

EKONOMIUTSKOTTETS BETÄNKANDE 25/2006 rd

Regeringens proposition med förslag till kreditinstitutslag och till vissa lagar som har samband med den

INLEDNING

Remiss

Riksdagen remitterade den 4 april 2006 en proposition med förslag till kreditinstitutslag och till vissa lagar som har samband med den (RP 21/2006 rd) till ekonomiutskottet för beredning.

Sakkunniga

Utskottet har hört

- lagstiftningsråd Erkki Sarsa, finansministeriet
- utredningschef Arttu Juuti, Konkurrensverket

- biträdande direktör Liisa Halme och biträdande direktör Jukka Vesala, Finansinspektionen
- ekonomisk expert Jyrki Haajanen, Finlands Bank
- jurist Reima Letto, Bankföreningen i Finland
- enhetschef Heikki Alanen, Nordea Bank Finland Abp
- avdelningsdirektör Taina Kallio, Andelsbankscentralen Anl.

Dessutom har utskottet fått skriftligt utlåtande från justitieministeriet.

PROPOSITIONEN

Genom propositionen genomförs de direktiv som reglerar kreditinstitutens och värdepappersföretagens verksamhet. Samtidigt föreslår regeringen en ny kreditinstitutslag med en mer överskådlig struktur än den tidigare lagen.

De mest väsentliga förändringarna i förhållande till den gällande lagen berör kapitaltäckningskraven. Enligt den gällande lagen baseras ett kreditinstituts kapitaltäckning på riskklassificering av tillgångar och åtaganden utanför balansräkningen. Nu föreslås i enlighet med direktiven ett betydligt exaktare kapitaltäckningskrav. Kapitalkravet för kreditrisken ska enligt förslaget till skillnad från gällande lag beräknas antingen med schablonmetoden eller med intern-

metoder. Kapitaltäckningskravet föreslås i enlighet med gällande lag vara åtta procent av det riskvägda beloppet av tillgångarna och åtagandena utanför balansräkningen. Ett kreditinstitut ska dessutom ha en kapitalbas som täcker valuta- och råvarurisken samt, i samband med handelslagret, generell risk, specifik risk, annan positionsrisk, avvecklingsrisk och motpartsrisk.

Till skillnad från gällande lag är kapitalkravet för operativa risker i princip 15 procent av kreditinstitutets årliga krediter.

Enligt de föreslagna bestämmelserna ska ett kreditinstitut i enlighet med det nya kreditinstitutsdirektivet ha en intern styrning som möjliggör en effektiv riskhantering samt med hänsyn

till verksamheten en tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem.

Kreditinstitut ska dessutom med avseende på arten och omfattningen av sin verksamhet tillämpa tillräckliga skriftliga principer och rutiner för identifiering, mätning och rapportering av risker som hotar dess kapitaltäckning, för risktagningen och riskbegränsningen och för täckning av riskerna med kapitalbasen samt annan riskhantering.

Bestämmelserna om tillsynens offentlighet gör tillsynen mer öppen för insyn och understryker ansvarsfrågorna. Bland annat ska Finansinspektionen offentliggöra de allmänna principerna för tillsynen och den samlade kapitalbedömningen samt förse allmänheten med information och statistik om de nationella alternativen.

Regeringen föreslår att den nuvarande lagens bestämmelser om gruppbaserad tillsyn över kreditinstitut sammanställs till en helhet. Bland annat föreslår bestämmelser om offentliggörande av uppgifter om kreditinstituts konsoliderade kapitaltäckning. Skyldigheten att offentliggöra avses endast gälla kreditinstitut som är moderföretag i en finansiell företagsgrupp eller ett holdinföretags dotterkreditinstitut som enligt lagen ska jämföras med ett moderkreditinstitut.

Regeringen föreslår också bestämmelser om tillsynsmyndighetens tillsynsprocess i enlighet med kraven i kreditinstitutsdirektivet. Finansinspektionen ska minst en gång per år utvärdera om ett kreditinstitut uppfyller lagens krav på finansiell ställning och riskhantering.

UTSKOTTETS ÖVERVÄGANDEN

Allmän motivering

Ekonomiutskottet föreslår att lagförslagen godkänns med de rättelser, kompletteringar och ändringar som presenteras nedan. De är av teknisk natur och innebär inte att innehållet i propositionen ändras.

Den gällande kreditinstitutslagen har ändrats och kompletterats många gånger, och följden är att den är svåröverskådlig. Utskottet välkomnar att en helt ny lag stiftas om rätten att bedriva verksamhet i kreditinstitut och att den nya lagen är överskådligare samtidigt som lagen motsvarar dagens krav.

Vad bygger reglerna på?

Det centrala i propositionen är att kapitaltäckningskraven ses över. Baselkommittén för banktillsyn, som är underställd Banken för internationell betalningsutjämning (BIS), tog fram nya kapitaltäckningsregler 2004. Syftet var att harmonisera kapitalkraven globalt. Utifrån kapitaltäckningsreglerna antog EU två direktiv om kapitalkraven för värdepappersföretag och kreditinstitut. Genom regeringens proposition genomförs de två direktiven nationellt.

Reformen i fråga om kapitaltäckningskraven för kreditinstitut är ett omfattande internationellt projekt av stor vikt. Genom de nya kraven beaktas riskerna i kreditinstituten verksamhet allt bättre, och kreditinstituten uppmuntras till bättre metoder för riskhantering.

Direktiven ger de nationella myndigheterna möjlighet att föreskriva undantag från direktivkraven. Utgångspunkten för propositionen har varit att få till stånd regler som är så enhetliga som möjligt i förhållande till de övriga nordiska länderna. Den enda nationellt strängare regeln av vikt gäller beaktande av säkerheter i kommersiella fastigheter som kreditriskreducerande säkerhet. Den strängare regleringen betonar försiktighet i risktagningen ur kapitaltäckningssynpunkt.

Kreditinstitut

Kreditinstitut enligt kreditinstitutslagen kan vara inlåningsbanker, kreditföretag eller betalningsförmedlingsföretag. Ett kreditinstitut får ta emot inlåning och andra återbetalbara medel från allmänheten. Det får också erbjuda krediter och annan finansiering samt bedriva generell betalningsförmedling och ge ut elektroniska peng-

ar. Kreditföretag får inte ta emot inlåning från allmänheten, men i övrigt får de bedriva för inlåningsbanker tillåten verksamhet. Betalningsförmedlingsföretag får bara bedriva betalningsförmedling och ge ut elektroniska pengar. Ett kreditinstitut måste ha koncession för sin verksamhet. Koncession beviljas av Finansinspektionen.

Antalet företag på kreditmarknaden i Finland uppgår till ca 370, inklusive insättningsgarantifonden och säkerhetsfonden. De flesta är inlåningsbanker. Enligt de senaste uppgifterna uppgår de finländska penninginstitutens lån till allmänheten inom euroområdet sammanlagt till nästan 123 miljarder euro och motsvarande inlåning från allmänheten till knappt 83 miljarder euro.

Exponeringar mot kunder

I den nya kreditinstitutslagen finns bestämmelser om exponeringar mot kunder i 67 § och konsoliderade exponeringar mot kunder i 79 §.

Enligt 7 § i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform ska sammanslutningen av andelsbanker likställas med ett kreditinstitut när exponeringarna beräknas. Paragrafen innehåller också bestämmelser om de högsta tillåtna beloppen på exponeringarna. Enligt 4 mom. kan andelsbankernas centralinstitut ge ett medlemskreditinstitut och dess finansiella företagsgrupp tillstånd att avvika från en begränsning som gäller en enskild exponering. Exponeringarna mot kunder får emellertid inte överstiga 50 procent av medlemsbankens kapitalbas. Enligt 5 mom. får centralinstitutet inte ge tillstånd att avvika från en begränsning, om tillståndet skulle kunna leda till att medlemskreditinstitutets kapitaltäckning sjunker under den föreskrivna miniminivån.

Den nämnda 7 § kompletteras, men enligt propositionsmotiven ska paragrafens nya 3 och 4 mom. motsvara 4 och 5 i den gällande lagen. Med andra ord ändras varken tillämpningsområdet för tillståndet att avvika när det gäller exponeringar eller bedömningen av om tillståndsvillkoren är uppfyllda. Enligt lagen svarar centralinstitutet och medlemskreditinstituten för varan-

dras skulder och åtaganden. Ekonomiutskottet anser det vara viktigt att centralinstitutet oberoende av det solidariska ansvaret iakttar försiktighet när det gäller att bevilja undantag. Undantag är till sin natur tidsmässigt begränsade.

Enligt uppgift kommer bestämmelserna om sammanslutningen av andelsbanker att börja ses över 2007. I detta sammanhang bör också förfarandet för att bevilja undantag ses över både med avseende på kapitalkraven och sett ur konkurrenssynvinkel, eftersom sammanslutningen består av banker av mycket varierande storlek och av den affärsbank som är andelsbankernas centrala finansiella institut och dessutom ett börsbolag.

Detaljmotivering

1. Kreditinstitutslag

25 §. Utskottet har kompletterat paragrafen om koncession för europabolag med bestämmelser om europeiska kooperativa föreningar (RP 54/2006 rd — RSv 99/2006 rd).

35 §. Till 2 mom. fogas den nya aktiebolagslagens författningsnummer (624/2006).

43 §. Enligt propositionsmotiven motsvarar paragrafen den gällande lagens 19 §.

Utskottet har kompletterat 2 mom. i enlighet med den gällande lagen genom att nämna moderföretaget.

48 §. De felaktiga hänvisningarna till olika moment har rättats till i 7 och 8 mom.

49 och 63 §. Hänvisningarna till EG-direktiv har kompletterats med direktivnummer och utfärdandedatum.

78 §. Paragrafen innehåller bestämmelser om gruppbaserad intern kapitalutvärdering. Enligt propositionen gäller den skyldighet att sköta den gruppbaserade interna kapitalutvärderingen som avses i paragrafen uteslutande den finansiella företagsgruppens moderföretag, som enligt den fö-

reslagna 73 § kan vara ett moderkreditinstitut eller ett holdingföretag. I praktiken kan det ändå finnas koncernstrukturer där det holdingföretag som är den finansiella företagsgruppens moderföretag endast utövar ägarmakt utan att delta i ledningen av koncernens operativa verksamhet. I sådana situationer är det bättre om kravet på tillräckliga skriftliga principer och rutiner för den gruppbaserad intern kapitalutvärderingen i stället för holdingföretaget gäller det dotterkreditinstitut till holdingföretaget som enligt 72 § 2 mom. jämföras med moderkreditinstitutet.

Paragrafens 2 och 3 mom. har därför ändrats så att de tillämpas antingen på den finansiella företagsgruppens moderföretag eller på ett i 72 § 2 mom. avsett sådant dotterkreditinstitut till holdingföretaget som jämföras med moderkreditinstitut. Vilket företag momenten tillämpas på i de enskilda grupperna bestäms enligt den allmänna principen i 2 mom. Enligt den ska de principer och rutiner som avses i momentet vara tillräckliga med avseende på den finansiella företagsgruppens struktur och arten av dess verksamhet.

79 §. Utskottet lägger till hänvisningar i 2—4 mom. och därmed utsträcks räckvidden för de momenten analogt med ändringarna i 78 § att utöver moderföretaget även omfatta dotterkreditinstitut som enligt 72 § 2 mom. jämföras med moderkreditinstitut.

81 och 84 §. Rapporteringsskyldigheten i 81 § 5 mom. och 84 § 2 mom. utsträcks av de orsaker som nämns i motiven till 78 § så att den gäller både moderföretag och kreditinstitut som enligt 72 § 2 mom. jämföras med moderkreditinstitut.

92 §. De felaktiga direktivhänvisningarna i 1 mom. har rättats till.

119 §. Paragrafen gäller stöd från säkerhetsfonder. Utskottet har i 1 mom. strukit kravet på tillstånd från Finansinspektionen för tecknande av kapitallån. Detta krav behövs inte eftersom Finansinspektionens godkännande under alla omständigheter enligt 45 § 1 mom. 4 punkten måste sökas för villkoren för de avsedda kapitallånen.

135 §. Paragrafnumret i den finska versionen har rättats till.

150 §. I 82 § finns närmare bestämmelser om den skyldighet att offentliggöra information om kapitaltäckningsgraden som direktivet påför. Den paragrafen gäller ändå i regel bara den skyldighet som finansiella företagsgruppers moderföretag har att offentliggöra konsoliderade uppgifter om kapitaltäckningsgraden. Till 150 § har därför fogats ett krav på att verksamhetsberättelsen ska innehålla en kapitaltäckningsanalys. Analysen ska innehålla uppgifter om de kapitalbelopp och kapitalkrav som avses i lagen.

160 §. Utöver kreditinstitut nämns nu även deras holdingföretag i denna paragraf, eftersom även de omfattas av räckvidden för Finansinspektionens tillsyn. Hänvisningen till aktiebolagslagen har ändrats så att den avser den nya aktiebolagslagen.

166 §. Till paragrafen har fogats en hänvisning till europeiska kooperativa föreningar (europaandelslag) (RP 54/2006 rd — RSV 99/2006 rd).

167 §. I 2 mom. finns samma hänvisning två gånger, varför den andra strukits.

168 §. Paragrafen innehåller bestämmelser om kreditinstitutsbrott. Dess 2 mom. har preciserats i enlighet med de krav som kan ställas på en straffbestämmelse.

171 §. Paragrafen gäller straff vid brott mot bestämmelserna om kreditinstituts likvidation. Utskottet har ändrat bestämmelsen så att den motsvarar vedertagen praxis i straffbestämmelser.

172 §. Utskottet har preciserat bestämmelsen om bokföringsförseelse i enlighet med vedertagen praxis i straffbestämmelser.

177 §. Den felaktiga artikelhänvisningen i 5 mom. har rättats till.

178 §. Utskottet har rättat den felaktiga artikelhänvisningen i 1 mom. Dessutom innehåller mo-

mentet nu för klarhets skull en mening som motsvarar punkt 14 i den nämnda artikeln. Enligt den meningen skall de bestämmelser i kreditinstitutslagen som motsvarar de artiklar som nämns i artikel 152.14 i direktivet inte tillämpas på kreditinstitut som omfattas av den övergångsperiod som avses i momentet. Bestämmelserna i fråga gäller intern kapitalutvärdering, samlad kapitalbedömning, högre kapitaltäckningskrav och skyldigheten att offentliggöra information om kapitaltäckningsgraden.

179 §. Utskottet har rättat till den felaktiga hänvisningen i 6 mom.

185 §. Utskottet har fogat en ny övergångsbestämmelse till lagen. Den gäller säkerhetsfonder. När säkerhetsfondsskyddet ändrades genom lag 1229/1997 fick kreditinstitutslagen övergångsbestämmelser om fördelningen av tillgångarna i säkerhetsfonder som ska upplösas. Eftersom det fortfarande finns tillgångar enligt övergångsbestämmelserna som inte har fördelats bör övergångsbestämmelserna i detta avseende fortsatt vara i kraft.

2. Lag om ändring av lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform

Ingressen. Ingressen har kompletterats med författningsnumret på en ändringslag, nämligen 642/2006.

1 §. Utskottet har skrivit in författningsnumret 624/2006 på den nya aktiebolagslagen i 2 mom.

4. Lag om ändring av lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform

Ingressen. Ingressen har kompletterats med en hänvisning till den lag (RP 54/2006 rd — RSv 99/2006 rd) genom vilken 24 § har ändrats.

24 §. Nya 4 och 5 mom. har fogats till paragrafen till följd av lagen om europaandelslag (europiska kooperativa föreningar) på motsvarande

sätt som i 6 § i lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform.

53 §. Skrivfelet i paragrafen har rättats.

Övergångsbestämmelsen. En övergångsbestämmelse som motsvarar 61 § i den gällande lagen har fogats till lagen i syfte att minska centralinstitutets och medlemskreditinstitutens administrativa börda till följd av lagändringarna. Enligt den nya bestämmelsen ska centralinstitutet och medlemskreditinstitutet ändra sina stadgar och bolagsordningar i enlighet med de nya bestämmelserna senast tre år efter lagens ikraftträdande, om de inte ändras före det av någon annan anledning. Fram till dess att ändringarna registrerats tillämpas bestämmelserna i lagen i stället för de lagstridiga stadgarna och bolagsordningarna.

12. Lag om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

21 §. Den felaktiga hänvisningen i 1 mom. har utgått och till 5 mom. har fogats direktivets nummer och datum för antagande.

22 §. Innehållet i paragrafens begränsningar när det gäller exponeringar mot kunder är detsamma som i kreditinstitutslagen. Enligt 92 § i den lagen utfärdar finansministeriet genom förordning närmare bestämmelser om beräkningen av de begränsningar som gäller exponeringar. Eftersom de förordningsbestämmelser som avses i 22 § i praktiken skulle vara desamma som i den nämnda förordningen av finansministeriet har utskottet ändrat 22 § 3 mom. så att också de i det momentet avsedda närmare bestämmelserna kan utfärdas genom förordning av finansministeriet. Därmed undviker man två till innehållet identiska förordningar. Utskottet har också fogat principen i lagens nuvarande 22 § 4 mom. 4 punkten till 3 mom. Enligt den får man också låta bli att till begränsningarna som gäller exponeringar mot kunder hänföra fordringar från dotterföretag inom konglomerat, om dotterföretaget är ett finansiellt institut eller försäkringsföretag.

14. Lagen om ändring av lagen om placeringsfonder

6 §. Utskottet har preciserat 5 mom. så till vida att samma krav som ställs på värdepappersföretag tillämpas på kapitaltäckningen i de fondbolag som avses i momentet och som erbjuder placeringstjänster till alla delar och inte bara när det gäller kapitalbasen.

Övergångsbestämmelsen. Tillägg har gjorts i 2 mom. i övergångsbestämmelsen: en hänvisning till kraven i kreditinstitutslagens 183 § när det gäller konsoliderad kapitaltäckning. Dessa krav ska i likhet med andra kapitalkrav tillämpas på fondbolag som erbjuder placeringstjänster på samma sätt som på värdepappersföretag.

15. Lagen om ändring av lagen om värdepappersföretag

Ingressen. Ingressen har kompletterats med författningsnumret 650/2006 på en ändringslag.

Övergångsbestämmelsen. Direktivhänvisningen i 2 mom. i övergångsbestämmelsen har kompletterats med direktivets nummer och datum för antagande. Samtidigt rättade utskottet till de felaktiga artikelhänvisningarna.

Förslag till beslut

Med stöd av det ovan anförda föreslår ekonomikutskottet

att lagförslag 3, 5—11, 13 och 16—28 godkänns utan ändringar och

att lagförslag 1, 2, 4, 12, 14 och 15 godkänns med ändringar (Utskottets ändringsförslag).

Utskottets ändringsförslag**1.****Kreditinstitutslag**

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 kap.**Allmänna bestämmelser**

1—3 §
(Som i RP)

Definitioner

4—16 §
(Som i RP)

2 kap.**Rätt till kreditinstitutsverksamhet och annan upplåning från allmänheten**

17—21 §
(Som i RP)

3 kap.

**Beviljande och återkallande av koncession
samt begränsning av affärsverksamhet**22—24 §
(Som i RP)

25 §

Koncession för europabolag och europeiska kooperativa föreningar

Koncession kan beviljas också för europabolag som avses i rådets förordning (EG) nr 2157/2001 om stadga för europabolag, nedan *europabolagsförordningen*, och som har beviljats motsvarande koncession i en EES-stat och har för avsikt att flytta sitt säte till Finland enligt artikel 8 i förordningen. Ett yttrande om koncessionsansökan skall begäras av den tillsynsmyndighet som övervakar finansmarknaden i denna stat. Detsamma gäller bildande av ett europabolag genom fusion så att det övertagande bolaget med säte i en annan stat registreras som europabolag i Finland. *Vad denna paragraf föreskriver om europabolag skall på motsvarande sätt tillämpas på europeiska kooperativa föreningar enligt rådets förordning (EG) nr 1435/2003 om stadga för europeiska kooperativa föreningar (SCE-föreningar), nedan kallad SCE-förordningen.*

26—29 §
(Som i RP)

4 kap.

**Allmänna förutsättningar för kreditinstituts-
verksamhet***Tillåten affärsverksamhet*30—34 §
(Som i RP)

35 §

Finansiering av förvärv och mottagande som pant av egna och koncernföretags aktier, andelar, kapitallån och debenturer

(1 mom. som i RP)

Ett kreditinstitut och finansiella institut inom samma finansiella företagsgrupp som detta får om inte annat följer av 3 mom., utan hinder av 13 kap. 10 § 1 mom. i aktiebolagslagen (624/2006), 8 kap. 7 § 1 mom. i lagen om andelslag och 34 § 3 mom. i lagen om skuldebrev (622/1947), bevilja lån för förvärv av egna och moderföretagets aktier och andelar och ta emot aktierna och andelarna som pant, om aktierna och andelarna är börs- eller marknadsvärdepapper som avses i 1 kap. 3 § i värdepappersmarknadslagen, om beviljandet av lånet eller mottagandet av panten ingår i kreditinstitutets eller i det till dess finansiella företagsgrupp hörande finansiella institutets normala affärsverksamhet och om lånet har beviljats eller panten tagits emot på de sedvanliga villkor som kreditinstitutet eller det finansiella institutet tillämpar i sin verksamhet.

(3—5 mom. som i RP)

*Allmänna förutsättningar för tillsyn över verksamheten*36—39 §
(Som i RP)*Ägarnas och ledningens lämplighet och tillförlitlighet*40—42 §
(Som i RP)

43 §

(1 och 2 mom. som i RP)

Om ett förvärv leder till att ett kreditinstitut blir dotterföretag till ett utländskt kreditinstitut med koncession i en annan EES-stat eller dotterföretag till ett sådant utländskt företag med koncession i en annan EES-stat som är jämförbart med ett värdepappersföretag eller ett i lagen om försäkringsbolag avsett försäkringsbolag (ute-

sl.) eller dotterföretag till *moderföretaget* för ett sådant utländskt kreditinstitut eller något annat ovan avsett utländskt företag, skall Finansinspektionen begära ett yttrande om förvärvet av tillsynsmyndigheten i den staten. På samma sätt skall förfaras om det bestämmande inflytandet i kreditinstitutet övergår till samma fysiska eller juridiska personer som i ett ovan avsett utländskt kreditinstitut eller annat utländskt företag.

5 kap.

Finansiella förutsättningar för kreditinstitutsverksamhet

44 §
(Som i RP)

Kapitalbas

45—47 §
(Som i RP)

48 §

Avdragsposter

(1—6 mom. som i RP)

Vid beräkning av de avdrag som avses i 2 mom. 1—3 punkten skall med aktier, andelar och kapitallån jämföras de fordringar på företaget som är efterställda gäldenärens övriga skulder. Vid beräkning av avdrag enligt 2 mom. 1 punkten anses kreditinstitutets innehav omfatta också enligt 71 § 3 mom. beräknade innehav i de kreditinstitut, utländska kreditinstitut och finansiella institut i vilka kreditinstitutet har ett kvalificerat innehav enligt 70 §. Vid beräkning av avdrag enligt 2 mom. 1 och 3 punkten samt 6 mom. anses kreditinstitutets innehav omfatta också aktier, andelar, kapitallån och därmed jämförbara fordringar som avses i denna paragraf och som innehas av sådana försäkringsholdingföretag och finans- och försäkringskonglomerats holdingföretag som är kreditinstitutets dotter- eller intresseföretag, i samma proportion

som kreditinstitutet äger aktier eller andelar i holdingföretaget. Vid beräkningen av avdrag som avses ovan i detta moment beaktas inte investeringar i företag inom samma finansiella företagsgrupp som kreditinstitutet.

Med Finansinspektionens tillstånd får avdrag enligt 2, 6 eller 7 mom. lämnas ogjorda då en investering som avses i de nämnda momenten är nödvändig i samband med sanering av affärsverksamheten i ett annat kreditinstitut eller utländskt kreditinstitut, finansiellt institut eller finländskt eller därmed jämförbart utländskt försäkringsföretag eller då investeringen har gjorts i ett finansiellt institut vars huvudsakliga syfte är att inneha aktier eller andelar i andra företag än kreditinstitut eller utländska kreditinstitut eller finansiella institut och det finansiella institutet inte hör till något annat kreditinstituts eller utländskt kreditinstituts eller ett värdepappersföretags eller därmed jämförbart utländskt företags finansiella företagsgrupp.

(9 och 10 mom. som i RP)

Allmän riskhantering

49 §

Generalklausul om riskhantering

Ett kreditinstitut får inte i sin verksamhet ta så stora risker att dess kapitaltäckning eller likviditet väsentligt äventyras. Kreditinstitutet skall ha en intern styrning som möjliggör en effektiv riskhantering samt med hänsyn till verksamheten en tillräcklig intern kontroll och tillräckliga riskhanteringssystem. Styrningen, den interna kontrollen och riskhanteringen skall uppfylla de krav som ställs i bilaga V till Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/48/EG av den 14 juni 2006 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut, nedan *kreditinstitutsdirektivet*.

(2 mom. som i RP)

50—53 §
(Som i RP)

Kapitaltäckning

54—62 §
(Som i RP)

63 §

Kapitalkrav för valuta- och råvarurisker

(1 mom. som i RP)

Det kapitalkrav som avses i denna paragraf beräknas i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG av den 14 juni 2006 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut, nedan *kapitalbasdirektivet*.

(3 mom. som i RP)

64—66 §
(Som i RP)

Stora exponeringar

67—69 §
(Som i RP)

Kvalificerade innehav

70 och 71 §
(Som i RP)

Krav på konsoliderad finansiell ställning

72—77 §
(Som i RP)

78 §

Gruppbaserad intern kapitalutvärdering

(1 mom. som i RP)

En finansiell företagsgrupps moderföretag eller ett i 72 § 2 mom. avsett kreditinstitut skall tillämpa i förhållande till gruppens struktur och och till arten och omfattningen av dess verksamhet tillräckliga skriftliga principer och rutiner för identifiering, mätning och rapportering av risker som hotar kreditinstitutets konsoliderade kapitaltäckning, för risktagande, riskbegränsning och annan riskhantering samt för täckning

av riskerna med kapitalbasen. Företag som avses i detta moment skall ställa upp interna mål för det gruppbaseade kapitalkravet för täckning av dessa risker. Sådana mål skall ställas upp för varje företag och affärsverksamhet inom den finansiella företagsgruppen.

Finansinspektionen kan på ansökan av ett i 2 mom. avsett företag tillåta att 54 § inte tillämpas på ett kreditinstitut som hör till den finansiella företagsgruppen. Tillstånd skall beviljas om det för varje företag inom den finansiella företagsgruppen enligt 1 mom. har ställts upp ett tillräckligt kapitalkrav för varje delområde av företagets affärsverksamhet, med undantag för företag och verksamheter som inte har någon större betydelse för den gruppbaseade tillsynens målsättningar. En förutsättning för beviljandet av tillstånd är att detta inte äventyrar tillsynen över kreditinstitutets kapitaltäckning.

79 §

Konsoliderade exponeringar mot kunder och hantering av dessa samt uppföljning av konsoliderade riskkoncentrationer och interna transaktioner

(1 mom. som i RP)

En finansiell företagsgrupps moderföretag eller ett i 72 § 2 mom. avsett kreditinstitut skall fortlöpande på ett tillförlitligt sätt följa upp omfattningen och karaktären av de konsoliderade exponeringarna mot kunderna. Företaget skall i sin verksamhet tillämpa med avseende på arten och omfattningen av gruppens verksamhet tillräckliga skriftliga principer och rutiner för identifiering, mätning och rapportering av de konsoliderade exponeringarna, för detta risktagande och för täckning av riskerna med kapitalbasen samt för annan hantering av konsoliderade exponeringar mot kunder.

Företag som avses i 2 mom. skall följa upp sådana konsoliderade risker som avses i 50 § och i enlighet med nämnda paragraf rapportera dem till Finansinspektionen. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om innebörden av den rapporteringsskyldighet som avses i detta

moment och om rapporteringsfrekvensen om det behövs för tillsynen.

Vad som i 51 § föreskrivs om ett kreditinstituts skyldighet att till Finansinspektionen rapportera sådana interna transaktioner som avses i paragrafen och om Finansinspektionens rätt att meddela närmare föreskrifter om rapporteringsskyldigheten, skall på motsvarande sätt tillämpas på *företag som avses i 2 mom.* samt på Finansinspektionens rätt att för ett sådant företag meddela föreskrifter om rapporteringsskyldigheten.

80 §
(Som i RP)

81 §

Konsoliderade fastighetsinnehav

(1—4 mom. som i RP)

Den finansiella företagsgruppens moderföretag *eller ett i 72 § 2 mom. avsett kreditinstitut* skall till Finansinspektionen rapportera de uppgifter som behövs för tillsynen över begränsningen enligt denna paragraf. Finansinspektionen kan meddela närmare föreskrifter om rapporteringsskyldigheten enligt denna paragraf och om rapporteringsfrekvensen om det behövs för tillsynen.

Att offentliggöra information om kapitaltäckningsgraden

82 och 83 §
(Som i RP)

6 kap.

Tillsyn över den finansiella ställningen, utfärdande av författningar och föreskrifter på lägre nivå samt beviljande av undantag

Uppföljning av finansiella verksamhetsföresättningar

84 §

Rapporteringsskyldighet

(1 mom. som i RP)

En finansiell företagsgrupps moderföretag *eller ett i 72 § 2 mom. avsett företag* skall kvartalsvis lämna Finansinspektionen de upplysningar som behövs för beräkning av de gruppbaseade kapitalkrav som anges i detta kapitel.

(3 mom. som i RP)

85 §
(Som i RP)

Korrigerings av finansiella verksamhetsföresättningar

86—88 §
(Som i RP)

Tillsynens offentlighet och tillsynssamarbete

89—91 §
(Som i RP)

Närmare föreskrifter och bestämmelser samt undantag

92 §

Bemyndigande att utfärda förordning

Genom förordning av finansministeriet föreskrivs

(1 och 2 punkten som i RP)

3) hur del 2 punkterna *12 och 15* och del 4 punkterna *44, 48, 66, 71, 86 och 95* i bilaga VII till kreditinstitutsdirektivet skall beaktas vid tillämpningen av 59 §,

Förslag till beslut

4) hur del 1 punkterna 15—17, 20 och 21 och del 3 punkterna 72, 73 (*utesl.*) och 89 i bilaga VIII till kreditinstitutsdirektivet skall beaktas vid tillämpningen av 59 §,

(5 punkten som i RP)

(2 mom. som i RP)

93 och 94 §
(Som i RP)

7 kap.

Insättningsgarantifonden och säkerhetsfonden samt beredskap för undantagsförhållanden

Insättningsgaranti

95—112 §
(Som i RP)

Säkerhetsfondernas skyddsfunktion

113—118 §
(Som i RP)

119 §

Beviljande av stöd

Understödslån eller understöd av en säkerhetsfonds medel kan beviljas en inlåningsbank som hör till fonden och som har råkat i sådana ekonomiska svårigheter att det för trygghet av dess verksamhet är nödvändigt att den beviljas understödslån eller understöd. En säkerhetsfond kan också ställa garantier för lån som tas av en inlåningsbank som hör till fonden *eller (utesl.)* teckna kapitallån som *banken* emitterat. Om en säkerhetsfond har ett stödlån med stöd av lagen om statens säkerhetsfond eller om staten eller Statens säkerhetsfond har ställt garanti för ett lån som en säkerhetsfond har tagit kan understödslån, understöd eller garantier beviljas samt kapitallån tecknas endast i den omfattning som finansministeriet godkänner.

EkUB 25/2006 rd — RP 21/2006 rd

(2—5 mom. som i RP)

120—122 §
(Som i RP)

Beredskap för undantagsförhållanden

123 och 124 §
(Som i RP)

8 kap.

Förfaranden

Marknadsföring och avtalsvillkor

125—127 §
(Som i RP)

Tillsyn över marknadsföring och avtalsvillkor

128—131 §
(Som i RP)

Mottagande av inlåning

132—134 §
(Som i RP)

135 §
(Som i RP)

136—138 §
(Som i RP)

Utlåning

139 och 140 §
(Som i RP)

Bankhemlighet och identifiering av kunder

141—145 §
(Som i RP)

9 kap.

Bokslut, delårsrapport och revision146—149 §
(Som i RP)

150 §

Verksamhetsberättelse

Till bokslutet skall bifogas en verksamhetsberättelse med information om viktiga omständigheter som gäller verksamhetens utveckling. *Verksamhetsberättelsen skall innehålla en kapitaltäckningsanalys med uppgifter om beloppet på den bokföringsskyldiges kapital enligt 46—48 § och kapitalkrav enligt 55 § 1 mom.*

151—159 §
(Som i RP)

160 §

Finansinspektionens skyldighet att förordna revisor samt särskild granskning och granskare

Finansinspektionen skall för kreditinstitut och deras holdingföretag förordna en revisor enligt 27 § i revisionslagen och 7 kap. 5 § i lagen om andelslag samt förordna om särskild granskning och granskare enligt 7 kap. 7—10 § i aktiebolagslagen och 7 kap. 7 § i lagen om andelslag. När det gäller förordnande av revisor samt särskild granskning och granskare i de ovan angivna fallen skall i övrigt tillämpas revisionslagen, aktiebolagslagen och lagen om andelslag. Finansinspektionen skall dessutom förordna en behörig revisor för kreditinstitut och deras holdingföretag som inte har en revisor som uppfyller de i 159 § angivna kraven.

10 kap.

Filialetablering, tillhandahållande av tjänster samt flyttning av säte till utlandet161—165 §
(Som i RP)

166 §

Flyttning av säte till en annan EES-stat

Om ett kreditinstitut har för avsikt att flytta sitt säte till en annan EES-stat i enlighet med artikel 8 i europabolagsförordningen eller artikel 7 i SCE-förordningen, skall kreditinstitutet utan dröjsmål efter att ha anmält förslaget för registrering sända Finansinspektionen en kopia av det förslag om flyttning och den redogörelse som avses i artikel 8.2 och 8.3 i europabolagsförordningen eller artikel 7.2 och 7.3 i SCE-förordningen.

(2 mom. som i RP)

Registermyndigheten får inte ge ett sådant intyg som avses i 9 § 5 mom. i lagen om europabolag (742/2004) eller 9 § 5 mom. i lagen om europaandelslag (906/2006), om Finansinspektionen innan ett sådant tillstånd som avses i 9 § 2 mom. i lagen om europabolag eller 9 § 3 mom. i lagen om europaandelslag beviljats har meddelat registermyndigheten att kreditinstitutet inte har följt bestämmelserna om flyttning av säte, om fortsättande av verksamheten i Finland eller om avslutande av verksamheten. Tillstånd får beviljas före den dag som avses i 16 kap. 6 § 2 mom. i aktiebolagslagen eller 16 kap. 13 § 1 mom. i lagen om andelslag endast om Finansinspektionen har meddelat att den inte motsätter sig en flyttning av säte.

11 kap.

Skadestånds-, straff- och tvångsmedelsbestämmelser

167 §

Skadeståndsskyldighet

(1 mom. som i RP)

Ett kreditinstituts stiftare, medlemmarna av dess förvaltningsråd eller styrelse samt verkställande direktören är skyldiga att ersätta också skada som de i sitt uppdrag uppsåtligen eller av vårdslöshet har orsakat aktieägare, medlemmar, innehavare av placeringsandelar eller grundfondsbevis eller andra personer genom överträdelse av denna lag *eller en förordning eller en föreskrift av Finansinspektionen som utfärdats med stöd av den*, lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform, sparbankslagen, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform, lagen om hypoteksbanker, lagen om hypoteksföreningar, lagen om temporärt avbrytande av en depositionsbanks verksamhet (*utesl.*) eller (*utesl.*) kreditinstitutets bolagsordning eller stadgar. I revisionslagen föreskrivs om revisorers ersättningsansvar.

(3—7 mom. som i RP)

168 §

Kreditinstitutsbrott

(1 mom. som i RP)

Den som uppsåtligen eller av vårdslöshet bryter mot *informationsskyldigheten enligt 20 § 4 mom.* skall, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs på något annat ställe i lag, för *brott mot bestämmelserna om erbjudande av skuldinstrument till allmänheten* dömas till böter.

(3 mom. som i RP)

169 och 170 §
(Som i RP)

171 §

Brott mot bestämmelserna om kreditinstituts likvidation

Den som i egenskap av ett kreditinstituts styrelsemedlem eller likvidator uppsåtligen eller av grov vårdslöshet (*utesl.*) försummar att följa bestämmelserna i 20 kap. i aktiebolagslagen, 6 kap. i lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform, 8 kap. i sparbankslagen, 19 kap. i lagen om andelslag eller 9 kap. i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform om styrelsens eller likvidatorns skyldigheter skall, om inte gärningen är ringa eller strängare straff för den föreskrivs på något annat ställe i lag, för *brott mot bestämmelserna om kreditinstituts likvidation* dömas till böter.

172 §

Kreditinstituts bokföringsförseelse

Den som uppsåtligen eller av grov vårdslöshet (1—4 punkten som i RP)

skall, om inte gärningen enligt 30 kap. 9 eller 10 § i strafflagen är straffbar som ett bokföringsbrott eller som ett bokföringsbrott av oaktsamhet eller om inte strängare straff föreskrivs *någon annanstans i lag*, för *kreditinstituts bokföringsförseelse* dömas till böter.

173 och 174 §
(Som i RP)

12 kap.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser175 och 176 §
(Som i RP)

177 §

Allmänna övergångsbestämmelser om kapitalkrav

(1—4 mom. som i RP)

På beräkning av kapitalkravet skall inte tillämpas artikel 154.4 i kreditinstitutsdirektivet.

178 §

Övergångsbestämmelser om schablonmetoden för beräkning av kreditrisk

Utan hinder av denna lag samt med stöd av den utfärdade författningar och bestämmelser får ett kreditinstitut till den 1 januari 2008 beräkna det i 55 § 1 mom. 1 punkten avsedda kapitalkravet enligt de bestämmelser som gällde när denna lag trädde i kraft, med iakttagande av artikel 152.8—152.14 i kreditinstitutsdirektivet. När detta moment tillämpas gäller inte 54, 78, 82, 83, 85 och 86 §.

(2—4 mom. som i RP)

179 §

Övergångsbestämmelser om internmetoden för beräkning av kreditrisk

(1—5 mom. som i RP)

Vid tillämpning av 59 § tillämpas inte artikel 154.6 och 154.7 i kreditinstitutsdirektivet, om inte annat följer av 5 mom.

180—184 §

(Som i RP)

185 § (Ny)

Övergångsbestämmelse om säkerhetsfonder

På säkerhetsfonder enligt 113 § tillämpas fortsatt 9 och 10 mom. i övergångsbestämmelsen i lagen av den 19 december 1997 om ändring av kreditinstitutslagen (1229/1997).

2.

Lag

om ändring av lagen om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen av den 28 december 2001 om affärsbanker och andra kreditinstitut i aktiebolagsform (1501/2001) 1 § 2 mom., 4 §, 6 § 1 och 3 mom., 7 §, 10 och 23 § samt 25 § 2 mom., sådana de lyder 1 § 2 mom., 4 §, 6 § 1 mom., 7 och 10 § samt 25 § 2 mom. i lag 642/2006, 6 § 3 mom. i lag 749/2004 och 23 § i lag 408/2004, samt

fogas till 6 §, sådan den lyder ändrad i de nämnda lagarna 749/2004 och 642/2006, ett nytt 2 mom., varvid det nuvarande 2 mom. blir 3 mom., det ändrade 3 mom. blir 4 mom. och det nuvarande 4 mom. blir 5 mom., som följer:

1 §

På kreditinstitut tillämpas aktiebolagslagen (624/2006) om inte något annat föreskrivs nedan i denna lag eller i kreditinstitutslagen (/). På sparbanksaktiebolag som avses i sparbankslagen (1502/2001) tillämpas dessutom sparbank-

slagen samt på andelsbanksaktiebolag som avses i lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001) den lagen. På kreditinstitut som bedriver sådan hypoteksbanksverksamhet som avses i lagen om hypoteksbanker (1240/1999) tillämpas dessutom lagen om hypoteksbanker.

4, 6 7, 10, 23 och 25 §
(Som i RP)

Ikraftträdandebestämmelse
(Som i RP)

4.

Lag

om ändring av lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen av den 28 december 2001 om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform (1504/2001) 1 § 2 mom., 3 §, 4—9 §, 10 § 1 mom. 3 punkten, 11 § 1 mom. 3 punkten., 16 § 1 och 4 mom., 18 §, 19 § 4 mom., 22 § 2 mom., 24 §, 32 § 1 mom., samt 43, 45, 53 och 56 §,

av dem 3 § sådan den lyder i lagarna 704/2004, 1309/2004 och 231/2005, 4 § sådan den lyder i nämnda lag 704/2004, 5 § sådan den lyder i nämnda lag 231/2005, 7 § sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 77/2003 och 591/2003, 8 § sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lag 591/2003, 24 § sådan den lyder delvis ändrad i lag 913/2006 och 43 § sådan den lyder i lag 409/2004, som följer:

1, 3—11, 16, 18, 19 och 22 §
(Som i RP)

24 §

(1—3 mom. som i RP)

Vad som ovan i denna paragraf föreskrivs om insättare och insättares uppsägningsrätt i samband med fusion gäller på motsvarande sätt vid flyttning av kreditinstitutets säte till någon annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet samt vid en fusion där det övertagande kreditinstitutet registreras i någon annan stat. En insättare har uppsägningsrätt, om inlåning som omfattas av en insättningsgaranti enligt kreditinstitutslagen efter åtgärden inte alls eller bara delvis kommer att omfattas av insättningsgaranti. I sitt meddelande till insättaren skall kreditinstitutet redogöra för de ändringar som kommer att ske i uppgifter som har lämnats med stöd av 108 § i kreditinstitutslagen. (Nytt)

I de fall som avses i 4 mom. skall kreditinstitutet sammanställa en utredning om insättningsgarantin (**insättningsgarantiutredning**), i vilken kreditinstitutet skall redogöra för insättningsgarantiarrangemangen före åtgärden och

efter den samt för eventuella skillnader i fråga om vad insättningsgarantin täcker. Kreditinstitutet skall inhämta Finansinspektionens yttrande om insättningsgarantiutredningen. Till begäran om yttrande skall fogas de tilläggsupplysningar som Finansinspektionen bestämmer. Insättningsgarantiutredningen och en avskrift av Finansinspektionens yttrande skall fogas till det meddelande som insättaren ges. (Nytt)

32, 43 och 45 §
(Som i RP)

53 §

Vad som i 141 och 142 § i kreditinstitutslagen föreskrivs om kreditinstitut skall på motsvarande sätt tillämpas på centralinstitutet. De till sammanslutningen hörande företagen, den säkerhetsfond som centralinstitutets medlemskreditinstitut hör till samt medlemskreditinstitutens ömsesidiga försäkringsbolag får dessutom, utan hinder av de nämnda paragraferna, lämna uppgifter till varandra. Uppgifter som avses i detta moment får emellertid lämnas endast till den som berörs av den tystnadsplikt som föreskrivs i

ovan nämnda paragrafer eller som har motsvarande tystnadsplikt.

56 §
(Som i RP)

(1 och 2 mom. som i RP)

Denna lag skall tillämpas i stället för lagstridiga bestämmelser i centralinstitutets eller ett medlemskreditinstituts stadgar eller bolagsordning. Ändringar av lagstridiga stadgar eller en lagstridig bolagsordning skall anmälas för registrering samtidigt som en annan ändring av stadgarna eller bolagsordningen anmäls för registrering, dock senast tre år efter det att lagen har trätt i kraft. (Nytt)

12.

Lag

om ändring av lagen om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen av den 30 juli 2004 om tillsyn över finans- och försäkringskonglomerat (699/2004) 22 § 5 och 6 mom.,
ändras 2 § 1 mom. 1 punkten, 3 § 3 mom., 4 § 4 mom., rubriken för 16 § samt 16 § 1 och 2 mom., 17 § 1 mom., 18 § a- och h-punkten, 21 § 1 mom., 22 § 1, 2, 4 och 8 mom., 24 § 1 mom. och 28 § 2 mom., samt
fogas till 21 § ett nytt 2 mom., varvid det nuvarande 2 mom. blir 3 mom., samt nya 4 och 5 mom., varvid nuvarande 3 och 4 mom. blir 6 och 7 mom., som följer:

2—4 och 16—18 §
(Som i RP)

21 §

Exponeringar mot kunder och rapportering av dem

Med exponering mot kunder (kundrisker) i företag inom ett konglomerat avses i denna lag summan av de tillgångar samt åtaganden utanför balansräkningen för vilka risken för fallissemang hos motparten hänförs till en och samma fysiska eller juridiska person eller till en fysisk eller juridisk person som tillsammans med denna utgör en väsentlig ekonomisk intressegemenskap. Vid beräkning av exponeringen skall tillgångarna och åtagandena utanför balansräkningen beaktas i enlighet med 60 § (*utesl.*) i kreditinstitutslagen. Med åtaganden utanför balans-

räkningen jämföras kredit- och borgensförsäkring.

(2 mom. som i RP)

(4 mom. som i RP)

Om ett finansiellt företag som hör till ett konglomerat har ett handelslager som avses i 64 § i kreditinstitutslagen, skall exponeringarna i handelslagret beräknas enligt artiklarna 29—32 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG av den 14 juni 2006 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut.

22 §

Begränsningar av exponeringarna mot kunder

(1 och 2 mom. som i RP)

När begränsningar enligt 1 och 2 mom. beräknas beaktas inte de exponeringar mot kunder som hänför sig till ett dotterföretag till ett företag som hör till ett konglomerat, om dotterföretaget är ett företag i finans- eller försäkringsbranschen. Finansministeriet utfärdar genom förordning bestämmelser om andra exponeringar mot kunder som inte skall beaktas vid beräkningen av begränsningarna.

(8 mom. som i RP)

24 och 28 §
(Som i RP)

Ikraftträdandebestämmelse
(Som i RP)

14.

Lag

om ändring av lagen om placeringsfonder

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen av den 29 januari 1999 om placeringsfonder (48/1999) 35 §,
ändras 6 § 5 mom., 30 c § 4 mom. och 39 §, av dem 6 § 5 mom. och 30 c § sådana de lyder i lag
224/2004, som följer:

6 §

Om fondbolaget bedriver verksamhet som avses i 5 § 2 mom. skall *det* alltid oberoende av 1—4 mom. dessutom uppfylla de krav som föreskrivs i 31 § i lagen om värdepappersföretag.

30 c och 39 §
(Som i RP)

(1 mom. som i RP)

På fondbolag tillämpas 184 § i kreditinstitutslagen. På fondbolag som bedriver verksamhet som avses i 5 § 2 mom. tillämpas dessutom 177—181 och 183 § i kreditinstitutslagen.

15.

Lag

om ändring av lagen om värdepappersföretag

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen av den 26 juli 1996 om värdepappersföretag (579/1996) 29 och 30 §, sådana de lyder, 29 § i lagarna 1347/1997 och 70/2003 samt 30 § i nämnda lag 1347/1997,
ändras 6, 21 och 31 §, sådana de lyder, 6 § i nämnda lag 1347/1997 och i lagarna 48/2002 och 705/2004, 21 § i nämnda lag 1347/1997 och i lag 650/2006, 31 § i nämnda lagarna 1347/1997, 48/2002, 705/2004 och 650/2006 samt i lag 596/2003, samt

fogas till 5 §, sådan den lyder delvis ändrad i nämnda lag 1347/1997, ett nytt 6 mom., som följer:

5, 6, 21 och 31 § (Som i RP)	tillämpas inte artiklarna 45 och 46 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/49/EG av den 14 juni 2006 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut.
(1 mom. som i RP)	(3 mom. som i RP)
På värdepappersföretag tillämpas 177—184 § i kreditinstitutslagen. På värdepappersföretag	

Helsingfors den 12 december 2006

I den avgörande behandlingen deltog

ordf. Jouko Skinnari /sd
vordf. Jari Leppä /cent
medl. Arto Bryggare /sd
Sari Essayah /kd
Klaus Hellberg /sd
Esko Kiviranta /cent
Martti Korhonen /vänst
Marjaana Koskinen /sd
Seppo Lahtela /cent

Jere Lahti /saml
Sirpa Paatero /sd
Klaus Pentti /cent
Antti Rantakangas /cent
Martin Saarikangas /saml
Sari Sarkomaa /saml
Juhani Sjöblom /saml
Oras Tynkkynen /gröna.

Sekreterare var

utskottsråd Eelis Roikonen.