvidations- och konkursförfaranden samt ansvarar för godkännandet av och tillsynen över lagstadgade revisorer. Uppgifter om fondbolag kan dessutom lämnas ut till sådana organ inom den statliga centralförvaltningen som ansvarar för lagstiftningen om tillsyn över placeringsfonder, värdepappersföretag, kreditinstitut och försäkringsföretag. Med organen jämföras också kontrollanter som agerar på uppdrag av dem. En förutsättning för att uppgifter skall få lämnas ut är att det är nödvändigt vid tillsynen över stabiliteten inom verksamheten. Uppgifter som anknyter till uppföljning av hur bolagsrätten följs och till undersökning av överträdelser i fråga om kreditinstitut och värdepappersföretag samt sådana uppgifter om kreditinstitut som skall lämnas ut till en clearingorganisation får dock inte tillställas ett sådant organ eller jämförbara personer annat än med uttryckligt tillstånd av den myndighet som har gett ut uppgifterna. Ett sådant stadgande om utlämnande av uppgifter ingår i 19 § lagen om finansinspektionen. Paragrafen är strängare än den reglering som direktivet förutsätter. Med stöd av den kan det lämnas ut uppgifter som myndigheten i fråga behöver för skötseln av sina uppgifter, och den omfattar finansinspektionens alla tillsynsobjekt.

Enligt artikel 5 skall revisorerna i finansiella företag på eget initiativ meddela tillsynsmyndigheterna om de vid fullgörandet av ett uppdrag lägger märke till sådana omsändigheter eller beslut i det företag de granskar som t.ex. kan leda till en påtaglig överträdelse av bestämmelser, äventyra företagets fortsatta verksamhet eller leda till att bokslutet inte fastställs. En revisor är också skyldig

att rapportera observationer han gjort och beslut han fått vetskap om vid utförandet av ett ovan avsett uppdrag i ett företag med betydande bindning till det finansiella företaget där han är revisor. I artikeln avsedda personer som i god tro yppat uppgifter till myndigheterna åläggs inget ansvar för följderna. Regleringen är obligatorisk och gäller kreditinstitut, värdepappersföretag och placeringsfonder.

3. Propositionens mål och de föreslagna ändringarna

3.1. Mål

Syftet med propositionen är att ta in bestämmelserna i direktivet i den nationella lagstiftningen. Eftersom det är ändamålsenligt så, genomförs dessutom artikel 3 i fondbolagsdirektivet i detta sammanhang.

3.2. Föreslagna ändringar

Kreditinstitutslagen

Till kreditinstitutslagen föreslås bli fogad en definition av begreppet betydande bindning som avses i direktivet. Med betydande bindning avses en situation där det mellan en fysisk och en juridisk person eller mellan två juridiska personer uppkommer en bindning genom ägande eller därmed jämförbar bestämmanderätt som uppgår till minst 20 %. Ett kreditinstituts betydande bindningar får inte hindra eller väsentligen försvåra tillsynen över kreditinstitutet.

Till förutsättningarna för beviljande av koncession i 11 § föreslås bli fogat att ett kreditinstituts betydande bindningar inte får hindra en effektiv tillsyn över kreditinstitutet och att kreditinstitutet skall ha sitt huvudkontor i Finland. Kreditinstitutet skall uppfylla koncessionskriterierna också under den tid det bedriver verksamhet. Om ett kreditinstitut inte längre uppfyller koncessionskriterierna kan dess koncession återkallas.

Till 17 § föreslås dessutom bli fogat ett stadgande som förpliktar kreditinstitutet att tillställa finansinspektionen utredningar över betydande bindningar och förändringar i dem.

Lagen om värdepappersföretag

Till lagen om värdepappersföretag föreslås

bli fogad en definition av begreppet betydande bindning som avses i direktivet. Eftersom definitionen av begreppet betydande bindning i direktivet är enhetlig för såväl kreditinstitut som värdepappersföretag, måste också det nationella genomförandet av direktivet vara enhetligt. Därför föreslås att det i lagen skall införas en hänvisning till den definition av begreppet betydande bindning som föreslås bli införd i kreditinstituts-lagen.

Förutsättningarna för beviljande av verksamhetstillstånd, som anges i 10 §, föreslås bli kompletterade. Propositionen strävar efter att garantera att ett värdepappersföretags betydande bindningar inte hindrar företaget från att övernakas effektivt. Dessutom föreslås en ändring av den finska ordalyselsen i fråga om ett värdepappersföretags huvudkontor, som skall vara i Finland. Den svenska texten ändras dock inte på denna punkt.

I lagen om värdepappersföretag skall enligt förslaget dessutom skrivas in en skyldighet för värdepappersföretag att underrätta finansinspektionen om ovan avsedda betydande bindningar. Ett värdepappersföretag får inte inleda sin verksamhet förrän ovan avsedda anmälan har gjorts. Ändringar i de givna uppgifterna skall omedelbart meddelas finansinspektionen. Enligt ett övergångsstadgande skall också värdepappersföretag som när lagen träder i kraft yrkesmässigt tillhandahåller tjänster inom värdepappersområdet i Finland underrätta finansinspektionen om betydande bindningar.

Lagen om placeringsfonder

De ändringar som direktivet har föranlett i fondbolagsdirektivet avviker delvis från de stadganden som skall tillämpas på kreditinstitut och värdepappersföretag. Direktivet förpliktar inte medlemsstaterna att reglera anmälningen av placeringsfonders eller fondbolags betydande bindningar eller dessa bindningars betydelse vid beviljande av verksamhetstillstånd. Regleringen av tillsynen ingår i sin tur i de ändringar som föreslås i lagen om finansinspektionen. Direktivet som sådant medför inga skyldigheter att ändra den gällande lagen om placeringsfonder.

Enligt artikel 3 i fondbolagsdirektivet skall medlemsstaterna kräva att ett fondföretags huvudkontor är beläget i samma medlemsstat som dess stadgeenliga säte. Eftersom

beredningen av hur direktivet 95/26/EG skulle genomföras inte var slutförd när regeringens proposition om ändring av lagen om placeringsfonder (RP 59/1996 rd) avläts till riksdagen under vårsessionen 1996 och fastän syftet med propositionen var att rätta till eventuella brister i genomförandet av fondbolagsdirektivet, ansågs det ändamålsenligt att genomföra artikel 3 samtidigt med direktivet 95/26/EG. På så sätt kan det garanteras att regleringen i direktivet blir enhetligt tillämpad i finansmarknadslagstiftningen. Därför föreslås det i lagen om placeringsfonder bli stadgat att ett fondbolag skall ha sitt huvudkontor i Finland.

Lagen om finansinspektionen

Till lagen om finansinspektionen föreslås bli fogat ett stadgande om att revisorerna för ett i 2 § lagen om finansinspektionen avsett tillsynsobjekt skall underrätta finansinspektionen om de vid fullgörandet av ett uppdrag lägger märke till sådana allvarliga brister eller olägenheter i tillsynsobjektets verksamhet som kan vara av väsentlig betydelse med tanke på företagets fortsatta verksamhet. Detsamma gäller i fråga om liknande omständigheter som en revisor får kännedom om vid revision i ett företag med bestämmanderätt i förhållande till tillsynsobjektet. Stadgandet tillämpas på finansinspektionens alla tillsynsobjekt.

Till 19 § föreslås bli fogat ett stadgande som utvidgar kretsen av myndigheter till vilka finansinspektionen kan lämna uppgifter som omfattas av tystnadsplikt. Sådana myndigheter är de som övervakar tillsynsobjektens likvidations- och konkursförfaranden samt ansvarar för godkännandet av och tillsynen över lagstadgade revisorer.

4. Propositionens verkningar

Syftet med propositionen är att effektivisera tillsynen över finansiella företag. Propositionen har inga direkta statsfinansiella, organisatoriska eller personella verkningar. Genom propositionen utvidgas revisorernas uppgifter, och detta påverkar även deras ställning.

5. Beredningen av propositionen

Förslagen till ändringar i kreditinstituts-lagen och lagen om finansinspektionen har beretts av en arbetsgrupp som finansministe-

riet tillsatte den 30 januari 1995 och som har till uppgift att på grund av Europeiska unionens nyaste sekundärlagstiftning och andra noterade behov av ändringar bereda förslag till ändringar och kompletteringar av kreditinstitutslagen (1607/93) och lagen om utländska kreditinstituts och finansiella instituts verksamhet i Finland (1608/93) samt annan finansmarknadslagstiftning som kan komma i fråga. De ändringar som föreslås i lagen om värdepappersföretag och lagen om placeringsfonder har utgående från arbetsgruppens förslag till ändringar av kreditinstitutslagen beretts som tjänsteuppdrag vid finansministeriet. Förslagen avviker från vanliga lagtekniskt sett, men inte till innehållet. Finansministeriet har varit i kontakt med social- och hälsovårdsministeriet under beredningen.

Vid utarbetandet av propositionen beaktades de utlåtanden som social- och hälsovårdsministeriet fått om en proposition med

liknande innehåll. Dessutom inbegärde finansministeriet sommaren 1996 utlåtande om lagförslaget av 10 olika myndigheter och organisationer. Följande inkom med utlåtanden: Fondkommissionärsföreningen r.f., GRM-revisorer r.f., handels- och industriministeriet, Centralhandelskammaren, CGR-föreningen r.f., justitieministeriet, Andelsbankernas Centralförbund, finansinspektionen, Finlands Bank, Bankföreningen i Finland r.f. och Finlands Fondförening r.f.

6. Andra omständigheter som inverkat på propositionens innehåll

För att genomföra direktivet i fråga om försäkringsföretag har regeringen avlåtit en separad proposition med förslag till lag om ändring av lagen om försäkringsbolag (RP 91/1996 rd).

DETALJMOTIVERING

1. Lagförslagen

1.1. Kreditinstitutslagen

4 a §. *Betydande bindning.* Till kreditinstitutslagen föreslås bli fogad en ny 4 a §, som innehåller en definition av begreppet betydande bindning enligt artikel 2 i direktivet. Med betydande bindning avses en möjlighet att påverka en sammanslutnings förvaltning och verksamhet genom ägande eller därmed jämförbar bestämmanderätt.

Enligt 1 mom. uppkommer betydande bindning när en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt äger minst 20 % av en sammanslutnings aktier eller medlems- eller bolagsandelar. Betydande bindning uppkommer också när en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt har minst 20 % av det röstetal som aktierna eller medlems- eller bolagsandelarna i en sammanslutning medför. Röstetalet kan basera sig på ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra jämförbara regler eller på annat avtal. Betydande bindning kan också basera sig på en fysisk eller juridisk persons rätt att direkt eller indirekt utse eller avsätta minst en femtedel av medlemmarna i styrelsen för

en juridisk person eller i ett jämförbart organ eller av medlemmarna i ett organ med denna rätt, och rätten att utse eller avsätta bygger på samma omständigheter som det ovan avsedda röstetalet.

Det är fråga om indirekt ägande t.ex. om en fysisk person har över 50 % bestämmanderätt i ett aktiebolag och detta aktiebolag äger 20 % av aktierna i ett kreditinstitut. Härvid äger den fysiska personen indirekt 20 % av aktierna i kreditinstitutet. Utöver att det finns en betydande bindning mellan aktiebolaget och kreditinstitutet på basis av ägande, uppkommer en sådan bindning också mellan den fysiska personen i fråga och kreditinstitutet på basis av indirekt ägande.

I 2 mom. föreslås bli stadgat att betydande bindning också uppkommer när en fysisk person tillsammans med någon inom den närmaste kretsen har en ägarandel, ett röstetal eller rätt att utse eller avsätta som avses i 1 mom. För gemensamt ägande förutsätts inte samägande, utan var och en kan äga sin andel ensam. Till en persons närmaste krets hör maken eller maken, en person som han eller hon lever med i äktenskapsliknande förhållande, en släkting i rätt upp- eller nedstigande led eller en sådan släktings maka

eller make eller en person som lever med en sådan släkting i äktenskapsliknande förhållande. Till den närmaste kretsen hör också en person till vilken den förstnämnda personen står i ett betydande ekonomiskt beroendeförhållande, t.ex. förmynderskapsförhållande eller betydande skuldförhållande.

Enligt 3 mom. föreligger betydande bindning också mellan juridiska personer som på grund av bestämmanderätt är permanent bundna till en och samma fysiska eller juridiska person. En situation som här avses uppkommer t.ex. när en fysisk eller juridisk person som använder sin bestämmanderätt i ett kreditinstitut också har bestämmanderätt i ett annat bolag. Mellan ett sådant bolag och kreditinstitutet föreligger också betydande bindning.

Det skall dock poängteras att förvärv av en betydande andel av ett bolags kapital inte som sådant ses som ett tecken på betydande bindning som inverkar menligt på tillsynen. Om ägarandelen har förvärvats enbart som en tillfällig investering som inte gör det möjligt att påverka företagets struktur eller finansieringspolitik, kan en betydande bindning som avses i direktivet inte anses ha uppkommit.

11 §. *Beviljande av koncession.* I 1 mom. utökas kraven för beviljande av koncession. Syftet med stadgandet är att ge finansministeriet en möjlighet att avslå ett kreditinstituts koncessionsansökan, om den betydande bindningen mellan kreditinstitutet och en fysisk eller juridisk person är sådan att den kan anses hindra myndigheterna från att utföra sin tillsynsuppgift effektivt. På motsvarande sätt avslås ett kreditinstituts koncessionsansökan, om kreditinstitutet inte har sitt huvudkontor i Finland. Kreditinstitutet skall kontinuerligt uppfylla koncessionsvillkoren. Enligt 12 § kan ett kreditinstituts koncession återkallas, om de villkor som har ställts för auktorisationen inte längre uppfylls.

Enligt 1 mom. 2 punkten beviljas ett kreditinstitut inte koncession, om den betydande bindning som finns mellan en fysisk eller juridisk person och kreditinstitutet uppskattas hindra en effektiv tillsyn över kreditinstitutet. Det föreslagna stadgandet bygger på artikel 2 i direktivet.

Enligt 1 mom. 3 punkten beviljas koncession inte heller när lagstiftningen i en stat som inte tillhör EES tillämpas på en fysisk eller juridisk person som har betydande bindning till kreditinstitutet och det utgående

från t.ex. verksamhetsplanen eller uppgifter som erhållits på annat sätt kan uppskattas att lagstiftningen i fråga eller omständigheter i anknytning till verkställigheten av den kommer att hindra tillsynen över kreditinstitutet. Det föreslagna stadgandet bygger på artikel 2 i direktivet.

Enligt 1 mom. 4 punkten skall kreditinstitutet ha sitt huvudkontor i Finland. Med detta krav avses att kreditinstitutet faktiskt också skall styras från Finland. Det föreslagna stadgandet bygger på artikel 3 i direktivet.

17 §. *Upplysningar som skall lämnas finansinspektionen.* En ny 5 punkt föreslås bli fogad till 1 mom. I paragrafen stadgas vilka upplysningar som skall lämnas finansinspektionen innan verksamheten inleds samt att förändringar i uppgifterna skall anmälas. I stadgandet föreslås en ny punkt som förpliktar kreditinstitutet att lämna finansinspektionen utredningar över betydande bindningar innan verksamheten inleds. Paragrafens 2 mom. förpliktar kreditinstitutet att underätta finansinspektionen om förändringar i de betydande bindningarna. Det föreslagna stadgandet bygger på artikel 2 i direktivet.

Övergångsstadgande. Det är nödvändigt att i lagen skriva in ett övergångsstadgande för kreditinstitut som har koncession när denna lag träder i kraft. Sådana kreditinstitut skall lämna finansinspektionen en i 17 § 1 mom. 5 punkten avsedd utredning inom tre månader efter att lagen har trätt i kraft. Även koncessionsansökningar som är anhängiga när lagen träder i kraft skall kompletteras enligt de krav som lagen ställer.

1.2. Lagen om värdepappersföretag

6 a §. *Betydande bindning.* Till lagen föreslås bli fogad en ny 6 a § som hänvisar till den nya 4 a § som föreslås bli fogad till kreditinstitutslagen. I den nämnda paragrafen i kreditinstitutslagen ingår en definition av begreppet betydande bindning enligt artikel 2 i direktivet. Hänvisningen är motiverad eftersom definitionen av begreppet betydande bindning i direktivet är enhetlig för såväl kreditinstitut som värdepappersföretag.

10 §. *Beviljande av verksamhetstillstånd.* I 1 mom. föreslås en komplettering av villkoren för att ett värdepappersföretag skall beviljas verksamhetstillstånd, så att eventuella problem som de i 6 a § avsedda betydande bindningarna medför i tillsynen över värdepappersföretag kan minskas. Förslaget inne-

bär att den myndighet som beviljar verksamhetstillstånd kan avslå ett värdepappersföretags ansökan om tillstånd, om företaget har betydande bindningar som anses kunna hindra myndigheterna från att utöva effektiv tillsyn. Ett effektivt utförande av tillsynsuppgiften kan enligt förslaget hindras antingen av en betydande bindning som sådan eller av lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat utanför EES vilka tillämpas på någon med betydande bindningar till värdepappersföretaget. Hur den lagstiftning som tillämpas på värdepappersföretaget inverkar på en effektiv tillsyn kan uppskattas t.ex. utifrån uppgifterna i verksamhetsplanen. Vid sidan av lagstiftningens effekter måste också svårigheter med verkställigheten av den lagstiftning som skall tillämpas beaktas.

Av terminologiska skäl och för att finansmarknadslagstiftningen skall få enhetligare föreslås i 1 mom. en ändring av den finska texten när det gäller företagens huvudkontor. Med detta krav avses att värdepappersföretaget faktiskt också skall styras från Finland. I sak ändras texten inte, men syftet är att hindra eventuella oklarheter i tolkningen. Den svenska texten ändras inte. De stadganden som föreslås i paragrafen bygger på direktivet (artikel 2 och 3).

15 a §. *Anmälan om betydande bindning.* Till lagen föreslås bli fogad en ny 15 a § enligt vilken en i 6 a § avsedd betydande bindning skall meddelas finansinspektionen. Denna anmälan skall redan ha gjorts till statsrådet i samband med ansökan om verksamhetstillstånd. Anmälan görs av värdepappersföretaget, och den skall göras innan företaget börjar bedriva den verksamhet som avses i verksamhetstillståndet.

För att det skall gå att effektivt övervaka att stadgandena iakttas kontinuerligt och för att den myndighet som beviljar verksamhetstillstånd skall kunna vidta de åtgärder som omständigheterna kräver genom att i sista hand återkalla värdepappersföretagets verksamhetstillstånd, föreslås det i 2 mom. bli stadgat att de i 1 mom. avsedda förändringarna omedelbart skall meddelas finansinspektionen. Förslaget bygger på direktivet (artikel 3).

Ikraftträdelsestadgande. I lagen föreslås ett ikraftträdelsestadgande för att också värdepappersföretag som när lagen träder i kraft med stöd av ett verksamhetstillstånd tillhandahåller tjänster inom värdepappersområdet

skall förpliktas att lämna finansinspektionen en utredning över betydande bindningar. För enhetlighetens skull föreslås övergångsperioden vara 3 månader efter att lagen har trätt i kraft, precis som i kreditinstitutslagen. Vidare skall ansökningar om verksamhetstillstånd som är anhängiga när lagen träder i kraft enligt förslaget kompletteras enligt de krav som lagen ställer.

1.3. Lagen om placeringsfonder

10 §. Bestämmelserna i direktivet förutsätter inte direkt några ändringar i lagen om placeringsfonder. Det har dock ansetts ändamålsenligt att i samband med denna proposition göra vissa kompletteringar i genomförandet av fondbolagsdirektivet. Detta beror på att fondbolagsdirektivet, precis som direktivet och det redan genomförda värdepappersdirektivet, förpliktar medlemsstaterna att se till att en i de nämnda direktiven avsedd sammanslutning som verkar på finansmarknaden och som beviljats verksamhetstillstånd har sitt huvudkontor i den medlemsstat som beviljar verksamhetstillstånd. För att en enhetlig tolkning av finansmarknadslagstiftningen skall kunna garanteras föreslås artikel 3 i fondbolagsdirektivet bli genomförd genom att det krävs att ett fondbolag har sitt huvudkontor i Finland. Motsvarande krav har föreslagits i 17 § 1 mom. 4 punkten kreditinstitutslagen, och ett sådant krav finns redan nu i 10 § 1 mom. lagen om värdepappersföretag. Syftet med stadgandet är att säkerställa att ett finansiellt företag inte väljer rättsystemet i en medlemsstat för att kringgå strängare krav som gäller i en annan medlemsstat, fastän företaget bedriver eller har för avsikt att bedriva verksamhet i den sistnämnda medlemsstaten.

1.4. Lagen om finansinspektionen

11 a §. *Revisors anmälningsplikt.* Det föreslås att till lagen fogas en ny paragraf som stadgar om skyldigheten för tillsynsobjektets revisorer att göra anmälningar till finansinspektionen. Syftet med stadgandet är att finansinspektionen utan dröjsmål skall få en anmälan direkt från tillsynsobjektets revisor, om han i sitt uppdrag får kännedom om brister eller olägenheter som kan inverka menligt på tillsynsobjektets verksamhet.

Enligt 1 mom. skall tillsynsobjektets revisor underrätta finansinspektionen om såda-

na omständigheter eller beslut som kan anses utgöra en påtaglig överträdelse av lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser som gäller tillsynsobjektet självt eller dess verksamhet eller äventyra tillsynsobjektets fortsatta verksamhet. Revisorn skall också underrätta finansinspektionen om sådana omständigheter och beslut som i revisionsberättelsen leder till en anmärkning eller ett utlåtande om att bokslutet inte fastställs. Om anmärkningar i revisionsberättelsen stadgas allmänt i 19 § 2 mom. revisionslagen och i fråga om kreditinstitut i 46 § 3 mom. kreditinstitutslagen.

Enligt 2 mom. gäller anmälningssplikten också fall där tillsynsobjektets revisor får kännedom om ovan avsedda omständigheter och beslut under ett uppdrag i ett bolag som tillhör samma konsolideringsgrupp eller koncern som tillsynsobjektet.

I det föreslagna 3 mom. stadgas att en revisor som handlat i god tro och uppfyllt den i paragrafen avsedda anmälningssplikten inte påförs skadeståndsansvar, även om anmälan medför ekonomisk skada. Om en revisor däremot underlåter att underrätta finansinspektionen om omständigheter eller beslut som nämns i 1 mom. och detta leder till skada, kan revisorn bli tvungen att betala skadestånd på grund av försummelsen.

Av 37 § 2 mom. revisionslagen följer bl.a. att tillsynsobjektets revisor också i andra situationer än de som avses i denna paragraf kan lämna finansinspektionen uppgifter om tillsynsobjektet. På motsvarande sätt har finansinspektionen enligt 11 § 3 mom. lagen om finansinspektionen rätt att få uppgifter om tillsynsobjektet av revisorerna.

Den föreslagna anmälningssplikten ses som viktig. Att avsätta en revisor enbart för att han har iakttagit den lagstadgade anmälningssplikten kan anses strida mot god sed. Bl.a. av den anledningen bör finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet utreda frågan, om så sker.

Det föreslagna nya stadgandet bygger på artikel 5 i direktivet.

19 §. *Rätt att lämna uppgifter.* I paragrafen stadgas om finansinspektionens rätt att lämna uppgifter. Finansinspektionen har utan

hinder av den tystnadsplikt som stadgas i 18 § rätt att lämna uppgifter till en annan myndighet som övervakar finansmarknaden eller till en sådan sammanslutning som i det egna landet med stöd av lag sköter uppgifter som motsvarar dem som finansinspektionen har samt sådana uppgifter till statens säkerhetsfond, förundersökningsmyndighet och åklagarna och till andra myndigheter som enligt lag har rätt att få uppgifter som behövs för att de skall kunna utföra sina uppdrag.

Paragrafens 1 mom. föreslås bli ändrat för att motsvara principerna i artikel 4 i direktivet. Enligt förslaget utvidgas kretsen av myndigheter till vilka finansinspektionen kan lämna uppgifter som omfattas av tystnadsplikt. Centralbanken, som nämns i artikel 4 i direktivet, ingår redan nu i begreppet "en annan myndighet som övervakar finansmarknaden", och den information som direktivet avser kan alltså redan med stöd av det nuvarande stadgandet lämnas till Finland Bank. Till stadgandet föreslås bli fogade myndigheter som utöver tillsyn över organ som har befattning med likvidations- eller konkursförfaranden inom finansinspektionens tillsynsobjekt (artikel 4.2 i direktivet) och myndigheter med ansvar för tillsynen över revisorer vid finansiella företag (artikel 4.2 i direktivet). Som i detta sammanhang avsedda myndigheter verkar i Finland främst konkursombudsmannen och statens revisionsnämnd, som nämns i revisionslagen.

Uppgifter till myndigheterna i en annan EES-stat förmedlas via tillsynsmyndigheterna. Finansinspektionen får använda information från tillsynsmyndigheterna i andra EES-stater enbart till att utföra sin tillsynsuppgift och till de ändamål som dessa myndigheter har gett sitt samtycke till.

2. Ikraftträdande

Lagarna föreslås träda i kraft så snart som möjligt efter att de har antagits och blivit stadfästa.

Med stöd av vad som ovan anförts föreläggs Riksdagen följande lagförslag:

1.

Lag

om ändring av kreditinstitutslagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras 11 § 1 mom. och 17 § 1 mom. 3 och 4 punkten, kreditinstitutslagen av den 30 december 1993 (1607/93) samt

fogas till lagen en ny 4 a § och till 17 § 1 mom. en ny 5 punkt som följer:

4 a §

Betydande bindning

I denna lag avses med betydande bindning en förbindelse som uppstår när

1) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt äger minst 20 procent av aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna i en sammanslutning,

2) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt har rätt att utse eller avsätta minst en femtedel av medlemmarna i styrelsen för en juridisk person eller medlemmarna i ett därmed jämförbart organ eller medlemmarna i ett organ som har denna rätt, och rätten att utse och avsätta baserar sig på ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra med dessa jämförbara regler eller annat avtal, eller

3) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt har rätt att utse eller avsätta minst en femtedel av medlemmarna i styrelsen för en juridisk person eller medlemmarna i ett därmed jämförbart organ eller medlemmarna i ett organ som har denna rätt, och rätten att utse och avsätta baserar sig på samma omständigheter som röstetalet enligt 2 punkten.

Om en ägarandel, ett röstetal eller rätt att utse eller avsätta som avses i 1 mom. innehas av en fysisk person tillsammans med hans eller hennes maka eller make eller en person som han eller hon lever med i äktenskapsliknande förhållande, med en släkting i rätt upp- eller nedstigande led eller en sådan släktings maka eller make eller en annan person som lever med en sådan släkting i äktenskapsliknande förhållande, eller med en person som förstnämnda person på ett betydande sätt är ekonomiskt beroende av, finns en betydande bindning också mellan den förstnämnda personen och den person som står i ovan i detta moment avsett förhållande till honom eller henne samt en i 1 mom. avsedd sammanslutning eller annan

juridisk person.

Betydande bindning uppstår också mellan två eller flera juridiska personer i vilka samma fysiska eller juridiska person har bestämmanderätt.

11 §

Beviljande av koncession

Kreditinstitutet skall beviljas koncession, om det på basis av den utredning som mottagits kan säkerställas att

1) kreditinstitutet på grund av ägarnas och förvaltningspersonalens tillförlitlighet och lämplighet kommer att ledas med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper,

2) en betydande bindning enligt 4 a § mellan kreditinstitutet och någon annan juridisk eller fysisk person inte hindrar en effektiv tillsyn över kreditinstitutet,

3) lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet vilka tillämpas på en fysisk eller juridisk person med betydande bindningar till värdepappersföretaget inte hindrar en effektiv tillsyn över kreditinstitutet, och att

4) kreditinstitutet har sitt huvudkontor i Finland.

17 §

*Upplysningar som skall lämnas
finansinspektionen*

Kreditinstitutet får inte inleda sin verksamhet innan det har fått koncession och lämnat finansinspektionen

3) namnen på medlemmarna och suppleanterna i förvaltningsrådet och styrelsen och på verkställande direktören och vice verkställ-

lande direktören samt på revisorerna och revisorssuppleanterna samt andra behövliga uppgifter,

4) av principalerna eller förvaltningsrådet fastställda allmänna anvisningar för kreditinstitutets verksamhet och de kontrollanter som förvaltningsrådet utsett, samt

5) en utredning över betydande bindningar enligt 4 a § mellan kreditinstitutet och någon annan juridisk eller fysisk person.

Denna lag träder i kraft den 1996.

Kreditinstitut som har koncession när denna lag träder i kraft skall inom tre månader efter ikraftträdandet tillställa finansinspektionen en i 17 § 1 mom. 5 punkten avsedd utredning.

En koncessionsansökan som är anhängig när denna lag träder i kraft skall kompletteras så att de uppfyller de krav som denna lag ställer.

2.

Lag

om ändring av lagen om värdepappersföretag

I enlighet med riksdagens beslut

ändras 10 § 1 mom. lagen den 26 juli 1996 om värdepappersföretag (579/96) samt fogas till lagen nya 6 a och 15 a §§ som följer:

6 a §

Betydande bindning

Med betydande bindning avses i denna lag vad som stadgas i 4 a § kreditinstitutslagen.

10 §

Beviljande av verksamhetstillstånd

Verksamhetstillstånd skall beviljas finländska aktiebolag som har sitt huvudkontor i Finland, tillförlitlig förvaltning och tillräckliga ekonomiska verksamhetsförutsättningar samt uppfyller de övriga krav som ställs i denna lag, om det inte utgående från den utredning som mottagits kan anses sannolikt att en effektiv tillsyn över värdepappersföretaget hindras av en betydande bindning mellan värdepappersföretaget och någon annan juridisk eller fysisk person eller av lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat som inte tillhör Europeiska ekonomiska samarbetsområdet vilka tillämpas på en fysisk eller juridisk person som har en sådan bindning.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om de krav som ställs på en tillförlitlig förvaltning.

15 a §

Anmälan om betydande bindning

Ett värdepappersföretag får inte inleda den verksamhet som avses i verksamhetstillståndet förrän det har tillställt finansinspektionen en utredning över betydande bindningar enligt 6 a § mellan värdepappersföretaget och någon annan juridisk eller fysisk person.

Förändringar i de uppgifter som avses i 1 mom. skall omedelbart meddelas finansinspektionen.

Denna lag träder i kraft den 1996.

Värdepappersföretag som när denna lag träder i kraft har verksamhetstillstånd för yrkesmässigt tillhandahållande av tjänster inom värdepappersområdet skall inom tre månader efter ikraftträdandet tillställa finansinspektionen en utredning som avses i 15 a §.

En ansökan om verksamhetstillstånd som kompletteras så att den uppfyller de krav är anhängig när denna lag träder i kraft skall som denna lag ställer.

3.

Lag

om ändring av 10 § lagen om placeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut

ändras 10 § 1 mom. lagen den 8 maj 1987 om placeringsfonder (480/87), sådant detta lagrum lyder i lag av den 26 juli 1996 (583/96), som följer:

10 §

Ett fondbolag som har sitt huvudkontor i Finland och vars ekonomiska verksamhetsförutsättningar och förvaltning uppfyller de krav som ställs på tillförlitlig fondverksamhet skall beviljas verksamhetstillstånd, om det enligt den utredning som lämnats in kan antas att fondbolaget kommer att ledas med

yrkesskicklighet samt enligt förnuftiga och trygga affärsprinciper.

Denna lag träder i kraft den 1996.

En ansökan om verksamhetstillstånd som är anhängig när denna lag träder i kraft skall kompletteras så att den uppfyller de krav som denna lag ställer.

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,

2) äventyra tillsynsobjektets fortsatta verksamhet, eller

3) leda till en anmärkning i revisionsberät-

telsen eller ett nekande utlåtande i fråga om fastställande av bokslutet.

Tillsynsobjektets revisor är också skyldig att till finansinspektionen anmäla sådana i 1 mom. avsedda omständigheter eller beslut som han får kännedom om när han utför sitt uppdrag i en sammanslutning som tillhör samma konsolideringsgrupp som tillsynsobjektet eller i en sammanslutning som har i 22 b § bokföringslagen avsedd bestämmanderätt i förhållande till tillsynsobjektet eller i vilken tillsynsobjektet har ovan avsedd bestämmanderätt.

En revisor som handlat i god tro åläggs inte något ansvar för ekonomisk skada som

åtgärder enligt denna paragraf eventuellt medför.

19 §

Rätt att lämna uppgifter

Utan hinder av tystnadsplikten enligt 18 § har finansinspektionen rätt att till en annan myndighet som övervakar finansmarknaden eller till en sådan sammanslutning som i det egna landet med stöd av lag sköter uppgifter som motsvarar dem som finansinspektionen har, till statens säkerhetsfond, förundersökningsmyndigheter och åklagarna och till andra myndigheter som enligt lag har rätt att

få uppgifter lämna uppgifter som behövs för att de skall kunna utföra sina uppdrag. Dessutom har finansinspektionen rätt att till myndigheter som ansvarar för tillsynen över organ som har befattning med ett tillsynsobjekts likvidations- eller konkursförfarande lämna uppgifter som har anknytning till tillsynsobjektets likvidations- eller konkursförfarande och att till myndigheter som ansvarar för tillsynen över tillsynsobjektets revisor lämna uppgifter som har anknytning till tillsynen över tillsynsobjektets revisor.

—————
Denna lag träder i kraft den
1996

Helsingfors den 4 oktober 1996

Republikens President

MARTTI AHTISAARI

Minister *Arja Aho*

1.

Lag**om ändring av kreditinstitutslagen**

I enlighet med riksdagens beslut

ändras 11 § 1 mom. och 17 § 1 mom. 3 och 4 punkten, kreditinstitutslagen av den 30 december 1993 (1607/93) samt fogas till lagen en ny 4 a § och till 17 § 1 mom. en ny 5 punkt som följer:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

4 a §**Betydande bindning**

I denna lag avses med betydande bindning en förbindelse som uppstår när

1) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt äger minst 20 procent av aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna i en sammanslutning,

2) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt har minst 20 procent av det röstetal som aktierna, medlemsandelarna eller bolagsandelarna i en sammanslutning medför och detta röstetal baserar sig på ägande, medlemskap, bolagsordning, bolagsavtal eller andra med dessa jämförbara regler eller annat avtal, eller

3) en fysisk eller juridisk person direkt eller indirekt har rätt att utse eller avsätta minst en femtedel av medlemmarna i styrelsen för en juridisk person eller medlemmarna i ett därmed jämförbart organ eller medlemmarna i ett organ som har denna rätt, och rätten att utse och avsätta baserar sig på samma omständigheter som röstetalet enligt 2 punkten.

Om en ägarandel, ett röstetal eller rätt att utse eller avsätta som avses i 1 mom. innehas av en fysisk person tillsammans med hans eller hennes maka eller make eller en person som han eller hon lever med i äktenskapsliknande förhållande, med en släkting i rätt upp- eller nedstigande led eller en sådan släktings maka eller make eller en annan person som lever med en sådan släkting i äktenskapsliknande förhållande, eller med en person som förstnämnda person på ett betydande sätt är ekonomiskt beroende

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

av, finns en betydande bindning också mellan den förstnämnda personen och den person som står i ovan i detta moment avsett förhållande till honom eller henne samt en i 1 mom. avsedd sammanslutning eller annan juridisk person.

Betydande bindning uppstår också mellan två eller flera juridiska personer i vilka samma fysiska eller juridiska person har bestämmanderätt.

11 §

Beviljande av koncession

Kreditinstitutet skall beviljas koncession, om det på basis av den utredning som mottagits om ägarna och förvaltningspersonalen och annan utredning kan säkerställas att institutet kommer att ledas med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper.

11 §

Beviljande av koncession

Kreditinstitutet skall beviljas koncession, om det på basis av den utredning som mottagits kan säkerställas att

1) kreditinstitutet på grund av ägarnas och förvaltningspersonalens tillförlitlighet och lämplighet kommer att ledas med yrkesskicklighet samt enligt sunda och försiktiga affärsprinciper,

2) en betydande bindning enligt 4 a § mellan kreditinstitutet och någon annan juridisk eller fysisk person inte hindrar en effektiv tillsyn över kreditinstitutet,

3) lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat som inte hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet vilka tillämpas på en fysisk eller juridisk person med betydande bindningar till värdepappersföretaget inte hindrar en effektiv tillsyn över kreditinstitutet, och att

4) kreditinstitutet har sitt huvudkontor i Finland.

17 §

Upplysningar som skall lämnas finansinspektionen

Kreditinstitutet får inte inleda sin verksamhet innan det har fått koncession och lämnat finansinspektionen

17 §

Upplysningar som skall lämnas finansinspektionen

Kreditinstitutet får inte inleda sin verksamhet innan det har fått koncession och lämnat finansinspektionen

3) namnen på medlemmarna och suppleanterna i förvaltningsrådet och styrelsen och på verkställande direktören och vice verkställande direktören samt på revisorerna och revisorssuppleanterna samt andra behövliga uppgifter, samt

3) namnen på medlemmarna och suppleanterna i förvaltningsrådet och styrelsen och på verkställande direktören och vice verkställande direktören samt på revisorerna och revisorssuppleanterna samt andra behövliga uppgifter,

Gällande lydelse

4) av principalerna eller förvaltningsrådet fastställda allmänna anvisningar för kreditinstitutets verksamhet och de kontrollanter som förvaltningsrådet utsett.

Föreslagen lydelse

4) av principalerna eller förvaltningsrådet fastställda allmänna anvisningar för kreditinstitutets verksamhet och de kontrollanter som förvaltningsrådet utsett, *samt*

5) en utredning över betydande bindningar enligt 4 a § mellan kreditinstitutet och någon annan juridisk eller fysisk person.

Denna lag träder i kraft den 1996.

Kreditinstitut som har koncession när denna lag träder i kraft skall inom tre månader efter ikraftträdandet tillställa finansinspektionen en i 17 § 1 mom. 5 punkten avsedd utredning.

En koncessionsansökan som är anhängig när denna lag träder i kraft skall kompletteras så att de uppfyller de krav som denna lag ställer.

2.

Lag**om ändring av lagen om värdepappersföretag**

I enlighet med riksdagens beslut ändras 10 § 1 mom. lagen den 26 juli 1996 om värdepappersföretag (579/96) samt fogas till lagen nya 6 a och 15 a §§ som följer:

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

6 a §

Betydande bindning

Med betydande bindning avses i denna lag vad som stadgas i 4 a § kreditinstitutslagen.

10 §

10 §

*Beviljande av verksamhetstillstånd**Beviljande av verksamhetstillstånd*

Ett fondbolag vars ekonomiska verksamhetsförutsättningar och förvaltning uppfyller de krav som ställs på tillförlitlig fondverksamhet skall beviljas verksamhetstillstånd, om det enligt den utredning som lämnats in kan antas att fondbolaget kommer att ledas med yrkesskicklighet samt enligt förnuftiga och trygga affärsprinciper.

Verksamhetstillstånd skall beviljas finländska aktieföretag som har sitt huvudkontor i Finland, tillförlitlig förvaltning och tillräckliga ekonomiska verksamhetsförutsättningar samt uppfyller de övriga krav som ställs i denna lag, om det inte utgående från den utredning som mottagits kan anses sannolikt att en effektiv tillsyn över värdepappersföretag

*Gällande lydelse**Föreslagen lydelse*

taget hindras av en betydande bindning mellan värdepappersföretaget och någon annan juridisk eller fysisk person eller av lagar, förordningar eller administrativa bestämmelser i en stat som inte tillhör Europeiska ekonomiska samarbetsområdet vilka tillämpas på en fysisk eller juridisk person som har en sådan bindning.

Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om de krav som ställs på en tillförlitlig förvaltning.

15 a §

Anmälan om betydande bindning

Ett värdepappersföretag får inte inleda den verksamhet som avses i verksamhetstillståndet förrän det har tillställt finansinspektionen en utredning över betydande bindningar enligt 6 a § mellan värdepappersföretaget och någon annan juridisk eller fysisk person.

Förändringar i de uppgifter som avses i 1 mom. skall omedelbart meddelas finansinspektionen.

Denna lag träder i kraft den 1996.

Värdepappersföretag som när denna lag träder i kraft har verksamhetstillstånd för yrkesmässigt tillhandahållande av tjänster inom värdepappersområdet skall inom tre månader efter ikraftträdandet tillställa finansinspektionen en utredning som avses i 15 a §.

En ansökan om verksamhetstillstånd som är anhängig när denna lag träder i kraft skall kompletteras så att den uppfyller de krav som denna lag ställer.

3.

Lag

om ändring av 10 § lagen om placeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut

ändras 10 § 1 mom. lagen den 8 maj 1987 om placeringsfonder (480/87), sådant detta lagrum lyder i lag av den 26 juli 1996 (583/96), som följer:

Gällande lydelse

10 §

Ett fondbolag vars ekonomiska verksamhetsförutsättningar och förvaltning uppfyller de krav som ställs på tillförlitlig fondverksamhet skall beviljas verksamhetstillstånd, om det enligt den utredning som lämnats in kan antas att fondbolaget kommer att ledas med yrkesskicklighet samt enligt förnuftiga och trygga affärsprinciper.

Föreslagen lydelse

10 §

Ett fondbolag *som har sitt huvudkontor i Finland* och vars ekonomiska verksamhetsförutsättningar och förvaltning uppfyller de krav som ställs på tillförlitlig fondverksamhet skall beviljas verksamhetstillstånd, om det enligt den utredning som lämnats in kan antas att fondbolaget kommer att ledas med yrkesskicklighet samt enligt förnuftiga och trygga affärsprinciper.

Denna lag träder i kraft den 1996.

En ansökan om verksamhetstillstånd som är anhängig när denna lag träder i kraft skall kompletteras så att den uppfyller de krav som denna lag ställer.

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:

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

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,

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

2) äventyra tillsynsobjektets fortsatta verksamhet, eller

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

Tillsynsobjektets revisor är också skyldig att till finansinspektionen anmäla sådana i 1 mom. avsedda omständigheter eller beslut som han får kännedom om när han utför sitt uppdrag i en sammanslutning som tillhör samma konsolideringsgrupp som tillsynsobjektet eller i en sammanslutning som har i 22 b § bokföringslagen avsedd bestämmanderätt i förhållande till tillsynsobjektet eller i vilken tillsynsobjektet har ovan avsedd bestämmanderätt.

En revisor som handlat i god tro åläggs inte något ansvar för ekonomisk skada som åtgärder enligt denna paragraf eventuellt medför.

19 §

Rätt att lämna uppgifter

Utan hinder av tystnadsplikten enligt 18 § har finansinspektionen rätt att lämna uppgifter till en annan myndighet som övervakar finansmarknaden eller till en sådan sammanslutning som i det egna landet med stöd av lag sköter uppgifter som motsvarar dem som finansinspektionen har samt sådana uppgifter till statens säkerhetsfond, förundersökningsmyndighet och åklagarna och till andra myndigheter som enligt lag har rätt att få uppgifter som behövs för att de skall kunna utföra sina uppdrag.

19 §

Rätt att lämna uppgifter

Utan hinder av tystnadsplikten enligt 18 § har finansinspektionen rätt att till en annan myndighet som övervakar finansmarknaden eller till en sådan sammanslutning som i det egna landet med stöd av lag sköter uppgifter som motsvarar dem som finansinspektionen har, till statens säkerhetsfond, förundersökningsmyndigheter och åklagarna och till andra myndigheter som enligt lag har rätt att få uppgifter lämna uppgifter som behövs för att de skall kunna utföra sina uppdrag. *Desutom har finansinspektionen rätt att till myndigheter som ansvarar för tillsynen över organ som har befattning med ett tillsynsobjekts likvidations- eller konkursförfarande lämna uppgifter som har anknytning till tillsynsobjektets likvidations- eller konkursförfarande och att till myndigheter som ansvarar för tillsynen över tillsynsobjektets revisor lämna uppgifter som har anknytning till tillsynen över tillsynsobjektets revisor.*

Denna lag träder i kraft den 1996

