

Riksdagens svar på regeringens proposition med förslag till effektiviserad tillsyn över kreditinstitut, värdepappersföretag och fondbolag

Till riksdagen har överlämnats regeringens proposition nr 150/1996 rd med förslag till effektiviserad tillsyn över kreditinstitut, värdepappersföretag och fondbolag. Riksdagen,

som i ärendet mottagit ekonomiutskottets betänkande nr 20/1996 rd, har antagit följande lagar:

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 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 med

lemmarna 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 verkställande 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.

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 4 a § kreditinstitutslagen stadgar.

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

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 det 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.

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 om 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 verksamhetstillstånd eller som reglerar bedrivandet av verksamheten,

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 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 26 november 1996
—————

